

البنك الأهلي الكويتي – مصر و شركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المجمعة
٣	قائمة الدخل المجمعة
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٨٦-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة للبنك الأهلي الكويتي - مصر
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتختصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

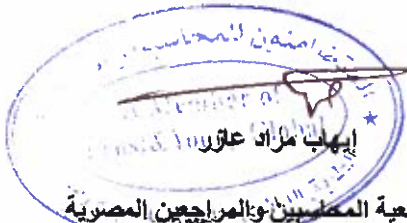
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درايتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

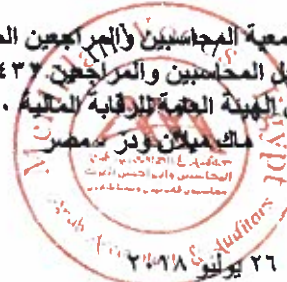
مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٥٣٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٨٧
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

هشام جمال الأفندي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٤٣٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٠٠



القاهرة في: ٢٦ يوليو ٢٠١٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٥)	٢٠٣١ ٢٣٢ ٠٧٦	١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥
أرصدة لدى البنوك	(٦)	٢ ٧١٤ ١٩٨ ٤١٧	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤
أذون خزانة	(٧)	٤ ٤٨٧ ٩١٥ ٠٣٧	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦
قروض وتسهيلات العملاء	(٨)	١٣ ٦٠٧ ١٥٤ ٣٨٣	١٠ ٧٢٩ ٠٩٥ ٦٨٧
مشتقات مالية	(٩)	٣٥١ ٦٣٧	١١٤ ٠٧٠
استثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(١٠)	٦١٨ ٢٤٤ ٨٠٤	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠)	١ ٧٢٦ ٦٠٣ ١٩٢	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧
أصول غير ملموسة	(١٢)	٥١ ٦٥٦ ٧٥٢	٦١ ١٩٤ ٦٠٠
أصول أخرى	(١٣)	٤٨٨ ٣٥٨ ٤٢٣	٤٦٨ ٦٤٣ ٦٧٧
أصول ثابتة	(١٤)	٤٩٧ ٣٢٢ ٢٧٥	٤٣٤ ٧٩٥ ٣٨٨
استثمارات عقارية	(١٥)	٤ ٦٢٩ ٥٥٣	٤ ٦٨٥ ٨٩٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٢١)	٦ ٢١٢ ٠٦٣	-
إجمالي الأصول		٢٦ ٢٣٣ ٨٧٨ ٦١٢	٢١ ٠٩٩ ٥٥٨ ١٦٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٦)	٩٩١ ٢٣٦ ٠٧٧	٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١
ودائع العملاء	(١٧)	٢١ ٩٨١ ٦٩٧ ٢١١	١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦
مشتقات مالية	(٩)	٤٦ ٩٩٩	٣١ ٨٦٤
التزامات أخرى	(١٨)	٤٦٧ ٤٢٧ ٠٤٠	٣٨٢ ٧٠٢ ٥١٤
مخصصات أخرى	(١٩)	٧٩ ٨٠٨ ٨٥٥	٧٨ ٥٥٩ ٦٧٤
قروض لأجل	(٢٠)	٤١ ٤٠٠ ٤٢٤	٥٧ ٦١٥ ٥٤٢
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢١)	-	٦ ٦٠٢
إلتزامات مزايا التقاعد	(٢٢)	٥٧ ٦٩٤ ١٩٣	٥٣ ٠٨٣ ٣٠٢
إجمالي الالتزامات		٢٣ ٦١٩ ٣١٠ ٧٩٩	١٨ ٧٢٩ ٧٢٨ ٦١٥
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٣)	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
إحتياطيات		٣١٣ ٠٠٨ ٩٩٢	٢٢٠ ٤٦١ ٣٥٩
أرباح محتجزة		٦٨٤ ١٤٩ ٣٠٦	٥٣١ ٩٦٣ ٤٢١
حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٥)	٧٨ ٥١٢	٧٣ ٧٧٠
إجمالي حقوق الملكية		٢ ٦١٤ ٥٦٧ ٨١٣	٢ ٣٦٩ ٨٢٩ ٥٥٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٦ ٢٣٣ ٨٧٨ ٦١٢	٢١ ٠٩٩ ٥٥٨ ١٦٨

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٥ يوليو ٢٠١٨



علي إبراهيم معرفي

رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالجنيه مصري	ايضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	عن الفترة من أول إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	عن الفترة من أول إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧
عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد	(٢٧)	١ ٤٦٥ ٦٣٦ ٩٧١ (٩٣١ ٠١٨ ٠٦٧) ٥٣٤ ٦١٨ ٩٠٤	٩٦١ ٢٧٦ ٥١٧ (٥٥٤ ٦٨٣ ٦٨٤) ٤٠٦ ٥٩٢ ٨٣٣	٧٧٣ ٩٥٥ ١١٦ (٤٨٩ ٥٣٦ ٣٨٥) ٢٨٤ ٤١٨ ٧٣١	٥٢٢ ٩١٥ ٠١٣ (٣٠٦ ٣١٦ ٥٩٢) ٢١٦ ٥٩٨ ٤٢١
إيرادات الأتعاب والعسولات مصرفات الأتعاب والمصولات صافي الدخل من الأتعاب والعسولات	(٢٨)	١٦٧ ٦٥٧ ٧٤٨ (٢٣ ٦٧٣ ٤٦٢) ١٣٣ ٩٨٤ ٢٨٦	١٢٤ ٠٨٨ ٣٧٨ (٢٣ ١٧٦ ٤٨٩) ١٠٠ ٩١١ ٨٨٩	٨٣ ٧٢٧ ٥١٧ (١٧ ٧٦٩ ٢٠٠) ٦٥ ٩٥٨ ٣١٧	٥٨ ٤٨٨ ٨١٥ (١٠ ٨٩١ ١١١) ٤٧ ٥٩٧ ٧٠٤
توزيعات أرباح	(٢٩)	٦ ٦٦٨ ٦٥٦	١ ٢٣٣ ٦٩٧	٣ ١٦٥ ٧٢٥	١ ٢٣٣ ٦٩٧
صافي دخل المتاجرة	(٣٠)	٣٠ ٤١٨ ٠١٧	٢٨ ١٨٠ ٠٣٩	١٦ ٦٠٧ ٦٩٧	٩ ٤٥٥ ٥٤٣
أرباح إستثمارات مالية	(١٠)	٢ ٨١٣ ٤٠٢	٢ ٠٤٩ ٥٥٩	٩٩ ١٥٣	٥١٧ ٦١٢
رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣١)	(١٢ ٠٥٦ ٩٣٦)	(٢ ٢١٥ ١٤٥)	(٢٠ ٠٩٧ ٢٩٢)	(١ ٢٨٩ ٨٥٩)
مصرفات عمومية وإدارية	(٣٢)	(٣٣٢ ٥٥٩ ٤٣٥)	(٢٨٣ ٢٨٦ ٣٤١)	(١٦٤ ٤٣٧ ٤٥٤)	(١٤٠ ٤٠٥ ٨٨٩)
مصرفات تشغيل أخرى	(٣٣)	(١٥ ١٢٥ ٤٤١)	(٤٢ ٤٩١ ٣٥٧)	١٨ ٧٠٩ ٧١١	(١٦ ١٨٧ ٠٣٠)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	(٣٧)	٣٤٨ ٧٦١ ٤٥٣	٢١٠ ٩٧٥ ١٧٤	٢٠٥ ٣١٥ ٥٨٨	١١٧ ٥٢٠ ١٩٩
ضرائب الدخل	(٣٧)	(٧١ ٣٩٠ ٦٤٢)	(٤٦ ٨٨٥ ٧٥١)	(٤٠ ٢٥٦ ٢١٨)	(٢٣ ٩٢٨ ٠١١)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		٢٧٧ ٣٧٠ ٨١١	١٦٤ ٠٨٩ ٤٢٣	١٦٥ ٠٥٩ ٣٧٠	٩٣ ٥٩٢ ١٨٨
تتمثل أرباح الفترة التي:					
نصيب الشركة الأم	(٢٥)	٢٧٧ ٣٦٦ ٠٦٩	١٦٤ ٠٨٧ ٣٢١	١٦٥ ٠٥٦ ٩٠٥	٩٣ ٥٩٠ ٩٢١
نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)		٤ ٧٤٢	٢ ١٠٢	٢ ٤٦٥	١ ٢١٧
نصيب المسهم في أرباح الفترة	(٣٤)	٢٧٧ ٣٧٠ ٨١١	١٦٤ ٠٨٩ ٤٢٣	١٦٥ ٠٥٩ ٣٧٠	٩٣ ٥٩٢ ١٨٨
		٢,٦٧	١,٥٨	١,٥٩	٠,٩٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠١٧ يونيو ٣٠	٢٠١٨ يونيو ٣٠	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢١٠ ٩٧٥ ١٧٤	٣٤٨ ٧٦١ ٤٥٣		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٦٣ ٤٥٧ ٤٥٨	٧٤ ٠٤٩ ٤٤٣		تعديلات لمصوبة صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢ ٢١٥ ١٤٥	١٢ ٠٥٦ ٩٣٦		إهلاك وإستهلاك
(١ ٣١٥ ١٤٥)	٥ ٣٤٩ ٠٩٧		إضمحلال خسائر الائتمان والعملاء
(٢ ٠٤٩ ٥٥٩)	(٢ ٨١٣ ٤٠٢)		المخصصات الأخرى
(١ ٢٣٣ ٦٩٧)	(٦ ٦٦٨ ٦٥٦)		أرباح استثمارات مالية
(٨٢ ٢٥٨)	٣٧ ٨٧٦		توزيعات أرباح
(٩٩٤ ٦٣٣)	(٤ ١٣٧ ٧٩٢)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١ ٥٥٨ ٧٧٤)	(١١ ٣١٣ ٥٦٤)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٢٦٩ ٤١٢ ٧١١	٤١٥ ٣٢١ ٣٩١		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
(١ ١٠٩ ١٧٧ ٩٠٠)	٣١٣ ٦٠٨ ٠٠٠		أرصدة لدى البنوك
(٢١٤ ٢٨٧ ١٨٦)	١٩٠ ٢٠٤ ٦٤٢		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٩١ ٠٥٢ ٦٥٦	(١ ٣٥٥ ٧١٣ ٧٧٧)		أذون خزائنة
(٢ ٥٩٦ ٨٨٣ ١٨١)	(٢ ٨٩٠ ١١٥ ٦٣٢)		قروض وتسهيلات العملاء
١٣٧ ٦٥٩ ٨٨٧	(١٩ ٧١٤ ٧٤٦)		أصول أخرى
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات			
٤٦١ ٨٩٨ ٥٧٩	٤٥٨ ٢١٨ ٤٤٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٣٤٣ ٨٣٠ ٧٩٩	٤ ٣٥٦ ٩٨٥ ٧٢٥		ودائع العملاء
(٢٤٠ ٣٤٦)	(٢٢٢ ٤٣٢)		مشتقات مالية
٦ ٤٣٨ ٣٧٤	٦٤ ٨٧٣ ٨٧٧		إلتزامات أخرى
(٤٩ ٨١٣ ٤٠٢)	(٥٧ ٧٥٨ ٦٥٨)		ضرائب الدخل المسددة
٣ ٢٩١ ١٥٠	٤ ٦١٠ ٨٩١		الإلتزامات مزاياء التقاعد
٨٤٣ ١٨٢ ١٤١	١ ٤٨٠ ٢٩٧ ٧٢٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٣٥ ٨٤٣ ١١٠)	(١٦٦ ٤٧٧ ٠٠٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز المروع
(١٦ ٧٦٩ ٤٢٩)	(٨ ١٥٩ ٣٣٠)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥ ٦٩٥ ٦٩٣	٣٣ ٠٩٤ ٨٢٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٧٣ ٠٥٩ ٤٠٩)	(٢١٨ ٦٢٥ ٣٤٢)		مدفوعات استثمارات مالية بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ٢٣٣ ٦٩٧	٦ ٦٦٨ ٦٥٦		توزيعات أرباح
(٧ ١٦٨ ٠٧٨)	١٤ ٥٥٩ ٣٧٤		تسويات عقود تأجير تمويلي
(٢٢٥ ٩١٠ ٦٣٦)	(٣٣٨ ٩٣٨ ٨٢٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٥٣ ٣٠٤ ٣٤١)	(١٦ ٢١٥ ١١٨)		قروض لأجل
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٤ ٣٠٤ ٣٤١)	(٣٩ ٠٦٠ ١١٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة			
٥٥٢ ٩٦٧ ١٦٤	١ ١٠٢ ٢٩٨ ٧٨٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧	٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٩٨٤ ٤٤٩ ٥٠١	٢ ٠٩٩ ٥٤٢ ٥٨٦		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-			
١ ٣٥٨ ٤٣٧ ٦٥٤	٢ ٠٣١ ٢٣٢ ٠٧٦		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨٦	٢ ٧١٤ ١٩٨ ٤١٧		أرصدة لدى البنوك
١ ٦٤٤ ٩٤٩ ٨٠٣	٤ ٤٨٧ ٩١٥ ٠٣٧		أذون خزائنة
(١ ٠٢٠ ٩٠٠ ٩٣٩)	(١ ٥٤٧ ٥٨٧ ١٤٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣ ٣٨٢ ٠٢٥ ٩٠٠)	(٢ ٤٢١ ٠٢٥ ٧٦٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٥١٨ ١٢٤ ٨٠٣)	(٣ ١٦٥ ١٩٠ ٠٣٧)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٩٨٤ ٤٤٩ ٥٠١	٢ ٠٩٩ ٥٤٢ ٥٨٦	(٢٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه لاتقيد (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالجنينة مصري)

البيان	رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة المالية للاستثمارات المالية	احتياطي القيمة المالية للبيوع المتقاربة للبيوع	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر (IFRS ٩)	أرباح مستحقة	إجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١١٩ ٠٦ ٢٧٩	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٢٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢ ٥٧٦ ٧٢٦	-	-	١١٢ ٦١٧ ٣٥٥	٣ ٤٦ ١٠٢ ٨٣٨	٢ ٠٤٧ ٠٤٥ ٤٦٦	٦٦ ٦٢١	٢ ٠٤٧ ١١٥ ٠٨٧
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	١٧ ٢٨١ ١١٩	-	-	-	-	-	-	-	(١٧ ٢٨١ ١١٩)	-	-	-
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)
صافي التغير في القيمة المالية للاستثمارات المالية المتقاربة للبيوع بعد الضرائب	-	-	-	-	-	(١٣ ٤٢٧ ٠٠٠)	-	-	-	-	(١٣ ٤٢٧ ٠٠٠)	-	(١٣ ٤٢٧ ٠٠٠)
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤ ٠٨٧ ٣٢١	١٦٤ ٠٨٧ ٣٢١	٢ ١٠٢	١٦٤ ٠٨٩ ٤٢٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	٢٩ ٢٨٧ ٣٩٨	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٢٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٩ ١٤٩ ٧٢٦	-	-	١١٢ ٦١٧ ٣٥٥	٤٨١ ٨٠٩ ٤٠٠	٢ ١٨٦ ٧٠٨ ٧٨٧	٦٨ ٧٢٣	٢ ١٨٦ ٧٧٧ ٥١٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	٢٩ ٢٨٧ ٣٩٨	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٢٥ ٣٦٤ ٥٧٥	١٣ ٤٠٨ ٨٢٤	١٣ ٠٠٦ ١٦٢	١١٢ ٦١٧ ٣٥٥	١١٢ ٦١٧ ٣٥٥	٥٣١ ٩٦٣ ٤٢١	٢ ٣٩٩ ٧٥٥ ٧٨٣	٧٢ ٧٧٠	٢ ٣٩٩ ٨٢٩ ٥٥٣
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	١٧ ١٦٥ ٨٤٦	-	-	-	-	-	-	-	(١٧ ١٦٥ ٨٤٦)	-	-	-
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	-	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)
صافي التغير في القيمة المالية للاستثمارات المالية المتقاربة للبيوع بعد الضرائب	-	-	-	-	-	(٩ ٧٨٧ ٥٥١)	-	-	-	-	(٩ ٧٨٧ ٥٥١)	-	(٩ ٧٨٧ ٥٥١)
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٧ ٣٦٦ ٠٢٩	٧٧٧ ٣٦٦ ٠٢٩	٤ ٧٤٢	٧٧٧ ٣٧٠ ٨١١
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	٨٥ ١٦٩ ٣٢٨	-	(٨٥ ١٦٩ ٣٢٨)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	٤٦ ٤٥٣ ٢٤٤	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٢٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٣ ٦٢١ ٢٧٢	-	١٠١ ١٧٥ ٥٠٠	١١٢ ٦١٧ ٣٥٥	٦٨٤ ١٤٩ ٣٠١	٢ ٦١٤ ٤٨٩ ٣٠١	٧٨ ٥١٢	٢ ٦١٤ ٥٦٧ ٨١٣

الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

- يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد أربعين فرعاً ويوظف عدد ٩٦٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٤٩% ، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ ١٢٥٧٧ مصر.

يقوم البنك والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

- القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
- القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ و تعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، المتفقة مع المعايير المشار إليها ، و علي أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الأصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة ومعالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية.

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.
- ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

- تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتة والقيمة الدفترية لصادفي الأصول للشركة التابعة.
- إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء (إيضاح ١١)
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٢-٣ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للمجموعة.

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :-

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للإدلاء و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أذون الخزانة

يتم الاعتراف بأذون الخزانة بالمركز المالي بتكلفة اقتنائها ، وتظهر في المركز المالي بالقيمة الاسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

البنك الأهلي الكويتي - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٦-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي

٧-٢ الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

١-٧-٢ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة : أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أده مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة المجموعة عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي تنوى المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبتها المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢-٧-٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة، إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءاً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على المجموعة بصفتها منشئاً لتلك الصناديق الاستثمارية أن تحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيها المجموعة بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .

٢-٧-٥ إعادة التقييم

- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تقييم الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تقييم الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تقييم الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها

قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

البنك الأهلي الكويتي - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار مثل تغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية؛ بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطربة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١١ - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢ - ١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء

الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط . ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة تحتفظ بجزء لها ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

١٢ - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

١٣ - اضمحلال الأصول المالية

١-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية . ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

كما تقوم المجموعة أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا حددت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

- لأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

- عند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

- تعمل المجموعة على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار

العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

و يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ ٪ من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

تتمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المكتتاة في تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات في شركات شقيقة ضمن استثمارات في شركات شقيقة.

تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقعة استردادها. ويتم تحميل أي خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.

تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

ب- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن الموصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

١٥-٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب للمجموعة. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

المباني	-	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
تحسينات على أصول	-	٢٠%
آلات ومعدات	-	٢٠%
نظم آلية وحاسبات	-	٢٥%
وسائل نقل	-	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
أخرى	-	٢٠%

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

الأصول الثابتة المؤجرة:

- يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقا لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتبارا من تاريخ الاستخدام.
- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقعة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول المركز المالي.

١٦-٢ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في الاراضى و المباني المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد ايجارية او زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاجراض ادارية.
- يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المباني بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافي بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

١٧-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبه بدفع اشتراكات ثابتة و يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية و كالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ و في حدود سقف محدد للزيادة السنوية . ويمثل التزام المزايا المحدودة المدرج بالمركز المالي القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحدودة في نهاية الفترة المالية مطروحا منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقا.

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط.

ويتم تحميل الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الاكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أية أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتوبريين مؤهلين.

١٨-٢ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة

الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

١٩-٢ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي

٢٠-٢ رأس المال

١-٢٠-٢ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

٢-٢١-٢ أسهم الخزينة

يتم خصم مبلغ شراء أسهم الخزينة يمثل ذلك تكلفتها حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلي حقوق الملكية.

٢-٢٢-٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يمثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في المركز المالي الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي.

وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن المجموعة لن تستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة استردادها.

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

جميع إيرادات المجموعة مؤجرة تأجيراً تشغيلياً، وتظهر تلك الأصول ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-٢٣-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢٤ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص للالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى . ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب المساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢٥-٢ أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية و ارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن المجموعة لا تدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، لذا تتداخل وتتشابك إدارة المخاطر المالية مع كافة عمليات وأنشطة العمل المصرفي بقطاعات المجموعة المختلفة ، والتي تهدف إلى الحفاظ على استقرار واستمرار عمليات المجموعة ، لذا تولي إدارة المجموعة أولوية قصوى لتحقيق هذا الهدف من خلال وجود وتطبيق إطار عمل فعال لإدارة المخاطر والعمل على تحسينه باستمرار للحد من الآثار السلبية المحتملة على النتائج المالية للمجموعة (ربحية المجموعة) .

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسؤولية تطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب ، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، و تتعدّد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة .

تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها ، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود .

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و وكذا مسؤولي وحدات نشاط المجموعة بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بالمركز الرئيسي. هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

مخاطر الائتمان :-

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات غير المدرجة ضمن الالتزامات العرضية من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان والمتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

تنشأ المخاطر الائتمانية من الخسائر المالية المحتملة (التي قد تتعرض لها الإيرادات أو رأس المال) والتي تظهر نتيجة تعثر العميل (المدين) في الوفاء بشروط أي عقد مع المجموعة (سواء سداد مطالبات فعلية أو عرضية أو سداد التزامات آجلة) أو تعثر في القيام بها كما هو متفق عليه.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها ، لذا فإن عملية إدارة ورصد المخاطر الائتمانية بكفاءة تشكل أولوية قصوى للإدارة العليا للمجموعة، كما أن مستوى التعرض للمخاطر المرتبطة بمجال الائتمان تعتمد على عوامل مختلفة تتضمن :-

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور و توضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية ، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية ، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول ، لذا يقوم البنك الأهلي الكويتي- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

- مراجعة جميع الحدود الائتمانية وتجديدها مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- تحديد السلطات المسؤولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد) .

- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .

توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية وجغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ، والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدات النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة وفي الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات و تحقيق المتطلبات الإشرافية . يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال ما يلي:-

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم ألياً، وتقييم مدى احتمال التأخر وتحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والخسارة المتوقعة عند الإخفاق والتي تختلف في تلك الحالات بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، او وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم - متوسطة - صغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (S&P) Standard & Poor's Credit Rating لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (S&P) إلى ١٠ مستويات من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (لشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من لجنة (Basel) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة :-

فيما يتعلق بقروض التجزئة تقوم المجموعة بقياس المخاطر المرتبطة بها من خلال إعداد تقارير لتحليل محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن :-

- القروض الشخصية
- القروض العقارية
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات الائتمان
- التركيز داخل قروض التجزئة المصرفية :
 - على أساس نوع المنتج.
 - على أساس المنطقة الجغرافية.
 - على أساس عمر القرض .

بالإضافة إلى قياس مخاطر الائتمان المرتبطة بكل منتج من حيث تحليل وتصنيف القروض (المنتظمة و غير المنتظمة) ومؤشراتها على أساس ربع سنوي .

تتولى إدارة المجموعة أهمية كبيرة لرصد إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الخاصة بمحفظة القروض والسلف المقدمة للعملاء (قروض التجزئة) والتي يتم تقديرها على أساس قيمة المحفظة .

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

احتمالات الاسترداد لمحفظه القروض تعتمد على الضمانات/التعهدات القائمة والمرتبطة بها

- تقوم المجموعة بتقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية للعميل عند إعداد ومراجعة الحدود الائتمانية .
- يرتبط معدل الاسترداد بإجمالي قيمة التعرض لخطر الائتمان في حالة تعثر العملاء عن سداد التزاماتهم التعاقدية .
- يتم تقدير معدلات الاسترداد على أساس :-
 - نوع الائتمان
 - نوع وجودة الضمانات القائمة .

وبصفة عامة : كلما انخفضت درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) للمقترضين ، تزداد احتمالات اخفاق المقترضين في سداد التزاماتهم تجاه البنك ، لذلك فانه في المقابل لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد .

ثانياً: الاستثمارات في الأوراق المالية وأدوات الدين (سندات الدين /أذون الخزانة والأذون الأخرى) :-

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات /سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر .
يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات و سندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات المجموعة.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي :-
تقوم المجموعة بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.
وبالإضافة إلى قيام المجموعة بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،
حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق(استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود المركز المالي أو الالتزامات العرضية حيث تقوم المجموعة بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تقوم المجموعة بتصنيف المخاطر الائتمانية إلى فئات على أساس نوع الضمانات والكفالات المرتبطة بها واحتمالات (إمكانية) تسيلها / تصفيتها .

لا تقوم المجموعة بمنح الموافقات الائتمانية من خلال شخص واحد حيث أن السياسة الائتمانية للبنك تنص على أن إجراءات الموافقة الائتمانية تتطلب الحصول على ما لا يقل عن ثلاثة من المسؤولين ممن لهم سلطة الموافقة ، وذلك مع استثناء القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان حيث يكفي الحصول على توقيعين من مسؤولي الائتمان ممن لهم سلطة الموافقة إذا تم استيفاء والالتزام بالمعايير المدرجة بالسياسة الائتمانية .

يتم تحديد صلاحيات وسلطات الموافقة الائتمانية بالمجموعة على أساس مستوى التعرض للمخاطر (وفقاً للضمانات وفترة التسهيل) ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالمجموعة .

يتم مراقبة ومتابعة أرصدة الحسابات المستخدمة للعملاء والحدود الائتمانية المقابلة لها بشكل يومي ، وفي حالة وجود أية تجاوزات عن الحد الممنوح يتم متابعة العملاء لتسوية التجاوز في حينه .

الضمانات :-

تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على الضمانات حيث يقوم البنك بالحصول على الضمانات من العملاء مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم ، وبالتالي التقليل والحد من مخاطر الائتمان بوجه عام ، ولضمان سداد تلك المديونيات المستحقة في حينه .

ولهذا الغرض فقد حددت المجموعة فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للمجموعة ، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية:-

- الودائع المرهونة.
- خطابات الضمان من البنوك الخارجية
- رهن الأدوات المالية لصالح المجموعة مثل (الأسهم، السندات ، وثائق (أسهم) صناديق الاستثمار).
- الرهون العقارية .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

وبصفة مبدئية يتم تقييم الضمانات المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية خلال عملية منح التسهيلات الائتمانية على أساس القيمة الحالية أو العادلة ، كما يتم إعادة تقييمها على فترات منتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الصدد .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/ السنوي والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء وثائق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Commercial letter of credit and، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لان اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .
علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في اي وقت وبدون إخطار مسبق.

سياسات الاضمحلال والمخصصات :-

تقوم المجموعة بفحص و دراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف تقوم المجموعة في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اقلية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	
الاضمحلال	الاضمحلال	الاضمحلال	الاضمحلال	
٨٨%	٣٤%	٨٧%	١٨%	١. ديون جيدة
٩%	١٠%	٤%	٧%	٢. المتابعة العادية
٢%	٥٥%	٨%	٣٢%	٣. المتابعة الخاصة
١%	١%	١%	٤٣%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

هذا ويمكن اعتبار أن قيمة (القروض و الاستثمارات) قد انخفضت قيمتها (اضمحلت) عندما تزيد قيمتها الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد والمتوقعة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ويقدر المبلغ القابل للاسترداد بمجموع التدفقات النقدية المستقبلية للتخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسليها) في حالة فشل (المدين/المقرض) في سداد التزامات القرض .

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة المجموعة على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات ، تقوم المجموعة بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات.

ويحدد قيمة هذا المخصص بالفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقرض والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية المحتسبة على أصل القرض.

تقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها /اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة

منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان و التحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقا للآتي:

- معايير التقييم الداخلية للمجموعة والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة ، القطاع الذي ينتمي إليه ، المنطقة الجغرافية ، نوع الضمان ، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارة الائتمانية) و يتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول ،والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم ،وفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم .
- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظه القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض ، وكذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة .

يتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على الفترة السابقة.

وان امكن في اية سنه لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة و الزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد الى حساب المخصص ، ولا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة . و يتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

تقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على حساب الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف S&P	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	AA	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	A	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	٣%	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	D	ديون غير منتظمة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
البند المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩	١ ٥٤٧ ٥٨٧ ١٤٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٢ ٧١٤ ١٩٨ ٤١٧	أرصدة لدى البنوك
١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٤ ٤٨٧ ٩١٥ ٠٣٧	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٣ ٠٧٥ ٨٠٩ ١٧٩	٣ ٩٥٤ ٩٩٩ ٤٩٣	- قروض شخصية
١ ٣٤ ٧٢٠ ٥٨٤	١ ٤٤ ٤٩٩ ١٤٣	- بطاقات ائتمان
٢ ٦ ٧٢٨ ٤٩٠	٢ ٣ ٧٥٥ ٨٣٤	- حسابات جارية مدينة
٣ ٩٤٧ ٠٦٤	٣ ٧٨٧ ٢١٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣ ٦٧٨ ٤٨٢ ٨٧٢	٣ ٨١٠ ٢٦٧ ٥٢٣	- حسابات جارية مدينة
٢ ٠٠٥ ٧٤١ ٨٩٥	٣ ٤٠٨ ٠٢٥ ٥٨٤	- قروض مباشرة
١ ٩٧٥ ٢٤٨ ٧٥٩	٢ ٤١٥ ٧٤١ ٣٣٦	- قروض مشتركة
٣ ٦ ٠٩٦ ٠٣٩	٧ ٤٨٠ ٩٤٤	- قروض أخرى
١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	٢ ٢١٨ ١٢٢ ٢٧٠	إستثمارات مالية في أدوات دين
١ ٧٩ ٠٧٨ ٦٣٥	٢ ١٥ ٦٢٥ ٤٤٣	أصول أخرى
٢ ٠ ١٥٨ ٥٩٠ ٦٧٠	٢ ٤ ٩٥٢ ٠٠٥ ٣٨٨	الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١ ٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	٥٩ ٧٣٢ ١٣٦	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٨ ٨٣٣ ١١٨	٦٢ ٩٠٣ ٢٧٤	الأوراق المقبولة
١ ٢٧٠ ٦٦٧ ٥٠٠	١ ٣٩٤ ٩٠٣ ٧٩٦	خطابات ضمان
٢٢٩ ٥٤٧ ٦٥٥	٦٦٠ ٨٦٢ ١٨٤	اعتمادات مستندية
١ ٦٧٧ ١٩١ ٦٥٦	٢ ١٧٨ ٤٠١ ٣٩٠	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٧٥٧٦٣٧١٦٠	٨٩٠١٣٨١٦٣٦
أرصدة لدى البنوك	٢٧١٣٦١١٥٤١	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال		
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٢٥٧١٤٥٣٣٥٢	١٦٢٣٤٤٧٧٧١
(ج) محل اضمحلال	٤٣٩٤٦٦٥٦٢	٤١١٩٤٥٤٧٥
الإجمالي	١٣٧٦٨٥٥٧٠٧٤	١٠٩٣٦٧٧٤٨٨٢
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦١٤٠٢٦٩١)	(٢٠٧٦٧٩١٩٥)
الصافي	١٣٦٠٧١٥٤٣٨٣	١٠٧٢٩٠٩٥٦٨٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض عائلية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	
٢٧١٤ ١٩٨ ٤١٧	١٠ ٣٢٠ ٥٨٧ ٣١٩	٧ ٤٨٠ ٩٤٤	١ ٥٨٦ ٩٣٠ ٩٠٥	٢ ٨٩٨ ١٩٧ ٧٣٨	٢ ٠٣٢ ٨٦١ ١٠٩	٣ ٦٤٢ ٨٦١ ٤٤٠	--	١٣٤ ٨١٠ ٨١٦	١٧ ٤٤٤ ٣٦٧	١ - جيدة
--	٤٠٠ ٤٣ ٦٧٨	--	٢٧٣ ٤٦٧ ٨٢١	١٠١ ٦٧٧ ٣٦٥	٢٤ ٨٩٨ ٤٩٢	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	٣٧ ٠٠ ٦ ١٦٣	--	--	٣٧ ٠٠ ٦ ١٦٣	--	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٢٧١٤ ١٩٨ ٤١٧	١٠ ٧٥٧ ٦٣٧ ١٦٠	٧ ٤٨٠ ٩٤٤	١ ٨٦٠ ٣٩٨ ٧٦٦	٣ ٣٦ ٨٨١ ٢٦٦	٢ ٠٥٧ ٧٥٩ ٦٠١	٣ ٦٤٢ ٨٦١ ٤٤٠	--	١٣٤ ٨١٠ ٨١٦	١٧ ٤٤٤ ٣٦٧	الإجمالي

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض عائلية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٨ ١٣٣ ٥٤٠ ٧٥٢	٩ ٧٦٢ ٢٧٥	١ ٣١٣ ٨٢٧ ٨٠٤	١ ٥٧١ ١٣٩ ٣٢٩	٢ ١٥٢ ٥٠٤ ٥٥٣	٢ ٩٣٠ ٩٥٤ ٩١٨	--	١٢٨ ٨٩٠ ٧٤٣	٢٦ ٤٦١ ١٣٠	١ - جيدة
--	٢٣٩ ١٨٢ ٢٩٠	--	١٩٩ ١٢٠ ١٥٤	٢٨ ٨٨٦ ٠٢٤	١١ ١٧٦ ١١٢	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	٥٢٨ ٦٥٨ ٥٩٤	٢٦ ٣٣٣ ٧٦٤	٢٠٣ ٣٥٥ ٤٨٤	١٨١ ٠٤١ ٦٢٩	١١٧ ٩٢٧ ٧١٧	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٨ ٩٠١ ٣٨١ ٦٣٦	٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	١ ٧١٦ ٣٠٣ ٤٤٢	١ ٧٨١ ٠٦٦ ٩٨٢	٢ ٢٨١ ٦٠٨ ٣٨٢	٢ ٩٣٠ ٩٥٤ ٩١٨	--	١٢٨ ٨٩٠ ٧٤٣	٢٦ ٤٦١ ١٣٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأموال المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً فأكثر ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

الإجمالي	مؤسسات					أفراد				
	اجملي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجملي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٤٤٧٨٥٢٣٠٢	٢١٩٧٣٦٠٦١٧	٥٥٥٣٤٢٦١٠	١٩٣٥٥٥٣١٢	١٤٤٨٤٦٢٦٩٤	٢٥٠٤٩١٦٨٥	--	--	٢٤٠٠٦٨٧١٩	٦٠٤٥٥١٩	٤٣٧٧٤٤٧
٤٨٤٤٩٠٩١	٤٤٥٢٦٦٧	--	٨٤٦٦٥	٤٣٦٨٠٠٢	٤٣٩٩٦٤٢٤	--	--	٤١٥٣٩٣٦٦	١٩٨٩٠٠٠	٤٦٨٠٥٨
٧٥١٥١٩٥٩	٥٩٧٤٢٥٣٩	--	٥٧١٤٩٩٥٥	٢٥٩٢٥٨٤	١٥٤٠٩٤٢٠	٣٧٨٧٢١٧	١٠٨١١٠٥٥	٨١٠٠٢١	١١٢٧	١١٢٧
٢٥٧١٤٥٣٣٥٢	٢٢٦١٥٥٥٨٢٣	٥٥٥٣٤٢٦١٠	٢٥٠٧٨٩٩٣٣	١٤٥٥٤٢٣٢٨٠	٣٠٩٨٩٧٥٢٩	٣٧٨٧٢١٧	٢٩٢٤١٩١٤٠	٨٨٤٤٥٤٠	٨٨٤٤٥٤٠	٤٨٤٦٦٣١
٦٧٢٤٩٤٦٩٩	٦٣٠٤٦٦٨١٦	٤٥٦٩٢٩٠٥٣	٥٠٠٧٣٥٤٩	١٢٣٤٦٤٢١٤	٤٢٠٢٧٨٨٣	--	--	٣٦٦٩٩٢٦٩	٥٠٩٤٦٧	٤٨١٩١٤٧

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	مؤسسات					أفراد				
	اجملي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجملي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٠٩٠٨٩٠٨٥٦	٩٧٥٠٢٣٩٠٠	--	٣٦١٢١٦٣	٩٧١٤١١٧٣٧	١١٥٨٦٦٩٥٦	--	--	١١١١٨٨٤٧٧	٤٤٣٦٧٤٥	٢٤١٧٣٤
٤٠٢٤٣٢٠٢٤	٣٧٦٦٥٧٧٨٤	٢٥٨٩٤٥٣١٧	١٠٢٨٢٠٤٣	١٠٧٤٣٠٤٦٤	٢٥٧٧٤٢٤٠	٣٩٤٧٠٦٤	٢١١٠٥٨٧٥	٢١٠٠٨٧٥	٧٢٠١٢٢	١١٧٩
١٣٠١٢٤٨٩١	١٢٥٤١٦٣٠١	--	١٠٥٥٩٦٣١	١١٤٨٥٦٦٧٠	٤٧٠٨٥٩٠	--	--	٤٥٠٣٩٤٥	٢٠٣٣٦٨	١٢٧٧
١٦٢٣٤٤٧٧١	١٤٧٧٠٩٧٩٨٥	٢٥٨٩٤٥٣١٧	٢٤٤٥٣٨٣٧	١١٩٣٦٩٨٨٣١	١٤٦٣٤٩٧٨٦	٣٩٤٧٠٦٤	١٣٦٧٩٨٢٩٧	٥٣٦٠٢٣٥	٥٣٦٠٢٣٥	٢٤٤١٩٠
٤١٧١٨٤٦٠٢	٣٩٣٥٤١٩٥١	٢٥٨٩٤٥٣١٧	١٠٢٨٢٠٤٣	١٢٤٣١٤٥٩١	٢٣٩٤٢٦٥١	٣٩٤٧٠٦٤	١٩٣٧٤٧٩٨	١٩٣٧٤٧٩٨	٣٢٠٧٨٩	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات		أفراد		٣٠ يونيو ٢٠١٨	
الإجمالي	مؤسسات	إجمالي	مؤسسات	حسابات جارية	
				مدينة	بطاقات التئمان
٤٣٩.٤٦٦.٥٦٢	٤١٧.٤٣٩.٠٢٧	١٢٠.٣٥٤.٣٨٥	١٣.١٢٦.٢٢٤	١٤٦٤.٨٢٥	٨٤٣.٧٨٧
١٥١.٨٠٤.٠٥٧	١٥٠.٣٦٢.٩٣٥	١٣.١٢٦.٢٢٤	١٣.١٢٦.٢٢٤	١٤٣٠.٢٧٥	١٠.٨٤٧
					قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
					القيمة العادلة للضمانات
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإجمالي	مؤسسات	إجمالي	مؤسسات	حسابات جارية	
				مدينة	بطاقات التئمان
٤١١.٩٤٥.٤٧٥	٤٠٣.٣٩٦.٧٣٥	٢٠.٢٢١.٠٧٦	١١.٢١٣.٣٠٩	٢٣.١٧٠	٤٦٩.٦٠٦
١٤٤.٠٧٧.٠٢٩	١٤٣.٩٤٥.١٥٣	١١.٢١٣.٣٠٩	١١.٢١٣.٣٠٩	--	١٣٦.٨٧٦
					قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
					القيمة العادلة للضمانات
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

تعتمد سياسة المجموعة على إعادة الهيكلة /الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة .

الديون المدعومة :-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو الجان المختصة بالمجموعة ، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة .
هذا ومن ناحية أخرى تستمر المجموعة في متابعة تلك القروض والمديونيات المدعومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٨٧ ٤٧٢ ٣٢١	٨٥ ٧٩٩ ٤٥٦	- قروض مباشرة
		أفراد
٣٧ ٣٢٧ ٤١٢	١٤ ٣٦٥ ٣٨٠	- قروض شخصية
١ ٨٥٠ ٥٥٢	١ ١٩٥ ٢٠٦	- بطاقات ائتمان
٣٢٥ ٧٠٣	--	- قروض عقارية
١٢٦ ٩٧٥ ٩٨٨	١٠١ ٣٦٠ ٠٤٢	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء على تقييم Moody's وما يعادله .

٣٠ يونيو ٢٠١٨	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	٤ ٤٨٧ ٩١٥ ٠٣٧	٤٧١ ٨٩٦ ٤١٤	١ ٧١١ ٦٠٣ ١٩٢	٦ ٦٧١ ٤١٤ ٦٤٣
ديون أخرى	--	٣٤ ٦٢٢ ٦٦٤	--	٣٤ ٦٢٢ ٦٦٤
الإجمالي	٤ ٤٨٧ ٩١٥ ٠٣٧	٥٠٦ ٥١٩ ٠٧٨	١ ٧١١ ٦٠٣ ١٩٢	٦ ٧٠٦ ٠٣٧ ٣٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٥٩٢ ١٧٣ ٠٥٩	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	٣ ٩٤١ ٢٢٤ ٨٥٢
ديون أخرى	--	٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨	--	٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨
الإجمالي	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	٣ ٩٧٦ ٧٤٥ ٤٩٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

٣٠ يونيو ٢٠١٨						
(بالآلاف جنيه)	البنود	القاهرة الكبرى	الإسكندرية/القناة/البحر الأحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية
الاجمالي						دول عربية
١٥٤٧٥٨٧	البنود المعروضة لخطر الائتمان في المركز المالي					
٢٧١٤١٩٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي ١٥٤٧٥٨٧	--	--	--	--	--
٤٤٨٧٩١٥	أرصدة لدى البنوك	٦٧٤١٨٨	--	--	١٧٨٦١٧٠	٢٥٣٨٤٠
	أذون الخزائنة	٤٤٨٧٩١٥	--	--	--	--
	قروض وتسهيلات للمعلاء					
	قروض للأفراد:					
	قروض شخصية	٢٥٦٣٨١٤	٧٦٤٤٨٠	٤٠٣٨٤٤	٢٢٢٨٦٢	--
	بطاقات ائتمان	١١٨٦٢٨	١٥٢٣٤	٧٤٠٠	٣٢٢٧	--
	حسابات جارية مدنية	١٣١٥٨	٤٨٢٧	٣٣٤٦	٢٤٢٥	--
	قروض عقارية	٣٧٨٧	--	--	--	--
	قروض لمؤسسات:					
	حسابات جارية مدنية	٣٢٨١١٧٥	٤٥٩١٢٨	٦٩٩٥٦	٩	--
	قروض مباشرة	٢٥٠٩٣٢٩	٨٥٥٩٥٥	٤٠٤٦٦	٢٢٧٦	--
	قروض مشتركة	٢٤١٥٧٤١	--	--	--	--
	قروض أخرى	٧٤٨١	--	--	--	--
	استثمارات مالية في أدوات دين	٢١٨٣٤٩٩	--	--	--	٣٤٦٢٣
	أصول أخرى	٢١٥٦٢٥	--	--	--	--
٢٤٩٥٢٠٠٥	الاجمالي في نهاية الفترة	٢٠٠٢١٩٢٧	٢٠٩٩٦٢٤	٥٢٥٠١٢	٢٣٠٨٠٩	١٧٨٦١٧٠
٢٤٩٥٢٠٠٥						٢٨٨٤٦٣

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(بالآلاف جنيه)

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١ ٧٣٧ ٧٩٢	--	--	--	--	--	١ ٧٣٧ ٧٩٢
أرصدة لدى البنوك	١ ٤٥٦ ٤٠٣	--	--	--	١ ٥٧٢ ٧٣٧	٢٩٩ ٠٦٠	٣ ٣٢٨ ٢٠٠
أذون الخزائنة	١ ٩٨٤ ٧٢٦	--	--	--	--	--	١ ٩٨٤ ٧٢٦
قروض وتسهيلات المصلاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١ ٩٥٨ ٦٨٦	٦١٤ ١٦٣	٣٣٣ ١٩٦	١٦٩ ٧٦٤	--	--	٣ ٠٧٥ ٨٠٩
بطاقات ائتمان	١١٢ ٩٠٨	١٤ ١٥١	٥٨٧١	١ ٧٩١	--	--	١٣٤ ٧٢١
حسابات جارية مدينة	١٦ ٠١٨	٤ ٨٧٥	٢ ٨٢٣	٣ ٠١٢	--	--	٢٦ ٧٢٨
قروض عقارية	٣ ٩٤٧	--	--	--	--	--	٣ ٩٤٧
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٣ ٠٥٠ ٨٢٣	٥٤٤ ٠٨٩	١٢٨ ٥٧١	--	--	--	٣ ٦٧٨ ٤٨٣
قروض مباشرة	١ ٤٥٩ ٩٠٨	٥٢٩ ٥٢٣	١٥٨٣٧	٤٧٤	--	--	٢ ٠٠٥ ٧٤٢
قروض مشتركة	١ ٩٧٥ ٢٤٩	--	--	--	--	--	١ ٩٧٥ ٢٤٩
قروض أخرى	٣٦ ٠٩٦	--	--	--	--	--	٣٦ ٠٩٦
استثمارات مالية في أدوات دين	١ ٩٥٦ ٤٩٨	--	--	--	--	٣٥٥٢١	١ ٩٩٢ ٠١٩
أصول أخرى	١٧٩ ٠٧٩	--	--	--	--	--	١٧٩ ٠٧٩
الإجمالي في نهاية السنة	١٥ ٨٨٣ ١٣٣	١ ٧٠٦ ٨٠١	٤٨٦ ٢٩٨	١٧٥ ٠٤١	١ ٥٧٢ ٧٣٧	٣٢٤ ٥٨١	٢٠ ١٥٨ ٥٩١

البنك الأهلي الكويتي - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
 - قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.
 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النشود
١ ٥٤٧ ٥٨٧	--	١ ٥٤٧ ٥٨٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	النشود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٢ ٧١٤ ١٩٨	--	١ ٠ ٥٥٤	--	--	--	--	٢ ٧٠٣ ٦٤٤	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإئتماني
٤ ٤٨٧ ٩١٥	--	٤ ٤٨٧ ٩١٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
														أذون الخزينة
٣ ٧٨٧	٣ ٧٨٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
٣ ٩٥٥ ٠٠٠	٣ ٩٥٥ ٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
١ ٤٤ ٤٩٩	١ ٤٤ ٤٩٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٢ ٢ ٧٥٦	٢ ٢ ٧٥٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٣ ٧٨٧	٣ ٧٨٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
														قروض عقارية
٣ ٨١٠ ٢٦٨	--	--	٣ ٠ ٥١٤٤	٢ ٢٣ ٨٠٣	٣	٣ ٥٤ ٧٣٠	٨٥٧ ٠٢٢	--	٩٦٣ ٢٦٣	١٣ ٣٥٥	٢ ٢٣٨	٥٣٠ ٤٦٨	٥٦٠ ٢٤٢	قروض لمؤسسات:
٣ ٤٠٨ ٠٢٦	--	--	٤١٧ ٢٤٨	٥٣ ٤٩٤	٦٥ ٨٥٩	١١١ ٠٧٩	٨٨٧ ٠١٨	١ ٤٢ ٠١٥	٢٧ ٥٠٨	٣٦٨ ٥٨٧	--	٩٩٦ ٨٠٥	٣٣٨ ٤١٣	حسابات جارية مدينة
٢ ٤١٥ ٧٤١	--	--	--	١ ٤٩٢ ٤٩٣	٨٩ ٨٣٧	--	--	٣ ٠٧ ٦٦٧	--	٢٧٩ ٤٨٠	--	٢ ٤٦ ٢٦٤	--	قروض مباشرة
٧ ٤٨١	--	--	--	--	--	٧ ٤٨١	--	--	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٢ ٢١٨ ١٢٢	--	٢ ١٨٣ ٥٠٠	--	--	--	--	٣ ٤ ٦٢٢	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٢ ١٥ ٦٢٥	--	--	٢ ١٥ ٦٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
														أصول أخرى
٢٤ ٩٥٢ ٠٠٥	٤ ١٢٧ ٠٤٢	٨ ٢٢٩ ٥٥٦	٩٣٨ ٠١٧	١ ٧٦٩ ٧٩٠	١ ٥٥ ٦٩٩	٤ ٧٣ ٢٩٠	٤ ٤٨٢ ٣٠٦	٤ ٤٩ ٦٨٢	٩٩٠ ٧٧١	٦٦١ ٤٢٢	٢ ٢٣٨	١ ٧٧٣ ٥٣٧	٨٩٨ ٦٥٥	الإجمالي في نهاية الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنود	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقرات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
البنود المعرضة لخطر الائتمان														
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٧٣٢٧ ٧١٢	--	١ ٧٣٢٧ ٧١٢
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	٢ ٣٤٤ ١٢٢	--	--	--	--	٩ ٣٢٢ ٥٧٨	--	٩ ٣٢٢ ٥٧٨
أخرون الخزنة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٩٨٤ ٧٢٦	--	١ ٩٨٤ ٧٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٠٧٥ ٨٠٤	٣ ٠٧٥ ٨٠٤
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٣٤ ٧٤١	١ ٣٤ ٧٤١
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٦ ٧٤٨	٢٦ ٧٤٨
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٩٤٢	٣ ٩٤٢
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٦٣ ٠٦٩	٤٩٥ ٤٧٢	٩ ٥٢٧	--	٨٣٣ ٢٩٤	١١٣ ٥٨١	٦٦٧ ٧٠٩	٣٤٦ ٧١٦	٢٢٩ ٥١٤	٢٢٩ ٥١٤	٣٤٢ ٥٠١	--	--	٣ ٦٧٨ ٤٨٣
قروض مباشرة	١٤٣ ٢٥٥	٢٣ ٧١٩	--	١٧٧ ٢٧٧	١ ٣٠١	١٥٢ ١٥٣	٦٢ ٨٨١	٤٥ ٥١٢	٥٠ ٢٨١	٣٢ ٧٤٢	١٥١ ٦٦١	--	--	٢ ٠٠٥ ٧٤٢
قروض مشتركة	١٩ ٨٣٣	٤١٩ ١٦٦	--	٥١ ٠١٧	٣ ٠٠٠	٢ ٣ ٢٥٥	--	--	٨١ ٢٤٢	١ ٠٨٥ ٣٣٢	٨٥ ٤٠٩	--	--	١ ٩٧٥ ٢٤٩
قروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	٤ ٧١٤	٢٦ ٣٣٤	--	٤٨	--	--	٣٦ ٠٤٦
إستثمارات مالية فى أدوات دين	--	--	--	--	--	--	٣٥ ٥٢١	--	--	--	--	١ ٩٥٦ ٤٩٨	--	١ ٩٥٦ ٤٩٨
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٧٩ ٨١٩	--	--	١٧٩ ٨١٩
الاجمالى فى نهاية السنة	٧٩٣ ١٥٧	١ ٥٤٥ ٣٥٢	٩ ٥٢٧	٢٢٨ ٢٩٤	٨٦٤ ٩٩٥	٤٦٩ ٠٨٩	٣ ٧١٨ ٧٣٣	٤٠١ ٩٤٢	١٥٧ ٨٥٧	١ ٣٥٧ ٥٨٨	٧٥٨ ٥٥٨	٦ ٦١٢ ٥٩٤	٣ ٢٤١ ٢٠٥	٢٠ ١٥٨ ٥٩١

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

تعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف و اسعار ادوات حقوق الملكية، و تفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر و الإدارة العليا للبنك بصفة دورية. و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة أساسية من ادارة سعر العائد للأصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات و المخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظه المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة و يتم مراجعتها سنويا و التي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول والالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية والشركات و التي يتم متابعتها ومراقبتها من خلال التقارير التي يتم اعدادها بصفة يومية .

اساليب قياس خطر السوق :

كجزء من ادارة خطر السوق ، تقوم المجموعة بالعديد من استراتيجيات التغطية و كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الاجل ذات العائد الثابت اذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة ، و فيما يلي اهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق .

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR):

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائج للجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة .

و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق ، و حيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى).

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
متوسط (%٩٨)	أعلى (%٩٩)	أقل (%٩٥)	متوسط (%٩٨)	أعلى (%٩٩)	أقل (%٩٥)
٣ ٠٥٨ ٧٤٥	٣ ٤٦٤ ٧٣٩	٢ ٤٤٩ ٧٥٨	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	٥ ٠٣٧ ٨٦٥	٣ ٥٦٢ ٠٤٣
٣ ٠٥٨ ٧٤٥	٣ ٤٦٤ ٧٣٩	٢ ٤٤٩ ٧٥٨	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	٥ ٠٣٧ ٨٦٥	٣ ٥٦٢ ٠٤٣

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

تتعرض المجموعة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(بالآلاف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٨	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١ ٣٨٣ ٧٣٩	٦٢٧ ٣٥٨	١٠ ٧٤٣	١ ٢٩٧	٨٠٩٥	٢ ٠٣١ ٢٣٢
أرصدة لدى البنوك	٢٠٢ ٠٤٧	٢ ١٩٤ ٦٧٨	١٧٢ ٨٥٤	٤٤ ٥٣٣	١٠٠ ٠٨٦	٢ ٧١٤ ١٩٨
*أذون الخزانة وأوراق حكومية	٤ ٢٤٤ ١٧٥	٥٢٠ ٥٣٥	--	--	--	٤ ٧٦٤ ٧١٠
**قروض وتسهيلات للعملاء	١٠ ٢٣٩ ٦٢٨	٣ ٤٨٥ ٤٩٠	٢ ٠٨٨	--	٤١ ٣٥١	١٣ ٧٦٨ ٥٥٧
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٥١٣ ٢٩٧	١٠٤ ٩٤٨	--	--	--	٦١٨ ٢٤٥
*** محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٢٦٠ ٧٥٥	٣٦٢ ٨٧٩	١٠٤ ٠٤٨	--	--	١ ٧٢٧ ٦٨٢
أصول مالية أخرى	٢ ٤١٩ ٢٤٣	١٧١ ٧٨٨	١٥ ١٧٤	١٢٣	٢٥١	٢ ٦٠٦ ٥٧٩
إجمالي الأصول المالية	٢٠ ٢٦٢ ٨٨٤	٧ ٤٦٧ ٦٧٦	٣٠٤ ٩٠٧	٤٥ ٩٥٣	١٤٩ ٧٨٣	٢٨ ٢٣١ ٢٠٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٣٣ ٧٥٩	٤١٢ ٧٦٦	٣ ٢٦٥	١ ٠٥٧	٤٠ ٣٨٩	٩٩١ ٢٣٦
ودائع للعملاء	١٦ ٧٨٦ ٩٢٨	٤ ٨٢٧ ٢٨٥	٢٨٦ ٨٤١	٤٤ ٦٦٧	٣٥ ٩٧٦	٢١ ٩٨١ ٦٩٧
قروض لأجل	٤١ ٤٠٠	--	--	--	--	٤١ ٤٠٠
التزامات مالية أخرى	٢ ٨٤٥ ١١٧	٢ ٢٩٢ ٣٦٤	١٣ ٩٦٧	٥١	٦٥ ٣٧١	٥ ٢١٦ ٨٧٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠ ٢٠٧ ٢٠٤	٧ ٥٣٢ ٤١٥	٣٠٤ ٠٧٣	٤٥ ٧٧٥	١٤١ ٧٣٦	٢٨ ٢٣١ ٢٠٣
صافي المركز المالي	٥٥ ٦٨٠	(٦٤ ٧٣٩)	٨٣٤	١٧٨	٨٠٤٧	--
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٥٩ ٧٣٢	--	--	--	--	٥٩ ٧٣٢

* اذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)
** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)
*** استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤٣٠.٨٥٥	٥١٤.٥٠٤	١١.٨٥٩	٢٣٣٠	٥١٤٦	١.٩٦٤.٦٩٤
أرصدة لدى البنوك	٩٣٢.١٩٤	٢٠٠.٨٨٥	٢٤٤.٣٢٧	٤٩.٣٧١	٩٣.٤٥٨	٣.٣٢٨.٢٠٠
*أذون الخزانة وأوراق حكومية	١.٦١٣.٠٠٠	٥١٥.٨٧٦	--	--	--	٢.١٢٨.٨٧٦
**قروض وتسهيلات للعملاء	٧.٨٥٩.٠٦٣	٣.٠٢٤.١٠٠	١٤.٢٣٢	٢٩٦	٣٩.٠٨٤	١٠.٩٣٦.٧٧٥
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٠٩.١٣٧	٣٣٤.٩٤٦	--	--	--	٧٤٤.٠٨٣
***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١.٣٣٥.٠٩٣	٤٦.٠٩٢	--	--	--	١.٣٨١.١٨٥
أصول مالية أخرى	٩٥٢.٨٢٧	١١٩.٦١٩	٤٦٣	١١٣	٢١٥	١.٠٧٣.٢٣٧
إجمالي الأصول المالية	١٤.٥٣٢.١٦٩	٦.٥٦٣.٩٨٧	٢٧.٠٨٨١	٥٢.١١٠	١٣٧.٩٠٣	٢١.٥٥٧.٠٥٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٦.٩٩٢	٣٩٩.٥٦٤	٣.٣٦٣	١.٠٨١	٦٢.٠١٨	٥٣٣.٠١٨
ودائع للعملاء	١٣.٣٣٧.٦٧٢	٣.٩٤١.٧٥٧	٢٥٨.٩٠٦	٥٠.٨٣٢	٣٥.٥٤٤	١٧.٦٢٤.٧١١
قروض لأجل	٥٧.٦١٦	--	--	--	--	٥٧.٦١٦
الالتزامات مالية أخرى	١.٠٠٠.٩٤٠	٢.٣٢٢.٢٠٥	٨.٤٥٣	٧٢	١٠.٠٣٥	٣.٣٤١.٧٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٤.٤٦٣.٢٢٠	٦.٦٦٣.٥٢٦	٢٧.٧٢٢	٥١.٩٨٥	١٠٧.٥٩٧	٢١.٥٥٧.٠٥٠
صافي المركز المالي	٦٨.٩٤٩	(٩٩.٥٣٩)	١٥٩	١٢٥	٣٠.٣٠٦	--
ارتباطات متعلقة بالانتماء	١٠٨.١٤٣	--	--	--	--	١٠٨.١٤٣

* أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)
** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)
*** استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة:

خطر السيولة هو خطر تعرض المجموعة لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق و استبدال المبالغ التي تم سحبها ، و يمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين و الوفاء بارتباطات الإقراض .

تقوم المجموعة بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .

قام البنك الأهلي الكويتي- مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزنة و أسواق المال إدارة السيولة في البنك الأهلي الكويتي- مصر و تقوم لجنة الأصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر.

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :
يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركيز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة أكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للأصول المالية .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة و ليست التعاقدية .

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية.

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠١٨				
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات
مستحق للبنوك المحلية	٥٤٩ ١٢٨	--	--	--	--
مستحق للبنوك الخارجية	٨٥ ٦٩٢	٣٦٠ ٨٢٤	--	--	--
ودائع العملاء	٨٠ ٤٣٧١٧	١ ٣٦٢ ٥٢٤	١ ٤٣٨ ١٦٦	٣ ٨٧٠ ١٣٧	٥ ٣٥٨ ٥٩٦
قروض لأجل	١ ٦٩٣	٤ ١٣٨	٥ ٦٧٨	٩ ٩٧١	٢٩ ٧٠٤
التزامات أخرى	٣٤٣ ٧٤٤	--	--	--	--
إجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩ ٠٢٣ ٩٧٣	١ ٧٢٧ ٤٨٦	١ ٤٤٣ ٨٤٤	٣ ٨٨٠ ١٠٨	٥ ٣٨٨ ٣٠٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *	٧ ٨٤٠ ٣٨٢	٢ ٢٨٧ ٠٠٧	٢ ٦٥٠ ١١٨	١٠ ٠٤٦ ١٠٤	٦ ٩٠٤ ٨٦١
٢٤ ٦١٨ ٦٣٠	٣ ١٥٤ ٩١٩	٥ ٣٨٨ ٣٠٠	٣ ٨٨٠ ١٠٨	٥ ٣٨٨ ٣٠٠	٤ ٢٩٨ ٢٥١
٣٤ ٠٢٦ ٧٢٣	٤ ٢٩٨ ٢٥١	٦ ٩٠٤ ٨٦١	١٠ ٠٤٦ ١٠٤	١٠ ٠٤٦ ١٠٤	٦ ٩٠٤ ٨٦١

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأذون الخزينة و اوراق حكومية أخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل أخرى .

* الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى .

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .

و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على أساس تواريخ الإستحقاق :

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الاجمالي	بنون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أقصر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	٣٠ يونيو ٢٠١٨		حتى شهر	بيان
						أكثر من شهر	وحتى ٣ أشهر		
٢٠٣١٢٣٢	٤٨٣٦٤٥	--	--	--	--	--	٥٤٧٩٥٧	٩٩٩٦٣٠	نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٢٧١٤١٩٨	٢١٨٦٢٤	--	--	١٥٥٢٦٢	--	--	٤٤٧٢٠	٢٢٩٥٥٩٢	ارصدة لدى البنوك
٤٤٨٧٩١٥	--	--	--	١٨٦٤٢٢٦	٧٦٧٦٧٣	٩٥١٦٧٨	٩٥١٦٧٨	٩٠٤٣٣٨	اذون الخزانة واوراق حكومية اخرى
١٣٦٠٧١٥٥	١٤٠٧٤	١٣١٤٤٤٥	١٥٨٨٨١٥	٤٧٧٥١٨	٦٢٦٤٩٠	٣٧٢٦٧٤	٣٧٢٦٧٤	٩٢١٣١٣٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٧٢٦٩٠٣	١٥٠٠٠	١٠٢٦٥٥٨	٣٧٢٦٦٤	٣١٢٣٨١	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦١٨٢٤٥	١١١٧٢٦	١٥٥٤٨٢	٣٤٦٥١٦	--	٤٥٢١	--	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٨٨٧١٠	٤٨٨٧١٠	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة مدينة اخرى و مشتقات مالية
٥٤٨٩٧٩	٥٤٨٩٧٩	--	--	--	--	--	--	--	اصول ثابتة و غير ملموسة
٦٢١٢	٦٢١٢	--	--	--	--	--	--	--	اصول ضريبية مؤجلة
٤٦٣٠	٤٦٣٠	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات عقارية
٢٦٢٣٨٧٩	١٨٩١٦٠٠	٢٤٩٦٤٨٥	٢٣٠٧٩٩٥	٢٨٠٩٣٨٧	١٣٩٨٦٨٤	١٩١٧٠٢٩	١٣٤١٢٦٩٩	١٣٤١٢٦٩٩	الاجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
٩٩١٢٣٦	٤٩٢١٦	--	--	--	--	--	--	٩٤٢٠٢٠	ارصدة مستحقة للبنوك
٢١٩٨١١٩٧	٢١٨٢١٩٨	٣٥٤٥٤٢	١٢٩٩٠٨٠	٣٩٦٠٧٢٨	٢١٠٨٥٤١	١٧٤٧٩٤٦	١٧٤٧٩٤٦	١٠٢٢٨٦٦٣	ودائع العملاء
٤٦٧٤٧٤	٤٦٧٤٧٤	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة دائنة اخرى و مشتقات مالية
٧١٤٨٤	٧٩٨٠٩	--	--	--	--	--	--	--	مخصصات اخرى
٤١٤٠٠	--	٢٧٧٠	٢٣٨٦٩	٧٠٠٥	٣٩٠٧	٢٨٢٢	٢٨٢٢	١٠٢٧	قروض لأجل
٥٧٦٩٤	٥٧٦٩٤	--	--	--	--	--	--	--	الإلتزامات مزايا التقاعد
٧٩	٧٩	--	--	--	--	--	--	--	حقوق الأقلية
٢٦١٤٤٨٩	٢٦١٤٤٨٩	--	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٢٦٢٣٨٧٩	٥٤٥٠٩٥٩	٣٥٧٣١٢	١٤٢٢٩٤٩	٣٩٦٧٧٢٣	٢١١٢٤٤٨	١٧٥٠٧٦٨	١١١٧١٧١٠	١١١٧١٧١٠	الاجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
--	(٣٥٩٣٥٩)	٢١٣٩١٧٣	٨٨٥٠٤٦	(١٥٨٣٤٦)	(٧١٣٧٦٤)	١٦٦٢٦١	٢٢٤٠٩٨٩	٢٢٤٠٩٨٩	لجوة إعادة التسعير

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة.

(بالآلاف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		٢ ٧١٤ ١٩٨	٣ ٣٢٨ ٢٠٠	٢ ٧١٤ ١٩٨	٣ ٣٢٨ ٢٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء					
قروض متداولة		٧ ٧٦٣ ٨٦٦	٦ ٦٢٦ ٢٤٦	٧ ٧٦٣ ٨٦٦	٦ ٦٢٦ ٢٤٦
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١ ٧٢٦ ٦٠٣	١ ٣٧٩ ٣٢٥	١ ٧٢٦ ٦٠٣	١ ٣٩٩ ٣٣٩
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٩٩١ ٢٣٦	٥٣٣ ٠١٨	٩٩١ ٢٣٦	٥٣٣ ٠١٨
ودائع العملاء المتداولة		١٩ ٤٠٩ ٥٩١	١٥ ٠٦٩ ٤٧٨	١٩ ٤٠٩ ٥٩١	١٥ ٠٦٩ ٤٧٨
قروض لأجل متداولة		١٤ ٧٦٢	٢٣ ٩٨٨	١٤ ٧٦٢	٢٣ ٩٨٨

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء

تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء الى ارصدة متداولة وارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة للارصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الارصدة لدى البنوك هي ارصدة متداولة تستحق خلال عام.

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الى ارصدة متداولة وارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

مخاطر التشغيل:

يتم تعريف المخاطر التشغيلية كمخاطر الخسارة الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية والعنصر البشري والأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه لايشمل كل من مخاطر إستراتيجية المجموعة ومخاطر السمعة .

إدارة مخاطر التشغيل:

قام البنك الأهلي الكويتي- مصر بإنشاء وتفعيل وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل وذلك منذ عام ٢٠٠٨ والتي تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر وتم وضع اطار عام فعال لإدارة مخاطر التشغيل يهدف الى تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف مخاطر التشغيل وهو ما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيقات مقررات بازل .

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

تقوم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بتجميع بيانات الخسائر التاريخية بغرض تحديد وجمع وتقييم خسائر التشغيل الفعلية التي تتعرض لها المجموعة وتصنيفها وفقا لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصدها والحد من هذه المخاطر

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية الجديدة قبل طرحها أو إصدارها .

إنشاء وتفعيل تقرير الأحداث Incident Report بغرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التي قد تتعرض لها المجموعة من خلال أنشطة وعمليات إدارات المجموعة المختلفة سواء والتي قد تؤدي إلى خسائر (فعلية أو محتملة) بغرض رصد وتحليل تلك الأحداث والعمل على تجنبها والحد منها .

يتم متابعة وضع وتحديث خطط الطوارئ لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل والحد من الخسائر في حالات الاضطرابات الشديدة .

- يتم اعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والادارة العليا للمجموعة بالمخاطر التشغيلية .

قياس مخاطر التشغيل :

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقاً لاسلوب المؤشر الاساسي المقرر من البنك المركزي المصري لقياس مخاطر التشغيل في إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوي ١٥% من متوسط مجمل ربح المجموعة على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي ، فيما يلي:

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المجموعة.
- التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معايير كفاية رأس المال للبنك

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.
- وفي هذا الشأن يلتزم البنك بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال والاقرار عنه للبنك المركزي المصري بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ والذي أصبح بصفة شهرية اعتباراً من شهر إبريل ٢٠١٧ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.
- كما يلتزم البنك بتطبيق نسب الدعامة التحويلية Capital Conservation Buffer للوصول إلى النسب الاجمالية المطلوبة ٢,٥% في ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.
- في إطار تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في نوفمبر ٢٠١٥ لتطبيق الدعامة الثانية من مقررات بازل II أو ما يعرف بعملية المراجعة الإشرافية Supervisory Review Process (SRP) يقوم البنك بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process والتي تهدف إلى التأكد من توافر رأس مال يتوافق مع الإطار العام للمخاطر بالبنك Bank's Risk Profile ، حيث يتم اعداد واصدار تقرير الـ (ICAAP) بصفة سنوية الى البنك المركزي المصري
- ومن هذا المنطلق ووفقاً للدعامة الثانية من مقررات بازل II يقوم البنك بالتأكد من توافر قاعدة رأسمالية لديه تتناسب وحجم المخاطر الجوهرية التي يواجهها سواء في ظل الظروف العادية والظروف غير المواتية أثناء ممارسته لأنشطته ، كما يقوم البنك بوضع افتراضات للظروف غير المواتية ضمن اختبارات التحمل التي قد يتعرض لها البنك. حيث يقوم البنك بحساب متطلبات رأس المال الدعامة الثانية لتغطية المخاطر الجوهرية الأخرى (بخلاف مخاطر الدعامة الأولى) وتتضمن: مخاطر السيولة -مخاطر اسعار العائد-مخاطر التركيز الائتماني -مخاطر التشغيل المتبقية -المخاطر الاستراتيجية -مخاطر السمعة ، و يتم تقييم تلك المخاطر بصفة ربع سنوية من حيث الجوانب الكمية والنوعية لمتابعتها ومراقبتها والعمل على تخفيف اثرها بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للمجموعة

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر خصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للمجموعة) على أن يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجداول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .
- هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٤٦ ٤٥٣	٤٦ ٤٥٣	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
١١٢ ٦٢٧	١١٢ ٦٢٧	احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)
٤٩١ ٩٥٣	٤٠٦ ٧٨٣	أرباح محتجزة
--	٢٧٧ ٣٦٦	أرباح مرحلية
٧٤	٧٩	حقوق الأقلية
(٦٥ ٦٨٥)	(٧٩ ٠٦٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٢ ٢١٦ ٥٢٠	٢ ٣٩٥ ٣٣٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥ ٩١٤	١٥ ٩١٤	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٣ ٨٨٩	٢ ٣٥٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٩ ٩٨٨	٧٨ ٥١٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٠٩ ٧٩١	٩٦ ٧٧٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢ ٣٢٦ ٣١١	٢ ٤٩٢ ١١٤	إجمالي رأس المال (١ + ٢)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
١١ ٢٦٢ ٧٣٦	١٣ ٦٥٦ ٨٩٦	إجمالي مخاطر الائتمان
١ ٠٧٩ ٦٥٨	١ ١٢٣ ٣٦١	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٨٦ ٨٨٨	٥٥ ٨٩٠	إجمالي مخاطر السوق
١ ٢٣٥ ٦٨٨	١ ٢٣٥ ٦٩٠	إجمالي مخاطر التشغيل
١٣ ٦٦٤ ٩٧٠	١٦ ٠٧١ ٨٣٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٧,٠٢	% ١٥,٥١	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

١. نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتماد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.
 وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير المرجحة بأوزان المخاطر.

٢. مكونات النسبة:

i. مكونات البسط:

- يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المشار إليها بعاليه.

ii. مكونات المقام:

- يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي- وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي: -
- ١. تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢. التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣. التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤. التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

- ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

نسبة الرافعة المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢ ٣٩٥ ٣٣٨	٢ ٢١٦ ٥٢٠	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٦ ٢٠٩ ٩٥٨	٢١ ٠٩٢ ٧٤٨	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨١٩ ٩٦٩	٨٣٧ ٥٩٨	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٢٧ ٠٢٩ ٩٢٧	٢١ ٩٣٠ ٣٤٦	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
٨.٨٦ %	١٠.١١ %	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات في التكنولوجيا.

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	نقدية
٢٢٦ ٩٠٢ ٦٨٦	٤٨٣ ٦٤٤ ٩٢٩	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩	١ ٥٤٧ ٥٨٧ ١٤٧	
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٢ ٠٣١ ٢٣٢ ٠٧٦	
٢٢٦ ٩٠٢ ٦٨٦	٤٨٣ ٦٤٤ ٩٢٩	نقدية
١ ٢٧٠ ٠١٠ ٩٦٩	٩٩٩ ٦٣٠ ١٦٩	أرصدة بدون عائد
٤٦٧ ٧٨٠ ٨٢٠	٥٤٧ ٩٥٦ ٩٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٢ ٠٣١ ٢٣٢ ٠٧٦	
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٢ ٠٣١ ٢٣٢ ٠٧٦	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٩٣ ١٧٢ ٦٥٧	٥٩٣ ٥٦٦ ١١٤	حسابات جارية
٢ ٤٢١ ٠٢٥ ٧٦٠	٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠	ودائع
٢ ٧١٤ ١٩٨ ٤١٧	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	
١٠ ٥٥٣ ٨٠٢	٩٣٣ ٥٧٧ ٨٤١	بنوك مركزية
٦٦٣ ٦٣٤ ٢٦٥	٥٢٢ ٨٢٤ ٨٠٩	بنوك محلية
٢ ٠٤٠ ٠١٠ ٣٥٠	١ ٨٧١ ٧٩٧ ٢٢٤	بنوك خارجية
٢ ٧١٤ ١٩٨ ٤١٧	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	
٢١٨ ٦٢٥ ٢٦٨	١٩٤ ٦٧٤ ٤٢٣	أرصدة بدون عائد
٧٤ ٥٤٧ ٣٨٩	٣٩٨ ٨٩١ ٦٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ٤٢١ ٠٢٥ ٧٦٠	٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٧١٤ ١٩٨ ٤١٧	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	
٢ ٧١٤ ٢٠٣ ٤١٧	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	أرصدة متداولة
٢ ٧١٤ ١٩٨ ٤١٧	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢ ٨٦٧ ٠٨٤ ٩٨٠	١ ٥٧٤ ٧٠١ ٠٧٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٥٦٩ ٩٠٠ ٠٠٠	٣٧٧ ٤٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق من ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١ ٣٢٧ ٧٢٥ ٠٠٠	١٧٦ ٧٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٤ ٧٦٤ ٧٠٩ ٩٨٠	٢ ١٢٨ ٨٧٦ ٠٧٠	الاجمالي
(٢٧١ ٧٩٤ ٩٤٣)	(١٤٤ ١٤٩ ٧٥٤)	عوائد لم تستحق بعد
٤ ٤٩٢ ٩١٥ ٠٣٧	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	الاجمالي (١)
٢ ٠١٨ ٢٠١٨	٢٠١٧ ٢٠١٧	
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	اذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
٤ ٤٨٧ ٩١٥ ٠٣٧	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	الاجمالي (١) - (٢)

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أفراد
٣ ٩٥٤ ٩٩٩ ٤٩٣	٣ ٧٥٨ ٠٩ ١٧٩	قروض شخصية
١٤٤ ٤٩٩ ١٤٣	١٣٤ ٧٢٠ ٥٨٤	بطاقات ائتمان
٢٣ ٧٥٥ ٨٣٤	٢٦ ٧٢٨ ٤٩٠	حسابات جارية مدينة
٣ ٧٨٧ ٢١٧	٣ ٩٤٧ ٠٦٤	قروض عقارية
٤ ١٢٧ ٠٤١ ٦٨٧	٣ ٢٤١ ٢٠٥ ٣١٧	إجمالي (١)
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٣ ٨١٠ ٢٦٧ ٥٢٣	٣ ٦٧٨ ٤٨٢ ٨٧٢	حسابات جارية مدينة
٣ ٤٠٨ ٠٢٥ ٥٨٤	٢ ٠٠٥ ٧٤١ ٨٩٥	قروض مباشرة
٢ ٤١٥ ٧٤١ ٣٣٦	١ ٩٧٥ ٢٤٨ ٧٥٩	قروض مشتركة
٧ ٤٨٠ ٩٤٤	٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	قروض أخرى
٩ ٦٤١ ٥١٥ ٣٨٧	٧ ٦٩٥ ٥٦٩ ٥٦٥	إجمالي (٢)
١٣ ٧٦٨ ٥٥٧ ٠٧٤	١٠ ٩٣٦ ٧٧٤ ٨٨٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال		
(١٦١ ٤٠٢ ٦٩١)	(٢٠٧ ٦٧٩ ١٩٥)	
١٣ ٦٠٧ ١٥٤ ٤٨٣	١٠ ٧٢٩ ٠٩٥ ٦٨٧	
الإجمالي يوزع الى:		
٧ ٧٦٣ ٨٦٥ ٩٧٤	٦ ٦٢٦ ٢٤٦ ٤١٤	أرصدة متداولة
٦ ٠٠٤ ٦٩١ ١٠٠	٤ ٣١٠ ٥٢٨ ٤٦٨	أرصدة غير متداولة
١٣ ٧٦٨ ٥٥٧ ٠٧٤	١٠ ٩٣٦ ٧٧٤ ٨٨٢	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إضمحلال القروض وتسهيلات العملاء خلال السنة كانت كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ أفراد			
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي	
٩٥٤ ٢٢٠	٢١ ٥٨٠ ٠٩٥	٢٢ ٥٣٤ ٣١٥	رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة
١٢١ ٧٣٦	١١ ٠٩٤ ٩٩٩	١١ ٢١٦ ٧٣٥	عبء الإضمحلال
١ ٤١٤ ٨٣٨	٧ ٦١٧ ٤١٣	٩ ٠٣٢ ٢٥١	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١ ١٩٥ ٢٠٦)	(١٤ ٣٦٥ ٣٨٠)	(١٥ ٥٦٠ ٥٨٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١ ٢٩٥ ٥٨٨	٢٥ ٩٢٧ ١٢٧	٢٧ ٢٢٢ ٧١٥	رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ مؤسسات			
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠	رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة
٧٧٣ ٢٤٠	٦٦ ٩٦١	٨٤٠ ٢٠١	عبء الإضمحلال
٣٣ ٩٤١ ٩٩٨	--	٣٣ ٩٤١ ٩٩٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨٥ ٧٩٩ ٤٥٦)	--	(٨٥ ٧٩٩ ٤٥٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٩ ٧٧٩	٢٢ ٥٧٤	٥٢ ٣٥٣	فروق تقييم عملات أجنبية
١٢٤ ٤٣٢ ٨٤٧	٩ ٨٣٧ ١٢٩	١٣٤ ١٧٩ ٩٧٦	رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
أفراد				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	--	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(١ ١٩١ ٩٧٦)	٢٣ ١٣٥ ٨٤٥	٣٢٥ ٧٠٣	٢٢ ٢٦٩ ٥٧٢	(رد) عبء الاضمحلال
٣ ١١٢ ٣٥٤	٧ ٤٥٨ ٠٢١	--	١٠ ٥٧٠ ٣٧٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١ ٨٥٠ ٥٥٢)	(٣٧ ٣٢٧ ٤١٢)	(٣٢٥ ٧٠٣)	(٣٩ ٥٠٣ ٦٦٧)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٩٥٤ ٢٢٠	٢١ ٥٨٠ ٠٩٥	--	٢٢ ٥٣٤ ٣١٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
مؤسسات			
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٢٠ ٣٨٤ ٨٢٦)	(٩٢٨ ٢٠٠)	(٢١ ٣١٣ ٠٢٦)	رد الاضمحلال
٨٣ ٤١٢ ١١٥	--	٨٣ ٤١٢ ١١٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨٧ ٤٧٢ ٣٢١)	--	(٨٧ ٤٧٢ ٣٢١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(١ ٣٥٠ ٣٩٢)	(٨٦ ٠٥٣)	(١ ٤٣٦ ٤٤٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	--	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥
رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة			
(٧٠٨ ٨١١)	٧ ٥٣٦ ٠٧٦	٣٢٥ ٧٠٣	٧ ١٥٢ ٩٦٨
(د) عبء الاضمحلال			
١ ٧٩٧ ٥٨١	٣ ٧٣٢ ٤٧٤	--	٥ ٥٣٠ ٠٥٥
متحصلات من قروض سبق اعدامها			
(٨٨١ ١٤٣)	(١٤ ٢٤٠ ٠٨٥)	(٣٢٥ ٧٠٣)	(١٥ ٤٤٦ ٩٣١)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة			
١ ٠٩٢ ٠٢١	٢٥ ٣٤٢ ١٠٦	--	٢٦ ٤٣٤ ١٢٧
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة			

٣٠ يونيو ٢٠١٧

مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧
رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة		
(٦ ١٦٩ ١٩٤)	١ ٢٣١ ٣٧١	(٤ ٩٣٧ ٨٢٣)
(د) عبء الاضمحلال		
٤٩ ٣٩٤ ٦١٢	--	٤٩ ٣٩٤ ٦١٢
متحصلات من قروض سبق اعدامها		
(٨٤ ٤٨٦ ٩٢٥)	--	(٨٤ ٤٨٦ ٩٢٥)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة		
٥٠٣ ٧٧٩	(٣٤ ٧٠٣)	٤٦٩ ٠٧٦
فروق تقييم عملات أجنبية		
١٦٠ ٤٣٤ ٩٨٢	١١ ٩٥٨ ٥١٥	١٧٢ ٣٩٣ ٤٩٧
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة		

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية

- يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.
- تمثل عقود العملة الأجلة *Forward* ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالأساسي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
 - ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى *Nominal Value* متفق عليه.
 - تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
 - ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللمراقبة علي خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.
 - تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
 - وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصلاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى /
الأصول	الالتزامات	الافتراضى
٣٥١ ٦٣٧	(٤٦ ٩٩٩)	١٦٣ ٩٩٦ .٦٨
٣٥١ ٦٣٧	(٤٦ ٩٩٩)	
٣٥١ ٦٣٧	(٤٦ ٩٩٩)	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المبلغ التعاقدى / الافتراضى	القيمة العادلة	الأصول	الالتزامات
٧٣ ٩٩٣ ٥٨٣	١١٤ ٠٧٠	(٣١ ٨٦٤)	
	١١٤ ٠٧٠	(٣١ ٨٦٤)	
	١١٤ ٠٧٠	(٣١ ٨٦٤)	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	٥٠٦ ٥١٩ ٠٧٨
٩٣٧ ٠٩ ٧٧٥	٨٩ ٠٤٦ ٤٩٣
٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣	٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣
٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	٦١٨ ٢٤٤ ٨٠٤
١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	١ ٧١١ ٦٠٣ ١٩٢
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	١ ٧٢٦ ٦٠٣ ١٩٢
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	٢ ٣٤٤ ٨٤٧ ٩٩٦
١٧٢ ٩٩٢ ٦٣٧	٣٦٠ ٥١٩ ٢٩١
١ ٩٥٠ ٤١٥ ٥٤٥	١ ٩٨٤ ٣٢٨ ٧٠٥
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	٢ ٣٤٤ ٨٤٧ ٩٩٦
١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	٢ ٢١٨ ١٢٢ ٢٧٠
١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	٢ ١٢٨ ١٢٢ ٢٧٠

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين بالقيمة العادلة:

- مدرجة فى السوق

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة

- مدرجة فى السوق - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين:

- سندات حكومية

وثائق صناديق استثمار

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠. استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الاجمالي
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦
٤٣ ٥٦٧ ٨١٠	٦٩٣ ٢٤٩ ٣٥٤	٧٣٦ ٨١٧ ١٦٤
(٣٧ ٦٣٥ ٠٠٠)	(١٠٧ ١٢٦ ٨٣٦)	(١٤٤ ٧٦١ ٨٣٦)
٦٦٤ ٤٩٥	١ ٢٤٤ ٧٣٧	١ ٩٠٩ ٢٣٢
٢ ٣٥٣ ٤٥٥	١ ٣٣٢ ٣١٩	٣ ٦٨٥ ٧٧٤
--	(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)	(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)
١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢
١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢
٧٨٩ ١٨٧	٤٠٩ ٨١٩ ٠٤١	٤١٠ ٦٠٨ ٢٢٨
(٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١١٤ ٨٥٥ ٣٢٨)	(١٨٩ ٨٥٥ ٣٢٨)
٤٢٠ ٦١٢ ٠٦٠	(٤٢٠ ٦١٢ ٠٦٠)	--
٤٠٧ ٥٨٢	(١ ٩٠١ ٧٣٠)	(١ ٤٩٤ ١٤٨)
٤٦٨ ٨٨٦	١٠ ٨٤٤ ٦٧٨	١١ ٣١٣ ٥٦٤
--	(٩ ١٣٢ ٥٠٢)	(٩ ١٣٢ ٥٠٢)
١ ٧٢٦ ٦٠٣ ١٩٢	٦١٨ ٢٤٤ ٨٠٤	٢ ٣٤٤ ٨٤٧ ٩٩٦

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٢ ٠٤٩ ٥٥٩	٢ ٨١٣ ٤٠٢	
٢ ٠٤٩ ٥٥٩	٢ ٨١٣ ٤٠٢	

* في أبريل ٢٠١٨ قام البنك بإعادة تبويب أدوات دين من مجموعة الأصول المالية المتاحة للبيع نقلاً إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت قيمتها في تاريخ إعادة التبويب ٤٢٠ ٦١٢ ٠٦٠ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٣٠ يونيو ٢٠١٨

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح الشركة جنيه مصري
--	٢٢,٠٠%	٧٨ ٤٩٣ ٨٢٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨
--		٧٨ ٤٩٣ ٨٢٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح الشركة جنيه مصري
--	٢٢,٠٠%	٧٨ ٤٩٣ ٨٢٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨
--		٧٨ ٤٩٣ ٨٢٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

١٢ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦١ ١٩٤ ٦٠٠	٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩
٨ ١٥٩ ٣٣٠	٣٦ ٩٥٦ ٢٩٣
(١٧ ٦٩٧ ١٧٨)	(٣٥ ٨٥٠ ٩٢٢)
٥١ ٦٥٦ ٧٥٢	٦١ ١٩٤ ٦٠٠

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة

الإضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٧٣ ٦٠٧ ٠٨٤	٢٠٩ ٨٥٨ ٢٩٣	إيرادات مستحقة
٣٠ ٣٠٠ ٦١٢	٤٠ ٠١٣ ٣٩٦	مصرفات مقدمة
١١٤ ٩٠٩ ٥٨٠	١٠٩ ٥٩١ ٠٤٢	مشروعات تحت التنفيذ وتأجير تمويلي
٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	٦٦ ٠٠٧ ٤٥١	أصول الت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٤٧١ ٥٥١	٥ ٧٦٧ ١٥٠	تأمينات وعهد
٤٢ ٥٣٠ ٦٩٠	٤١ ٥٧٨ ٦٧٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٤ ٢١٠ ٤٧٤	١٥ ٥٤٢ ٤١٧	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
٤٦٨ ٦٤٣ ٦٧٧	٤٨٨ ٣٥٨ ٤٢٣	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تأمينات على أصول	أراضي ومباني
١٠٣١ ٨٧٥ ٣٥٩	٣٣ ٥٣٤ ٦١٢	٢١٦ ٩٧٢ ٩٠١	٨٤٠ ٧٩ ٩٠٢	١٢٢ ٢٢٦ ٣٠٣	٩٩ ٢٩٢ ٦٠٩	٤٧٥ ٧٦٩ ٠٣٢
(٥٨٢ ٥٥٢ ٠٧٨)	(٢٩ ١٩٢ ٤٦٦)	(٧٥ ٧٥٣ ٥٨٥)	(٧١ ٨٠٧ ٠٩٣)	(٧٨ ٥٢٧ ٨٦٣)	(٧٧ ٩٩٦ ١٠٢)	(٢٤٩ ٢٧٤ ٩٦٩)
(١٨ ٦٩٤ ٣٥٠)	--	(٢ ٧١٩ ٠٢٨)	--	(١٢ ٩٥٥ ١١٢)	--	(٣٠ ٢٠ ٢١٠)
٤٣٠ ٦٢٨ ٩٣١	٤ ٣٤٢ ١٤٦	١٣٨ ٥٠٠ ٢٨٨	١٢ ٢٧٢ ٨٠٩	٣٠ ٧٤٣ ٣٢٨	٢١ ٢٩٦ ٥٠٧	٢٢٣ ٤٧٣ ٨٥٣
١٢٥٠ ٣٩ ٦٠٦	٢ ٦٦٢ ٨٧٥	٤٤ ٩٨٦ ٤٦٠	١٤ ٩٧٧ ٧١٠	٢٣ ٦٦٤ ١٩٧	٣ ٨٣٤ ٦٨٣	٦٤ ٩١٣ ٦٨١
(٨٠ ٢٧٣ ٦٦١)	(٤٤ ٦٨٠)	(٥٤٠ ٢ ١٧٥)	(٣١ ٤٨٣)	(٤٣ ٧٣٥ ٦٠٤)	(١ ٤٨١ ٤٢٩)	(٢٩ ٦٠٨ ٢٩٠)
(١٠٠ ٣٦٩ ١٥٨)	(١ ٦٢٧ ٣٥٨)	(٣٣ ٧٩٩ ٨٣٣)	(٦ ٢٤٧ ٦٧٦)	(١٤ ٢٣٤ ٧٩٦)	(٦ ٢٧٧ ٨٠٩)	(٣٨ ١٨١ ٦٨٦)
٥٧ ١٥٦ ٤٢٥	١٤ ٦٨٠	٤ ١٤٤ ٣٠٣	١٧ ٨٣٩	٣٢ ٧٨١ ٧٥٠	١ ٤٨١ ٤٢٩	١٨ ٧١٦ ٤٢٤
٢ ٦١٣ ٢٤٥	--	٣ ٥٥٦ ٤٣١	--	٤٤٢٠ ٠٧٠	--	(٥ ٣٦٣ ٢٥٦)
٤٣٤ ٧٩٥ ٣٨٨	٥ ٣٧٧ ٦٦٣	١٢١ ٩٨٥ ٤٧٤	٢٠ ٩٨٩ ١٩٩	٣٣ ٦٣٨ ٩٤٥	١٨ ٨٥٣ ٣٨١	٢٣٣ ٩٥٠ ٧٢٦
١٦٦ ٤٧٧ ٠٠٦	١ ٧١٤ ٧٧٤	٩ ٤٠٧ ٦٥٥	٧ ٤٣٧ ٥١٢	٢٧ ٨٢٨ ٣٣١	١٥ ٠٨٤ ٨٩٣	١٠٥ ٠٠٣ ٨٤١
(٩٢ ٧٢٥ ٢٢٩)	--	(٣ ٩٣٤ ٧٤٠)	(٧ ٦٥٠)	(١٧ ٣٦٤ ٠٩٦)	(٢ ٣٤٨ ٩٥٥)	(٦٩ ٠٦٩ ٧٨٨)
(٥٦ ٢٩٥ ٩١٩)	(٩٨٧ ٦٤٠)	(١٧ ٢٢٦ ٨٣٤)	(٤ ٣٥٠ ٠٠٠)	(٧ ٢٠٠ ٤٥٩)	(٤ ١٣٠ ٥٤٣)	(٢٢ ٤٠٠ ٤٤٣)
٥٩ ٦٣٠ ٤٠٤	--	٢ ٧٩٢ ٢١٠	٧ ٦٥٠	١٣ ٠٢٣ ٠٧٢	٢ ٣٤٨ ٩٥٥	٤١ ٤٥٨ ٥١٧
(١٤ ٥٥٩ ٣٧٤)	--	(٦ ٦٣٣ ٢٢١)	--	(٤ ٨٠٥ ١١٦)	--	(٣ ١٢١ ٠٣٧)
٤٩٧ ٣٢٢ ٢٧٥	٦ ١٠٤ ٧٩٧	١٠٦ ٣٩٠ ٥٤٤	٢٤ ٠٧٦ ٧١٠	٤٥ ١٢٠ ٦٧٧	٢٩ ٨٠٧ ٧٣١	٢٨٥ ٨٢١ ٨١٦
١١٥٠ ٣٩٣ ٠٨١	٣٧ ٨٩٧ ٥٨١	٢٣٢ ٠٣٠ ١٠١	١٠٦ ٤٥٥ ٩٩١	١١٢ ٦١٩ ١٣١	١١٤ ٣٨١ ٨٠١	٥٤٧ ٠٠٨ ٤٧٦
(٦٢٢ ٤٣٠ ٣٢٧)	(٣١ ٧٩٢ ٧٨٤)	(١١٩ ٨٤٣ ٧٣٩)	(٨٢ ٣٧٩ ٢٨١)	(٥٤ ١٥٨ ٢٩٦)	(٨٤ ٥٧٤ ٠٧٠)	(٢٤٩ ٦٨٢ ١٥٧)
(٣٠ ٦٤٠ ٤٧٩)	--	(٥ ٧٩٥ ٨١٨)	--	(١٣ ٣٤٠ ١٥٨)	--	(١١ ٥٠٤ ٥٠٣)
٤٩٧ ٣٢٢ ٢٧٥	٦ ١٠٤ ٧٩٧	١٠٦ ٣٩٠ ٥٤٤	٢٤ ٠٧٦ ٧١٠	٤٥ ١٢٠ ٦٧٧	٢٩ ٨٠٧ ٧٣١	٢٨٥ ٨٢١ ٨١٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢٠٤٤ ٤٨٦	٢٠٤٤ ٤٨٦	أراضي
٢٨٤٠ ٦٤٧	٢٨٤٠ ٦٤٧	مبانى
٤٨٨٥ ١٣٣	٤٨٨٥ ١٣٣	الإجمالي
(١٩٩ ٢٣٤)	(٢٥٥ ٥٨٠)	مجمع الإهلاك
٤٦٨٥ ٨٩٩	٤٦٢٩ ٥٥٣	الصافى

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٠٤ ٢٨٧ ٦٣٤	٨٠ ٨٣٠ ٤٨٠	حسابات جارية
٤٢٨ ٧٢٩ ٩٩٧	٩١٠ ٤٠٥ ٥٩٧	ودائع
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٩٩١ ٢٣٦ ٠٧٧	
٦٦ ١٤٩ ٨٦٣	٥٤٧ ٧٨٨ ٥٠٢	بنوك محلية
٤٦٦ ٨٦٧ ٧٦٨	٤٤٣ ٤٤٧ ٥٧٥	بنوك خارجية
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٩٩١ ٢٣٦ ٠٧٧	
٣٩ ٤٨٨ ٤٥٨	٤٩ ٢١٦ ٤٩٩	أرصدة بدون عائد
٤٩٣ ٥٢٩ ١٧٣	٩٤٢ ٠١٩ ٥٧٨	أرصدة ذات عائد
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٩٩١ ٢٣٦ ٠٧٧	
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٩٩١ ٢٣٦ ٠٧٧	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٥ ٨٤٤ ٥٩٣ ٠٦٤	٧ ٥٩٦ ٦٠٥ ٨٨٦	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٧ ٠٥٩ ١٥٣ ٧٤٠	٨ ٦٣٠ ٩٠٢ ٢٠٧	ودائع لأجل وبإخطار
٢ ٤٣٤ ٧٢٣ ٧٥١	٣ ٠٢٤ ٧٦٠ ٩٨٠	شهادات ادخار وإيداع
١ ٧٩٥ ٠٥٦ ٠٠١	١ ٩٥٩ ٨٦٦ ٨٤٠	ودائع توفير
٤٩١ ١٨٤ ٩٣٠	٧٦٩ ٥٦١ ٢٩٨	ودائع أخرى
١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦	٢١ ٩٨١ ٦٩٧ ٢١١	الإجمالي
١٠ ٥٥٢ ٦٨٥ ٣٩٠	١٣ ٤٧٠ ١١٣ ٤١٥	ودائع مؤسسات
٧ ٠٧٢ ٠٢٦ ٠٩٦	٨ ٥١١ ٥٨٣ ٧٩٦	ودائع أفراد
١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦	٢١ ٩٨١ ٦٩٧ ٢١١	
٢ ١٦٣ ٥٣٩ ٢١٧	٢ ١٨٥ ٢٢٤ ٢٩٦	أرصدة بدون عائد
٥ ٩٦٥ ٥٢٢ ٠٠٧	٨ ١٣٩ ٠٢٠ ٩٤٩	أرصدة ذات عائد متغير
٩ ٤٩٥ ٦٥٠ ٢٦٢	١١ ٦٥٧ ٤٥١ ٩٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦	٢١ ٩٨١ ٦٩٧ ٢١١	
١٥ ٠٦٩ ٤٧٧ ٥٨٠	١٩ ٤٠٩ ٥٩١ ٤٣٥	أرصدة متداولة
٢ ٥٥٥ ٢٣٣ ٩٠٦	٢ ٥٧٢ ١٠٥ ٧٧٦	أرصدة غير متداولة
١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦	٢١ ٩٨١ ٦٩٧ ٢١١	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٢٤ ٥٨١ ٧٨٤	١٢٠ ٤٨٤ ٥٧٣	عوائد مستحقة
٨٨ ٧١٩ ٨٣٠	٩٠ ٣١٩ ٨٢٦	مصرفات مستحقة
٤٥ ١٩٥ ٢٩٠	٢٥ ٣٥١ ٢٤٣	ضرائب مستحقة على أدون الخزائن و السندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٨ ٥٣٨ ٧٣٣	١٩ ٠٧٤ ٣٩٥	إيرادات مقدمة
١٨٨ ٩٦٨ ٢٢٤	١٢٦ ٠٤٩ ٢٩٨	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
٤٦٧ ٤٢٧ ٠٤٠	٣٨٢ ٧٠٢ ٥١٤	الاجمالي

١٩ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٧٨ ٥٥٩ ٦٧٤	٥١ ٦٠١ ٤٠٦	٥١ ٦٠١ ٤٠٦	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
٥ ٣٤٩ ٠٩٧	٢٩ ٩٢٩ ٠٨٦	(١ ٣١٥ ١٤٥)	المحمل (رد) على قائمة الدخل
٣٧ ٨٧٦	(٢٣٠ ٥٥٩)	(٨٣ ٢٥٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤ ١٣٧ ٧٩٢)	(٢ ٧٤٠ ٢٥٩)	(٩٩٤ ٦٣٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٧٩ ٨٠٨ ٨٥٥	٧٨ ٥٥٩ ٦٧٤	٤٩ ٢٠٨ ٣٧٠	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

- بلغ مخصص الالتزامات العرضية عام / خاص في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٥٠ ٤٤٦ ٢٧٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٥ ٠٦٦ ١٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و مبلغ ٢٢ ٤٣١ ٥٩٥ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ .

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ قروض لأجل

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٩ ٣٩٨ ٨٣٤	٥٤ ٨٧٨ ٧٦٧

أ) قرض البنك العربي الأفريقي الدولي

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الأجل بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الإستخدام و يتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٦٩ ٠٠٣	١ ٢٤١ ٤٢٣

ب) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على تمويل طويل الأجل بصادفي مبلغ قدره ٥٠ مليون جنيه مصري ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١ ١٣٢ ٥٨٧	١ ٤٩٥ ٣٥٢

ج) قرض بنك الاستثمار العربي

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الأجل بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤١ ٤٠٠ ٤٢٤	٥٧ ٦١٥ ٥٤٢

الإجمالي

- تقارب القيم العادلة للقروض الموضحة اعلاه قيمتها الدفترية حيث انها قروض ذات نسب عائد متغيرة مرتبطة بالليور او سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي او اليوروبور.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠٪.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(٦٦٠٢)	٤٧٠٠ ٨٢٣	الأصول الثابتة
--	١٥١١ ٢٤٠	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)
(٦٦٠٢)	٦٢١٢ ٠٦٣	الاجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ إعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

الالتزامات مدرجة بالمركز المالي عن:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٤٩٠١٦٠٥	٥٠٣٢٨٨١٧
٢٧٩٢٥٨٨	٢٧٥٤٤٨٥
٥٧٦٩٤١٩٣	٥٣٠٨٣٣٠٢
مزايا المعاشات	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
الإجمالي	

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(٤٥٧٢٧٨٩)	(١٦٩٢٧١٦)
(٣٨١٠٣)	٢٧٧١٧
(٤٦١٠٨٩٢)	(١٦٦٤٩٩٩)
مزايا المعاشات	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
الإجمالي	

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢٢٩٩٧١٦٥	١٢٠٦٠٨٧٩٧
(٤٢٠٠٥٠٥١)	(٤٣٧٧٦٦٤٧)
(٢٦٠٩٠٥٠٩)	(٢٦٥٠٣٣٣٣)
٥٤٩٠١٦٠٥	٥٠٣٢٨٨١٧
القيمة الحالية للالتزامات	
القيمة العادلة للأصول	
صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها	
الإجمالي	

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢٠٦٠٨٧٩٧	١١٠٤١٢٣٨٢
١٦٣٨٠٦١	٢٥٠٥٠٩٤
٨٤٩٠٣٢٢٣	١٧٥٢٤٦٣٥
١٧٨٤٩١٥	٣٦٧٨٤١٧
(١٥٤٠٧٢٨٢)	(٢٠٢٢١٤٧٠)
٥٨٨٢٣٥١	٦٧٠٩٧٣٩
١٢٢٩٩٧١٦٥	١٢٠٦٠٨٧٩٧
الرصيد في اول الفترة / السنة	
تكلفة الخدمة	
تكلفة العائد	
حصة العاملين	
مزايا مدفوعة	
خسائر إكتوارية	
الرصيد في اخر الفترة / السنة	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٤٥ ٩٩١ ٩٧٧	٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٧ ٤٢٦ ٥٠٠	٢ ٥٦١ ٠٧١	العائد المتوقع
٦ ٩٠٠ ٤٢٣	٣ ٤٠٧ ٣٤٨	حصة البنك
٣ ٦٧٨ ٤١٧	١ ٧٨٤ ٩١٥	حصة العاملين
(٢٠ ٢٢١ ٤٧٠)	(١٥ ٤٠٧ ٢٨٢)	مزايا مدفوعة
٨٠٠	٥ ٨٨٢ ٣٥١	خسائر إكتوارية
٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧	٤٢ ٠٠٥ ٠٥١	الرصيد في اخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(٦٠٨ ٧٥٠)	(١ ٦٣٨ ٠٦١)	تكلفة الخدمة
(٤ ٣٩٣ ٥٢٢)	(٨ ٤٩٠ ٣٢٣)	تكلفة العائد
١ ٩٠٨ ٩٩٧	٢ ٥٦١ ٠٧١	العائد المتوقع
١ ٦٨٩ ٥٠٦	٣ ٤٠٧ ٣٤٨	حصة البنك
(٢٨٨ ٩٤٧)	(٤١٢ ٨٢٤)	استهلاك خسائر اكتوارية
(١ ٦٩٢ ٧١٦)	(٤ ٥٧٢ ٧٨٩)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
%١٥,٥٠	%١٥,٥٠	معدل الخصم
%١٥,٥٠	%١٥,٥٠	معدل العائد المتوقع على الأصول
%١٣,٥٠	%١٣,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢ ٤٥٥ ٦٩١	٢ ٤٩٣ ٧٩٤	القيمة الحالية للتزامات
٢٩٨ ٧٩٤	٢٩٨ ٧٩٤	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٧٥٤ ٤٨٥	٢ ٧٩٢ ٥٨٨	الاجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢ ٤٥٥ ٦٩١	٢ ٣٤٣ ٩٧١	الرصيد في اول الفترة / السنة
١٨٦ ٤٧٠	٣٨٨ ٧٣٠	تكلفة العائد
(١٤٨ ٣٦٧)	(٢٧٧ ٠١٠)	حصة البنك
٢ ٤٩٣ ٧٩٤	٢ ٤٥٥ ٦٩١	الرصيد في اخر الفترة / السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(١٨٦ ٤٧٠)	(٩٢ ٧٢٢)	تكلفة العائد
١٤٨ ٣٦٧	١٢٠ ٤٣٩	حصة البنك
(٣٨ ١٠٣)	٢٧ ٧١٧	الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
% ١٧	% ١٧	معدل الخصم
% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠	تضخم السعر

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ٧٩٠ ١٠٣ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الأساسي والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تلبية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ والسجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصري وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الأساسي والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر.

٢٣ - ٢ - الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الأساسي للبنك يقطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدراً يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الإدارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

ب - الاحتياطي العام

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالي

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالي بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الأصول الثابتة قبل توزيع الأرباح.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - ٢ الاحتياطات (تابع)

د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إثباتات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص، والذي لا يمكن استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي:

- مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاختلاف التاريخية.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند استثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات أي أرباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية أو إضمحلالها.

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على أساس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون.

ي - احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)

وفقاً لقرار البنك المركزي المصري المعتمد من مجلس إدارته بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٨ فقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتكوين احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩) وهو يمثل نسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ويتم إدراجه ضمن بند رأس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية، ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٣٣٧ ٥٣٦ ٧١٥	٤٨٣ ٦٣٩ ٩٢٩	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٥٢٠ ٠٨٧ ٧٨٦	٢٩٣ ١٧٢ ٦٥٧	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٢٦ ٨٢٥ ٠٠٠	١ ٣٢٧ ٧٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة (ضمن إيضاح ٧)
٩٨٤ ٤٤٩ ٥٠١	٢ ١٠٤ ٥٣٧ ٥٨٦	

٢٥ - حقوق الأقلية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٥٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠	رأس المال
١ ٦٩٠	١ ٦٩٠	٢ ٠٥٠	إحتياطيات
٦ ٩٣١	٦ ٩٣١	١٣ ٧٢٠	أرباح مرحلة
٢ ١٠٢	٧ ١٤٩	٤ ٧٤٢	أرباح الفترة / السنة
٦٨ ٧٢٣	٧٣ ٧٧٠	٧٨ ٥١٢	

٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد المجموعة وتم تكوين المخصصات اللازمة لمقابلة الخسائر المتوقعة عن تلك القضايا.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	٥٩ ٧٣٢ ١٣٦	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٦٦ ٢١٤ ٠٤٣	٣٥ ٩٦٩ ٤٣٤	الأوراق المقبولة
٩٨٨ ٥٧٥ ٧٥١	١ ١٠٩ ٢١٥ ٨٠٠	خطابات ضمان
٩١ ٤٨٤ ٤١٢	١٥٣ ١٤١ ٤٥٧	اعتمادات مستندية
١ ٢٥٤ ٤١٧ ٥٨٩	١ ٣٥٨ ٠٥٨ ٨٢٧	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و أرصدة لدي البنوك :
٧٠.٢٠٩.٩٧٧	٧٨.٣٤٧.٢١٣	- للبنوك
٦٤٨.٠٩٧.٩٩٢	١.٠٥٣.١٦٨.٠٤٥	- للعملاء
٧١٨.٣٠٧.٩٦٩	١.١٣١.٥١٥.٢٥٨	
١٢٦.٠٣٨.٤٣٩	١٩٦.٢٢٣.٣٤٤	أذون خزانة
١١٦.٩٣٠.١٠٩	١٣٧.٨٩٨.٣٦٩	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٢٤٢.٩٦٨.٥٤٨	٣٣٤.١٢١.٧١٣	
٩٦١.٢٧٦.٥١٧	١.٤٦٥.٦٣٦.٩٧١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية و أرصدة مستحقة للبنوك:
(٣٤.٧٥٦.٤١٤)	(٢٥.٠٩٢.٦٧٣)	- للبنوك
(٥٠٧.٠٥٩.٨٧١)	(٩٠٠.٤٩٥.٦٢٢)	- للعملاء
(١.٢٠٣.٤٣٧)	(١١.٦٦٧)	- عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥٤٣.٠١٩.٧٢٢)	(٩٢٥.٥٩٩.٩٦٢)	
(١١.٦٦٣.٩٦٣)	(٥.٤١٨.١٠٥)	قروض لأجل
(١١.٦٦٣.٩٦٢)	(٥.٤١٨.١٠٥)	
(٥٥٤.٦٨٣.٦٨٤)	(٩٣١.٠١٨.٠٦٧)	
٤٠٦.٥٩٢.٨٣٣	٥٣٤.٦١٨.٩٠٤	الصافي

٢٨ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣٣.١٥٠.١٨٢	٥٤.١١١.٢٧٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١.٤٩٢.٥٧٢	٢.٠٣٩.٧٣٤	أتعاب أخرى
٨٩.٤٤٥.٦٢٤	١١١.٥٠٦.٧٤٠	
١٢٤.٠٨٨.٣٧٨	١٦٧.٦٥٧.٧٤٨	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٥.٩٢٤.٤٣٣)	(٣٣.٦٧٣.٤٦٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٥.٩٢٤.٤٣٣)	(٣٣.٦٧٣.٤٦٢)	
١١٨.١٦٣.٩٤٥	١٣٣.٩٨٤.٢٨٦	الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
١ ٢٣٣ ٦٩٧	٦ ٦٦٨ ٦٥٦
١ ٢٣٣ ٦٩٧	٦ ٦٦٨ ٦٥٦

أوراق مالية متاحة للبيع

٣٠ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(٣٠٤٣ ٩٩٦)	٢٩ ٢٦١ ٣٤٢
٢٣ ٦٧٨	٣٠٤ ٦٣٩
٦٤٦ ٦٥٦	٨٥٢ ٠٣٦
(٢ ٣٧٣ ٦٦٢)	٣٠ ٤١٨ ٠١٧

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة

أدوات دين بغرض المتاجرة

٣١ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(٢ ٢١٥ ١٤٥)	(١٢ ٠٥٦ ٩٣٦)
(٢ ٢١٥ ١٤٥)	(١٢ ٠٥٦ ٩٣٦)

قروض وتسهيلات العملاء

٣٢ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(١١٧ ٥٤٩ ٢٨٦)	(١٤٢ ٤٣٧ ٣٥٧)
(٤ ٤١١ ٤٤٥)	(٥ ٣٧٤ ٦٤٢)
(٨ ٨٦٤ ٩٣٩)	(٩ ٧٤٩ ٠١٣)
(٣ ٢٩٦ ١١٤)	(٤ ٥٧٢ ٧٨٩)
٤ ٩٦٤	(٣٨ ١٠٣)
(١٦٦ ٤٢١ ٥٧٧)	(١٧٠ ٣٨٧ ٥٣١)
(٣٠٠ ٥٣٨ ٣٩٧)	(٣٣٢ ٥٥٩ ٤٣٥)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات

- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة

- مزايا التقاعد (ايضاح ٢٢)

- مزايا العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢٢)

مصروفات إدارية أخرى

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٩٩٥١٧.٩	١٨٣٣٣٦٧٢	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٩٥٠٠٨٧٣)	(٢٣٣٨١٧٧٧)	تكاليف برامج
(٦١٧٥٣٣٨)	(٨٦٥٢٠٠٠)	تأجير تشغيلي و تمويلي
١٣١٥١٤٥	(٥٣٤٩٠٩٧)	مخصصات أخرى
٩٠٠٠٠٠	--	رد (إضمحلال) أصول مالية
١٥٧١٧٠١	٣٩٢٣٧٦١	أخرى
(١١٩٣٧٦٥٦)	(١٥١٢٥٤٤١)	

٣٤ - نصيب السهم في أرباح الفترة (الأساسي)

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٦٤٠٨٩٤٢٣	٢٧٧٣٧٠٨١١	أرباح الفترة
١٠٣٧٩٠٨٣١	١٠٣٧٩٠٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١,٥٨	٢,٦٧	نصيب السهم في أرباح الفترة (الأساسي)

٣٥ - أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٣,٤٣% و ٩,٨٩% على التوالي.

٣٦ - الموقف الضريبي

أ) البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ وسداد الضريبة المستحقة.
- كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

- تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجر والمرتبات للعاملين بالبنك عن الفترة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حالياً أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجر والمرتبات وفقاً لأحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

- تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

ب) شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٦ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

ج) شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨:

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تم إعتداد الإقرارات ولم تخطر الشركة بأية تعديلات عليها من قبل مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

تم الإنتهاء من الفحص الضريبي و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية، و تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

السنوات ٢٠١١/٢٠١٢:

تم أخطار الشركة بنموذج (١٩) و تم الطعن عليه و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

السنوات ٢٠١٦/٢٠١٣:

- لم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبي عن هذه السنوات
- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢:

تم فحص الشركة عن تلك السنوات وتم إنهاء الخلاف وسداد فروق الضريبة المستحقة ولا يوجد أية التزام ضريبي عن هذه السنوات.

السنوات ٢٠١٧/٢٠١٣:

لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه و تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية

ضريبة القيمة المضافة:

الشركة معفاة من الضريبة العامة علي المبيعات طبقاً للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلي.

الشركة معفاة من الضريبة على القيمة المضافة طبقاً لأحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ جدول الإعفاءات بند رقم (٣٦).

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة و تقوم بالتوريد في المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة:

الشركة معفاة من ضريبة الدمغة علي القروض و التسهيلات لمدة خمس سنوات من بداية النشاط و حتى شهر يوليو ٢٠١١ طبقاً للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و لم يتم فحص الشركة حتي تاريخه.

٣٧ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(٤٦ ٨٨٥ ٧٥١)	(٧٧ ٦٠٢ ٧٠٥)	ضرائب حالية
--	٦ ٢١٢ ٠٦٣	ضرائب مؤجلة (إيضاح ٢١)
(٤٦ ٨٨٥ ٧٥١)	(٧١ ٣٩٠ ٦٤٢)	ضرائب دخل الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٤٩ % من الأسهم العادية، أما الأخرى نسبة ١,٥١ % مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع (الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧٢ ٣٨١ ٩٧٨	٢٠ ٢٠٣ ٢١١	أرصدة لدى البنوك
٣٦٨ ٣٧١ ٣٧٦	٣٧٤ ٨٢٩ ٠٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٥ ٢٤٠ ٠٠٠	٢٣ ٢٧٦ ٤٧٠	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٤٧٣ ٥١٧	٨٠ ٦ ٤٦٣	أرصدة مدينة
٣٤ ٧٣٨ ٤٦٥	٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨	سندات خزانة
٥ ٧٥٠ ٤٨٧	٩٩٢ ٢٥٩	تكلفة الودائع للبنوك
٥٧٦ ٩٣٣	٥٩٣ ٧٤٦	العائد على سندات الخزانة
٩٠ ٤ ٣٢٨	٩٩٢ ٢٥٩	عوائد مستحقة

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨ ٨٢٩ ١٧٦	٣ ٨٨٥ ٨٤٦	القروض القائمة في أول الفترة / السنة
١ ٤٤٥ ١٦٢	٤ ٩٤٣ ٣٣٠	حركة القروض خلال الفترة / السنة
١٠ ٢٧٤ ٣٣٨	٨ ٨٢٩ ١٧٦	القروض القائمة في آخر الفترة / السنة
٥ ٦٢ ٦٥٦	٨٩٧ ٩٦٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة

(ب) ودائع وأرصدة جارية لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨ ٦١٢ ٨٨٧	٥ ٩٠٤ ١٢٩	الودائع في أول السنة
(٣١٨ ٩١٧)	٢ ٧٠٨ ٧٥٨	حركة الودائع الفترة / السنة
٨ ٢٩٣ ٩٧٠	٨ ٦١٢ ٨٨٧	الودائع في آخر الفترة / السنة
٤٧٩ ٥٢٩	٩٩٤ ٤٨٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٣ ١٩٢ ٣٠٠	١٧٦ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣ ١٩٢ ٣٠٠	١٧٦ ٠٠٠	

هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١١ ١٨٧ ٢٨٣	١٢ ٧٧٨ ٥٨١	المرتبات
٨٢٦ ٨١٥	١ ٢٨٢ ٨١٣	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٣ ٥٣٠ ٠٣١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣ ٢٤٩ ٢٣٣ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٥٣,٥٩ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٧.٥٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٣,٢٣ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٩٩.٦٣٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤٠ - الشركات التابعة

القوائم المالية المجمعة للبنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة تتضمن القوائم المالية للشركات التابعة التالية:

نسبة المساهمة %

%٩٩,٩٣

%٩٩,٩٦

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الاهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

شركة الاهلي الكويتي - مصر للاستثمار