

البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المستقلة
٣	قائمة الدخل المستقلة
٤	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨١-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة 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

إيهاب مراد عازر
EY & Young Global
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
مجلس المحاسبين والمراجعين ٦٥٣٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٨٧
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

هشام جمال الأفندي
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٤٣٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٠٠
ماك ميلان وذر - مصر
Chartered Accountants & Auditors

القاهرة في: ٢٦ يوليو ٢٠١٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
الأصول			
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٢ ٠٣١ ٢١٧ ٠٧٦	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٢ ٧١٣ ٦١١ ٥٤١	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	٤ ٤٦٤ ٧٣١ ٩٢٧	(٧)	أذون خزائنة
١٠ ٨٣١ ٠٢٦ ٧٤٧	١٣ ٧١٠ ١٢٠ ٥٣٤	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١١٤ ٠٧٠	٣٥١ ٦٣٧	(٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	٦١٨ ٢٤٤ ٨٠٤	(١٠)	متاحة للبيع
١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	١ ٧٢٦ ٦٠٣ ١٩٢	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠	٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠	(١١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦١ ١٩٤ ٦٠٠	٥١ ٦٥٦ ٧٥٢	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٧٤ ٨٠٧ ٣٥٦	٤٩٥ ٠٧٦ ٦٧٢	(١٣)	أصول أخرى
	٦ ٢١٠ ٥٩٩	(١٩)	أصول ضريبية مؤجلة
١٨٧ ٧٠٦ ٧٢٦	٢٤٧ ٤٧٨ ٠٦١	(١٤)	أصول ثابتة
٢١ ٠٠٥ ٥٣٧ ٥٢٢	٢٦ ١٥٥ ٢٤٢ ٧٩٥		إجمالي الأصول
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٩٩١ ٢٣٦ ٠٧٧	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	٢١ ٩٩٥ ٣٠٣ ٨٦١	(١٦)	ودائع العملاء
٣١ ٨٦٤	٤٦ ٩٩٩	(٩)	مشتقات مالية
٣٧٢ ٨٨١ ٨٣٢	٤٥٦ ٥٧٠ ١٤٩	(١٧)	التزامات أخرى
٧٠ ٢٣٤ ٦٧١	٧١ ٤٨٣ ٨٥٢	(١٨)	مخصصات أخرى
٥٣ ٠٨٣ ٣٠٢	٥٧ ٦٩٤ ١٩٣	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
١٨ ٦٦٠ ٣٣٨ ٥٣٠	٢٣ ٥٧٢ ٣٣٥ ١٣١		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	(٢١)	رأس المال المصر و المنفوع
٢١١ ٨٣٢ ١٤٧	٣٠٣ ٨٢١ ٧٨٧		إحتياطيات
٥١٦ ٠٣٥ ٨٤٢	٦٦١ ٧٥٤ ٨٧٤		أرباح محتجزة
٢ ٣٤٥ ١٩٨ ٩٩٢	٢ ٥٨٢ ٩٠٧ ٦٦٤		إجمالي حقوق الملكية
٢١ ٠٠٥ ٥٣٧ ٥٢٢	٢٦ ١٥٥ ٢٤٢ ٧٩٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

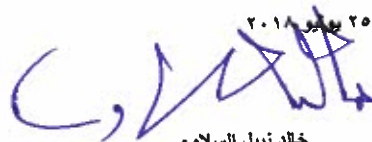
- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨١ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٥ يونيو ٢٠١٨



على إبراهيم معرفي

رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

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

عن الفترة من أول إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	عن الفترة من أول إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٤٩٣ ٦٣٤ ٠١٣ (٣٠٠ ٥٩٢ ٢٦٧)	٧٤٣ ٧١٩ ٤٦٨ (٤٨٧ ١٤٧ ٤١١)	٩٠٣ ٣٤٦ ٦٠١ (٥٤٣ ٥٤٩ ٥٨٩)	١ ٤٠٥ ٣٥٣ ٤٠٨ (٩٢٥ ٦٧٧ ١٨٢)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد (٢٤)
١٩٣ ٠٤١ ٧٤٦	٢٥٦ ٥٧٢ ٠٥٧	٣٥٩ ٧٩٧ ٠١٢	٤٧٩ ٦٧٦ ٢٢٦		
٥٨ ٥١٦ ٤٧٨ (١٠ ٨٩١ ١١١)	٨٣ ٧٣٥ ٣٠٦ (١٧ ٧٦٩ ٢٠٠)	١٢٤ ١٣٢ ٧١٨ (٢٣ ١٧٦ ٤٨٩)	١٦٧ ٦٧١ ٣٠٧ (٢٣ ٦٧٣ ٤٦٢)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات (٢٥)
٤٧ ٦٢٥ ٣٦٧	٦٥ ٩٦٦ ١٠٦	١٠٠ ٩٥٦ ٢٢٩	١٣٣ ٩٩٧ ٨٤٥		
١ ٢٣٣ ٦٩٧ ٩ ٤٣١ ٨٦٥ ٥١٧ ٦١٢ (١ ٢٨٩ ٨٥٩)	٣ ١٦٥ ٧٢٥ ١٦ ٦٠٧ ٦٩٧ ٩٩٠ ١٥٣ (٢٠ ٠٩٧ ٢٩٢)	١ ٢٣٣ ٦٩٧ ٢٨ ١٥٦ ٣٦١ ٢ ٠٤٩ ٥٥٩ (٢ ٢١٥ ١٤٥)	٦ ٦٦٨ ٦٥٦ (٢٦) ٣٠ ٤١٨ ٠١٧ (٢٧) ٢ ٨١٣ ٤٠٢ (١٠) (١٢ ٠٥٦ ٩٣٦) (٢٨)		توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية الإضمحلل عن خسائر الإئتمان
(١١٩ ٨١٠ ٨٩٢) (١٥ ٣٢٨ ٣٨٥)	(١٤١ ٨٩١ ٠٦١) ١٩ ٣٢٣ ٧٦٣	(٢٤٢ ٢١٧ ١٤٧) (٤٠ ٢٠٢ ٢٠٩)	(٢٨٨ ٢٧١ ٥٩٦) (٢٩) (١٣ ٦١٧ ٨٢٦) (٣٠)		مصروفات عمومية وإدارية مصروفات تشغيل أخرى
١١٥ ٤٢١ ١٥١ (٢٣ ٧٦٢ ١٤٨)	٢٠٠ ٦٣٧ ١٤٨ (٣٩ ١٩٧ ٦٩٥)	٢٠٧ ٥٥٨ ٣٥٧ (٤٦ ٦٧٣ ٨٧٧)	٣٣٩ ٦٢٧ ٧٨٨ (٦٩ ٢٨٦ ٥٦٥) (٣٤)		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل ضرائب الدخل
٩١ ٦٥٩ ٠٠٣	١٦١ ٤٣٩ ٤٥٣	١٦٠ ٨٨٤ ٤٨٠	٢٧٠ ٣٤١ ٢٢٣		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٠,٨٨	١,٥٦	١,٥٥	٢,٦٠ (٣١)		نصيب المسهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨١ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢٠٧ ٥٥٨ ٣٥٧	٣٣٩ ٦٢٧ ٧٨٨		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٢٦ ٢٦٠ ٨٥٠	٣٤ ٥٠٣ ٨٥٦		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢ ٢١٥ ١٤٥	١٢ ٠٥٦ ٩٣٦		إهلاك وإستهلاك
(٢ ٢١٥ ١٤٥)	٥ ٣٤٩ ٠٩٧		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(٢ ٠٤٩ ٥٥٩)	(٢ ٨١٣ ٤٠٢)		عبء المخصصات أخرى
(١ ٢٣٣ ٦٩٧)	(٦ ٦٦٨ ٦٥٦)		أرباح إستثمارات مالية
(٨٣ ٢٥٨)	٣٧ ٨٧٦		توزيعات أرباح
(١ ٥٥٨ ٧٧٤)	(١١ ٣١٣ ٥٦٤)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٩٩٤ ٦٣٣)	(٤ ١٣٧ ٧٩٢)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
٢٢٧ ٨٩٩ ٢٨٦	٣٦٦ ٦٤٢ ١٣٩		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
			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
٥٩٣ ١١٣ ٠٩٤	(١ ٣٥٤ ٩٥١ ٠١٥)		أذون خزائنة
(٢ ٦٦١ ٤٧٢ ٧٩٤)	(٢ ٨٩١ ١٥٠ ٧٢٣)		قروض وتسهيلات العملاء
١٠٧ ٥٠٤ ٥٨١	(٢٠ ٢٦٩ ٣١٦)		أصول أخرى
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات			
٤٦١ ٨٩٨ ٥٧٩	٤٥٨ ٢١٨ ٤٤٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٣٣٦ ٢٨٤ ٥٧٥	٤ ٣٦٤ ٢١٤ ٦٣١		ودائع العملاء
(٢٤٠ ٣٤٦)	(٢٢٢ ٤٣٢)		مشتقات مالية (بالصافي)
١٤ ٤٠٦ ٤٣٥	٦٣ ٥٤٧ ٨٩٢		الإلتزامات أخرى
(٤٩ ٦٣٥ ٥٧٣)	(٥٥ ٣٥٦ ٧٤٠)		ضرائب الدخل المسددة
٣ ٢٩١ ١٥٠	٤ ٦١٠ ٨٩١		الإلتزامات مزاييا التقاعد
٧٤٩ ٥٨٣ ٩٠١	١ ٤٣٩ ٠٩٦ ٤١٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(١٣ ١٥٧ ٦٧٧)	(٧٦ ٥٧٨ ٠١٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٦ ٧١٩ ٤٢٩)	(٨ ١٥٩ ٣٣٠)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥ ٣٧٦	-		محصلات من بيع أصول ثابتة
(١٧٣ ٠٥٩ ٤٠٩)	(٢١٨ ٦٢٥ ٣٤٢)		مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ٢٣٣ ٦٩٧	٦ ٦٦٨ ٦٥٦		توزيعات أرباح
(٢٠١ ٧٤٧ ٤٤٢)	(٢٩٦ ٦٩٤ ٠٢٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٥٣٦ ٨٣٦ ٤٥٩	١ ١١٩ ٥٥٧ ٣٨٦		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤	٩٧١ ٢٨٣ ٣٢٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٦٦ ٩٠٠ ٧٥٣	٢ ٠٩٠ ٨٤٠ ٧١٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			ويتضمن النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١ ٣٥٨ ٤٢٧ ٦٥٤	٢ ٠٣١ ٢١٧ ٠٧٦		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٨٩٩ ١٧٤ ٩٣٨	٢ ٧١٣ ٦١١ ٥٤١		أرصدة لدى البنوك
١ ٦٢٠ ٩٠٩ ٤٩٧	٤ ٤٦٤ ٧٣١ ٩٢٧		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
(١ ٥٠٨ ٦٨٤ ٤٩٧)	(٣ ١٥٠ ١٠٦ ٩٢٧)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٩٦٦ ٩٠٠ ٧٥٣	٢ ٠٩٠ ٨٤٠ ٧١٠	(٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

(جميع المبالغ بالجنينة مصري)

الإجمالي	أرباح مستفزة	احتياطي مخاطر (IFRS ٩)	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة المدركة للاستثمارات المالية للفترة للفترة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال
٢.٣٣ ٢.٩ ٨٤٤	٣٤.٥٣٩ ٢٧٣	-	-	١٦ ٤٤٢ ٨٨٥	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
-	(١٧ ٠٦٦ ٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	١٧ ٠٦٦ ٩٦٤	-
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣ ٤٢٧ ٠٠٠)	-	-	-	(١٣ ٤٢٧ ٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٦٠ ٨٨٤ ٤٨٠	١٦٠ ٨٨٤ ٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٢ ١١٩ ٦٦٧ ٣٢٤	٤٧٣ ٣٩٦ ٧٨٩	-	-	٣ ٠١٥ ٨٨٥	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٢٦ ٧٩٢ ٠٢٧	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
٢ ٣٤٥ ١٩٨ ٩٩٤	٥١٦ ٠٣٥ ٨٤٢	١١٢ ٩٢٧ ٣٥٥	١٦ ٠٠٦ ١٦٦	٧ ٢٧٤ ٩٨٣	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٢٦ ٧٩٢ ٠٢٧	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
-	(١٦ ٦٠٧ ٨٥٣)	-	-	-	-	-	-	١٦ ٦٠٧ ٨٥٣	-
(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٩ ٧٨٧ ٥٥١)	-	-	-	(٩ ٧٨٧ ٥٥١)	-	-	-	-	-
٢٧٠ ٣٤١ ٢٢٣	٢٧٠ ٣٤١ ٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٨٥ ١٦٩ ٣٣٨)	-	٨٥ ١٦٩ ٣٣٨	-	-	-	-	-	-
٢ ٥٨٤ ٩٠٧ ٦٦٤	٦٦١ ٧٥٤ ٨٧٤	١١٢ ٩٢٧ ٣٥٥	١٦ ٠٠٦ ١٦٦	(٢ ٥١٢ ٥١٨)	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٤٣ ٣٩٦ ٨٨٠	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨١ تشمل جزءا مهما للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 بيريس يونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريس يونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم 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 الاسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة - مبنى رقم ١٢٥٧٧ - B٢٢٧ - B٢٢٨ مصر .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٢ - ١ أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وجميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً 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، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائم المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ٢ - ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك 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 للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - ٢ - ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاه ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم محاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

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.

٢ - ٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

البنك الأهلي الكويتي مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

المعاملات والارصدة بالعملة الاجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداء 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 والايادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) 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 والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢ - ٥ أذون الخزانة

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة 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 بالفروق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ٧ الأصول المالية

يقوم البنك 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.

٢ - ٧ - ١ 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.

- 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 أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ٧ - ٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول التي بنى البنك 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 بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره 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 البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفق البنك 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. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك بصفته منشئ لتلك الصناديق الاستثمارية أن يحتفظ 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.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتمدة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك 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.
- 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- 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 للبنك 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، فيحدد البنك 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 يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢ - ٧ - ٥ إعادة التقييم

- يمكن للبنك أن يقوم 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 للبنك 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 للبنك في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 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 تقييمها، 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: -

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- 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 قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات 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 قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته 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.

٢ - ٨ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ 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 أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ٩ 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.

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. ويؤخذ 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". ويؤخذ 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 تحويل 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 تباع 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 تحويل 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 تحويل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 لخصم 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، يقوم البنك 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 مضمحلة 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 يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد 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.

٢ - 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك 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 البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له 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.

٢ - ١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢ - ١٣ - ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 يستخدمها البنك 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 البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك 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 الأولى 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 يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 حدد البنك 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، 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 اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعيب اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك 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 اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك 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.
- يعمل البنك 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، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢ - ١٣ - ٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك 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، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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 اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

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 البنك 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.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

٢ - ١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

يتم قياس الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة بالتكلفة، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة، وتحمله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

٢ - ١٦ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال. 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 البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

-	المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
-	تحسينات على الأصول	٢٠%
-	الات ومعدات	٢٠%
-	نظم الية وحاسبات	٢٥%
-	وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
-	اخرى	٢٠%

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل 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 الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢ - ١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة ويلتزم 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 والالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرّة. 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 الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

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 شبكة طبية متكاملة تغطي جغرافياً 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 سنوياً من قبل اكتواريين مؤهلين.

٢ - ١٨ 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 ببندود 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 للبنك 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.

البنك الأهلي الكويتي مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ١٩ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك 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.

٢ - ٢٠ رأس المال

٢ - ٢٠ - ١ 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.

٢ - ٢٠ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٢ - ٢١ 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 إلى حقوق الملكية.

٢ - ٢٢ 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

٢ - ٢٣ 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 استدلائي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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)

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 الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢ - ٢٤ 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

٣ - ١ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك 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 وارتباطات.

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.

ب- العقود الآجلة

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

٣ - ٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، لذا تتداخل وتتشابك إدارة المخاطر المالية مع كافة عمليات وأنشطة العمل المصرفي بقطاعات البنك المختلفة، والتي تهدف إلى الحفاظ على استقرار واستمرار عمليات البنك، لذا تولى إدارة البنك 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 للبنك (ربحية البنك).

البنك الأهلي الكويتي مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

يتولى مجلس إدارة البنك مسؤولية التطوير 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، وتتخذ " لجنة إدارة المخاطر " بصفة دورية وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة.

تم وضع إطار عمل لإدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر آلياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود.

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات والتجزئة المصرفية، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا من " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة الشركة الأم (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان، خطر السوق، خطر 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 البنك (سواء سداد مطالبات فعلية أو عرضية أو سداد التزامات آجلة) أو تعثر في القيام بها كما هو متفق عليه.

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 للبنك، 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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)

- تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور وتوضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول، لذا تقوم 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 يتحملها البنك 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 وتحقيق المتطلبات الإشرافية.
- يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال مايلي: -
- تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم آلياً، 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، أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلاً 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 يقوم البنك 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 وغير المنتظمة) ومؤشراتها على أساس ربع سنوي.

تولى إدارة البنك 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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

- يتولى البنك تقييم 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) للمقرضين، تزداد احتمالات اخفاق المقرضين في سداد التزاماتهم تجاه البنك، لذلك فإنه في المقابل لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد.

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 وسندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات البنك.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي:-

يقوم 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 البنك 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 يقوم البنك بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

يقوم البنك بتصنيف المخاطر الائتمانية إلى فئات على أساس نوع الضمانات والكفالات المرتبطة بها واحتمالات (إمكانية) تسبيلها / تصفيتها.

لا يقوم البنك 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 بالبنك على أساس مستوى التعرض للمخاطر (وفقاً للضمانات وفترة التسهيل) ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالبنك.

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

يضع البنك 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 حدد البنك فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للبنك، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية: -

- الودائع المرهونة.
- خطابات الضمان من البنوك الخارجية
- رهن الأدوات المالية لصالح البنك 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 الطويل والاقتراض 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 و لتخفيض 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 (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية و Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك 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 ويراقب البنك 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

يقوم البنك بفحص ودراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك 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 اغلبيه 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 للبنك:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	
الاضمحلال	الاضمحلال	الاضمحلال	الاضمحلال	
١. ديون جيدة	٨٩%	٣٤%	١٨%	
٢. المتابعة العادية	٨%	١٠%	٧%	
٣. المتابعة الخاصة	٢%	٥٥%	٣٢%	
٤. ديون غير منتظمة	١%	١%	٤٣%	
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

ويقدر المبلغ القابل للاسترداد بمجموع التدفقات النقدية المستقبلية للتخصيصات 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 البنك على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك

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 والتخصيصات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

- معايير التقييم الداخلية للبنك 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) ويتم 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، ووفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم.

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظة 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 أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة 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 إلى حساب المخصص، ولا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

يقوم البنك 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 اضمحلال 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	ردينة	١٠٠%	D	ديون غير منتظمة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ 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
٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٢ ٧١٣ ٦١١ ٥٤١	أرصدة لدى البنوك
١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	٤ ٤٦٤ ٧٣١ ٩٢٧	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٣ ٠٧٥ ٨٠٩ ١٧٩	٣ ٩٥٤ ٩٩٩ ٤٩٣	- قروض شخصية
١٣٤ ٧٢٠ ٥٨٤	١٤٤ ٤٩٩ ١٤٣	- بطاقات ائتمان
٢٦ ٧٢٨ ٤٩٠	٢٣ ٧٥٥ ٨٣٤	- حسابات جارية مدينة
٣ ٩٤٧ ٠٦٤	٣ ٧٨٧ ٢١٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣ ٦٧٨ ٤٨٢ ٨٧٢	٣ ٨١٠ ٢٦٧ ٥٢٣	- حسابات جارية مدينة
٢ ١٠٧ ٦٧٢ ٩٥٥	٣ ٥١٠ ٩٩١ ٧٣٥	- قروض مباشرة
١ ٩٧٥ ٢٤٨ ٧٥٩	٢ ٤١٥ ٧٤١ ٣٣٦	- قروض مشتركة
٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	٧ ٤٨٠ ٩٤٤	- قروض أخرى
١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	٢ ٢١٨ ١٢٢ ٢٧٠	استثمارات مالية في أدوات دين
١٧٦ ٩٩٢ ٢٠٠	٢١٥ ٣٨١ ٣١٥	أصول أخرى
٢٠ ٢١٨ ١٥٤ ٤٧١	٢٥ ٠٣٠ ٩٥٧ ٤٢٥	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	٥٩ ٧٣٢ ١٣٦	- ارتباطات عن قروض والتزامات 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	٦٦٢ ٥٥٩ ٠٢١	- اعتمادات مستندية
١ ٦٧٧ ١٩١ ٦٥٦	٢ ١٨٠ ٠٩٨ ٢٢٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٧١٣٦١١٥٤١	٩٠٠٣٣١٢٦٩٦	٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	--	١٦٢٣٤٤٧٧٧١	--
(ج) محل اضمحلال	٤٣٩٤٦٦٥٦٢	٤١١٩٤٥٤٧٥	--
الإجمالي	١٣٨٧١٥٢٣٢٢٥	١١٠٣٨٧٠٥٩٤٢	٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨
<u>يخص:</u>			
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦١٤٠٢٦٩١)	(٢٠٧٦٧٩١٩٥)	--
الصافي	١٣٧١٠١٢٠٥٣٤	١٠٨٣١٠٢٦٧٤٧	٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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.

٣٠ يونيو ٢٠١٨

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض والتسهيلات للعلام	أرصدة لدى البنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة
١ - جيدة	٢٧١٣٦١١٥٤١	١٠٤٢٣٥٥٣	٧٤٨٠٩٤٤	١٥٨٦٩٣٠٩٠٥	٣٠١١٦٣٨٨٩	٢٠٣٢٨١١١٠٩	١٣٤٨١٠٨١٦	٣٦٤٢٨٦١٤٤٠	--	١٧٤٤٤٣٦٧
٢ - المتنبئة العادية	--	٤٠٠٠٤٣٦٧٨	--	٢٧٣٤٦٧٨٢١	١٠١٦٧٧٣٦٥	٢٤٨٩٨٤٩٢	--	--	--	--
٣ - المتنبئة الخاصة	--	٣٧٠٠٦١٦٣	--	--	٣٧٠٠٦١٦٣	--	--	--	--	--
الإجمالي	٢٧١٣٦١١٥٤١	١٠٨٦٠٦٠٣	٧٤٨٠٩٤٤	١٨٦٠٣٩٨٧٢٦	٣١٣٩٨٤٧٤١٧	٢٠٥٧٧٥٩٦٠١	١٣٤٨١٠٨١٦	٣٦٤٢٨٦١٤٤٠	--	١٧٤٤٤٣٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض والتسهيلات للعلام	أرصدة لدى البنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة
١ - جيدة	٣٣٢٧٧٣٩٨	٨٢٣٥٤٧١٨١٢	٩٧٦٢٢٧٥	١٣١٣٨٢٧٨٠٤	١٦٧٣٠٧٠٣٨٩	٢١٥٢٥٠٤٥٥٣	١٢٨٨٩٠٧٤٣	٢٩٣٠٩٥٤٩١٨	--	٢٦٤٦١١٣٠
٢ - المتنبئة العادية	--	٢٣٩١٨٢٢٩٠	--	١٩٩١٢٠١٥٤	٢٨٨٨٦٠٢٤	١١١٧٦١١٢	--	--	--	--
٣ - المتنبئة الخاصة	--	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	٢٦٢٣٣٧٦٤	٢٠٣٣٥٥٤٨٤	١٨١٠٤١٦٢٩	١١٧٩٢٧٧١٧	--	--	--	--
الإجمالي	٣٣٢٧٧٣٩٨	٩٠٠٣١٢٢٩٦	٣٦٠٩٦٠٣٩	١٧١٦٣٠٣٤٤٢	١٨٨٢٩٩٨٠٤٢	٢٢٨١٦٠٨٣٨٢	١٢٨٨٩٠٧٤٣	٢٩٣٠٩٥٤٩١٨	--	٢٦٤٦١١٣٠

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

٣ - الأصول 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 للملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				حسابات جارية مدينة
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض استثمار	
٢٤٤٧٨٥٢٣٠٢	٢١٩٧٣٦٠٦١٧	٥٥٥٢٤٢٦١٠	١٩٣٥٥٥٣١٣	١٤٤٨٤٦٢٦٩٤	٢٥٠٤٩١٦٨٥	--	--	٦٠٤٥٥١٩	٤٣٧٧٤٤٧
٤٨٤٤٩٠٩١	٤٤٥٢٦٦٧	--	٨٤٦٦٥	٤٣٦٨٠٠٢	٤٣٩٩٦٤٢٤	--	--	١٩٨٩٠٠٠	٤٦٨٠٥٨
٧٥١٥١٩٥٩	٥٩٧٤٢٥٢٩	--	٥٧١٤٩٥٥	٢٥٩٢٥٨٤	١٥٤٠٩٤٢٠	٣٧٨٧٢١٧	١٠٨١١٠٥٥	٨١٠٠٢١	١١٢٧
٢٥٧١٤٥٣٣٥٢	٢٢٦١٥٥٨٢٣	٥٥٥٣٤٢٦١٠	٢٥٠٧٨٩٩٣٣	١٤٥٥٤٢٣٢٨٠	٣٠٩٨٩٧٥٢٩	٣٧٨٧٢١٧	٢٩٢٤١٩١٤٠	٨٨٤٤٥٤٠	٤٨٤٦٦٣١
٦٧٢٤٩٤٦٩٩	٦٣٠٤٦٦٨١٦	٤٥٩٩٢٩٠٥٣	٥٠٠٧٣٥٤٩	١٢٣٤٦٤٦١٤	٤٢٠٧٧٨٨٣	--	--	٥٠٩٤٦٧	٤٨١٩١٤٧

٣٠ يونيو ٢٠١٨

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً فأكثر
الإجمالي
القيمة العادلة للضمانات

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				حسابات جارية مدينة
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض استثمار	
١٠٩٠٨٩٠٨٥٦	٩٧٥٠٢٣٩٠٠	--	٣٦١٢١٦٣	٩٧١٤١١٧٣٧	١١٥٨٦٦٩٥٦	--	--	٤٣٦٧٤٥	٢٤١٧٣٤
٤٠٢٤٣٢٠٢٤	٣٧٦٦٥٧٧٨٤	٢٥٨٩٤٥٣١٧	١٠٢٨٢٠٤٣	١٠٧٤٣٠٤٢٤	٢٥٧٧٤٢٤٠	٣٩٤٧٠٦٤	٢١١٠٥٨٧٥	٧٢٠١٢٢	١١٧٩
١٣٠١٢٤٨٩١	١٢٥٤١٦٣٠١	--	١٠٥٥٩٦٣١	١١٤٨٥٦٦٧٠	٤٧٠٨٥٩٠	--	٤٥٠٣٩٤٥	٢٠٣٣٣٨	١٢٧٧
١٦٢٣٤٤٧٧٧١	١٤٧٧٠٩٧٩٨٥	٢٥٨٩٤٥٣١٧	٢٤٤٥٣٨٣٧	١١٩٣٦٩٨٨٣١	١٤٦٢٤٩٧٨٦	٣٩٤٧٠٦٤	١٣٦٧٩٨٢٩٧	٥٣٦٠٢٣٥	٢٤٤١٩٠
٤١٧١٨٤٦٠٢	٣٩٣٥٤١٩٥١	٢٥٨٩٤٥٣١٧	١٠٢٨٢٠٤٣	١٢٤٣١٤٥٩١	٢٣٦٤٢٦٥١	٣٩٤٧٠٦٤	١٩٣٧٤٧٩٨	٣٢٠٧٨٩	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً فأكثر
الإجمالي
القيمة العادلة للضمانات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (ج)

الإجمالي	مؤسست	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	القائمة العاللة للضمانات
٤٣٩.٤٦٦.٥٩٢	٤١٧.٤٣٩.٠٢٧	٢٩٧.٠٨٤.٦٤٢	١٢٠.٣٥٤.٢٨٥	١٩٧١٨.٩١٣	٨٤٣.٧٨٧	١.٤٦٤.٨٣٥	٢٢.٠٢٧.٥٣٥	٢٠.١٨ يونيو ٢٠١٨	
١٥١.٨٠٤.٠٥٧	١٥٠.٣١٢.٩٣٥	١٣٧.٢٣٦.٧١١	١٣.١٢٦.٢٢٤	---	١.٨٤٧	١.٤٣٠.٢٧٥	١.٤٤١.١٢٢		

الإجمالي	مؤسست	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	القائمة العاللة للضمانات
٤١١.٩٤٥.٤٧٥	٤٠٣.٣٩٦.٧٣٥	٢٠٣.١٧٥.٦٥٩	٢٠٠.٢٢١.٠٧٦	٨.٥٥.٩٦٤	٤٦٩.٦٠٦	٢٣.١٧٠	٨.٥٤٨.٧٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٤٤.٧٧.٠٢٩	١٤٣.٩٤٥.١٥٣	١٣٢.٦٧١.٨٤٤	١١.٧٧٣.٢٠٩	---	١٣١.٨٧٦	--	١٣١.٨٧٦		

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 البنك 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 المدومة: -

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه المختصة بالبنك، 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 يستمر البنك في متابعة تلك القروض والمديونيات المدومة.

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 إئتمان
٣٢٥ ٧٠٣	--	- قروض عقارية
١٢٦ ٩٧٥ ٩٨٨	١٠١ ٣٦٠ ٠٤٢	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة / السنة المالية.

٣٠ يونيو ٢٠١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	٤ ٤٦٤ ٧٣١ ٩٢٧	٤٧١ ٨٩٦ ٤١٤	١ ٧١١ ٦٠٣ ١٩٢	٦ ٦٤٨ ٢٣١ ٥٣٣
ديون أخرى	--	٣٤ ٦٢٢ ٦٦٤	--	٣٤ ٦٢٢ ٦٦٤
الإجمالي	٤ ٤٦٤ ٧٣١ ٩٢٧	٥٠٦ ٥١٩ ٠٧٨	١ ٧١١ ٦٠٣ ١٩٢	٦ ٦٨٢ ٨٥٤ ١٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	٥٩٢ ١٧٣ ٠٥٩	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	٣ ٩٠١ ٤٠٤ ٥٠٤
ديون أخرى	--	٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨	--	٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨
الإجمالي	١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	٣ ٩٣٦ ٩٢٥ ١٤٢

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

(بالآلاف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلی	الدلتا	الإسكندرية / القناة / سيناء	البحر الأحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
١ ٥٤٧ ٥٨٧	--	--	--	--	--	--	١ ٥٤٧ ٥٨٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٢ ٧١٣ ٦١٢	٢٥٣ ٨٤٠	١ ٧٨٦ ١٧٠	--	--	--	--	٦٧٣ ٦٠٢	لرصة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٤ ٤٦٤ ٧٣٢	--	--	--	--	--	--	٤ ٤٦٤ ٧٣٢	الائتماني
٣ ٩٥٥ ٠٠٠	--	--	٢٢٢ ٨٦٢	٤٠٣ ٨٤٤	٧٦٤ ٤٨٠	٢ ٥٦٣ ٨١٤	لرصة لدى البنوك	أدوات الخزائنة
١ ٤٤٤ ٤٩٩	--	--	٣ ٢٣٧	٧ ٤٠٠	١٥ ٢٣٤	١١٨ ٦٢٨	٢ ٥٦٣ ٨١٤	قروض وتسهيلات للمصالح
٢٣ ٧٥٦	--	--	٢ ٤٢٥	٣ ٢٤٦	٤ ٨٢٧	١٣ ١٥٨	٣ ٧٨٧	قروض للأفراد:
٣ ٧٨٧	--	--	--	--	--	--	٣ ٧٨٧	قروض شخصية
٣ ٨١٠ ٢٦٨	--	--	٩	٦٩ ٩٥٦	٤٥٩ ١٢٨	٣ ٢٨١ ١٧٥	٣ ٢٨١ ١٧٥	بطاقات ائتمان
٣ ٥١٠ ٩٩١	--	--	٢ ٢٧٦	٤٠ ٤٦٦	٨٥٥ ٩٥٥	٢ ٦١٢ ٢٩٤	٢ ٦١٢ ٢٩٤	حسابات جارية مدينة
٢ ٤١٥ ٧٤١	--	--	--	--	--	٢ ٤١٥ ٧٤١	٢ ٤١٥ ٧٤١	قروض مباشرة
٧ ٤٨١	--	--	--	--	--	--	٧ ٤٨١	قروض مشتركة
٢ ٢١٨ ١٢٢	٣٤ ٦٢٣	--	--	--	--	--	٢ ١٨٣ ٤٩٩	قروض أخرى
٢١٥ ٣٨١	--	--	--	--	--	--	٢١٥ ٣٨١	إستثمارات مالية في أدوات دين
٢٥ ٠٢٠ ٩٥٧	٢٨٨ ٤١٣	١ ٧٨٦ ١٧٠	٢٣٠ ٨٠٩	٥٧٥ ٠١٢	٢ ٠٩٩ ٦٢٤	٢ ٠١٠ ٨٧٩	٢ ٠١٠ ٨٧٩	أصول أخرى
								الإجمالي في نهاية الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة -- 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

البنود	القاهرة الكبرى	الإسكندرية / القناة / البحر الأحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	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	١ ٤٥٥ ٩٤٢	--	--	--	١ ٥٧٢ ٧٣٧	٢٩٩ ٠٦٠	٣ ٣٢٧ ٧٣٩
أدوات الخزائنة	١ ٩٤٤ ٩٠٦	--	--	--	--	--	١ ٩٤٤ ٩٠٦
قروض وتسهيلات للملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١ ٩٥٨ ٦٨٦	٦١٤ ١٦٣	٣٣٣ ١٩٦	١٦٩ ٧٦٤	--	--	٣ ٠٧٥ ٨٠٩
بطاقات ائتمان	١١٢ ٩٠٨	١٤ ١٥١	٥ ٨٧١	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	٣ ٠٥٥ ٨٢٣	٥٤٤ ٠٨٩	١٢٨ ٥٧١	--	--	--	٣ ٦٧٨ ٤٨٣
قروض مباشرة	١ ٥٦١ ٨٣٩	٥٢٩ ٥٢٣	١٥ ٨٢٧	٤٧٤	--	--	٢ ١٠٧ ٦٧٣
قروض مشتركة	١ ٩٧٥ ٢٤٩	--	--	--	--	--	١ ٩٧٥ ٢٤٩
قروض أخرى	٣٦ ٠٩٦	--	--	--	--	--	٣٦ ٠٩٦
إستثمارات مالية في أدوات دين	١ ٩٥٦ ٤٩٨	--	--	--	--	٣٥ ٥٢١	١ ٩٩٢ ٠١٩
أصول أخرى	١٧٦ ٩٩٢	--	--	--	--	--	١٧٦ ٩٩٢
الإجمالي في نهاية السنة	١٥ ٩٤٢ ٦٩٦	١ ٧٠٦ ٨٠١	٤ ٨٦ ٢٩٨	١٧٥ ٠٤١	١ ٥٧٢ ٧٣٧	٣٣٤ ٥٨١	٢٠ ٢١٨ ١٥٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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)
 - 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)

البنود	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
البنود المعروضة لخطر الائتمان في المركز المالي														
أرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٥٤٧٥٨٧	--	١٠٥٤٧٥٨٧
في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	--	--	--	--	--	--	٢٧٠,٣٠٥٨	--	--	--	--	١٠٥٥٤	--	٢٧١٣٦١٢
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٤٦٤٧٣٢	--	٤٤٦٤٧٣٢
أدوات الخزائنة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٩٥٥٠٠٠	٣٩٥٥٠٠٠
بطاقات الائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٤٤٤٩٩	١٤٤٤٩٩
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٣٧٥٦	٢٣٧٥٦
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٧٨٧	٣٧٨٧
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٥٦٠,٢٤٢	٥٣٠,٤٦٨	٢٣٨	١٣٣٥٥	٩٦٣,٢٦٣	--	٨٥٧,٠٢٢	٣٥٤,٧٣٠	٣	٢٢٣,٨٠٣	٣,٥١٤٤	--	--	٣,٨١٠,٢٦٨
قروض مباشرة	٢٢٨,٤١٣	٩٩٦,٨٠٥	--	٣٦٨,٥٨٧	٢٧٥٠,٨	١٤٢,١٥	٩٨٩,٩٨٣	١١١,٠٧٩	٦٥,٨٥٩	٥٣,٤٩٤	٤١٧,٢٤٨	--	--	٣,٥١٠,٩٩٢
قروض مشتركة	--	٢٤٦,٢٦٤	--	٢٧٩,٤٨٠	--	٣,٠٧,٦٦٧	--	--	٨٩,٨٣٧	١,٤٩٢,٤٩٣	--	--	--	٢,٤١٥,٧٤١
قروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	٧,٤٨١	--	--	--	--	--	٧,٤٨١
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	٣٤,٦٦٢	--	--	--	--	٢,١٨٣,٥٠٠	--	٢,٢١٨,١٦٢
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢١٥,٣٨١	--	--	٢١٥,٣٨١
الاجمالي في نهاية الفترة	٨٩٨,٦٥٥	١,٧٧٣,٥٣٧	٢٣٨	٦٦١,٤٢٢	٩٩٠,٧٧١	٤٤٩,٦٨٢	٤,٥٨٤,٦٨٥	٤٧٣,٢٩٠	١٥٥,١٩٩	١,٧٦٩,٧٩٠	٩٣٧,٧٧٣	٨,٢٠٦,٣٧٣	٤,١٢٧,٠٤٢	٢٥,٠٣٠,٩٥٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي														
أرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٧٣٧ ٧٩٢	--	١ ٧٣٧ ٧٩٢
في إطار نسبة الاحتياطي الاضامى	--	--	--	--	--	--	٢ ٢٩٤ ١٦١	--	--	--	--	٩٣٢ ٥١٨	--	٣ ٢٢٧ ٧٧٩
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٩٤٤ ٩٠٦	--	١ ٩٤٤ ٩٠٦
أذون الخزينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٠٧٥ ٨٠٩	٣ ٠٧٥ ٨٠٩
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٣٤ ٧٢١	١٣٤ ٧٢١
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٦ ٧٢٨	٢٦ ٧٢٨
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٩٤٧	٣ ٩٤٧
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٦٣٠ ٠١٩	٤٩٥ ٤٧٢	٩ ٥٢٧	--	٨٢٢ ٣٩٤	١١٣ ٥٨١	٦٦٧ ٧٠٩	٣٤٦ ٧١٦	--	٢٣٩ ٥١٤	٣٤٢ ٥٠١	--	--	٣ ٦٧٨ ٤٨٣
قروض مباشرة	١٤٣ ٢٥٥	٦٣٠ ٧١٩	--	١١٧ ٢٧٧	١ ٣٠١	١٥٢ ١٥٣	٧٢٢ ٨١٢	٤٥٥١٢	٥٠ ٢٨١	٣٢ ٧٤٢	١٥١ ٦٢١	--	--	٢ ١٠٧ ٦٧٣
قروض مشتركة	١٩ ٨٢٣	٤١٩ ١٦١	--	٥١ ٠١٧	٣٠ ٠٠٠	٢٠ ٣ ٣٥٥	--	--	٨١ ٢٤٢	١ ٠٨٥ ٢٣٢	٨٥ ٣٠٩	--	--	١ ٩٧٥ ٢٤٩
قروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	٩ ٧١٤	٢٦ ٣٣٤	--	٤٨	--	--	٣٦ ٠٩٦
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	٣٥٥١١	--	--	--	--	١ ٩٥٦ ٤٩٨	--	١ ٩٥٦ ٤٩٨
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٧٦ ٩٩٢	--	--	١٧٦ ٩٩٢
الاجمالي في نهاية السنة	٧٩٣ ١٥٧	١ ٥٤٥ ٣٥٢	٩ ٥٢٧	٢٢٨ ٢٩٤	٨١٤ ٦٩٥	٤٦٩ ٠٨٩	٣ ٨٢٠ ٢٠٣	٤٠١ ٩٤٢	١٥٧ ٨٥٧	١ ٣٥٧ ٥٨٨	٧٥٦ ٤٧١	٦ ٥٧٢ ٧٧٤	٣ ٢٤١ ٢٠٥	٢٠ ٢١٨ ١٥٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 السوق:

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، وبفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. ويتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلاً من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

يقوم البنك بإدارة والحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظة المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنوياً والتي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول والالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية والشركات والتي يتم متابعتها ومراقبتها من خلال التقارير التي يتم إعدادها بصفة يومية.

أساليب قياس خطر السوق:

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر (VaR Value at Risk):

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر إبريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج

Back testing ورفع نتائج لجنة إدارة المخاطر.

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث إن محفظة الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن أنها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي (٩٥% (أقل)، (٩٨% (متوسطة) و (٩٩% (أعلى)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل (%٩٥)	متوسط (%٩٨)	أعلى (%٩٩)	أقل (%٩٥)	متوسط (%٩٨)	أعلى (%٩٩)	
٣ ٥٦٢ . ٤٣	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	٥ . ٣٧ ٨٦٥	٢ ٤٤٩ ٧٥٨	٣ ٥٨٧ ٧٤٥	٣ ٤٦٤ ٧٣٩	
٣ ٥٦٢ . ٤٣	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	٥ . ٣٧ ٨٦٥	٢ ٤٤٩ ٧٥٨	٣ ٥٨٧ ٧٤٥	٣ ٤٦٤ ٧٣٩	

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

(بالآلاف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٨						الأصول المالية
إجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٢ ٠٣١ ٢١٧	٨ ٠٩٥	١ ٢٩٧	١ ٠٧٤٣	٦٢٧ ٣٥٨	١ ٣٨٣ ٧٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢ ٧١٣ ٦١٢	١٠٠ ٠٨٦	٤٤ ٥٣٣	١٧٢ ٨٥٤	٢ ١٩٤ ٦٧٨	٢٠١ ٤٦١	أرصدة لدى البنوك
٤ ٧٤٠ ٣١٠	--	--	--	٥٢٠ ٥٣٥	٤ ٢١٩ ٧٧٥	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
١٣ ٨٧١ ٥٢٣	٤١ ٣٥١	--	٢ ٠٨٨	٣ ٥٠٠ ٩١٣	١٠ ٣٢٧ ١٧١	**قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية:
٦١٨ ٢٤٥	--	--	--	١٠٤ ٩٤٨	٥١٣ ٢٩٧	- متاحة للبيع
١ ٧٢٧ ٦٨٢	--	--	--	٤٦ ٥٠٨	١ ٦٨١ ١٧٤	*** محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢ ٣٥٨ ٨٢٤	٢٥١	١٢٣	١١٩ ٢١٩	٤٨٨ ١٦١	١ ٧٥١ ٠٧٠	أصول مالية أخرى
٢٨ ١٥١ ٣٥٣	١٤٩ ٧٨٣	٤٥ ٩٥٣	٣٠٤ ٩٠٤	٧ ٤٨٣ ١٠١	٢٠ ١٦٧ ٦١٢	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
٩٩١ ٢٣٦	٤٠ ٣٨٩	١ ٠٥٧	٣ ٢٦٥	٤١٢ ٧٦٦	٥٣٣ ٧٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١ ٩٩٥ ٣٠٤	٣٥ ٩٧٦	٤٤ ٦٦٧	٢٨٦ ٨٧١	٤ ٨٣٣ ٧٩٠	١٦ ٧٩٤ ٠٠٠	ودائع للعملاء
٥ ١٦٤ ٨١٣	٦٥ ٣٧١	٥١	١٣ ٩٦٨	٢ ٢٩٢ ٣٦٣	٢ ٧٩٣ ٠٦٠	التزامات مالية أخرى
٢٨ ١٥١ ٣٥٣	١٤١ ٧٣٦	٤٥ ٧٧٥	٣٠٤ ١٠٤	٧ ٥٣٣ ٩١٩	٢٠ ١٢٠ ٨١٩	إجمالي الالتزامات المالية
--	٨ ٠٤٧	١٧٨	٨٠٠	(٥٥ ٨١٨)	٤٦ ٧٩٣	صافي المركز المالي
٥٩ ٧٣٢	--	--	--	--	٥٩ ٧٣٢	ارتباطات متعلقة بالائتمان

* 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 (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
١ ٤٣٠ ٨٥٥	٥١٤ ٥٠٤	١١ ٨٥٩	٢ ٣٣٠	٥ ١٤٦	١ ٩٦٤ ٦٩٤	الأصول المالية
٩٣١ ٧٣٣	٢ ٠٠٨ ٨٥٠	٢٤٤ ٣٢٧	٤٩ ٣٧١	٩٣ ٤٥٨	٣ ٣٢٧ ٧٣٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١ ٥٧٢ ٢٢٥	٥١٥ ٨٧٦	--	--	--	٢ ٠٨٨ ١٠١	أرصدة لدى البنوك
٧ ٩٤٢ ٠٧٧	٣ ٠٤٣ ٠١٨	١٤ ٢٣٢	٢٩٦	٣٩ ٠٨٣	١١ ٠٣٨ ٧٠٦	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
--	--	--	--	--	--	**قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠٩ ١٣٧	٣٣٤ ٩٤٦	--	--	--	٧٤٤ ٠٨٣	استثمارات مالية:
١ ٣٣٥ ٠٩٣	٤٦ ٠٩٢	--	--	--	١ ٣٨١ ١٨٥	- متاحة للبيع
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٠٧ ٢١٥	١١٩ ٦١٩	٤٦٣	١١٣	٢١٧	٨٢٧ ٦٢٧	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٤ ٤١٨ ٢٧٥	٦ ٥٨٢ ٩٠٥	٢٧٠ ٨٨١	٥٢ ١١٠	١٣٧ ٩٠٤	٢١ ٤٦٢ ٠٧٥	أصول مالية أخرى
٦٦ ٩٩٢	٣٩٩ ٥٦٤	٣ ٣٦٣	١ ٠٨١	٦٢ ٠١٨	٥٣٣ ٠١٨	إجمالي الأصول المالية
١٣ ٣٣٨ ٢١٣	٣ ٩٤٧ ٥٤٣	٢٥٨ ٩٥٧	٥٠ ٨٣٢	٣٥ ٥٤٤	١٧ ٦٣١ ٠٨٩	الالتزامات المالية
٩٥٧ ٢٠١	٢ ٣٢٢ ٢٠٦	٨ ٤٥٣	٧٢	١٠ ٠٣٦	٣ ٢٩٧ ٩٦٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤ ٣٦٢ ٤٠٦	٦ ٦٦٩ ٣١٣	٢٧٠ ٧٧٣	٥١ ٩٨٦	١٠٧ ٥٩٨	٢١ ٤٦٢ ٠٧٥	ودائع للعملاء
٥٥ ٨٦٩	(٨٦ ٤٠٨)	١٠٨	١٢٥	٣٠ ٣٠٦	--	التزامات مالية أخرى
١٠٨ ١٤٣	--	--	--	--	١٠٨ ١٤٣	إجمالي الالتزامات المالية
--	--	--	--	--	--	صافي المركز المالي
--	--	--	--	--	--	ارتباطات متعلقة بالانتماء

* 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التقلبات لتقلبات لسعر العائد المتمثل في تنديب التقلبات التقديرية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة، وخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

بيان	٣٠ يونيو ٢٠١٨									
	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
أجمالي	٢٠٣١ ٢١٧	٤٨٢ ٦٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--
تقديرية وأرصدة احتياطية لدى البنك المركزي	٩٩٩ ٦٣٠	٥٤٧ ٩٥٧	--	--	--	--	--	--	--	--
أرصدة لدى البنوك	٢ ٢٩٥ ٥٩٢	٤٤ ٧٢٠	--	١٥٥ ٢٦٢	--	--	--	--	--	--
الذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى	٩٠٤ ٣٣٧	٩٣٩ ٠٠٨	٧٦١ ٢٥٠	١ ٨٦٠ ٣٦٢	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	٩ ٦١٦ ٣٤٤	٣٧٩ ٦٨٧	٦٣٧ ١٨٨	٤٩٧ ٤٠٨	١ ٦٤٠ ٥١٥	١ ٣٢٤ ٩٠٣	١٤ ٠٧٦	١٥ ٠٠٠	١٠ ٢٦ ٥٥٨	١٠ ٢٦ ٥٥٨
الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	٣١٢ ٣٨١	٣٧٢ ٦٦٤	١ ٠٢٦ ٥٥٨	١١١ ٧٢٦	١١١ ٧٢٦	١٠٢ ٦٦٤	١٠٢ ٦٦٤
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	٤ ٥٢١	--	٣٤٦ ٥١٦	١٥٥ ٤٨٢	--	--	--	--
استثمارات في شركات نعمة وثيقة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
أرصدة مدينة أخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
أصول ضريبية مؤجلة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
أصول ثابتة وغير ملموسة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
أجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ إعادة التسعير	١٣ ٤١٥ ٩٠٣	١ ٩١١ ٣٧٢	١ ٤٠٢ ٧٣٤	٢ ٨٢٥ ٤١٣	٢ ٣٥٩ ٦٩٥	٢ ٥٠٦ ٩٤٣	١ ٧٣٣ ١٨٣	١ ٧٣٣ ١٨٣	٢ ٥٠٦ ٩٤٣	٢ ٥٠٦ ٩٤٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٤٢ ٠٢٠	--	--	--	--	--	٤٩ ٢١٦	٤٩ ٢١٦	--	--
ودائع العملاء	١٠ ٢٢٩ ٣٣٧	١ ٧٤٧ ٩٤٦	٢ ١١٠ ٣٢٩	٣ ٩٦٠ ٧٢٨	١ ٣٩٩ ٠٨٠	٣٥٤ ٥٤٢	٢ ١٩٣ ٣٤٢	٢ ١٩٣ ٣٤٢	٣٥٤ ٥٤٢	٣٥٤ ٥٤٢
أرصدة دائمة أخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٤٥٦ ٦١٧	٤٥٦ ٦١٧	--	--
مخصصات أخرى	--	--	--	--	--	--	٧١ ٤٨٤	٧١ ٤٨٤	--	--
إلتزامات مزايا التقاعد	--	--	--	--	--	--	٥٧ ٦٩٤	٥٧ ٦٩٤	--	--
حقوق الملكية	--	--	--	--	--	--	٢ ٥٨٢ ٩٠٨	٢ ٥٨٢ ٩٠٨	--	--
أجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية وفقاً لتاريخ إعادة التسعير	١١ ١٧١ ٣٥٧	١ ٧٤٧ ٩٤٦	٢ ١١٠ ٣٢٩	٣ ٩٦٠ ٧٢٨	١ ٣٩٩ ٠٨٠	٣٥٤ ٥٤٢	٥ ٤١١ ٢٦١	٥ ٤١١ ٢٦١	٣٥٤ ٥٤٢	٣٥٤ ٥٤٢
فجوة إعادة التسعير	٢ ٢٤٤ ٥٤٦	١ ٦٦٣ ٤٢٦	(٧٠٧ ٥٩٥)	(١ ١٣٥ ٣١٥)	٩٦٠ ٦١٥	٢ ١٥٢ ٤٠١	(٣ ٦٧٨ ٠٧٨)	(٣ ٦٧٨ ٠٧٨)	٢ ١٥٢ ٤٠١	٢ ١٥٢ ٤٠١

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

مخاطر السيولة:

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي تم سحبها، ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة خطر السيولة:

يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.

قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً. يتولى قطاع الخزانة وأسواق المال إدارة السيولة في البنك الأهلي الكويتي - مصر وتقوم لجنة الأصول والخصوم 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 إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد 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 ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركز وبيان استحقاق القروض

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة إلى الثلاثة شهور التالية والسنة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة إلى الفترة من سنة وحتى ٣ سنوات وانتهاءً بالفترة أكثر من ٣ سنوات، وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست 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	أكثر من ٣ سنوات
مستحق للبنوك المحلية	٥٤٩ ١٢٨	--	--	--	--	--
مستحق للبنوك الخارجية	٨٥ ٦٩٢	٣٦٠ ٨٢٤	--	--	--	--
ودائع العملاء	٨٠٤٧ ٠٦٣	١ ٣٦٢ ٥٢٤	١ ٤٣٩ ٩٥٥	٣ ٨٧١ ٨٣٢	٥ ٣٦١ ٩٨٥	٣ ٠٩٧ ٧١٣
التزامات أخرى	٣٣٢ ٨٨٧	--	--	--	--	٥٧ ٦٩٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٩ ٠١٤ ٧٧٠	١ ٧٢٣ ٣٤٨	١ ٤٣٩ ٩٥٥	٣ ٨٧١ ٨٣٢	٥ ٣٦١ ٩٨٥	٣ ١٥٥ ٤٠٧
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٧ ٨٤٥ ١٦٥	٢ ٢٩٦ ٢٦٥	٢ ٦٦٤ ٧٧٠	١٠ ٠٤٩ ٧٣٥	٧ ٠٦٥ ٣٩٠	٤ ٠٥٥ ٢٤٧
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٣٣ ٩٧٦ ٥٧٢	٤ ٠٥٥ ٢٤٧	٤ ٠٥٥ ٢٤٧	٤ ٠٥٥ ٢٤٧	٤ ٠٥٥ ٢٤٧	٤ ٠٥٥ ٢٤٧

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

*الإصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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	٢٧١٣ ٦١٢	٣ ٣٢٧ ٧٣٩	٢٧١٣ ٦١٢	٣ ٣٢٧ ٧٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض متداولة	٧ ٨٠٥ ٢٩٤	٦ ٦٦٥ ٤١١	٧ ٨٠٥ ٢٩٤	٦ ٦٦٥ ٤١١
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٧٢٦ ٦٠٣	١ ٣٧٩ ٣٢٥	١ ٦١٧ ٣٤٣	١ ٣٩٩ ٣٣٩
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٩١ ٢٣٦	٥٣٣ ٠١٨	٩٩١ ٢٣٦	٥٣٣ ٠١٨
ودائع العملاء المتداولة	١٩ ٤٢٣ ١٩٨	١٥ ٠٧٥ ٨٥٥	١٩ ٤٢٣ ١٩٨	١٥ ٠٧٥ ٨٥٥

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.

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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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 لا يشمل كل من مخاطر استراتيجية البنك 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 إطار عام فعال لإدارة مخاطر التشغيل يهدف إلى 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 يتعرض لها البنك وتصنيفها وفقاً 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 يتعرض لها البنك من خلال أنشطة وعمليات إدارات البنك 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 البنك على الاستمرار في العمل والحد من الخسائر في حالات الاضطرابات الشديدة.

- يتم إعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بالمخاطر التشغيلية.

قياس مخاطر التشغيل:

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقاً لاسلوب المؤشر الأساسي 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 البنك على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- 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.

معياري 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 ابريل ٢٠١٧ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.
- كما يلتزم البنك بتطبيق نسب الدعامات التحوطية Capital Conservation Buffer للوصول الى 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 الدعامات 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 إعداد وإصدار تقرير (ICAAP) بصفة سنوية إلى البنك المركزي المصري
- ومن هذا المنطلق ووفقاً للدعامات 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 الدعامات الثانية لتغطية المخاطر الجوهرية الأخرى (بخلاف مخاطر الدعامات الأولى) وتتضمن: مخاطر السيولة - مخاطر أسعار العائد - مخاطر التركيز الائتماني - مخاطر التشغيل المتبقية - المخاطر الاستراتيجية - مخاطر السمعة، ويتم تقييم تلك المخاطر بصفة ربع سنوية من حيث الجوانب الكمية والنوعية لمتابعتها ومراقبتها والعمل على تخفيف أثرها بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للبنك:

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم 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 للبنك) 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 البنك 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 (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 (٩ IFRS)
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 والمحتفظ 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 (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

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

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتراد بها ضمن الدعامة الأولى 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 الأولى 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 الأولى 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 الأولى 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:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	٤٨٣ ٦٢٩ ٩٢٩	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩	١ ٥٤٧ ٥٨٧ ١٤٧	
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٢ ٠٣١ ٢١٧ ٠٧٦	
٢٢٦ ٩٠٢ ٦٨٦	٤٨٣ ٦٢٩ ٩٢٩	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	٢ ٠٣١ ٢١٧ ٠٧٦	
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٢ ٠٣١ ٢١٧ ٠٧٦	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	
٢٩٢ ٥٨٥ ٧٨١	٥٩٣ ١٠٥ ٦٣٨	حسابات جارية
٢ ٤٢١ ٠٢٥ ٧٦٠	٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠	ودائع
٢ ٧١٣ ٦١١ ٥٤١	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	
١٠ ٥٥٣ ٨٠٢	٩٣٣ ٥٧٧ ٨٤١	بنوك مركزية
٦٦٣ ٠٤٧ ٣٨٩	٥٢٢ ٣٦٤ ٣٣٣	بنوك محلية
٢٠٤٠ ٠١٠ ٣٥٠	١ ٨٧١ ٧٩٧ ٢٢٤	بنوك خارجية
٢ ٧١٣ ٦١١ ٥٤١	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	
٢١٨ ٠٣٨ ٣٩٢	١٩٤ ٢١٣ ٩٤٧	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
٢ ٧١٣ ٦١١ ٥٤١	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	
٢ ٧١٣ ٦١١ ٥٤١	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	أرصدة متداولة

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	
٢ ٨٦٢ ٧٨٤ ٩٨٠	١ ٥٦٥ ٩٥١ ٠٧٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٥٦٢ ٩٠٠ ٠٠٠	٣٧٠ ٨٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١ ٣١٤ ٦٢٥ ٠٠٠	١٥١ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٤ ٧٤٠ ٣٠٩ ٩٨٠	٢ ٠٨٨ ١٠١ ٠٧٠	الاجمالي
(٢٧٠ ٥٧٨ ٠٥٣)	(١٤٣ ١٩٥ ١٠٢)	عوائد لم تستحق بعد
٤ ٤٦٩ ٧٣١ ٩٢٧	١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	اجمالي (١)
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	--	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	اجمالي (٢)
٤ ٤٦٤ ٧٣١ ٩٢٧	١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	الاجمالي (١) - (٢)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		أفراد
٣٩٥٤٩٩٩٤٩٣	٣٠٧٥٨٠٩١٧٩	قروض شخصية
١٤٤٤٩٩١٤٣	١٣٤٧٢٠٥٨٤	بطاقات ائتمان
٢٣٧٥٥٨٣٤	٢٦٧٢٨٤٩٠	حسابات جارية مدينة
٣٧٨٧٢١٧	٣٩٤٧٠٦٤	قروض عقارية
٤١٢٧٠٤١٦٨٧	٣٢٤١٢٠٥٣١٧	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٨١٠٢٦٧٥٢٣	٣٦٧٨٤٨٢٨٧٢	حسابات جارية مدينة
٣٥١٠٩٩١٧٣٥	٢١٠٧٦٧٢٩٥٥	قروض مباشرة
٢٤١٥٧٤١٣٣٦	١٩٧٥٢٤٨٧٥٩	قروض مشتركة
٧٤٨٠٩٤٤	٣٦٠٩٦٠٣٩	قروض أخرى
٩٧٤٤٤٨١٥٣٨	٧٧٩٧٥٠٠٦٢٥	إجمالي (٢)
١٣٨٧١٥٢٣٢٢٥	١١٠٣٨٧٠٥٩٤٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(١٦١٤٠٢٦٩١)	(٢٠٧٦٧٩١٩٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٧١٠١٢٠٥٣٤	١٠٨٣١٠٢٦٧٤٧	
		الإجمالي يوزع الى:
٧٨٠٥٢٩٣٩٥٩	٦٦٦٥٤١١١٥٠	أرصدة متداولة
٦٠٦٦٢٢٩٢٦٦	٤٣٧٣٢٩٤٧٩٢	أرصدة غير متداولة
١٣٨٧١٥٢٣٢٢٥	١١٠٣٨٧٠٥٩٤٢	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 الفترة / السنة كانت كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٩٥٤ ٢٢٠	٢١ ٥٨٠ ٠٩٥	٢٢ ٥٣٤ ٣١٥
١٢١ ٧٣٦	١١ ٠٩٤ ٩٩٩	١١ ٢١٦ ٧٣٥
١ ٤١٤ ٨٣٨	٧ ٦١٧ ٤١٣	٩ ٠٣٢ ٢٥١
(١ ١٩٥ ٢٠٦)	(١٤ ٣٦٥ ٣٨٠)	(١٥ ٥٦٠ ٥٨٦)
١ ٢٩٥ ٥٨٨	٢٥ ٩٢٧ ١٢٧	٢٧ ٢٢٢ ٧١٥

رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة

عبء الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم أعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٨
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠
٧٧٣ ٢٤٠	٦٦ ٩٦١	٨٤٠ ٢٠١
٣٣ ٩٤١ ٩٩٨	--	٣٣ ٩٤١ ٩٩٨
(٨٥ ٧٩٩ ٤٥٦)	--	(٨٥ ٧٩٩ ٤٥٦)
٢٩ ٧٧٩	٢٢ ٥٧٤	٥٢ ٣٥٣
١٢٤ ٣٤٢ ٨٤٧	٩ ٨٣٧ ١٢٩	١٣٤ ١٧٩ ٩٧٦

رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة

عبء الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم أعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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
(١ ١٩١ ٩٧٦)	٢٣ ١٣٥ ٨٤٥	٣٢٥ ٧٠٣	٢٢ ٢٦٩ ٥٧٢
٣ ١١٢ ٣٥٤	٧ ٤٥٨ ٠٢١	--	١٠ ٥٧٠ ٣٧٥
(١ ٨٥٠ ٥٥٢)	(٣٧ ٣٢٧ ٤١٢)	(٣٢٥ ٧٠٣)	(٣٩ ٥٠٣ ٦٦٧)
٩٥٤ ٢٢٠	٢١ ٥٨٠ ٠٩٥	--	٢٢ ٥٣٤ ٣١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧
(٢٠ ٣٨٤ ٨٢٦)	(٩٢٨ ٢٠٠)	(٢١ ٣١٣ ٠٢٦)
٨٣ ٤١٢ ١١٥	--	٨٣ ٤١٢ ١١٥
(٨٧ ٤٧٢ ٣٢١)	--	(٨٧ ٤٧٢ ٣٢١)
(١ ٣٥٠ ٣٩٢)	(٨٦ ٠٥٣)	(١ ٤٣٦ ٤٤٥)
١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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
(رد) 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)
(رد) 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 للعمليات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالأساسي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي 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 تعاقدي/ افتراضي 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 على 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 (أصولاً) 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 / الافتراضي
الأصول	الالتزامات	
٣٥١ ٦٣٧	(٤٦ ٩٩٩)	١٦٣ ٩٩٦ ٠٦٨
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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 (التزامات) 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
١ ٧٢ ٩٩٢ ٦٣٧	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 في السوق

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة

- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة في 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 (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
الاجمالي		
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩
٧٣٦ ٨١٧ ١٦٤	٤٣ ٥٦٧ ٨١٠	٦٩٣ ٢٤٩ ٣٥٤
(١٤٤ ٧٦١ ٨٣٦)	(٣٧ ٦٣٥ ٠٠٠)	(١٠٧ ١٢٦ ٨٣٦)
١ ٩٠٩ ٢٣٢	٦٦٤ ٤٩٥	١ ٢٤٤ ٧٣٧
٣ ٦٨٥ ٧٧٤	٢ ٣٥٣ ٤٥٥	١ ٣٣٢ ٣١٩
(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)	--	(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥
٤١٠ ٦٠٨ ٢٢٨	٧٨٩ ١٨٧	٤٠٩ ٨١٩ ٠٤١
(١٨٩ ٨٥٥ ٣٢٨)	(٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١١٤ ٨٥٥ ٣٢٨)
--	٤٢٠ ٦١٢ ٠٦٠	(٤٢٠ ٦١٢ ٠٦٠)
(١ ٤٩٤ ١٤٨)	٤٠٧ ٥٨٢	(١ ٩٠١ ٧٣٠)
١١ ٣١٣ ٥٦٤	٤٦٨ ٨٨٦	١٠ ٨٤٤ ٦٧٨
(٩ ١٣٢ ٥٠٢)	--	(٩ ١٣٢ ٥٠٢)
٢ ٣٤٤ ٨٤٧ ٩٩٦	١ ٧٢٦ ٦٠٣ ١٩٢	٦١٨ ٢٤٤ ٨٠٤
		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

وتتمثل أرباح إستثمارات 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 (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة 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	إرباح الشركة جنيه مصري
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٧٢ ٣١٦ ٠٠٩	١٦٤ ٩٣٥ ٥٥٨	٦٦ ٦٥٠ ٣٢٦	٦ ٦٧٠ ٩٦١
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	%٩٩,٩٦	١٣ ٣٣٥ ٢٧٢	١١٥ ٥٧٦	٥٨١ ٠٥٢	٣٥٨ ٦٢٧
--	%٢٢,٠٠	٧٨ ٤٩٣ ٨٢٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٣٦٥ ١٤٥ ١٠٨	٢٠١ ٦٠٠ ٠٩٧	٧٠ ٤١٢ ٩٣١	٨ ٣٣٧ ٩٨٦

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي
شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	إرباح الشركة جنيه مصري
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٧٩ ٤٥٦ ٦٧٠	١٧٧ ٧٨٦ ٨١٠	١٢١ ١٦٧ ٦٩٥	٩ ٩٦٨ ١١١
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	%٩٩,٩٦	١٣ ١١٢ ٤٨٠	٢٥١ ٤١١	١ ٢٢٥ ٣٩٢	٧١٧ ٥٧٥
--	%٢٢,٠٠	٧٨ ٤٩٣ ٨٢٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٣٧١ ٠٦٢ ٩٧٧	٢١٤ ٥٨٧ ١٨٤	١٢٥ ٥٧٤ ٦٤٠	١١ ٩٩٤ ٠٨٤

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي
شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإجمالي

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

١٢- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦١ ١٩٤ ٦٠٠	٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٨ ١٥٩ ٣٣٠	٣٦ ٩٥٦ ٢٩٣	الإضافات
(١٧ ٦٩٧ ١٧٨)	(٣٥ ٨٥٠ ٩٢٢)	الاستهلاك
٥١ ٦٥٦ ٧٥٢	٦١ ١٩٤ ٦٠٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٣- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢١١ ١٦٨ ٠٩١	١٧٣ ٦٨٥ ٩٠١	إيرادات مستحقة
٤٠ ٠٠٧ ٦٥٣	٣٠ ٢٦٥ ٤٢٧	مصرفات مقدمة
١٠٩ ٥٩١ ٠٤٢	١١٤ ٩٠٩ ٥٨٠	مشروعات تحت التنفيذ
٦٦ ٠٠٧ ٤٥١	٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للبنك
٤ ٢١٣ ٢٢٤	٣ ٣٠٦ ٢٩٩	تأمينات وعهد
٤١ ٥٧٨ ٦٧٤	٤٢ ٥٣٠ ٦٩٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢ ٥١٠ ٥٣٧	٥٢ ٤٩٥ ٧٧٣	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٥ ٠٧٦ ٦٧٢	٤٧٤ ٨٠٧ ٣٥٦	الاجمالي

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

١٤ - أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	ألات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٥٦٤.٠٢١.٦١٣	٣٣.٣٢٩.٧٠٤	١.٠٥٥.٢٥١	٨٣.٨٧٠.٤٤٦	٤٢.٥٨١.٣٣٧	٩٩.٢٦٩.٥٨٤	٢٩٤.٤٦٥.٢٩١
(٣٩١.٨٦٧.٥٨٨)	(٢٩.٠٢٣.٥١٩)	(٦.٧٣٥.٧٠٩)	(٧١.٦٣٥.٤٤٩)	(٣٢.٦٣٤.٧٩٨)	(٧٧.٩٧٣.٠٧٧)	(١٧٣.٨٦٥.٠٣٦)
١٧٢.١٥٤.٠٢٥	٤.٣٠٦.١٨٥	٣.٧٦٩.٥٤٢	١٢.٢٣٤.٩٩٧	٩.٩٤٦.٥٣٩	٢١.٢٩٦.٥٠٧	١٢٠.٦٠٠.٢٥٥
٤١.٥٨٩.٨١٥	٢.٦٣٥.٢٢٥	٢.٢٥٤.٥٠٠	١٤.٩٧٧.٧١٠	٢.٩٧٤.٠١٦	٣.٨٣٤.٦٨٣	١٤.٩١٣.٦٨١
(٢.٣٢٤.٩٤٧)	(١٣.٨٦٠)	(٧٩٢.٥٧٥)	(٣١.٤٨٣)	(٥.٦٠٠)	(١.٤٨١.٤٢٩)	--
(٢٦.٠١٨.٨٠٤)	(١.٦٠٨.٤٢٦)	(١.٤٩٣.٦٩١)	(٦.٢٢٢.٦١٧)	(٣.٤٦٢.٦١٩)	(٦.٢٧٧.٨٠٩)	(٦.٩٥٣.٦٤٢)
٢.٣٠٦.٦٣٧	١٣.٨٦٠	٧٩٢.٥٧٥	١٧.٨٣٩	٩٣٤	١.٤٨١.٤٢٩	--
١٨٧٧.٠٦٧٢٦	٥.٣٢٢.٩٨٤	٤.٥٣٠.٣٥١	٢٠.٩٧٦.٤٤٦	٩.٤٥٣.٢٧٠	١٨.٨٥٣.٣٨١	١٢٨.٥٦٠.٢٩٤
٦.٣.٢٨٦.٤٨١	٣٥.٩٥١.٠٦٩	١١.٩٦٧.١٧٦	٩٨.٨١٦.٦٧٣	٤٥.٥٤٩.٧٥٣	١٠.١.٦٢٢.٨٣٨	٣.٩.٣٧٨.٩٧٢
(٤١٥.٥٧٩.٧٥٥)	(٣٠.٦١٨.٨٥٠)	(٧.٤٣٦.٨٢٥)	(٧٧.٨٤٠.٢٢٧)	(٣٦.٠٩٦.٤٨٣)	(٨٢.٧٦٩.٤٥٧)	(١٨٠.٨١٨.٦٧٨)
١٨٧٧.٠٦٧٢٦	٥.٣٢٢.٩٨٤	٤.٥٣٠.٣٥١	٢٠.٩٧٦.٤٤٦	٩.٤٥٣.٢٧٠	١٨.٨٥٣.٣٨١	١٢٨.٥٦٠.٢٩٤
٧٦.٥٧٨.٠١٣	١.٧١١.٥٩٥	٩.٢٧٧.٦٥٥	٧.٤١١.٥١٣	٤.٠٩٢.٣٥٧	١٥.٠٨٤.٨٩٣	٣٩.٠٠٠.٠٠٠
(٢.٣٥٦.٦٠٥)	--	--	(٧.٦٥٠)	--	(٢.٣٤٨.٩٥٥)	--
(١٦.٨٠.٦.٦٧٨)	(٩٧٦.٩٧٤)	(١.١٠٨.٦٥١)	(٤.٣٣٩.٩٨٦)	(٢.٠٤٢.٦٨٧)	(٤.١٣٠.٥٤٣)	(٤.٢٠٧.٨٣٦)
٢.٣٥٦.٦٠٥	--	--	٧.٦٥٠	--	٢.٣٤٨.٩٥٥	--
٢٤٧.٤٧٨.٠٦١	٦.٠٦٧.٦٠٥	١٢.٦٩٩.٣٥٥	٢٤.٠٤٧.٩٧٢	١١.٥٠٢.٩٤٠	٢٩.٨٠٧.٧٣١	١٦٣.٣٥٢.٤٥٨
٦٧٧.٥.٧.٨٨٩	٣٧.٦٦٢.٦٦٤	٢١.٢٤٤.٨٣١	١٠.٦.٢٢٠.٥٣٦	٤٩.٦٤٢.١١٠	١١٤.٣٥٨.٧٧٦	٣٤٨.٣٧٨.٩٧٢
(٤٣٠.٠٢٩.٨٢٨)	(٣١.٥٩٥.٠٥٩)	(٨.٥٤٥.٤٧٦)	(٨٢.١٧٢.٥٦٣)	(٣٨.١٣٩.١٧٠)	(٨٤.٥٥١.٠٤٥)	(١٨٥.٠٢٦.٥١٤)
٢٤٧.٤٧٨.٠٦١	٦.٠٦٧.٦٠٥	١٢.٦٩٩.٣٥٥	٢٤.٠٤٧.٩٧٢	١١.٥٠٢.٩٤٠	٢٩.٨٠٧.٧٣١	١٦٣.٣٥٢.٤٥٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨٠.٨٣٠.٤٨٠	١٠٤.٢٨٧.٦٣٤	حسابات جارية
٩١٠.٤٠٥.٥٩٧	٤٢٨.٧٢٩.٩٩٧	ودائع
٩٩١.٢٣٦.٠٧٧	٥٣٣.٠١٧.٦٣١	
٥٤٧.٧٨٨.٥٠٢	٦٦.١٤٩.٨٦٣	بنوك محلية
٤٤٣.٤٤٧.٥٧٥	٤٦٦.٨٦٧.٧٦٨	بنوك خارجية
٩٩١.٢٣٦.٠٧٧	٥٣٣.٠١٧.٦٣١	
٤٩٢.١٩.٥٧٨	٣٩.٤٨٨.٤٥٨	أرصدة بدون عائد
٩٩١.٢٣٦.٠٧٧	٤٩٣.٥٢٩.١٧٣	أرصدة ذات عائد
٩٩١.٢٣٦.٠٧٧	٥٣٣.٠١٧.٦٣١	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧٦٠.٨٣٣.٩٣٤	٥٨٤.٨٠٣.٩٨٨	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٨٦٣.٢٦٠.٩٨٧	٧٠.٦٠.٩٢٦.٥١٠	ودائع لأجل وبإخطار
٣٠.٢٤.٧٦٠.٩٨٠	٢.٤٣٤.٧٢٣.٧٥١	شهادات ادخار وإيداع
١.٩٥٩.٨٦٦.٨٤٠	١.٧٩٥.٥٦.٠٠١	ودائع توفير
٧٦٩.٦٤٦.١٢٠	٤٩١.٥٧٨.٩٨٠	ودائع أخرى
٢١.٩٩٥.٣٠.٣.٨٦١	١٧.٦٣١.٠٨٩.٢٣٠	الإجمالي
١٣.٤٨٣.٧٢٠.٠٦٥	١٠.٥٥٩.٠٦٣.١٣٤	ودائع مؤسسات
٨٠.١١.٥٨٣.٧٩٦	٧.٧٢.٠٢٦.٠٩٦	ودائع أفراد
٢١.٩٩٥.٣٠.٣.٨٦١	١٧.٦٣١.٠٨٩.٢٣٠	
٢.١٩٧.٠٤٢.١٦٦	٢.١٦٨.١٤٤.١٩١	أرصدة بدون عائد
٨.١٤٠.٨٠٩.٧٢٩	٥.٩٦٧.٢٩٤.٧٧٧	أرصدة ذات عائد متغير
١١.٦٥٧.٤٥١.٩٦٦	٩.٤٩٥.٦٥٠.٢٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١.٩٩٥.٣٠.٣.٨٦١	١٧.٦٣١.٠٨٩.٢٣٠	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٩ ٤٢٣ ١٩٨ .٨٥	١٥ .٧٥ ٨٥٥ ٣٢٤	أرصدة متداولة
٢ ٥٧٢ ١٠٥ ٧٧٦	٢ ٥٥٥ ٢٣٣ ٩٠٦	أرصدة غير متداولة
٢١ ٩٩٥ ٣٠٣ ٨٦١	١٧ ٦٣١ .٨٩ ٢٣٠	

١٧ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٢٣ ٧٤٢ .١٧	١١٩ ٣٣٣ ٣٤٠	عوائد مستحقة
٨٨ ٢٠٠ ٧٦٤	٨٩ ٨١٨ ٥١٧	مصرفات مستحقة
٤٥ ١٠٥ ٧١٤	٢٤ ٩٦٥ ٢٨٩	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٨ ٥٣٨ ٧٣٣	١٩ .٧٤ ٣٩٥	ايرادات مقدمة
١٧٩ ٥٥٩ ٧٤٢	١١٨ ٢٦٧ ١١٢	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤٥٦ ٥٧٠ ١٤٩	٣٧٢ ٨٨١ ٨٣٢	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٧٠ ٢٣٤ ٦٧١	٥١ ٥٠١ ٤٠٦	٥١ ٥٠١ ٤٠٦	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
٥ ٣٤٩ .٩٧	٢١ ٥٤٣ ٤٥٣	(٢ ٢١٥ ١٤٥)	المحمل (رد) على قائمة الدخل
٣٧ ٨٧٦	(٢٣٠ ٥٥٩)	(٨٣ ٢٥٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤ ١٣٧ ٧٩٢)	(٢ ٥٧٩ ٦٢٩)	(٩٩٤ ٦٣٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٧١ ٤٨٣ ٨٥٢	٧٠ ٢٣٤ ٦٧١	٤٨ ٢٠٨ ٣٧٠	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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - 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 وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤ ٦٩٩ ٣٥٩	--
١ ٥١١ ٢٤٠	--
٦ ٢١٠ ٥٩٩	--
الأصول الثابتة	
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)	
الإجمالي	

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعنيين 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 الإكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي عن:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٤ ٩٠١ ٦٠٥	٥٠ ٣٢٨ ٨١٧
٢ ٧٩٢ ٥٨٨	٢ ٧٥٤ ٤٨٥
٥٧ ٦٩٤ ١٩٣	٥٣ ٠٨٣ ٣٠٢
مزايا المعاشات	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
الإجمالي	

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(٤ ٥٧٢ ٧٨٩)	(٣ ٢٩٦ ١١٤)
(٣٨ ١٠٣)	٤ ٩٦٤
(٤ ٦١٠ ٨٩٢)	(٣ ٢٩١ ١٥٠)
مزايا المعاشات	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
الإجمالي	

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٢٢ ٩٩٧ ١٦٥	١٢٠ ٦٠٨ ٧٩٧	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٢ ٠٠٥ ٠٥١)	(٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧)	القيمة العادلة للأصول
(٢٦ ٠٩٠ ٥٠٩)	(٢٦ ٥٠٣ ٣٣٣)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٤ ٩٠١ ٦٠٥	٥٠ ٣٢٨ ٨١٧	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٢٠ ٦٠٨ ٧٩٧	١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	الرصيد في اول الفترة / السنة
١ ٦٣٨ ٠٦١	٢ ٥٠٥ ٠٩٤	تكلفة الخدمة
٨ ٤٩٠ ٣٢٣	١٧ ٥٢٤ ٦٣٥	تكلفة العائد
١ ٧٨٤ ٩١٥	٣ ٦٧٨ ٤١٧	حصة العاملين
(١٥ ٤٠٧ ٢٨٢)	(٢٠ ٢٢١ ٤٧٠)	مزايا مدفوعة
٥ ٨٨٢ ٣٥١	٦ ٧٠٩ ٧٣٩	خسائر إكتوارية
١٢٢ ٩٩٧ ١٦٥	١٢٠ ٦٠٨ ٧٩٧	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

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

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(١ ٢١٧ ٥٠١)	(١ ٦٣٨ ٠٦١)	تكلفة الخدمة
(٨ ٧٨٧ ٠٤٥)	(٨ ٤٩٠ ٣٢٣)	تكلفة العائد
٣ ٨١٧ ٩٩٤	٢ ٥٦١ ٠٧١	العائد المتوقع
٣ ٤٦٨ ٣٣٢	٣ ٤٠٧ ٣٤٨	حصة البنك
(٥٧٧ ٨٩٤)	(٤١٢ ٨٢٤)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٣ ٢٩٦ ١١٤)	(٤ ٥٧٢ ٧٨٩)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الإكتوارية 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 للالتزامات
٢٩٨ ٧٩٤	٢٩٨ ٧٩٤	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٧٥٤ ٤٨٥	٢ ٧٩٢ ٥٨٨	الاجمالي

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

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

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(١٨٥ ٤٤٤)	(١٨٦ ٤٧٠)	تكلفة العائد
١٩٠ ٤٠٨	١٤٨ ٣٦٧	حصة البنك
٤ ٩٦٤	(٣٨ ١٠٣)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - رأس المال

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

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	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 التجارى 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 ٨٣١ ١٠٣ ٧٩٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - 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 ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ ١٥ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ، وفى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام اتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم فى البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانونى

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العوده الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختيارى.

ب - الاحتياطي العام

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطي العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

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 استخدام إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي:

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات 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 أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثباتات 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- 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	
٣٣٧ ٥٢٦ ٧١٥	٤٨٣ ٦٢٩ ٩٢٩	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٥١٧ ١٤٩ ٠٣٨	٢٩٢ ٥٨٥ ٧٨١	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١١٢ ٢٢٥ ٠٠٠	١ ٣١٤ ٦٢٥ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٩٦٦ ٩٠٠ ٧٥٣	٢ ٠٩٠ ٨٤٠ ٧١٠	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك 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 والتزامات 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	١٥٤ ٧٥٣ ٤٧٢	اعتمادات مستندية
١ ٢٥٤ ٤١٧ ٥٨٩	١ ٣٥٩ ٦٧٠ ٨٤٢	

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

٢٤ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٧٠ ٢٠٩ ٩٧٧	٧٨ ٣٤٧ ٢١٣
٥٩١ ٢٢٧ ٤٤٦	٩٩٥ ٩٠٣ ٩٢٦
٦٦١ ٤٣٧ ٤٢٣	١ ٠٧٤ ٢٥١ ١٣٩
١٢٤ ٩٧٩ ٠٦٩	١٩٣ ٢٠٣ ٩٠٠
١١٦ ٩٣٠ ١٠٩	١٣٧ ٨٩٨ ٣٦٩
٢٤١ ٩٠٩ ١٧٨	٣٣١ ١٠٢ ٢٦٩
٩٠٣ ٣٤٦ ٦٠١	١ ٤٠٥ ٣٥٣ ٤٠٨
(٣٤ ٧٥٦ ٤١٤)	(٢٥ ١٦٩ ٨٩٣)
(٥٠٧ ٥٨٩ ٧٣٨)	(٩٠٠ ٤٩٥ ٦٢٢)
(١ ٢٠٣ ٤٣٧)	(١١ ٦٦٧)
(٥٤٣ ٥٤٩ ٥٨٩)	(٩٢٥ ٦٧٧ ١٨٢)
٣٥٩ ٧٩٧ ٠١٢	٤٧٩ ٦٧٦ ٢٢٦

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

- للبنوك

- للعملاء

- عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

الصافي

٢٥ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣٣ ١٥٠ ١٨٢	٥٤ ١١١ ٢٧٤
١ ٤٩٢ ٥٧٢	٢ ٠٣٩ ٧٣٤
٨٩ ٤٨٩ ٩٦٤	١١١ ٥٢٠ ٢٩٩
١٢٤ ١٣٢ ٧١٨	١٦٧ ٦٧١ ٣٠٧
(٢٣ ١٧٦ ٤٨٩)	(٣٣ ٦٧٣ ٤٦٢)
(٢٣ ١٧٦ ٤٨٩)	(٣٣ ٦٧٣ ٤٦٢)
١٠٠ ٩٥٦ ٢٢٩	١٣٣ ٩٩٧ ٨٤٥

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١ ٢٣٣ ٦٩٧	٦ ٦٦٨ ٦٥٦	أوراق مالية متاحة للبيع
١ ٢٣٣ ٦٩٧	٦ ٦٦٨ ٦٥٦	

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢٧ ٤٨٦ ٠٢٧	٢٩ ٢٦١ ٣٤٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٣ ٦٧٨	٣٠ ٤ ٦٣٩	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
٦٤٦ ٦٥٦	٨٥٢ ٠٣٦	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٨ ١٥٦ ٣٦١	٣٠ ٤١٨ ٠١٧	

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		<u>تكلفة العاملين</u>
(١١٤ ٥٥٠ ٩٦٠)	(١٣٨ ١٤١ ٠١٠)	- أجور ومرتبات
(٤ ٢٧٩ ٨٤٢)	(٥ ٢٢٩ ٢٩٢)	- تأمينات اجتماعية
		<u>تكلفة المعاشات</u>
(٨ ٨٦٤ ٩٣٩)	(٩ ٧٤٩ ٠١٣)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٣ ٢٩٦ ١١٤)	(٤ ٥٧٢ ٧٨٩)	- نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
٤ ٩٦٤	(٣٨ ١٠٣)	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(١١١ ٢٣٠ ٢٥٦)	(١٣٠ ٥٤١ ٣٨٩)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٤٢ ٢١٧ ١٤٧)	(٢٨٨ ٢٧١ ٥٩٦)	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ -

مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(١٩ ٨٩٢ ٢٢٨)	١٨ ٢٥٥ ١٢٨	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٩ ٥٠٠ ٨٧٣)	(٢٣ ٣٨١ ٧٧٧)	تكلفة برامج
(٦ ١٧٥ ٣٣٨)	(٨ ٦٥٢ ٠٠٠)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٢ ٢١٥ ١٤٥	(٥ ٣٤٩ ٠٩٧)	مخصصات أخرى
٣ ١٥١ ٠٨٥	٥ ٥٠٩ ٩٢٠	أخرى
(٤٠ ٢٠٢ ٢٠٩)	(١٣ ٦١٧ ٨٢٦)	

٣١ -

نصيب السهم في ارباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٦٠ ٨٨٤ ٤٨٠	٢٧٠ ٣٤١ ٢٢٣	ارباح الفترة
١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١,٥٥	٢,٦٠	نصيب السهم في ارباح الفترة (الاساسي)

٣٢ -

اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

٣٣ -

الموقف الضريبي

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 و سداد 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣- الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

- تم الانتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور 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 الأجور و المرتبات 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.

٣٤- ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(٤٦ ٦٧٣ ٨٧٧)	(٧٥ ٤٩٧ ١٦٤)	ضرائب حالية
--	٦ ٢١٠ ٥٩٩	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٩)
(٤٦ ٦٧٣ ٨٧٧)	(٦٩ ٢٨٦ ٥٦٥)	

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم إدراج الإيراد الخاص بها خلال الفترة المالية بالإضافة إلى البنود الأخرى الخاضعة للضريبة.

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ١٩، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢٠٧ ٥٥٨ ٣٥٧	٣٣٩ ٦٢٧ ٧٨٨	أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة
٤٦ ٧٠٠ ٦٣٠	٧٦ ٤١٦ ٢٥٢	ضريبة الدخل المحاسبية
(١٢ ٩٣٥ ٣٤١)	(٢٢ ٣٩٠ ٤٩٢)	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
١٢ ٣٥٨ ٠٥٠	٩ ٦٦٩ ٢٠٦	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٦٤ ١٥٢ ٣٣٥)	--	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
١٨ ٠٢٨ ٩٩٦	(٦٣ ٦٩٤ ٩٦٦)	التزامات - أصول ضريبية عن الفترة
--	(٦ ٢١٠ ٥٩٩)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٦ ٦٧٣ ٨٧٧	٧٥ ٤٩٧ ١٦٤	ضريبة محسوبة
٤٦ ٦٧٣ ٨٧٧	٦٩ ٢٨٦ ٥٦٥	أجمالي ضريبة الدخل

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - 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 / السنة 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
٩٠٤ ٣٢٨	٩٩٢ ٢٥٩	عوائد مستحقة

أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨ ٨٢٩ ١٧٦	٣ ٨٨٥ ٨٤٦	١٠١ ٩٣١ ٠٦٠	٤٦ ٧٦٨ ٢٦٠	القروض القائمة في أول الفترة / السنة
١ ٤٤٥ ١٦٢	٤ ٩٤٣ ٣٣٠	١ ٠٣٥ ٠٩١	٥٥ ١٦٢ ٨٠٠	حركة القروض خلال الفترة / السنة
١٠ ٢٧٤ ٣٣٨	٨ ٨٢٩ ١٧٦	١٠٢ ٩٦٦ ١٥١	١٠١ ٩٣١ ٠٦٠	القروض القائمة في آخر الفترة / السنة
٥٦٢ ٦٥٦	٨٩٧ ٩٦٧	٨ ٨٨١ ٦٢٠	٩ ٢٣٣ ٦٠٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة

ب) ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨ ٦١٢ ٨٨٧	٥ ٩٠٤ ١٢٩	٥ ٩٨٣ ٩٦٥	١٢ ٠٤٥ ٨٩٩	الودائع في أول الفترة / السنة
(٣١٨ ٩١٧)	٢٧٠ ٨ ٧٥٨	٧ ٥٣٨ ١٣٤	(٦ ٠٦١ ٩٣٤)	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
٨ ٢٩٣ ٩٧٠	٨ ٦١٢ ٨٨٧	١٣ ٥٢٢ ٠٩٩	٥ ٩٨٣ ٩٦٥	الودائع في آخر الفترة / السنة
٤٧٩ ٥٢٩	٩٩٤ ٤٨٣	٧٧ ٢٢٠	٦٠ ٩ ٦٣٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٥٠٦ ٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ١٣ ٥٥٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٤ ٣٤٠ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ١ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣ ١٧٦ ٣٠٠	١٧٠ ٠٠٠
٣ ١٧٦ ٣٠٠	١٧٠ ٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

(هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
١١ ١٨٧ ٢٨٣	١٢ ٧٧٨ ٥٨١
٨٢٦ ٨١٥	١ ٢٨٢ ٨١٣

المرتبات

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 (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - 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 ٢٧ ٠٥٠ 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.