



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

صفحة

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

منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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 31 مارس 2017 وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتنحصر 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 (2410) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درابتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

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 للبنك في 31 مارس 2017 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاث 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 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

مراقب الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٥٣٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٨٧
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY



تامر صلاح الدين عبد الكواكب

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٥٠١
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

القاهرة في: ٢٣ مايو ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
الأصول			
١٠٢٥٦٤٩٤٢٧	٢٤٨٨٠٧١٧٠٧	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	٢٩٨٣٣٥١٦٧٤	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٢١٠٠٩٣٢٦٠٥	١٨٨٤٧٠١٥٨٩	(٧)	أذون خزائنة
٧٠٣٣٧١١٥٧٣	٨٤٤٥٦٤٢٨١٧	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٦٦٠٠٧	٤٨٩٢٨٣	(٩)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
١٦٣٣٧٠٤١٩	٣٢٠٤٥٧٢٧٩	(١٠)	متاحة للبيع
١٣٧٠٣٧٤٧١٧	١٣٧٧٣٩٧٣١٤	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩٩٤٠٠٠٠	٨٩٩٤٠٠٠٠	(١١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦٠٠٨٩٢٢٩	٦٣٢٤٠٩٠٦	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٦٧٢٦٩٣٩٧	٣٦٥٧٨٢٢٦٦	(١٣)	أصول أخرى
١٧٢١٥٤٠٢٥	١٧١٧٥٢٠٤٤	(١٤)	أصول ثابتة
١٤٩٦٦٤٣٤٠١٩	١٧١٩٠٨٢٦٨٧٩		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١٩١٧٧٠٣٤٦	٦٣٤٧٤٥٦٨٩	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣٥١٢٤٢٢٥٤	١٤٠٧١٢٤٠٨٣٣	(١٦)	ودائع العملاء
٣٨٢٦٧٥	١٤٥٤٢١	(٩)	مشتقات مالية
٣٠٣١٨٦٩٩٦	٣٠٤٥٥٢٤٣٤	(١٧)	التزامات أخرى
٥١٥٠١٤٠٦	٥٠١٥٤٦٨٥	(١٨)	مخصصات أخرى
٤٦١٤٠٤٩٨	٤٧٨٠٥٤٩٧	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
١٢٩٤٤٢٢٤١٧٥	١٥١٠٨٦٤٤٥٥٩		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣	(٢١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٢٣٦٦٥٣٢	٨٣١١٣٥٣١		إحتياطيات
٣١٢٥١٢٣٠٩	٣٨١٧٣٧٧٨٦		أرباح محتجزة
٢٠٢٢٢٠٩٨٤٤	٢٠٨٢١٨٢٣٢٠		إجمالي حقوق الملكية
١٤٩٦٦٤٣٤٠١٩	١٧١٩٠٨٢٦٨٧٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ١٧ مايو ٢٠١٧



خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب



أشرف فؤاد

رئيس القطاع المالي

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

<u>عن الفترة من أول يناير</u> <u>حتى ٣١ مارس ٢٠١٦</u>	<u>عن الفترة من أول يناير</u> <u>حتى ٣١ مارس ٢٠١٧</u>	<u>إيضاح</u>	<u>(جميع المبالغ بالجنيه مصري)</u>
٢١٢ ٤٥٨ ٥٧١	٤٠٩ ٧١٢ ٥٨٨		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٢٩ ٠٤٣ ٩٥٥)	(٢٤٢ ٩٥٧ ٣٢٢)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٨٣ ٤١٤ ٦١٦</u>	<u>١٦٦ ٧٥٥ ٢٦٦</u>	(٢٤)	صافي الدخل من العائد
٣٣ ٣٥١ ٣٥٨	٦٥ ٦١٦ ٢٤٠		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٩٨ ٩٨٧)	(٣ ٤٢٩ ٦٢٧)		مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٣٣ ٠٥٢ ٣٧١</u>	<u>٦٢ ١٨٦ ٦١٣</u>	(٢٥)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢ ٣٦١ ١٩٣	٣ ٣٦٣ ٨٩٢	(٢٦)	صافي دخل المتاجرة
٧٥ ٦٥٧	١ ٥٣١ ٩٤٧	(١٠)	أرباح إستثمارات مالية
-	(٩٢٥ ٢٨٦)	(٢٧)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٦ ٥٧٤ ٨٢٨)	(١٣١ ٢٦٢ ٠٠٦)	(٢٨)	مصروفات عمومية وإدارية
١٣٤ ٥٨٦ ٧٢٩	(٩ ٥١٣ ٢٢٠)	(٢٩)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<u>١٥٦ ٩١٥ ٧٣٨</u>	<u>٩٢ ١٣٧ ٢٠٦</u>		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٨ ٩١٧ ٠٢٨)	(٢٢ ٩١١ ٧٢٩)	(٣٣)	ضرائب الدخل
<u>١٤٧ ٩٩٨ ٧١٠</u>	<u>٦٩ ٢٢٥ ٤٧٧</u>		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
<u>١,٤٥</u>	<u>٠,٦٧</u>	(٣٠)	نصيب السهم 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 ٣١ مارس ٢٠١٧

إيضاح		(جميع المبالغ بالجنيه مصري)	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧		
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١٥٦ ٩١٥ ٧٣٨	٩٢ ١٣٧ ٢٠٦	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	
١٢ ٨٩٧ ٠٢٨	١٣ ١٩٣ ٦٨٠	تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	
-	٩٢٥ ٢٨٦	إهلاك وإستهلاك	
(٣ ٣٧١ ٦٧٨)	(٩٢٥ ٢٨٦)	عبء إضمحلال خسائر الائتمان	
(٧٥ ٦٥٧)	(١ ٥٣١ ٩٤٧)	عبء المخصصات أخرى	
٦١٢ ٥٣١	(٦٢ ٨٩٩)	أرباح إستثمارات مالية	
(٢٥ ٣٦٨)	(٨٨٩ ٢٠٤)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	
(١ ١٤٩ ٤٩٩)	(٣٥٨ ٥٣٦)	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار	
١٦٥ ٨٠٣ ٠٩٥	١٠٢ ٤٨٨ ٣٠٠	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال	
		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
(١ ٤١٦ ٠٢٨ ٢٩١)	(٤١٩ ٩٨٤ ٢٨٠)	أرصدة لدى البنوك	
٦٨٨ ٨٧٦ ٢١٧	(٤٠٦ ٠٨٠ ٨٨٨)	أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	
(١٣٨ ١٣٧ ٢١٤)	٣٢٨ ٨٢٨ ٦٢٨	أذون خزانة	
(٤٣٦ ٤٧٨ ٤١٩)	(١ ٤١٢ ٨٥٦ ٥٣٠)	قروض وتسهيلات العملاء	
(٣٦ ٩٢٨ ٦٩٤)	١٠١ ٤٨٧ ١٣١	أصول أخرى	
(٤٦ ٥٧٤ ٠٠٠)	-	استثمارات مالية بغرض المتاجرة	
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
١٠٤ ١٥٢ ١٥٠	٤٤٢ ٩٧٥ ٣٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك	
١ ٢٨٩ ٨٣٩ ٠٦٥	١ ٧١٩ ٩٩٨ ٥٧٩	ودائع العملاء	
١٧٤ ٥٤٢	(٥٦٠ ٥٣٠)	مشتقات مالية (بالصافي)	
٢ ١٢٠ ٦٥٤	٤ ٨٣٨ ٢٥٤	التزامات أخرى	
(٦ ١٢٥ ٠٢٠)	(٢٦ ٣٨٤ ٥٤٥)	ضرائب الدخل المسددة	
٥٨١ ٠٢٩	١ ٦٦٤ ٩٩٩	التزامات مزاياء التقاعد	
١٧١ ٢٧٥ ١١٤	٤٣٦ ٤١٤ ٤٦١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٤ ٠٥٥ ٠٧٦)	(٥ ٥١٠ ١١١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	
(١١ ٧٦٣ ٥٥٨)	(١٠ ٤٣٣ ٩٧٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	
٤ ٨٨٥ ١٣٣	٧١٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة	
(٧٦ ٨١٤ ٦٢١)	(١٧٢ ٣٨٨ ٩١٩)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة	
(٨٧ ٧٤٨ ١٢٢)	(١٨٨ ٣٣٢ ٢٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار	
٨٣ ٥٢٦ ٩٩٢	٢٤٨ ٠٨٢ ١٦٦	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	
٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١	٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة	
٣١١ ٧٧٩ ٩٢٣	٦٧٨ ١٤٦ ٤٦٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-			
٤٥٢ ٩٧٨ ٢٣٧	١ ٤٨٨ ٠٧١ ٧٠٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٣ ٦٥٠ ١٦٧ ٧٠١	٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤	أرصدة لدى البنوك	
١ ٢٢٥ ٤٩٨ ٣٦٤	١ ٨٨٤ ٧٠١ ٥٨٩	أذون خزانة	
(٣٢٣ ٢٣٢ ٨٦٥)	(١ ٢١٢ ٦٩٤ ٦٤١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	
(٣ ٥٢٧ ٦٨٣ ١٥٠)	(٢ ٦٩٢ ٨٣٢ ٢٨٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء	
(١ ١٦٥ ٩٤٨ ٣٦٤)	(١ ٧٧٢ ٤٥١ ٥٨٩)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء	
٣١١ ٧٧٩ ٩٢٣	٦٧٨ ١٤٦ ٤٦٠ (٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها	

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

الإجمالي	خسائر/أرباح مستحقة	احتياطي مخاطر بنكية علم	احتياطي القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العلم	الاحتياطي التقني	رأس المال
٦٧٦.٠٠٠.٢١٣	(١٠.٢٢٩.٩٢٢.٠١٩)	١٢.١٨٨.١٧٤	١٠.٥٠٦.٣٧٢	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣
(٧.٢٢٧.٢٤٩)	-	-	(٧.٢٢٧.٢٤٩)	-	-	-	-	-
١٤٧.٩٩٨.٧١٠	١٤٧.٩٩٨.٧١٠	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤٦٣.٣٩١)	٤٦٣.٣٩١	-	-	-	-	-	-
٨١٦.٧٧١.٦٧٤	(٨٧٥.٣٨٦.٧٠٠)	١٢.٦٥١.٥٦٥	٣.٢٧٩.١٢٣	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣
٢.٠٣٢.٢٠٩.٨٤٤	٣٤٠.٥٣٩.٢٧٣	-	١٦.٤٤٢.٨٨٥	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣
-	(١٧.٠٢٦.٩٦٤)	-	-	-	-	-	١٧.٠٢٦.٩٦٤	-
(١١.٠٠٠.٠٠٠)	(١١.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢.٠٢١.٢٠٩.٨٤٤	٣١٢.٥١٢.٣٠٩	-	١٦.٤٤٢.٨٨٥	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٦.٧٩٢.٠٢٧	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣
(٩.٢٥٣.٠٠١)	-	-	(٩.٢٥٣.٠٠١)	-	-	-	-	-
٦٩.٢٢٥.٤٧٧	٦٩.٢٢٥.٤٧٧	-	-	-	-	-	-	-
٢.٠٨٢.١٨٢.٣٢٠	٣٨١.٧٣٧.٧٨٦	-	٧.١٨٩.٨٨٤	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٦.٧٩٢.٠٢٧	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ قبل توزيع الأرباح
 المحول إلى الإحتياطي التقني
 توزيعت أرباح للمساهمين عن عام ٢٠١٦
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ بعد توزيع الأرباح
 صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
 أرباح الفترة
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
 صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
 أرباح الفترة
 المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية علم
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

- الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨١ تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(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 تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٨٦٤ 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 بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ 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 ٦ أكتوبر - 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 باعادة 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 قائمة المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 المقنتاه، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه 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 المحاسبة 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 بالعملات 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 والإيرادات 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 المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 المبنية 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 المبنية 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 الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 ينوي 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.

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 والتكلفة 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 المتركمة 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 المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة 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 ٣١ مارس ٢٠١٧

(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 تقييمها على النحو التالي: -

١- في حالة الأصل المالي المعدل بتقييمه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى 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 تقييم أصل مالي طبقاً لما هو موضح 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(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. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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 مضمحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي: -

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل 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 المضمحة، 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 مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 تعويضاً 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:
- إذا 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 الاضمحلال 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 الاضمحلال 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، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال 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 تكبدها، 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 المتوقع 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 الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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%
- الآلات ومعدات	٢٠%
- نظم الية وحاسبات	٢٥%
- وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
- أخرى	٢٠%

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر 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 المتوقعة توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والتزامات 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 للالتزامات 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 ائكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخضم 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 الإئكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإئكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 الخزينة 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 استدلال 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 ليند 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 لمواجهة 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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، وتتعدد " 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 ألياً 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.

خطر 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 (الجدارية 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 المسنولة 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 ١٦ مستوى 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 لكلا من (Basel II) 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

احتمالات الاسترداد لمحفظة 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) للمقترضين، تزداد احتمالات اخفاق المقترضين 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(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) تسيلها / 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 والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/ السنوي والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء وثائق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا وتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان أو خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit أو فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل. علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في أي 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، فإن أغلبية 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧		تقييم البنك
مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	
الاضمحلال		الاضمحلال		
%٣١	%٨٤	%٢٢	%٨٧	١. ديون جيدة
%١٧	%١٤	%٣٣	%٩	٢. المتابعة العادية
%٤٨	%١	%٢٨	%٣	٣. المتابعة الخاصة
%٤	%١	%١٧	%١	٤. ديون غير منتظمة
%١٠٠	%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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ويقدر المبلغ القابل للاسترداد بمجموع التدفقات النقدية المستقبلية للتخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسجيلها) 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 والتخصيلات 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 بالجدار 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 لمحفظه القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض، وكذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

وان أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد إثبات 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 إثبات قيمة الرد بقائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١،٢	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	٣،٤	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	٥	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	٦	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٧،٨	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣%	٩،١٠	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	١١،١٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	١٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	١٣	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	١٤	ديون غير منتظمة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣	١ ٢١٢ ٦٩٤ ٦٤١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	٢ ٠٩٩ ٤٩٠ ٨٥٢	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
		- بطاقات ائتمان
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض مشتركة
		- قروض أخرى
		استثمارات مالية في أدوات دين
		أصول أخرى
		الإجمالي
١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	٢ ١٥٨ ٩٥٣ ٩٩٣	
١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	١١٥ ٤٤٩ ٣٩٠	
٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	٦٤ ٦٣١ ١٧٦	
١١ ٠٩٠ ٢٤٩	٨ ٤٩٣ ٣٤٠	
٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	٢ ٨٨٥ ٧٥٢ ٥٦١	
١ ٤٧٤ ٤٤٦ ٥١٤	١ ٥٧١ ٤٢٧ ٧٨٠	
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	١ ٨٢٢ ٥٣٢ ٠٨٠	
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٨٠ ٨٧٣ ١٤٢	
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٥٦٤ ٦٥٤ ٣٥٥	
١١٤ ١٤٦ ٩٨٦	١٣٢ ٦١٥ ٤٤٥	
١٤ ١٧١ ٠٧٠ ٦٠٤	١٦ ٧٠٠ ٩٢٠ ٤٢٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	٢٠ ٢٩٩ ٧١٣	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة
٦٠ ٧٥٢ ٠٧١	٤١ ٦٩٣ ٢٧٦	للإلغاء متعلقة بالائتمان
١ ٠٦٥ ٦٧٦ ٩١١	١ ٠٣٥ ١٦٧ ٠٧٨	- الأوراق المقبولة
٧٨ ١١٣ ٩٩٣	١٥٧ ٥٣٨ ٦٩٧	- خطابات ضمان
١ ٣٦٧ ٧٧١ ٩٤٥	١ ٢٥٤ ٦٩٨ ٧٦٤	- اعتمادات مستندية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأموال المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
قروض وتسهيلات للصلاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للصلاء	أرصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٧ ٧١٦ ٣٦١ ٧٨٦	٥ ٨١١ ١٢٠ ٤٠٧	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٦٨٦ ٧٤٧ ٤٧٤	١ ٠٩٥ ٥٨٧ ٥٣٤	--
(ج) محل اضمحلال	٣٠٥ ٠٠٤ ٢٠٢	٣٦٨ ١٥٦ ٢٢٤	--
الإجمالي	٨ ٧٠٨ ١١٣ ٤٦٢	٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠
يخصم:		(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	--
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٦٢ ٤٧٠ ٦٤٥)		
الصافي	٨ ٤٤٥ ٦٤٢ ٨١٧	٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأصول 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.

٣١ مارس ٢٠١٧

التقييم	مؤسسات					إجمالي القروض والتسهيلات للصلا	أرصدة لدى البنوك
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١ - جيدة	١٣ ٢٤٩ ٤٦٤	١ ٢٠٩ ٦٠٠ ٧٣٦	١ ١٥١ ٥٠٦ ٧٣٤	٢ ٥٤٥ ٨٣٠ ٦٠١	٦٤ ٥٨٦ ٤٨٢	١١٠ ٨٨٠ ٧٣٣	٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤
٢ - المتأصلة العادية	--	٣٤٨ ١٢٩ ٨٩٠	١٦ ٥٣٦ ٠٤٧	٦٧ ١٢٣ ٩٩٣	--	--	٤٣١ ٧٨٩ ٩٣٠
٣ - المتأصلة الخاصة	--	--	٣٣ ٢٧١ ٥٣٧	١٢٦ ٠٤٣ ٨٣٠	--	--	١٥٩ ٣١٥ ٣٦٧
الإجمالي	١٣ ٢٤٩ ٤٦٤	١ ٥٥٧ ٧٣٠ ٦٧٦	١ ٢٠١ ٣١٤ ٣١٨	٢ ٧٣٨ ٩٩٨ ٤٢٤	٦٤ ٥٨٦ ٤٨٢	١١٠ ٨٨٠ ٧٣٣	٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التقييم	مؤسسات					إجمالي القروض والتسهيلات للصلا	أرصدة لدى البنوك
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١ - جيدة	١٤ ٣٣٦ ٥٩٤	٩٥٦ ٠٤٢ ٧٩٣	٩٧٤ ٥٢٧ ٠٢٦	١ ٥٩١ ١٨٩ ٣٨٢	٦٩ ٩٩٩ ٤٣٦	٩٧ ٩٠٧ ٩٤٤	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠
٢ - المتأصلة العادية	--	١٦٤ ٩٨٠ ٨٦٩	١٣٥ ٧١٥ ٩٢٤	١٨ ٢٦١ ٧٩١	--	--	٣١٨ ٩٥٨ ٥٨٤
٣ - المتأصلة الخاصة	--	١٣١ ٩٨٣ ٥٢٣	--	٧ ٤١٩ ٣٨٧	--	--	١٣٩ ٤٠٢ ٩١٠
الإجمالي	١٤ ٣٣٦ ٥٩٤	١ ٢٥٣ ٠٠٧	١ ١١٠ ٢٤٢ ٩٥٠	١ ٦٦٦ ٨٧٠ ٥٦٠	٦٩ ٩٩٩ ٤٣٦	٩٧ ٩٠٧ ٩٤٤	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات 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 ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧

الاجمالي	مؤسسات				أفراد				حسابات جارية مدنية
	الاجمالي	مؤسست	قروض مشتركة	قروض مباشرة	الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	
٤٤٨ ٢٦٨ ٢١١	٣٣٧ ٣٠٨ ٩٤٩	٢٦٤ ٨٠١ ٤٥٤	١٨ ٢٩٠ ٥٩٠	٥٤ ٢١٦ ٩٠٥	١١٠ ٩٥٩ ٢٦٢	٤ ٣٧٧ ١٣٩	١٠٢ ٧٩٣ ٧٩٥	٣ ٧٤٣ ٤٢٢	٤٤ ٤٠٦
٩٩ ٤٢٢ ١٥٥	٦ ٩٨١ ٨١٦	--	٦ ٩٨١ ٨١٦	--	١٢ ٤٤٠ ٣٣٩	--	١٢ ٠٠٩ ٩٥٦	٤٣٠ ٣٦٨	١٥
٢٩٩ ٠٥٧ ١٠٨	٢٠٨ ٦٨٤ ٢٤٥	--	٢٠ ٨٥٠ ٤١٧٠	١٨٠ ٠٧٥	١٠ ٣٧٢ ٨٦٣	٤ ١١٥ ٧٠١	٦ ١٣٤ ٩٤٥	١٢٢ ٢١٧	--
٦٨٦ ٧٤٧ ٤٧٤	٥٥٢ ٩٧٥ ٠١٠	٢٦٤ ٨٠١ ٤٥٤	٢٣ ٣٥٠ ٤١٧٠	٥٤ ٣٩٦ ٩٨٠	١٣٣ ٧٧٢ ٤٦٤	٨ ٤٩٣ ٣٤٠	١٢٠ ٩٣٨ ٦٩٦	٤ ٢٩٦ ٠٠٧	٤٤ ٤١١
٤٠ ٢ ١٧٣ ٠١٠	٣٨٥ ٧٤٥ ٦٣٧	٢٦٤ ٨٠١ ٤٥٤	١٢٠ ٩٤٤ ١٨٣	--	١٦ ٣٧٧ ٣٧٣	٨ ٤٩٣ ٣٤٠	٧ ٥٩٢ ٤٥٦	٢٤٧ ٤٧٧	٤٤ ١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي	مؤسسات				أفراد				حسابات جارية مدنية
	الاجمالي	مؤسست	قروض مشتركة	قروض مباشرة	الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	
٢٠٩ ٦٨١ ٦٨٠	٩٨ ٥٤٩ ٠٤٢	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	٥٦ ٨٠٤ ٧٣١	١٨ ٠٦١ ٠١٨	١١١ ١٣٢ ٦٣٨	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	١٠١ ٤٣٤ ٥٧٥	٥ ١١٠ ٥٥٢	٤٨٢
٧٩٤ ٣٥٦ ٩١١	٧٨٠ ٣٤١ ٢٤١	--	١١٧ ٦٢٩ ١٥٦	٦٦٢ ٧١٢ ٠٨٥	١٣ ٩١٥ ٦٧٠	--	١٣ ٣١٦ ١٢٧	٥٩٩ ٥٤٣	--
٩١ ٦٤٨ ٩٤٣	٨٧ ٩٢٥ ١٠٢	--	٢١ ٤٦٠ ٩٢٠	٦٦ ٤٦٤ ١٨٢	٣ ٧٢٣ ٨٤١	--	٣ ٦٤٠ ٩٧٠	٨٢ ٨٧١	--
١ ٠٩٥ ٥٨٧ ٥٢٤	٩٦٦ ٨١٥ ٣٨٥	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	١٩٥ ٨٩٤ ٨٠٧	٧٤٧ ٢٣٧ ٢٨٥	١٢٨ ٧٧٢ ١٤٩	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	١١٨ ٣٩١ ٦٧٢	٥ ٧٩٢ ٩٦٦	٤٨٢
٣٨٥ ١٨٥ ٢٤٣	٣٧٥ ٤٤٨ ٠٩٩	--	٦٠ ٨٧٤ ٧٦٢	٣١٤ ٥٧٣ ٣٣٧	٩ ٧٣٧ ١٤٤	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	٤ ٨٢٠ ٢١٢	٣١٩ ٩٠٣	--

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 المعدومة: -

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 المعدومة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢٤ ٤٣٩	--	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١٥ ٨٦٥	١٤ ٢٤٠ ٠٨٥	- قروض شخصية
٢ ٣٠٦ ٣٦٤	٧١٩ ٧١٥	- بطاقات إئتمان
<u>٢ ٣٤٦ ٦٦٨</u>	<u>١٤ ٩٥٩ ٨٠٠</u>	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية.

٣١ مارس ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	٢٠٩٩٤٩٠٨٥٢	٢٠٢٢٥٧٠٤١	١٣٦٢٣٩٧٣١٤	٣٦٦٤١٤٥٢٠٧
الإجمالي	٢٠٩٩٤٩٠٨٥٢	٢٠٢٢٥٧٠٤١	١٣٦٢٣٩٧٣١٤	٣٦٦٤١٤٥٢٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	٢١٠٠٩٣٢٦٠٥	٣٦٣٦١٧٥٨	١٣٥٥٣٧٤٧١٧	٣٤٩٢٦٦٩٠٨٠
الإجمالي	٢١٠٠٩٣٢٦٠٥	٣٦٣٦١٧٥٨	١٣٥٥٣٧٤٧١٧	٣٤٩٢٦٦٩٠٨٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١٧

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القبلي	الوجه القبلي	الفاصل	الاستثنائية / القناة / البحر الاحمر / ميناء	القاهرة الكبرى	البنود
١ ٢١٢ ٦٩٥	--	--	--	--	--	--	١ ٢١٢ ٦٩٥	البنود المعروضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٢ ٩٨٣ ٣٥٢	١٧٤ ٦٨٣	٩٢٠ ٥٨٧	--	--	--	--	١ ٨٨٨ ٠٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٠٩٩ ٤٩١	--	--	--	--	--	--	٢ ٠٩٩ ٤٩١	الائتماني
								أرصدة لدى البنوك
								أذون الخزينة
								قروض وتسهيلات الصلاء
								قروض للأفراد:
٢ ١٥٨ ٩٥٤	--	--	--	١٥١ ٦٠٤	٢٦٣ ٧٤٩	٤٧٥ ٣٧٦	١ ٢٦٨ ٢٢٥	قروض شخصية
١١٥ ٤٤٩	--	--	--	٨٨١	٤ ٧٦٩	١٣ ٥٦٢	٩٦ ٢٣٧	بطاقات ائتمان
٦٤ ٦٣١	--	--	--	٥٣٨٠	٣ ٥٠٠	٣ ٩٦٨	٥١ ٧٨٣	حسابات جارية مدنية
٨ ٤٩٣	--	--	--	--	--	--	٨ ٤٩٣	قروض عقارية
								قروض لمؤسسات:
٢ ٨٨٥ ٧٥٣	--	--	--	--	١٣٦ ٦٤٧	٢٥٠ ٠٣٤	٢ ٤٩٩ ٠٧٢	حسابات جارية مدنية
١ ٥٧١ ٤٢٨	--	--	--	--	٥٥١٦	٣٤٧ ٨٥٨	١ ٢١٨ ٠٥٤	قروض مبشرة
١ ٨٢٢ ٥٣٢	--	--	--	--	--	--	١ ٨٢٢ ٥٣٢	قروض مشتركة
٨٠ ٨٧٣	--	--	--	--	--	--	٨٠ ٨٧٣	قروض أخرى
١ ٥٦٤ ٦٥٤	--	--	--	--	--	--	١ ٥٦٤ ٦٥٤	إستثمارات مالية في أدوات دين
١ ٣٢ ٦١٥	--	--	--	--	--	--	١ ٣٢ ٦١٥	أصول أخرى
١ ٦ ٧٠٠ ٩٢٠	١٧٤ ٦٨٣	٩٢٠ ٥٨٧	١٥٧ ٨٦٥	٤١٤ ١٨١	١ ٠٩٠ ٧٩٨	١ ٣٩٤٢ ٨٠٦		الاجمالي في نهاية الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الأحمر / سيناء	البنود	الوجه القليل	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإجمالي	٨٠٦ ٦١٤	--	--	--	--	--	٨٠٦ ٦١٤
أرصدة لدى البنوك	١ ٦٤٨ ٥٨٦	--	--	--	٧٠٣ ٥١٩	١٣٠ ٦٧٢	٢ ٤٨٢ ٧٧٧
أدوات الخزنة	٢ ١٠٠ ٩٣٣	--	--	--	--	--	٢ ١٠٠ ٩٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١ ٠٠٨ ٥٢٧	٤١٧ ٢٢٥	٢١٤ ٢٢٣	١٤٠ ٢٩٣	--	--	١ ٧٨٠ ٢٦٨
بطاقات ائتمان	٨٩ ١٦٨	١١ ٥٢١	٢ ٧١٨	٥٩٧	--	--	١٠٤ ٠٠٤
حسابات جارية مدينة	٥٤ ٥٦١	٦ ٢٦٣	٢ ٤٠٦	٦ ٧٧٠	--	--	٧٠ ٠٠٠
قروض عقارية	١١ ٠٩٠	--	--	--	--	--	١١ ٠٩٠
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٢ ١٢٥ ٨٢٨	١٩٣ ٥٣١	١٤٩ ٩٧٠	١٣٠٥	--	--	٢ ٤٧٠ ٦٣٤
قروض مباشرة	١ ١٢٤ ٥٨٤	٣٤٩ ٧٢٦	١٣٧	--	--	--	١ ٤٧٤ ٤٤٧
قروض مشتركة	١ ٢٧٦ ٦٩٠	--	--	--	--	--	١ ٢٧٦ ٦٩٠
قروض أخرى	٨٧ ٧٣١	--	--	--	--	--	٨٧ ٧٣١
إستثمارات مالية في أدوات دين	١ ٣٩١ ٧٣٦	--	--	--	--	--	١ ٣٩١ ٧٣٦
أصول أخرى	١١٤ ١٤٧	--	--	--	--	--	١١٤ ١٤٧
الإجمالي في نهاية السنة	١١ ٨٤٠ ١٩٥	٩٧٨ ٢٦٦	٣٦٩ ٤٥٤	١٤٨ ٩٦٥	٧٠٣ ٥١٩	١٣٠ ٦٧٢	١٤ ١٧١ ٠٧١

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأنوات 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.

٣١ مارس ٢٠١٧

البنود	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سباحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات	شركات	علمة	اخرى	حكومي	افراد	(بالآلاف جنيه)
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي															
ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأوامري	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٢١٢ ٦٩٥	--	١ ٢١٢ ٦٩٥
ارصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	٢ ٦٠٩ ٧٦٤	--	--	--	--	--	٣ ٧٣ ٦٢٨	--	٣ ٧٣ ٦٢٨
أذون الخزينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢ ٠٩٩ ٤٩١	--	٢ ٠٩٩ ٤٩١
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>															
قروض للأفراد:															
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢ ١٥٨ ٩٥٤	٢ ١٥٨ ٩٥٤
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١١٥ ٤٤٩	١١٥ ٤٤٩
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٦٤ ٦٣١	٦٤ ٦٣١
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨ ٤٩٣	٨ ٤٩٣
<u>قروض لمؤسسات:</u>															
حسابات جارية مدينة	٤٤٦ ٧٢٥	٤٤٧ ١٦٤	١٢ ٤٧٠	١٧	٦١٨ ٦٥٩	١٠٨ ٣٠٨	٥١٧ ٣٨٥	١٥٧ ٠١٢	٣٧ ٥٨٠	٣٦٩ ٢٥٩	٢٦١ ١٧٤	--	--	--	٢ ٨٨٥ ٧٥٣
قروض مباشرة	٧٨ ٣٤١	٦١٤ ٠١١	--	٩٠ ٦٩٨	١ ٨١٤	١٥٣ ٧٢٢	٤٧٣ ٥٤٨	٤٧ ٩٢٨	٣٣ ٦٧٦	--	٧٧ ٦٩٠	--	--	--	١ ٥٧١ ٤٢٨
قروض مشتركة	١٤٨ ٦٧٨	٣٦٨ ١٣٥	--	--	٦٠ ٠٠٠	١٤٣ ١٣٠	--	--	٩٦ ٨١٩	١ ٠٠٥	--	--	--	--	١ ٨٢٢ ٥٢٢
قروض أخرى	--	--	--	--	٤٥٧	--	--	--	٣٤ ٢٩٥	--	--	--	--	--	٨٠ ٨٧٣
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٥٦٤ ٦٥٤	--	١ ٥٦٤ ٦٥٤
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٣٢ ٦١٥	--	--	١٣٢ ٦١٥
الإجمالي في نهاية الفترة	٦٧٣ ٧٤٤	١ ٤٢٩ ٣١٠	١٢ ٤٧٠	٩٠ ٧١٥	٦٨٠ ٩٣٠	٤٠٥ ١٦٠	٣ ٦٠٠ ٦٥٧	٢ ٥١ ٠٦١	٢٠٢ ٤٢٠	١ ٢٧٤ ٩٧٩	٤٨١ ٤٧٩	٥ ٢٥٠ ٤٦٨	٢ ٣٤٧ ٥٢٧	٢ ٧٠٠ ٩٢٠	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بلايف جنيه)	الأفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقارلات	مؤسسات مالية	مسيحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البند
٨٠٦٦١٤	--	٨٠٦٦١٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٤٨٢٧٧٧	--	٥٢٧٢٨٠	--	--	--	--	١٩٥٥٤٩٧	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢١٠٠٩٣٣	--	٢١٠٠٩٣٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
														أفون الخزنة
														قروض وتسهيلات للعملاء
														قروض للأفراد:
														قروض شخصية
														بطاقات ائتمان
														حسابات جارية مدنية
														قروض عقارية
														قروض لمؤسسات:
٣٤٧٠١٣٤	--	--	٢٠٤٤٨٠	٢١٢٥٠٤	٧٧٨٥٩	٨٨٤٠٨	٤٥٣٤٣٨	٩١٢٨٢	٥٥٢٥٨٠	--	٣٦٣٤١	٤٢٢٧٩٧	٣٣٠٩٤٥	حسابات جارية مدنية
١٤٧٤٤٤٧	--	--	١٥٣٣٩٠	--	١٤٦٥٩	٤٩٦٩١	٤٩١٣٣٣	١٥٠٦٣٧	٤١٣٢	--	--	٥٥٥٦٨١	٥٤٩٢٤	قروض ميسرة
١٢٧٦٦٩٠	--	--	--	٥٠٦٣٤٧	٨٠٨٩٠	--	--	١٤٣٠٠٧	٦٠٠٠٠	٩٧٤٠٠	--	٣٢٩٣٣٢	٥٩٧١٤	قروض مشتركة
٨٧٧٣١	--	--	--	--	٣٧٨١٣	٤٩٣٢٤	--	--	٥٨٤	--	--	--	--	قروض أخرى
١٣٩١٧٣٦	--	١٣٩١٧٣٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية في أدوات دين
١١٤١٤٧	--	--	١١٤١٤٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
١٤١٧١٠٧١	١٩٦٥٣٦٢	٤٨٦٦٥٦٣	٤٧٢٠١٧	٧١٨٨٥١	٢١١٢٣١	١٨٧٤٧٣	٢٩٠٠٢٦٨	٣٨٤٩٢٦	٦١٧٢٩٦	٩٧٤٠٠	٣٦٣٤١	١٣٠٧	٤٤٥٥٨٣	الإجمالي في نهاية السنة
												٨١٠		

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتنبأ بصفة أساسية من ادارة سعر العائد للاصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ 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 والتبثتضمن 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 اعدادها بصفة يومية.

اساليب قياس خطر السوق:

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

القيمة المعرضة للخطر (VaR Value at Risk):

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجها للجنة إدارة المخاطر. القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءاً على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧		
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	٥ ٠٨٩ ١٤٣	٧ ١٩٧ ٦٧٣	٦ ٣٥٤ ٢٥٧
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	٥ ٠٨٩ ١٤٣	٧ ١٩٧ ٦٧٣	٦ ٣٥٤ ٢٥٧

خطر أسعار الصرف
إجمالي القيمة عند الخطر

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 الإجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

(بالآلاف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١٧						
إجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
١ ٤٨٨ ٠٧٢	٣٨ ٣٧٤	٢ ١٤١	٢٢ ٠٤٦	٤٠٠ ٠٠٤	١ ٠٢٥ ٥٠٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢ ٩٨٣ ٣٥٢	١٩ ١٥١	٤٧ ٥٧٣	٣٢٨ ٦٧١	٢ ١١١ ٠٥٧	٤٧٦ ٩٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢ ٠٠٣ ٤٦٦	--	--	--	٥٢٧ ٨٦٢	١ ٤٧٥ ٦٠٤	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
٨ ٧٢٣ ٤٥٢	٣٨ ٩٥٥	٣١١	٨٠ ٥٠٥	٢ ٦١٥ ٥٠٦	٥ ٩٨٨ ١٧٥	**قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية:
٣٢٠ ٤٥٧	--	--	--	--	٣٢٠ ٤٥٧	- متاحة للبيع
١ ٣٨٠ ٥٠٢	--	--	--	٤٧ ١٦٣	١ ٣٣٣ ٣٣٩	*** محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢ ٧٥٦ ٢٣٧	٧٧ ٦٦٧	١١٦	٣ ٢٧٥	٢٣٠ ٨٦٩	٢ ٤١٤ ٣١٠	أصول مالية أخرى
١٩ ٧١٥ ٤٧٨	١٧٤ ١٤٧	٥٠ ١٤١	٤٣٤ ٤٩٧	٥ ٩٣٢ ٤٦١	١٣ ١٢٤ ٢٣٢	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
٦٣٤ ٧٤٦	٢	١ ٠١٨	٣ ٠٨٩	٣٢ ٥٨٣	٥٩٨ ٠٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤ ٠٧١ ٢٤١	٢٥ ٨٨٨	٤٨ ٨١٨	٤٠٤ ٠٢٠	٣ ٥٦٥ ٦٧٨	١٠ ٠٢٦ ٨٣٧	ودائع للعملاء
٥ ٠٠٩ ٤٩١	١١٤ ١١٤	٦٨	٢٧ ٥٠٨	٢ ٤٥١ ٣١٧	٢ ٤١٦ ٤٨٤	التزامات مالية أخرى
١٩ ٧١٥ ٤٧٨	١٤٠ ٠٠٤	٤٩ ٩٠٤	٤٣٤ ٦١٧	٦ ٠٤٩ ٥٧٨	١٣ ٠٤١ ٣٧٥	إجمالي الالتزامات المالية
--	٣٤ ١٤٣	٢٣٧	(١٢٠)	(١١٧ ١١٧)	٨٢ ٨٥٧	صافي المركز المالي
٢٠ ٣٠٠	--	--	--	--	٢٠ ٣٠٠	ارتباطات متعلقة بالائتمان

* 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 ٢٠١٦

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٦٤٨ ٩٧٨	٣٥٤ ٠٤٩	٩ ١٩٨	٢ ٣٦٥	١١ ٠٥٩	١ ٠٢٥ ٦٤٩
٥٣٠ ٤٨٦	١٦٢١ ٨٤٦	٢٥١ ٠٤٤	٦٩ ٧٨٣	٩ ٦١٨	٢ ٤٨٢ ٧٧٧
١ ٦٥١ ٥٧٥	٥٣١ ٥٥٥	--	--	--	٢ ١٨٣ ١٣٠
٤ ٦٨٥ ٦٩٦	٢ ٤٥٧ ٨٤١	١١١ ٢٥٠	٣٠٣	٣٧ ٨٨٩	٧ ٢٩٢ ٩٧٩
١٦٣ ٣٧٠	--	--	--	--	١٦٣ ٣٧٠
١ ٣٧٠ ٣٧٥	--	--	--	--	١ ٣٧٠ ٣٧٥
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠
١ ٩٣٨ ١٤٥	٣٠٣ ٣٠٥	٦ ٣٢٧	٣ ٨٩٣	٦٨ ٦٦٣	٢ ٣٢٠ ٣٣٣
١١ ٠٧٨ ٥٦٥	٥ ٢٦٨ ٥٩٦	٣٧٧ ٨١٩	٧٦ ٣٤٤	١٢٧ ٢٢٩	١٦ ٩٢٨ ٥٥٣
١٣٥ ٧١٠	٣٢ ٥٣٤	٣ ٠٣٧	١ ٠٠٨	١٩ ٤٨١	١٩١ ٧٧٠
٨ ٩١٣ ٢١٣	٣ ٠١٦ ٣٠٤	٣٥٠ ٨٩٣	٤٦ ٧٠٨	٢٤ ١٢٤	١٢ ٣٥١ ٢٤٢
١ ٩١٨ ٥٥٦	٢ ٣٤١ ٤٣٠	٢٣ ٣٢٠	٢٨ ٧٦٣	٧٣ ٤٧٢	٤ ٣٨٥ ٥٤١
١٠ ٩٦٧ ٤٧٩	٥ ٣٨٩ ٢٦٨	٣٧٧ ٢٥٠	٧٦ ٤٧٩	١١٧ ٠٧٧	١٦ ٩٢٨ ٥٥٣
١١١ ٠٨٦	(١٢١ ٦٧٢)	٥٦٩	(١٣٥)	١٠ ١٥٢	--
١٦٣ ٢٢٩	--	--	--	--	١٦٣ ٢٢٩

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

*أذون الخزانة وأوراق حكومية

**قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية:

- متاحة للبيع

***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالانتمان

* 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)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإدارة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداء، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتغيرات ولكن قد تتخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويخلص الجول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على أساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

بيان	٣١ مارس ٢٠١٧				
	أكثر من ٣ أشهر وحتى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر وحتى ٢٤ شهر	أكثر من ٢٤ شهر وحتى ٣٦ شهر	أكثر من ٣٦ شهر وحتى ٤٨ شهر	أكثر من ٤٨ شهر وحتى ٦٠ شهر
بملايف جنيه	بملايف جنيه	بملايف جنيه	بملايف جنيه	بملايف جنيه	بملايف جنيه
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	٨٧١ ٣٢٦	٣٤١ ٣٦٩	--	--	٢٧٥ ٣٧٧
ارصدة لدى البنوك	٢ ٤٣٥ ٤٥٢	٤٥٥ ٠٤٣	--	--	٧٢ ٨٥٧
اثنون الخزائنة واروراق حكومية اخرى	١٨٤ ٠٧٧	٤٤٥ ٦٥٥	٩٧٢ ٧٧٠	--	--
قروض وتسييلات للسلاء	٥ ٧٨٣ ٥٧٨	٢٧٧ ٥٠٦	٣٩٨ ٧٠٥	٦٨٤ ٥٨٥	--
الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	٥٩ ٩٥٤	٩٨٧ ٩٤٩	١٥ ٠٠٠
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	٢٢ ٢٥٢	١٨٠ ٠٠٥	٩٧٢ ٠٥٢
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠
ارصدة مدنية اخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	٣٦٦ ٢٧١
اصول ثابتة وغير ملموسة	--	--	--	--	٢٣٤ ٩٩٣
اجملى الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	٩ ٢٧٤ ٤٣٣	١ ٥١٩ ٥٧٣	٧٠٣ ١٥٧	١ ٤٩٨ ٣٤٥	١ ٦٥٦ ١٣٧
ارصدة مستحقة للبنوك	٦٠٨ ٢٤٦	--	--	--	٢٦ ٥٠٠
ودائع العملاء	٤ ٧٠٤ ٩٤٤	١ ٦٨٠ ٩٥٧	١ ٠٠٤ ٤٤٣	١ ٩٠٨ ٩٧٦	٣٢٠ ٩٣١
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	٣٠٤ ٦٩٨
مخصصات اخرى	--	--	--	--	٥٠ ١٥٥
إلتزامات مزايا التقاعد	--	--	--	--	٤٧ ٨٠٥
حقوق الملكية	--	--	--	--	٢٠٨٢ ١٨٢
اجملى الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	٥ ٣١٣ ١٩٠	١ ٦٨٠ ٩٥٧	١ ٠٠٤ ٤٤٣	١ ٩٠٨ ٩٧٦	٣٢٠ ٩٣١
فجوة اعادة التسعير	٣ ٩٦١ ٢٤٣	(١ ٦١١ ٣٨٤)	(٤٠١ ٢٨٦)	(١ ٣٠٣ ٣٣٧)	(٣٠٢٠ ٣١١)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 الخزنة 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 خلل 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 التركيز وبيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التاليين الفترات الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة إلى الثلاثة شهور التالية والستة 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشقة:

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشقة 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	٣١ مارس ٢٠١٧				
	حتى شهر واحد وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات
مستحق للبنوك المحلية	٥٤١ ٦٧٧	--	--	--	--
مستحق للبنوك الخارجية	٩٥ ٧٤٠	--	--	--	--
ودائع العملاء	٤١ ٣٧ ٩٧٣	١ ٤٥٩ ٤٢١	٧٢٧ ٣٣٧	٢ ٦٢٦ ١٩٩	٣ ٩٥٥ ٥٤٠
التزامات أخرى	٢٣٧ ٨٤٤	--	--	--	--
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٥ ٠١٣ ٢٣٤	١ ٤٥٩ ٤٢١	٧٢٧ ٣٣٧	٢ ٦٢٦ ١٩٩	٣ ٩٥٥ ٥٤٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق*	٥ ٩١٢ ٩٣٤	١ ٣٤٤ ٥٤٧	١ ١٧١ ٦٢٣	٦ ٤٠٩ ٦٢٦	٣ ٩٥٥ ٣٣٥

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتنطوية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والإرصدة لدى البنك المركزي، والإرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة 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 المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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	
	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢ ٩٨٣ ٣٥٢	٢ ٤٨٢ ٧٧٧	٢ ٩٨٣ ٣٥٢	٢ ٤٨٢ ٧٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض متداولة	٥ ٢٣٩ ٥٧٢	٤ ٦٧٣ ٦٨٠	٥ ٢٣٩ ٥٧٢	٤ ٦٧٣ ٦٨٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٣٧٧ ٣٩٧	١ ٣٧٠ ٣٧٥	١ ٣٧٧ ٣٩٧	١ ٣٣٨ ٦٨٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٣٤ ٧٤٦	١٩١ ٧٧٠	٦٣٤ ٧٤٦	١٩١ ٧٧٠
ودائع العملاء المتداولة	١١ ٨٤١ ٢٩٩	١٠ ١٨٢ ٥٢٥	١١ ٨٤١ ٢٩٩	١٠ ١٨٢ ٥٢٥

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 انتمائي 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 إستراتيجية 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 الى تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف مخاطر التشغيل وهو ما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيقات مقررات بازل.

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

إنشاء وتفعيل تقرير الأحداث Incident Report بغرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التي قد 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 اعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والادارة العليا للبنك بالمخاطر التشغيلية.

قياس مخاطر التشغيل:

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقاً لاسلوب المؤشر الاساسي المقرر من البنك المركزي المصري لقياس مخاطر التشغيل في إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوي ١٥% من متوسط مجمل ربح 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

- الالتزام بالمتطلبات 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.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار 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 بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من 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 للجدول 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)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٢٨ ٩٣٣	٢٩ ٢٨٧	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
٣١٨ ٠٧٦	٣٨٨ ٢١٩	أرباح محتجزة
٦٧	٦٧	حقوق الأقلية
(٤٤ ٧٢٩)	(٦٥ ٧٨٠)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١ ٩٣٣ ٤٤٥	١ ٩٨٢ ٨٩١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥ ٩١٤	١٥ ٩١٤	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٨ ٤٧٧	٤ ٣٩٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩ ٩٠٢	٥٥ ٥٤٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٤ ٢٩٣	٧٥ ٨٥٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢ ٠١٧ ٧٣٨	٢ ٠٥٨ ٧٤٣	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٨ ٣٤٩ ٤٦٢	٩ ٤٧٢ ٨٦٩	إجمالي مخاطر الائتمان
--	١ ٢٤٧ ٧٧٣	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٢٥ ٩١٤	١١٧ ٢٣٧	إجمالي مخاطر السوق
٩١٧ ٦٦٧	٩١٧ ٦٦٧	إجمالي مخاطر التشغيل
٩ ٣٩٣ ٠٤٣	١١ ٧٥٥ ٥٤٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
%٢١,٤٨	%١٧,٥١	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 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 إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً 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 الميزانية) غير المرجحة بأوزان المخاطر.

٢. مكونات النسبة:

i. مكونات البسط:

- يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) 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 الميزانية - وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي: -
- ١. تعرضات البنود داخل الميزانية 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 الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

- ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نسبه الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١ ٩٣٣ ٤٤٥	١ ٩٨٢ ٨٩١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٥ ١٠١ ٠٩٨	١٧ ٢٧٣ ٥٤٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٤٥ ٢٧٣	٦٥٥ ٨٠١	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٥ ٧٤٦ ٣٧١	١٧ ٩٢٩ ٣٤٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
% ١٢,٢٨	% ١١,٠٦	نسبه الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 البنك.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	نقدية
٢١٩.٣٥ ٦٧٤	٢٧٥ ٣٧٧.٠٦٦	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٠.٦ ٦١٣ ٧٥٣	١ ٢١٢ ٦٩٤ ٦٤١	
١٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧	١ ٤٨٨.٠٧١ ٧٠٧	
٢١٩.٣٥ ٦٧٤	٢٧٥ ٣٧٧.٠٦٦	نقدية
٤٩٨.٠١٩ ٥٠٢	٨٧١ ٣٢٥ ٥٠٩	أرصدة بدون عائد
٣٠.٨ ٥٩٤ ٢٥١	٣٤١ ٣٦٩ ١٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧	١ ٤٨٨.٠٧١ ٧٠٧	
١٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧	١ ٤٨٨.٠٧١ ٧٠٧	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢٠٩ ٩٢٨ ٦٢٠	٢٩٠ ٥١٩ ٣٩٤	حسابات جارية
٢ ٢٧٢ ٨٤٨ ٠٠٠	٢ ٦٩٢ ٨٣٢ ٢٨٠	ودائع
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤	
٥٢٧ ٢٨٠ ٢٠٨	٣٧٣ ٦٢٧ ٩٢٠	بنوك مركزية
١ ١٢١ ٣٠٥ ١٦٩	١ ٥١٤ ٤٥٢ ٨٥٦	بنوك محلية
٨٣٤ ١٩١ ٢٤٣	١ ٠٩٥ ٢٧٠ ٨٩٨	بنوك خارجية
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤	
٥٤ ٨٥٦ ٧٨٦	٧٢ ٨٥٦ ٥٨٧	أرصدة بدون عائد
١٥٣ ٧٩٥ ٣١٢	٢١٧ ٦٦٢ ٨٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ٢٧٤ ١٢٤ ٥٢٢	٢ ٦٩٢ ٨٣٢ ٢٨٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤	
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤	أرصدة متداولة
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤	

٧ - أذون الخزينة

تتمثل أذون الخزينة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٢ ٢٥٠ ٠٠٠	أذون خزينة استحقاق حتى ٩١ يوم
٧٢ ٣٠٠ ٠٠٠	١٣١ ١٢٥ ٠٠٠	أذون خزينة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
٢ ١٠٩ ٧٣٠ ١٥٠	١ ٩٧٥ ١٦٢ ٣٦٠	أذون خزينة استحقاق اكبر من ١٨٢ يوم
٢ ١٨٣ ١٣٠ ١٥٠	٢ ٢١٨ ٥٣٧ ٣٦٠	الاجمالي
(٨٢ ١٩٧ ٥٤٥)	(١١٩ ٠٤٦ ٥٠٨)	عوائد لم تستحق بعد
٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	٢ ٠٩٩ ٤٩٠ ٨٥٢	اجمالي (١)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
--	(٢١٤ ٧٨٩ ٢٦٣)	إذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
--	(٢١٤ ٧٨٩ ٢٦٣)	الاجمالي (٢)
٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	١ ٨٨٤ ٧٠١ ٥٨٩	الاجمالي (١) + (٢)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	أفراد
١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	٢ ١٥٨ ٩٥٣ ٩٩٣	قروض شخصية
١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	١١٥ ٤٤٩ ٣٩٠	بطاقات ائتمان
٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	٦٤ ٦٣١ ١٧٦	حسابات جارية مدينة
١١ ٠٩٠ ٢٤٩	٨ ٤٩٣ ٣٤٠	قروض عقارية
١ ٩٦٥ ٣٦٢ ٥٢٨	٢ ٣٤٧ ٥٢٧ ٨٩٩	الاجمالي (١)
٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	٢ ٨٨٥ ٧٥٢ ٥٦١	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية
١ ٤٧٤ ٤٤٦ ٥١٤	١ ٥٧١ ٤٢٧ ٧٨٠	حسابات جارية مدينة
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	١ ٨٢٢ ٥٣٢ ٠٨٠	قروض مباشرة
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٨٠ ٨٧٣ ١٤٢	قروض مشتركة
٥ ٣٠٩ ٥٠١ ٦٣٧	٦ ٣٦٠ ٥٨٥ ٥٦٣	قروض أخرى
٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥	٨ ٧٠٨ ١١٣ ٤٦٢	الاجمالي (٢)
(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	(٢٦٢ ٤٧٠ ٦٤٥)	الاجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣	٨ ٤٤٥ ٦٤٢ ٨١٧	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٦٧٣ ٦٧٩ ٧٦٩	٥ ٢٣٩ ٥٧١ ٧٠٨	الاجمالي يوزع الى:
٢ ٦٠١ ١٨٤ ٣٩٦	٣ ٤٦٨ ٥٤١ ٧٥٤	أرصدة متداولة
٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥	٨ ٧٠٨ ١١٣ ٤٦٢	أرصدة غير متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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:

٣١ مارس ٢٠١٧
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥
(٣١٥ ٨١٦)	٦٤٦ ٢٠٩	٣٣٠ ٣٩٣
٩٠٤ ٤٤٠	١ ٩٢٨ ٤٦٢	٢ ٨٣٢ ٩٠٢
(٧١٩ ٧١٥)	(١٤ ٢٤٠ ٠٨٥)	(١٤ ٩٥٩ ٨٠٠)
٧٥٣ ٣٠٣	١٦ ٦٤٨ ٢٢٧	١٧ ٤٠١ ٥٣٠

رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة

(رد) عبء الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم أعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٧
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧
٩٢٧ ٢٩٧	(٣٣٢ ٤٠٤)	٥٩٤ ٨٩٣
٣٢ ٧٧٤ ٠٤٣	--	٣٢ ٧٧٤ ٠٤٣
١٨٩ ٧٣٥	(٤٤٤ ١١٣)	(٢٥٤ ٣٧٨)
٢٣٥ ٠٨٣ ٧٨٥	٩ ٩٨٥ ٣٣٠	٢٤٥ ٠٦٩ ١١٥

رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة

عبء الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٧٤٢ ١٤٠	٧٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤
(٨٢٦ ٢١١)	١٠ ٢٢٧ ٠١٢	٩ ٤٠٠ ٨٠١
٣ ٢٧٤ ٨٢٩	١٠ ٣٤٤ ٩٠٠	١٣ ٦١٩ ٧٢٩
(٢ ٣٠٦ ٣٦٤)	(١٥ ٨٦٥)	(٢ ٣٢٢ ٢٢٩)
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٦٢ ٨٨٢ ٩٧٧	٩ ٧٨٨ ٠١٣	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠
٤٩ ٧٢٨ ٣٠٣	(٤٨ ٦٨٢ ٩١٨)	١ ٠٤٥ ٣٨٥
٩٦ ٦١١ ٤٩٦	--	٩٦ ٦١١ ٤٩٦
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)
(٨ ٠٠٥ ٦٢٧)	٤٩ ٦٥٦ ٧٥٢	٤١ ٦٥١ ١٢٥
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء (رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات اجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٦ أفراد			
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي	
٧٤٢ ١٤٠	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٢٣٣ ٩٢٤)	٢ ٣٥٨ ٦٤٧	٢ ١٢٤ ٧٢٣	(رد) عبء الاضمحلال
٦٦٠ ٥١٤	٢ ٥٤٩ ٧٠٤	٣ ٢١٠ ٢١٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٣٩٢ ٦٤١)	(١٠ ٥٣٨)	(٤٠٣ ١٧٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٧٦ ٠٨٩	١٢ ٦٥٥ ٤٠٧	١٣ ٤٣١ ٤٩٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٦ مؤسسات			
قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٦٨ ٥٨٨ ٧٩٠	٤ ٠٨٢ ٢٠٠	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(١٧ ٧٨٩ ٠٦٤)	١٥ ٦٦٤ ٣٤١	(٢ ١٢٤ ٧٢٣)	(رد) عبء الاضمحلال
٣٩ ٨٠٦ ٥٣٤	--	٣٩ ٨٠٦ ٥٣٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٨٣٢ ٩١٦	٢ ٥٤٥ ٧٥٧	٣ ٣٧٨ ٦٧٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٩١ ٤١٤ ٧٣٧	٢٢ ٢٩٢ ٢٩٨	١١٣ ٧٠٧ ٠٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٩ - أدوات المشتقات المالية

- يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.
- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
 - ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى Nominal Value مُتفق 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:

٣١ مارس ٢٠١٧

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى /
الأصول	الالتزامات	الافتراضى
٤٨٩ ٢٨٣	(١٤٥ ٤٢١)	١٤٧ ٤٥٧ ٨٢٠
٤٨٩ ٢٨٣	(١٤٥ ٤٢١)	
٤٨٩ ٢٨٣	(١٤٥ ٤٢١)	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالى مشتقات العملات الأجنبية

إجمالى أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المبلغ التعاقدى / الافتراضى	القيمة العادلة	الأصول	الالتزامات
١١٣ ٩٨٥ ٢٧١	١٦٦ ٠٠٧	(٣٨٢ ٦٧٥)	
	١٦٦ ٠٠٧	(٣٨٢ ٦٧٥)	
	١٦٦ ٠٠٧	(٣٨٢ ٦٧٥)	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠٢ ٢٥٧ ٠٤١	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨
٩٥ ٤١٢ ٢٤٤	١٠٤ ٢٢٠ ٦٦٧
٢٢ ٧٨٧ ٩٩٤	٢٢ ٧٨٧ ٩٩٤
٣٢٠ ٤٥٧ ٢٧٩	١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩
١ ٣٦٢ ٣٩٧ ٣١٤	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٣٧٧ ٣٩٧ ٣١٤	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧
١ ٦٩٧ ٨٥٤ ٥٩٣	١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦
١٩٢ ٠١٠ ٥٢٢	١٦٣ ٧٩١ ١٠١
١ ٥٠٥ ٨٤٤ ٠٧١	١ ٣٦٩ ٩٥٤ ٠٣٥
١ ٦٩٧ ٨٥٤ ٥٩٣	١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦
١ ٥٦٤ ٦٥٤ ٣٥٥	١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥
١ ٥٦٤ ٦٥٤ ٣٥٥	١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥

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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية	استثمارات مالية
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	الاجمالي
١٥.٠٠٠.٠٠٠	٤٩٠.١٢١.٨١٥	٥٠٥.١٢١.٨١٥
--	١.٣٤٨.٦٣٨.٩١٤	١.٣٤٨.٦٣٨.٩١٤
--	(٣٢٨.٣٠٨.٥٨١)	(٣٢٨.٣٠٨.٥٨١)
١.٣٥٤.٦٦٨.٩٧٩	(١.٣٥٤.٦٦٨.٩٧٩)	--
٧.٠٥٧.٣٨	١.٦٥٠.٧٣٧	٢.٣٥٦.٤٧٥
--	٥.٩٣٦.٥١٣	٥.٩٣٦.٥١٣
١.٣٧٠.٣٧٤.٧١٧	١.٦٣.٣٧٠.٤١٩	١.٥٣٣.٧٤٥.١٣٦
١.٣٧٠.٣٧٤.٧١٧	١.٦٣.٣٧٠.٤١٩	١.٥٣٣.٧٤٥.١٣٦
٤٤.٠٥٨.٦٨٣	١.٦٥.٨٦٠.٨٠٣	٢.٠٩٩.١٩٤.٨٦
(٣٧.٦٣٥.٠٠٠)	--	(٣٧.٦٣٥.٠٠٠)
٥٩٨.٩١٤	٢٩٠.٢٩٠	٨٨٩.٢٠٤
--	(٩.٠٦٤.٢٣٣)	(٩.٠٦٤.٢٣٣)
١.٣٧٧.٣٩٧.٣١٤	٣٢٠.٤٥٧.٢٧٩	١.٦٩٧.٨٥٤.٥٩٣

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
٧٥.٦٥٧	١.٥٣١.٩٤٧
٧٥.٦٥٧	١.٥٣١.٩٤٧

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

* في ٢ نوفمبر ٢٠١٦ 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 ١.٣٥٤.٦٦٨.٩٧٩ جنيه مصري ، و ذلك لتجنب خسائر قد يتكبدها البنك نتيجة لتغير ظروف السوق و سعر العائد عليها ، و قد بلغت خسائر القيمة العادلة التي كان سيتم الاعتراف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب تلك الأصول مبلغ ٤٥.٧١٨.٣٧٥ جنيه مصري في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٧.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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.

٣١ مارس ٢٠١٧

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٨٥٩١٣٨٣٨	١٩٤٢١٢٠٨٩	٩٩٠٤٦٤٥٦	٧٠٨٨٠٥٥
٩٩٩٦٠٠٠	%٩٩,٩٦	١٢٣٢٩١٨١	١٨٥٦٨٧	٨٥٨٩٧٥	٤٨١٣٨٣
--	%٣٩,٣٣	١١٦٨٤٦٤٠	٤٦٠٣٠٢٧	١٦٣٥٣٢١٤	٥٧١٩٦
--	%٢٢,٠٠	٨٠٦٤٣٣٢٢	٥٩٦٦٦١٨٧	١٠٠١٦٣١٥	٦٣٦٤٦٦٠
٨٩٩٤٠٠٠٠		٣٩٠٥٧٠٩٨١	٢٥٨٦٦٦٩٩٠	١٢٦٢٧٤٩٦٠	١٣٩٩١٢٩٤

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 النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٨٥٩١٣٨٣٦	١٩٤٢٦١٤٩٩	٩٩١٥٤٣٦٤	٧٠٣٨٦٤٣
٩٩٩٦٠٠٠	%٩٩,٩٦	١١٠٥٦٣٣٣	١٣٠٥٥٤	٣٠٠٣٧٢٦	٢٣٣٤٠٤١
--	%٣٩,٣٣	١١٧٢٧٨٠٢	٤٦٨٥٠٥٩	١٤٣٥٥٩٧٦	(٦٩٥٦٣٧)
--	%٢٢,٠٠	٨٠٦٤٣٣٢٢	٥٩٦٦٦١٨٧	١٠٠١٦٣١٥	٦٣٦٤٦٦٠
٨٩٩٤٠٠٠٠		٣٨٩٣٤١٢٩٣	٢٥٨٧٤٣٢٩٩	١٢٦٥٣٠٣٨١	١٥٠٤١٧٠٧

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 النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
٣٦ ٥٥٢ ٩٦٧	١٠ ٤٣٣ ٩٧٥	الإضافات
(٢٠ ٧٣٦ ٧٤٦)	(٧ ٢٨٢ ٢٩٨)	الاستهلاك
٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	٦٣ ٢٤٠ ٩٠٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١١٠ ٧٣٦ ٧٥٨	١٢٨ ٩٢٥ ١٥٤	إيرادات مستحقة
١٥ ٣٤٦ ١٠٦	٢٧ ٥٣٢ ٦٦٤	مصرفات مقدمة
٦٦٥ ٤٩٤	٤ ٤٨٤ ٨٤٨	مشروعات تحت التنفيذ
٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للبنك
٣ ٤١٠ ٢٢٨	٣ ٦٩٠ ٢٩١	تأمينات وعهد
٣١ ١٩١ ٧٣٠	٣٤ ٠٠٣ ٣٣٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٤٨ ٣٠٥ ٣٩٥	١٠٩ ٥٣٢ ٢٩٠	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٦٧ ٢٦٩ ٣٩٧	٣٦٥ ٧٨٢ ٢٦٦	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٥٥١ ٨٤٩ ٢٨٧	٣١ ٠٠١ ٢١٦	١٠ ٣١٨ ٢٢٨	٧٥ ٩٦٣ ٤٥٤	٣٩ ٩٠٤ ٦٣٢	٩٢ ٨٨٥ ٣٣٢	٣٠١ ٧٧٦ ٤٢٥
(٣٧٤ ٠٤١ ٢٣١)	(٢٧ ٨٥٤ ٦٢٦)	(٦ ٦٨٢ ٢٩٨)	(٦٧ ٧٤٨ ١٩٩)	(٢٩ ٦٥٤ ٧٣٩)	(٨٣ ٨٦٤ ٧٣٨)	(١٥٨ ٢٣٦ ٦٣١)
١٧٧ ٨٠٨ ٠٥٦	٣ ١٤٦ ٥٩٠	٣ ٦٣٥ ٩٣٠	٨ ٢١٥ ٢٥٥	١٠ ٢٤٩ ٨٩٣	٩ ٠٢٠ ٥٩٤	١٤٣ ٥٣٩ ٧٩٤
٣١ ٢١٦ ٦٢٨	٢ ٣٣٠ ٤٥٦	١ ٨٥٢ ٠٣٦	٧ ٩٧٨ ٧٩٨	٢ ٦٨٢ ٩٧٨	١٦ ٣٠٥ ٥٩٤	٦٦ ٦٦٦
(١٩ ٠٤٤ ٣٠٢)	(١ ٩٦٨)	(١ ٦٦٥ ٠١٣)	(٧١ ٩٠٦)	(٦ ٢٧٣)	(٩ ٩٢١ ٣٤٢)	(٧ ٣٧٧ ٨٠٠)
(٣١ ٨٣٩ ٤٨٥)	(١ ١٧٠ ٨٦١)	(١ ٦٢٦ ١٥٥)	(٣ ٩٤٨ ١٥١)	(٢ ٩٨٦ ٣٣٢)	(٤ ٠٠٦ ٩١٤)	(١٨ ١٠١ ٠٧٢)
١٤ ٠١٣ ١٢٨	١ ٩٦٨	١ ٥٧٢ ٧٤٤	٦٠ ٩٠١	٦ ٢٧٣	٩ ٨٩٨ ٥٧٥	٢ ٤٧٢ ٦٦٧
١٧٢ ١٥٤ ٠٢٥	٤ ٣٠٦ ١٨٥	٣ ٧٦٩ ٥٤٢	١٢ ٢٣٤ ٩٩٧	٩ ٩٤٦ ٥٣٩	٢١ ٢٩٦ ٥٠٧	١٢٠ ٦٠٠ ٢٥٥
٥٦٤ ٠٢١ ٦١٣	٣٣ ٣٢٩ ٧٠٤	١٠ ٥٥٥ ٢٥١	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
٥٥١ ٠١١	٨٥٨ ٤٨٢	--	٤ ٠٨٥ ٥٠٩	٥٥ ٣٥٠	٥١٠ ٧٧٠	--
(٧٩٩ ٣٨٥)	--	(٧٩٢ ٥٧٥)	(٦ ٨١٠)	--	--	--
(٥ ٩١١ ٣٨٢)	(٣٥٩ ١٤٧)	(٣ ١٨ ٦١٥)	(١ ٢٥٠ ٤٤٩)	(٨١٤ ٣٢٨)	(١ ٤٦٥ ١٧٤)	(١ ٧٠٣ ٦٦٩)
٧٩٨ ٦٧٥	--	٧٩٢ ٥٧٥	٦ ١٠٠	--	--	--
١٧١ ٧٥٢ ٠٤٤	٤ ٨٠٥ ٥٢٠	٣ ٤٥٠ ٩٢٧	١٥ ٠٦٩ ٣٤٧	٩ ١٨٧ ٥٦١	٢٠ ٣٤٢ ١٠٣	١١٨ ٨٩٦ ٥٨٦
٥٦٨ ٧٣٢ ٣٣٩	٣٤ ١٨٨ ١٨٦	٩ ٧١٢ ٦٧٦	٨٧ ٩٤٩ ١٤٥	٤٢ ٦٣٦ ٦٨٧	٩٩ ٧٨٠ ٣٥٤	٢٩٤ ٤٦٥ ٢٩١
(٣٩٦ ٨٠ ٢٩٥)	(٢٩ ٣٨٢ ٦٦٦)	(٦ ٢٦١ ٧٤٩)	(٧٢ ٨٧٩ ٧٩٨)	(٣٣ ٤٤٩ ١٢٦)	(٧٩ ٤٣٨ ٢٥١)	(١٧٥ ٥٦٨ ٧٠٥)
١٧١ ٧٥٢ ٠٤٤	٤ ٨٠٥ ٥٢٠	٣ ٤٥٠ ٩٢٧	١٥ ٠٦٩ ٣٤٧	٩ ١٨٧ ٥٦١	٢٠ ٣٤٢ ١٠٣	١١٨ ٨٩٦ ٥٨٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٣٧ ٤٨٦ ٩٤٩	١٥٩ ٩٩٢ ٦٩٦	حسابات جارية
٤٩٧ ٢٥٨ ٧٤٠	٣١ ٧٧٧ ٦٥٠	ودائع
٦٣٤ ٧٤٥ ٦٨٩	١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	
٥٣٩ ٠٠٦ ٢٠٠	٩٥ ٥٢٢ ١٥٩	بنوك محلية
٩٥ ٧٣٩ ٤٨٩	٩٦ ٢٤٨ ١٨٧	بنوك خارجية
٦٣٤ ٧٤٥ ٦٨٩	١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	
٢٦ ٤٩٩ ٦٩٧	٢٦ ١٧٩ ١٩٣	أرصدة بدون عائد
٦٠٨ ٢٤٥ ٩٩٢	١٦٥ ٥٩١ ١٥٣	أرصدة ذات عائد
٦٣٤ ٧٤٥ ٦٨٩	١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	
٦٣٤ ٧٤٥ ٦٨٩	١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤ ٧٤٩ ٢٩٧ ٢٦٠	٤ ٠١٧ ٥٠٨ ٧٨٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٥ ٥٣٧ ٢٨١ ١٢٤	٤ ٥٤٢ ٦٦٦ ١٨٧	ودائع لأجل وبإخطار
٢ ٣٣٣ ٣٢٨ ٠٠٠	٢ ٣٥٢ ٠٢٩ ٤٣٦	شهادات ادخار وإيداع
١ ١٥١ ٤٥٥ ٥٤٦	١ ٢١٠ ١٤٢ ١١٥	ودائع توفير
٢٩٩ ٨٧٨ ٩٠٣	٢٢٨ ٨٩٥ ٧٢٧	ودائع أخرى
١٤ ٠٧١ ٢٤٠ ٨٣٣	١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤	الاجمالي
٨ ٣٦٢ ٤٨٤ ٢٨٢	٦ ٩٨٦ ٩٨٠ ٤٣٣	ودائع مؤسسات
٥ ٧٠٨ ٧٥٦ ٥٥١	٥ ٣٦٤ ٢٦١ ٨٢١	ودائع أفراد
١٤ ٠٧١ ٢٤٠ ٨٣٣	١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤	
١ ٦٨١ ٦٠٨ ٥٨٧	١ ٥٩٧ ٣١٧ ٠٣٧	أرصدة بدون عائد
٤ ٥١٩ ٠٢٣ ١٢٢	٣ ٨٥٩ ٢٢٩ ٥٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٧ ٨٧٠ ٦٠٩ ١٢٤	٦ ٨٩٤ ٦٩٥ ٦٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤ ٠٧١ ٢٤٠ ٨٣٣	١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١١ ٨٤١ ٢٩٨ ٦٧٠	١٠ ١٨٢ ٥٢٤	أرصدة متداولة
٢ ٢٢٩ ٩٤٢ ١٦٣	٢ ١٦٨ ٧١٧ ٤٤٦	أرصدة غير متداولة
١٤ ٠٧١ ٢٤٠ ٨٣٣	١٢ ٣٥١ ٢٤٢	
	٢٥٤	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦٧ ٠٣٨ ١٧٨	٦٠ ٧٠١ ٦٩٤	عوائد مستحقة
٦٠ ٢٣١ ٨٧١	٦٧ ٦١٢ ٠٤٨	مصرفات مستحقة
٣٥ ٣٣٣ ٣٥٤	٣٨ ٨٠٦ ١٧٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١٢ ٤٢٣ ١٧٩	دائنون توزيعات
١٧ ٧٣١ ٠٠٠	١٥ ٠٣٤ ٨٩٩	ايرادات مقدمة
١٢٢ ٧٩٤ ٨٥٢	١٠٨ ٦٠٩ ٠٠٦	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٠٤ ٥٥٢ ٤٣٤	٣٠٣ ١٨٦ ٩٩٦	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٦	
٥١ ٥٠١ ٤٠٦	٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
(٩٢٥ ٢٨٦)	٧ ٣٠٦ ٩٠٧	(٣ ٣٧١ ٦٧٨)	(رد) المحمل على قائمة النخل
(٦٢ ٨٩٩)	٥ ٨٣٤ ٧٦٢	٦١٢ ٥٣١	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٥٨ ٥٣٦)	(٤ ٠٨١ ٤٩٠)	(١ ١٤٩ ٤٩٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٥٠ ١٥٤ ٦٨٥	٥١ ٥٠١ ٤٠٦	٣٨ ٥٣٢ ٥٨١	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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٪.

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من إمكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣١ مارس ٢٠١٧ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٣٥١ ٤٣٥ ٢ جنيه مصري ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق أرباح في المستقبل للتأكد من إمكانية الاستفادة منها.

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.

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 ٢٠١٦ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ إعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٤٣ ٤٩٧ ٧٣٣	٤٥ ١٩٠ ٤٤٩	مزايا المعاشات
٢ ٦٤٢ ٧٦٥	٢ ٦١٥ ٠٤٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٦ ١٤٠ ٤٩٨	٤٧ ٨٠٥ ٤٩٧	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(٦٨١ ٩٦٤)	(١ ٦٩٢ ٧١٦)	مزايا المعاشات
١٠٠ ٩٣٥	٢٧ ٧١٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٥٨١ ٠٢٩)	(١ ٦٦٤ ٩٩٩)	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	١١٤ ٢٩٩ ١٢٣	القيمة الحالية للتزامات
(٤٥ ٩٩١ ٩٧٧)	(٤٨ ٤٧٤ ٩٤٩)	القيمة العادلة للأصول
(٢٠ ٩٢٢ ٦٧٢)	(٢٠ ٦٣٣ ٧٢٥)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٣ ٤٩٧ ٧٣٣	٤٥ ١٩٠ ٤٤٩	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	الرصيد في اول الفترة
٢ ٠٥٢ ٢١٢	٦٠٨ ٧٥٠	تكلفة الخدمة
١٣ ٦١٢ ٨٢٦	٤ ٣٩٣ ٥٢٢	تكلفة العائد
٣ ٥٩٧ ١٤٢	٩٠٠ ٣٨٠	حصة العاملين
(١٨ ٠٨٠ ٢٩٤)	(٦ ٥٨٢ ٢٩٥)	مزايا مدفوعة
٧ ٤٣١ ٥٧٢	٤ ٥٦٦ ٣٨٤	خسائر إكتوارية
١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	١١٤ ٢٩٩ ١٢٣	الرصيد في اخر الفترة

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	٤٥ ٩٩١ ٩٧٧	الرصيد في اول الفترة
٦ ٤٦٦ ١٧٤	١ ٩٠٨ ٩٩٧	العائد المتوقع
٦ ٧٦٦ ٨٧٠	١ ٦٨٩ ٥٠٦	حصة البنك
٣ ٥٩٧ ١٤٢	٩٠٠ ٣٨٠	حصة العاملين
(١٨ ٠٨٠ ٢٩٤)	(٦ ٥٨٢ ٢٩٥)	مزايا مدفوعة
١٣٣ ٥١١	٤ ٥٦٦ ٣٨٤	خسائر إكتوارية
٤٥ ٩٩١ ٩٧٧	٤٨ ٤٧٤ ٩٤٩	الرصيد في اخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(٥٠٤ ٣٥٣)	(٦٠٨ ٧٥٠)	تكلفة الخدمة
(٣ ٣١٣ ١٧٨)	(٤ ٣٩٣ ٥٢٢)	تكلفة العائد
١ ٥٨٩ ٩٥٧	١ ٩٠٨ ٩٩٧	العائد المتوقع
١ ٦٦٦ ٤٤٣	١ ٦٨٩ ٥٠٦	حصة البنك
(١٢٠ ٨٣٣)	(٢٨٨ ٩٤٧)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٦٨١ ٩٦٤)	(١ ٦٩٢ ٧١٦)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٧ %	١٧ %	معدل الخصم
١٧ %	١٧ %	معدل العائد المتوقع على الأصول
١٥ %	١٥ %	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٦٨	٨,٦٨	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢ ٣٤٣ ٩٧١	٢ ٣١٦ ٢٥٤	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨ ٧٩٤	٢٩٨ ٧٩٤	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٦٤٢ ٧٦٥	٢ ٦١٥ ٠٤٨	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٣٤٣ ٩٧١	الرصيد في اول الفترة
٣٢٣ ٥٤٣	٩٢ ٧٢٢	تكلفة العائد
(٣٠٤ ١٣٩)	(١٢٠ ٤٣٩)	حصة البنك
(١١٣ ٩٣٠)	--	خسائر إكتوارية
٢ ٣٤٣ ٩٧١	٢ ٣١٦ ٢٥٤	الرصيد في اخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(٧٩ ٨١٠)	(٩٢ ٧٢٢)	تكلفة العائد
١٨٠ ٧٤٥	١٢٠ ٤٣٩	حصة البنك
١٠٠ ٩٣٥	٢٧ ٧١٧	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٧ %	١٧ %	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢ %	سعر التضخم + ٢ %	تضخم السعر

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 ٢٠١٧
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٧ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠١٧ 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ١٥ ٦٥٦ ٣٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى وتعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى والخاص بهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تعليقه الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع 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 والسجل 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 ١٧٨ ٩٦٨ ٥٠٢ جنيه مصرى وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيرىوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم فى البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر . بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٦ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية وقد تم إتخاذ قرار تخفيض رأس المال المصدر بمبلغ ١٨٦ ٧٩٥ ٨٩٠ جنيه مصرى كجزء من الخصائر المرحلة من الاعوام السابقة بالإضافة إلى موافقة مجلس إدارة البنك بزيادة رأس المال المصدر بمبلغ ١٨٣ ٤٦٤ ٣٢٣ جنيه مصرى و جارى الحصول على موافقة البنك المركزى فى هذا الشأن.

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطى القانونى

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

ب - الاحتياطى العام

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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 إثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامه 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 بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الإضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية، وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تخطى رصيد مخصص خسائر الإضمحلال رصيد مخصص الجدارة الائتمانية مما يستوجب البنك برد كافة الاحتياطيات المكونة بهذا الشأن وعلى الرغم من ذلك قام البنك بالإحتفاظ بمبلغ الاحتياطي الخاص الناتج من الإثبات الأولى لفروق المخصصات.

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 الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(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.

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٢٩ ٧٤٥ ٣٧٢	٢٧٥ ٣٧٧ ٠٦٦	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٢٢ ٤٨٤ ٥٥١	٢٩٠ ٥١٩ ٣٩٤	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٥٩ ٥٥٠ ٠٠٠	١١٢ ٢٥٠ ٠٠٠	أدوات الخزائنة (ضمن إيضاح ٧)
٣١١ ٧٧٩ ٩٢٣	٦٧٨ ١٤٦ ٤٦٠	

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.

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين البنك وأحدى الجهات بشأن نزاع إيجاري حول فروق إيجار لصالح وضد البنك، والأمر معروض حالياً أمام الجهات القضائية (محكمة النقض). وترى إدارة البنك بناء على الآراء القانونية أنه لا يوجد أي التزامات متوقعة على البنك تجاه تلك الجهة وأن النزاع المشار إليه لن يترتب عليه أية مدفوعات من أصول البنك. وفقاً لذلك، ترى الإدارة أنه لا يجب الاعتراف في المركز المالي بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	٢٠ ٢٩٩ ٧١٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥٩ ١٩٠ ٧٣٨	٣١ ١٦١ ٧٦٦	الأوراق المقبولة
٨٤٢ ٨٧٨ ٧٦٠	٨٢٤ ٨٦٤ ٠٧٥	خطابات ضمان
٧٦ ٠٢٨ ٢٧٨	٥١ ٠٨٣ ٦٩٣	اعتمادات مستندية
١ ١٤١ ٣٢٦ ٧٤٦	٩٢٧ ٤٠٩ ٢٤٧	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:
٤٤ ٦٨١ ٨٣٢	٣٤ ٥٢١ ٠٤٠	- للبنوك
١٢٣ ٤٠٤ ٢٥٦	٢٥٦ ٦٩٢ ٤٩٠	- للعملاء
١٦٨ ٠٨٦ ٠٨٨	٢٩١ ٢١٣ ٥٣٠	
٣١ ٤٩١ ٢٣٢	٦١ ٩٥١ ٣٢٥	أذون خزانة
١٢ ٨٨١ ٢٥١	٥٦ ٥٤٧ ٧٣٣	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
		الاستحقاق والمتاحة للبيع
٤٤ ٣٧٢ ٤٨٣	١١٨ ٤٩٩ ٠٥٨	
٢١٢ ٤٥٨ ٥٧١	٤٠٩ ٧١٢ ٥٨٨	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٢١ ٢١٩)	(٦ ٣٦١ ٠٧٢)	- للبنوك
(١٢٩ ٠٢٢ ٧٣٦)	(٢٣٥ ٦٧٤ ٢٣٢)	- للعملاء
--	(٩٢٢ ٠١٨)	- عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٢٩ ٠٤٣ ٩٥٥)	(٢٤٢ ٩٥٧ ٣٢٢)	
٨٣ ٤١٤ ٦١٦	١٦٦ ٧٥٥ ٢٦٦	الصافي

٢٥ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١١ ٥٥٤ ٠٥٩	١٦ ٠٥٤ ٩٥٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٧٠ ٠٠٥	٧٨٩ ٤٨٣	أتعاب أخرى
٢١ ٤٢٧ ٢٩٤	٤٨ ٧٧١ ٨٠٠	
٣٣ ٣٥١ ٣٥٨	٦٥ ٦١٦ ٢٤٠	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٩٨ ٩٨٧)	(٣ ٤٢٩ ٦٢٧)	
(٢٩٨ ٩٨٧)	(٣ ٤٢٩ ٦٢٧)	
٣٣ ٠٥٢ ٣٧١	٦٢ ١٨٦ ٦١٣	الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عمليات النقد الأجنبي:
٢ ٧١٨ ٢٧١	٢ ٤١٤ ٢٣٥	أرباح تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بغرض المتاجرة والتعامل في العملات الأجنبية
٣ ٤٣ ٨٦٢	(١٩٥ ٥٨٢)	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
٣ ٠١ ٧٥٩	١ ٤٢ ٥٤٠	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣ ٣٦٣ ٨٩٢	٢ ٣٦١ ١٩٣	

٢٧ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٦	قروض وتسهيلات العملاء
(٩٢٥ ٢٨٦)	--	
(٩٢٥ ٢٨٦)	--	

٢٨ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٦	تكلفة العاملين
(٥٦ ٢٣١ ٣٠٤)	(٤٦ ٠١٤ ٥٣٤)	- أجور ومرتبات
(٢ ١٣٠ ٧٣٩)	(١ ٧٦٥ ٩٣٢)	- تأمينات اجتماعية
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٦	تكلفة المعاشات
(٤ ٢٥١ ٥٤٣)	(٣ ٦٧٠ ٤٧٢)	- نظم الاشتراكات المحددة
(١ ٦٩٢ ٧١٦)	(٦٨١ ٩٦٤)	- نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
٢٧ ٧١٧	١٠٠ ٩٣٥	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٦٦ ٩٨٣ ٤٢١)	(٤٤ ٥٤٢ ٨٦١)	مصروفات إدارية أخرى
(١٣١ ٢٦٢ ٠٠٦)	(٩٦ ٥٧٤ ٨٢٨)	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٣٥ ٢٣٠ ٩٧٤	٧٨٦ ٤٢٨	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٢ ٢٥٨ ٩٩٠)	(٩ ١٩٣ ٧٤٧)	تكلفة برامج
(٢ ٨٠٤ ٨٢٨)	(٢ ٨٧٣ ٤٥٨)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٣ ٣٧١ ٦٧٨	٩٢٥ ٢٨٦	رد مخصصات أخرى
١ ٠٤٧ ٨٩٥	٨٤٢ ٢٧١	أخرى
١٣٤ ٥٨٦ ٧٢٩	(٩ ٥١٣ ٢٢٠)	

٣٠ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٤٧ ٩٩٨ ٧١٠	٦٩ ٢٢٥ ٤٧٧	أرباح الفترة
١٠١ ٨٤٥ ٠٠٣	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١,٤٥	٠,٦٧	نصيب السهم في أرباح الفترة (الاساسي)

٣١ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٠,٩٢ % و ٦,٨٠ % على التوالي.

٣٢ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٢/٣١/١٩٨٥، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات وتم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات وقد تم ابراء ذمة البنك.
- 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 بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ وتم إحالة بعض البنود الى لجنة الطعن.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥ 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 ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢- الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

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

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.

٣٣- ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٨ ٩١٧ ٠٢٨	٢٢ ٩١١ ٧٢٩	ضرائب حالية
٨ ٩١٧ ٠٢٨	٢٢ ٩١١ ٧٢٩	

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال الفترة المالية.

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢٠١ ٨١٠ ٨٦٣	٩٢ ١٣٧ ٢٠٦	أرباح الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة
٤٥ ٤٠٧ ٣٥٤	٢٠ ٧٣٠ ٨٧١	أرباح ضريبة الدخل المحاسبية المحسوبة
(٤٥ ١٧١ ٣٥١)	(٩ ٤٤٠ ٠٢٣)	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
١٦ ٥٥١ ٨٥٩	٨ ٠١١ ٥٦٣	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(١١٥ ٢٤٥ ٢٣٦)	(٦٤ ١٥٢ ٣٣٥)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٩٨ ٤٥٧ ٣٧٤	٤٤ ٨٤٩ ٩٢٤	أصول ضريبية عن خسائر سنوات لم يتم الاعتراف بها
٢١ ٣٩٢ ١٠٢	٢٢ ٩١١ ٧٢٩	ضرائب الدخل على أذون الخزانة والسندات
٢١ ٣٩٢ ١٠٢	٢٢ ٩١١ ٧٢٩	أجمالي ضريبة الدخل

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٤٩ % من الأسهم العادية، اما الاخرى نسبة ١,٥١ % مملوكة لمساهمين آخرين.
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الاخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الام:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٢ ٣٣٣ ٥٤٣	٧ ٤٨٧ ٣٥٦	أرصدة لدى البنوك
٤ ٨٥٤ ٤٠٩	٥ ١٧٢ ٤٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٥٠ ٣٤٢	٣٧٩ ٨٨٨	أرصدة مدينة

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣ ٨٨٥ ٨٤٦	٢ ٨٢٨ ٨٧٨	٤٦ ٧٦٨ ٢٦٠	٦ ٢٨٤ ٤٦٦	القروض القائمة في اول الفترة
٣ ٤٨٩ ٣٠٩	١ ٠٥٦ ٩٦٨	(٩ ١١٦ ٤٨٦)	٤٠ ٤٨٣ ٧٩٤	حركة القروض خلال الفترة
٧ ٣٧٥ ١٥٥	٣ ٨٨٥ ٨٤٦	٣٧ ٦٥١ ٧٧٤	٤٦ ٧٦٨ ٢٦٠	القروض القائمة في اخر الفترة
١٧٤ ١٨٠	٢٣٨ ٩٧٧	١ ١٦٥ ٨٨٩	٥ ١١٦ ٦٨٦	عائد القروض والايادات المشابهة

(ب) ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥ ٩٠٤ ١٢٩	٢ ٤٦٣ ٧٣٢	١٢ ٠٤٥ ٨٩٩	٤ ٥٤٤ ٣٦٧	الودائع في اول الفترة
٥ ٥٥١ ٩١١	٣ ٤٤٠ ٣٩٧	٧ ٤٧١ ٥٣٥	٧ ٥٠١ ٥٣٢	حركة الودائع الفترة
١١ ٤٥٦ ٠٤٠	٥ ٩٠٤ ١٢٩	١٩ ٥١٧ ٤٣٤	١٢ ٠٤٥ ٨٩٩	الودائع في اخر الفترة
٢١٢ ٦٦٨	٢٦٣ ٨٣١	٣٧٤ ٦٠٨	٦٥٢ ٠٤٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٢٥٣ ٠٠٠ مقابل مبلغ ٢٥٣ ٠٠٠ جنيه مصري على التوالي.
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ١٦ ٦٧٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٥٣ ٧٠٣ جنيه مصري على التوالي.
بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	بدلات حضور جلسات للسادة أعضاء مجلس الإدارة
٧٠ ٠٠٠	٣ ١١٦ ٣٠٠	
٧٠ ٠٠٠	٣ ١١٦ ٣٠٠	

هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	المرتبات
٢٠ ٠٣٠ ٦١١	٥ ٢٢٤ ٢٤٢	
١ ٩٢٢ ٥٧٥	٦٠١ ٥٠٢	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ١ ٩٨١ ٠٠٢ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٧٠٣ ٢١٩ جنيه مصري على التوالي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

٣٥ - 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 ١٣٣.٦٤ 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 ١٢ ٧٧٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ 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 ١٩.٦٣٨ 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 ٤٠ ١٨٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.