

البنك الأهلي الكويتي - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة

الفهرس

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية 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 30 يونيو 2017 وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة 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 مسؤوليتنا 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 والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درابنتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأياً 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 30 يونيو 2017 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة 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.

مراقبا الحسابات



إيهاب مراد عازر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين 6537
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 87
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY



تامر صلاح الدين عبد التواب

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين 17996
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 501
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

القاهرة في: 8 أغسطس 2017

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			الأصول
١.٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٣٥٨.٤٢٧.٦٥٤	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢.٤٨٢.٧٧٦.٦٢٠	٣.٨٩٩.١٧٤.٩٣٨	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٢.١٠٠.٩٣٢.٦٠٥	١.٦٢٠.٩٠٩.٤٩٧	(٧)	أذون خزانة
٧.٠٣٣.٧١١.٥٧٣	٩.٦٥٢.٩٦٩.٢٢٢	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٦٦.٠٠٧	١٠٢.٠٠٢	(٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٦٣.٣٧٠.٤١٩	٣١٧.١٠٩.٥٦٠	(١٠)	متاحة للبيع
١.٣٧٠.٣٧٤.٧١٧	١.٣٧٧.٩١١.٣٣٢	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩.٩٤٠.٠٠٠	٨٩.٩٤٠.٠٠٠	(١١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦٠.٠٨٩.٢٢٩	٦٢.٧٧٢.٢٢٨	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٦٧.٢٦٩.٣٩٧	٣٥٩.٧٦٤.٨١٦	(١٣)	أصول أخرى
١٧٢.١٥٤.٠٢٥	١٧٣.١٣١.٩٠٦	(١٤)	أصول ثابتة
١٤.٩٦٦.٤٣٤.٠١٩	١٨.٩١٢.٢١٣.١٥٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١.٩١.٧٧٠.٣٤٦	٦٥٣.٦٦٨.٩٢٥	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢.٣٥١.٢٤٢.٢٥٤	١٥.٦٨٧.٥٢٦.٨٢٩	(١٦)	ودائع العملاء
٣٨٢.٦٧٥	٧٨.٣٢٤	(٩)	مشتقات مالية
٣.٠٣.١٨٦.٩٩٦	٣.٠٣.٦٣١.٧٣٥	(١٧)	التزامات أخرى
٥١.٥٠١.٤٠٦	٤٨.٢٠٨.٣٧٠	(١٨)	مخصصات أخرى
٤٦.١٤٠.٤٩٨	٤٩.٤٣١.٦٤٨	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
١٢.٩٤٤.٢٢٤.١٧٥	١٦.٧٤٢.٥٤٥.٨٣١		إجمالي الالتزامات
		(٢١)	حقوق الملكية
١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣		رأس المال المصدر و المدفوع
٩٢.٣٦٦.٥٣٢	٧٨.٩٣٩.٥٣٢		إحتياطيات
٣١٢.٥١٢.٣٠٩	٤٧٣.٣٩٦.٧٨٩		أرباح محتجزة
٢.٠٢٢.٢٠٩.٨٤٤	٢.١٦٩.٦٦٧.٣٢٤		إجمالي حقوق الملكية
١٤.٩٦٦.٤٣٤.٠١٩	١٨.٩١٢.٢١٣.١٥٥		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

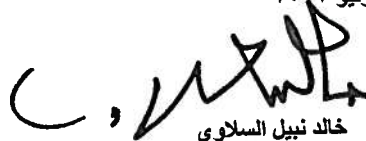
- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨١ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٦ يوليو ٢٠١٧



علي إبراهيم معرفي

رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

عن الفترة من أول ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	عن الفترة من أول ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	ايضاح
٢٤٩٧٢٨٢٤٣ (١٤٤٠١٤٤٣٣)	٤٩٣٦٣٤٠١٣ (٣٠٠٥٩٢٢٦٧)	٤٦٢١٨٦٨١٤ (٢٧٣٠٥٨٣٨٨)	٩٠٣٣٤٦٦٠١ (٥٤٣٥٤٩٥٨٩)	(جميع المبالغ بالجنيه مصري) عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١٠٥٧١٣٨١٠	١٩٣٠٤١٧٤٦	١٨٩١٢٨٤٢٦	٣٥٩٧٩٧٠١٢ (٢٤)	
٣٨٠٠٥٥٢٦ (٣٥٦٢٥٠)	٥٨٥١٦٤٧٨ (٢٤٩٤٨٠٦)	٧١٣٥٦٨٨٤ (٦٥٥٢٣٧)	١٢٤١٣٢٧١٨ (٥٩٢٤٤٣٣)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٧٦٤٩٢٧٦	٥٦٠٢١٦٧٢	٧٠٧٠١٦٤٧	١١٨٢٠٨٢٨٥ (٢٥)	
١٩٩٧٣٩٥ (٢٠٠٨٢٩٧)	١٢٣٣٦٩٧ (٥٧٣٧٥٥٤)	١٩٩٧٣٩٥ ٣٥٢٨٩٦	١٢٣٣٦٩٧ (٢٣٧٣٦٦٢) (٢٦)	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة
٢٥٠٣١٧٦ (٤١٩٠٠٠)	٥١٧٦١٢ (١٢٨٩٨٥٩)	٢٥٧٨٨٣٣ (٤١٩٠٠٠)	٢٠٤٩٥٥٩ (١٠) (٢٢١٥١٤٥) (٢٨)	أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١٠٢٩٥٦٢٧٠)	(١٢٨٢٠٧١٩٧)	(١٩٩٥٣١٠٩٨)	(٢٥٩٤٦٩٢٠٣) (٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٢٤١٤٦٣٥	(١٥٨٩٦٦)	١٣٧٠٠١٣٦٤	(٩٦٧٢١٨٦) (٣٠)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٤٤٨٩٤٧٢٥	١١٥٤٢١١٥١	٢٠١٨١٠٤٦٣	٢٠٧٥٥٨٣٥٧	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٢٤٧٥٠٧٤)	(٢٣٧٦٢١٤٨)	(٢١٣٩٢١٠٢)	(٤٦٦٧٣٨٧٧) (٣٤)	ضرائب الدخل
٣٢٤١٩٦٥١	٩١٦٥٩٠٠٣	١٨٠٤١٨٣٦١	١٦٠٨٨٤٤٨٠	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٠,٣١	٠,٩	١,٧٤	١,٥٥ (٣١)	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إيضاح		٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالجنيه مصري)			
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل			
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
	إهلاك وإستهلاك	٢٦ ٢٦٠ ٨٥٠	٢٦ ٥٠٢ ١٣١
	عبء اضمحلال خسائر الائتمان	٢ ٢١٥ ١٤٥	٤١٩ ٠٠٠
	عبء المخصصات أخرى	(٢ ٢١٥ ١٤٥)	(٢ ١١٩ ٩٠٤)
	أرباح إستثمارات مالية	(٢ ٠٤٩ ٥٥٩)	(٢ ٥٧٨ ٨٣٣)
	توزيعات أرباح	(١ ٢٣٣ ٦٩٧)	(١ ٩٩٧ ٣٩٥)
	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	(٨٣ ٢٥٨)	٥٩٧ ٤٢٧
	خسائر بيع أصول ثابتة	-	٧٥ ٠٠٠
	إستهلاك علاوة / خصم الإصدار	(١ ٥٥٨ ٧٧٤)	(٢٩٧ ٦١٣)
	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٩٤ ٦٣٣)	(١ ٧٠٠ ٤٨٩)
	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٢٢٧ ٨٩٩ ٢٨٦	٢٢٠ ٧٠٩ ٧٨٧
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
	أرصدة لدى البنوك	(١ ١٠٩ ١٧٧ ٩٠٠)	٤١ ٣٧٣ ٢٥٩
	أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(٢١٤ ٢٨٧ ١٨٦)	٥٥١ ٤٦٠ ٣٢٧
	أذون خزانة	٥٩٣ ١١٣ ٠٩٤	(١ ٠٣٢ ٤٧٣ ٧٩٦)
	قروض وتسهيلات العملاء	(٢ ٦٢١ ٤٧٢ ٧٩٤)	(٧٠٦ ٥١٩ ١٢١)
	أصول أخرى	١٠٧ ٥٠٤ ٥٨١	(٣٩ ٣١٦ ٩١٩)
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
	أرصدة مستحقة للبنوك	٤٦١ ٨٩٨ ٥٧٩	٨ ٠٦١ ٢٤٦
	ودائع العملاء	٣ ٣٣٦ ٢٨٤ ٥٧٥	١ ٣٣٣ ٥٠٤ ٨٣٩
	مشتقات مالية (بالصافي)	(٢٤٠ ٣٤٦)	٢ ١٢٨ ٠٣٦
	التزامات أخرى	٣ ٤٠٦ ٤٣٥	٧ ٨٦٦ ٣٩٦
	ضرائب الدخل المسددة	(٤٩ ٦٣٥ ٥٧٣)	(١٧٧ ٠٤ ٠٣٠)
	التزامات مزايا التقاعد	٣ ٢٩١ ١٥٠	١ ١٨٦ ٧١٦
	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٧٣٨ ٥٨٣ ٩٠١	٣٦٠ ٢٧٦ ٧٤٠
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(١٣ ١٥٧ ٦٧٧)	(١٢ ٠٨٩ ٩١٨)
	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١٦ ٧٦٩ ٤٢٩)	(١٢ ٣٢١ ٨٧٣)
	متحصلات من بيع أصول ثابتة	٥ ٣٧٦	٤ ٨٦٣ ٩٠٥
	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة	(١٧٣ ٠٥٩ ٤٠٩)	(٢١٣ ٨٩٨ ٨٣٣)
	توزيعات أرباح	١ ٢٣٣ ٦٩٧	١ ٩٩٧ ٣٩٥
	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار	(٢٠١ ٧٤٧ ٤٤٢)	(٢٣١ ٤٤٩ ٣٢٤)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة			
	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة	٥٣٦ ٨٣٦ ٤٥٩	١٢٨ ٨٢٧ ٤١٦
	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤	٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١
	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-	٩٦٦ ٩٠٠ ٧٥٣	٣٥٧ ٠٨٠ ٣٤٧
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي			
	أرصدة لدى البنوك	١ ٣٥٨ ٤٢٧ ٦٥٤	٦٤٦ ٦٠٣ ٥٩٠
	أذون خزانة	٣ ٨٩٩ ١٧٤ ٩٣٨	٢ ٢٣٦ ٣٣٢ ١١٢
	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	١ ٦٢٠ ٩٠٩ ٤٩٧	٢ ٠٦٥ ٤٦٣ ٣٩٢
	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء	(١ ٠٢٠ ٩٠٠ ٩٣٩)	(٤٦٠ ٦٤٨ ٧٥٥)
	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء	(٣ ٣٨٢ ٠٢٥ ٩٠٠)	(٢ ٠٧٠ ٢٨١ ٦٠٠)
	أجمالى النقدية وما في حكمها	(١ ٥٠٨ ٦٨٤ ٤٩٧)	(٢ ٠٦٠ ٣٨٨ ٣٩٢)
	(٢٢)	٩٦٦ ٩٠٠ ٧٥٣	٣٥٧ ٠٨٠ ٣٤٧

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

الإجمالي	خسائر / أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر علم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال
٦٧٦.٠٠٠.٢١٣	(١.٠٢٢.٩٢٢.٠١٩)	١٢.١٨٨.١٧٤	١٠.٥٠٦.٣٧٢	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣
(٢٢.٣٦٧.١٣٤)	-	-	(٢٢.٣٦٧.١٣٤)	-	-	-	-	-
١٨٠.٤١٨.٣٦١	١٨٠.٤١٨.٣٦١	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤٦٣.٣٩٠)	٤٦٣.٣٩٠	-	-	-	-	-	-
٨٣٤.٠٥١.٤٤٠	(٨٤٢.٩٦٧.٠٤٨)	١٢.٦٥١.٥٦٤	(١١.٨١٠.٧٦٢)	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣
٢.٠٣٣.٢٠٩.٨٤٤	٣٤.٥٢٩.٢٧٣	-	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)	-	-	-	-	-	-	-
٢.٠٢٢.٢٠٩.٨٤٤	٣١٢.٥١٢.٣.٩	-	١٦.٤٤٢.٨٨٥	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٦.٧٩٢.٠٢٧	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣
(١٣.٤٢٧.٠٠٠)	-	-	(١٣.٤٢٧.٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٦٠.٨٨٤.٤٨٠	١٦٠.٨٨٤.٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-
٢.١٦٩.٦٦٧.٣٢٤	٤٧٣.٣٩٦.٧٨٩	-	٣.٠١٥.٨٨٥	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٦.٧٩٢.٠٢٧	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الضرائب
أرباح الفترة
المحول إلى احتياطي مخاطر تنكبة عام
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ قبل توزيع الأرباح
المحول إلى الاحتياطي القانوني
توزيعات أرباح للمواطنين عن عام ٢٠١٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ بعد توزيع الأرباح
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الضرائب
أرباح الفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٨٨١ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - محافظة 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 بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وجميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه 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 مخصصاً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائم المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 المقتناه ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه 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 - 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 - 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملة الاجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية المصنفة استثمارات ماليه 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 ماليه 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 ماليه 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 و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 ٣٠ يونيو 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.

ويتبع 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 ٣٠ يونيو 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوية 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 المبوية متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوية 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 المبوية 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 ٣٠ يونيو 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 المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- ٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢ - ٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

٢- ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً 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 ٣٠ يونيو 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 علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢ - ١٣ - ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحمّلها بعد، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- عند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢ - ١٣ - ٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، 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 ٣٠ يونيو 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 بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة 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 تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

٢ - ١٦ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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%
- الآت 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 المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

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

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

نظام المزايا العلاجية

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

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

٢ - ١٨ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)
٢ - ١٩ الإقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض 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

تُثبت 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 بالانظام 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 لالتزامات 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 ٣٠ يونيو 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 لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر 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.

٢٤ - أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات 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 الأجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الأجلة 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)

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

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

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

- نوع النشاط الاقتصادي.
- الظروف السائدة بالسوق.
- المركز المالي للمدينين / المقترضين.
- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.
- وجود أية ضمانات / كفالات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ألياً، وتقييم مدى احتمال التأخر وتحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والخسارة المتوقعة عند الإخفاق والتي تختلف في تلك الحالات بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، او وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 - وصغيرة 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 الإخفاق، 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- يتولى البنك تقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية للعميل عند إعداد ومراجعة الحدود الائتمانية.
- يرتبط معدل الاسترداد بإجمالي قيمة التعرض لخطر الائتمان في حالة تعثر العملاء عن سداد التزاماتهم التعاقدية.
- يتم تقدير معدلات الاسترداد على أساس:-

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة.

وبصفة عامة: كلما انخفضت درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) 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 ٣٠ يونيو 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.

وغالبا 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 و لتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
١. ديون جيدة	٨٦%	٤٥%	٨٤%	٣١%
٢. المتابعة العادية	٧%	١٤%	١٤%	١٧%
٣. المتابعة الخاصة	٦%	١٥%	١%	٤٨%
٤. ديون غير منتظمة	١%	٢٦%	١%	٤%
	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 ٣٠ يونيو 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/تسييلها) في حالة فشل (المدين/المقترض) 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 المحسوبة على أصل القرض. تُقدر 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 تُقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للاتية:

- معايير التقييم الداخلية للبنك والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة، القطاع الذي ينتمي إليه، المنطقة الجغرافية، نوع الضمان، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارة الائتمانية) ويتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول، والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم، وفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم.

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظة القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض، وكذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

وان أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد 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)

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

مدلول التصنيف الداخلي	تصنيف الموديز MRA	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري ORR
ديون جيدة	١،٢	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	٣،٤	%١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	٥	%١	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	٦	%٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	٧،٨	%٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٩،١٠	%٣	مخاطر مقبولة حدياً	٦
المتابعة الخاصة	١١،١٢	%٥	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	١٣	%٢٠	دون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	١٣	%٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	١٤	%١٠٠	ردينة	١٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 اخذ الضمانات (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣	١٠٢٠ ٩٠٠ ٩٣٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٣ ٨٩٩ ١٧٤ ٩٣٨	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	١ ٦٢٠ ٩٠٩ ٤٩٧	أذون الخزنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	٢ ٤٩٣ ٠٩٣ ١٩٤	- قروض شخصية
١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	١٢٦ ١٩٤ ٥١٩	- بطاقات ائتمان
٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	٢٤ ٤٨٦ ٥٢٤	- حسابات جارية مدينة
١١ ٠٩٠ ٢٤٩	٤ ١٥٥ ٦٠٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	٣ ٣٦٤ ٠٢٥ ٠٠٣	- حسابات جارية مدينة
١ ٤٧٤ ٤٤٦ ٥١٤	١ ٦٦٥ ٢٩٨ ١٠٤	- قروض مباشرة
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	٢ ١٣٠ ٧٠٧ ٩٥٠	- قروض مشتركة
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٤٣ ٨٣٥ ٩٥٢	- قروض أخرى
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٥٦١ ٨٢٣ ٤١٥	استثمارات مالية في أدوات دين
١١٤ ١٤٦ ٩٨٦	١٦١ ٩٨٦ ٧٤٥	أصول أخرى
١٤ ١٧١ ٠٧٠ ٦٠٤	١٨ ١١٦ ٥٩٢ ٣٨٠	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	٧٠ ٨٩٧ ٩٦٨	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٠ ٧٥٢ ٠٧١	٢١ ٦٤٢ ٢٣٠	- الأوراق المقبولة
١ ٠٦٥ ٦٧٦ ٩١١	١ ٠١٠ ٨١٨ ٣٧٠	- خطابات ضمان
٧٨ ١١٣ ٩٩٣	١١٩ ٣٥١ ٧٧١	- اعتمادات مستندية
١ ٣٦٧ ٧٧١ ٩٤٥	١ ٢٢٢ ٧١٠ ٣٣٩	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٣ ٨٩٩ ١٧٤ ٩٣٨	٧ ٦٦٨ ٦٢٨ ٣١٣	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٥ ٨١١ ١٢٠ ٤٠٧
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	--	١ ٨٦٥ ٢٦٥ ٠٦٠	--	١ ٠٩٥ ٥٨٧ ٥٣٤
(ج) محل اضمحلال	--	٣١٧ ٩٠٣ ٤٧٣	--	٣٦٨ ١٥٦ ٢٢٤
الإجمالي	٣ ٨٩٩ ١٧٤ ٩٣٨	٩ ٨٥١ ٧٩٦ ٨٤٦	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥
يخصم:	--	(١ ٩٨ ٨٢٧ ٦٢٤)	--	(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)
مخصص خسائر الاضمحلال	--	--	--	--
الصافي	٣ ٨٩٩ ١٧٤ ٩٣٨	٩ ٦٥٢ ٩٦٩ ٢٢٢	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأوتوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

التقييم	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض والتسهيلات للعلاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض ائتمانية	حسابات جارية مدينة
١ - جيدة	٣٨٩٩ ١٧٤ ٩٣٨	١٢ ١٢٥ ٠٠٥	١٧٠٨ ٥٩٧ ٧٧٢	٨٨٨ ٩٠٣ ٢١٧	١ ٩٢٣ ١٧٥ ٥١٧	٢ ٢٧١ ٩٢٥ ٨٢٣	١١٦ ٥٩٦ ٦٤٠	٢٣ ٦٩٤ ٢٣٤
٢ - المتابعة العادية	--	--	١٤٩ ٧٧٦ ٠٦٧	--	٤ ١٨٥ ١٢٨	--	--	--
٣ - المتابعة الخاصة	--	--	٢٠١ ١١٥ ٩٩٤	٩١ ٤٨٨ ٣٤١	٢ ٧٣ ٤٧٩ ٥٢٧	--	--	--
الإجمالي	٣ ٨٩٩ ١٧٤ ٩٣٨	١٢ ١٢٥ ٠٠٥	٢ ٠٥٩ ٤٨٩ ٨٣٣	٩٨٠ ٣٩١ ٥٥٨	٢ ٢٠٠ ٨٤٠ ١٧٢	٢ ٢٧١ ٩٢٥ ٨٢٣	١١٦ ٥٩٦ ٦٤٠	٢٣ ٦٩٤ ٢٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التقييم	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض والتسهيلات للعلاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض ائتمانية	حسابات جارية مدينة
١ - جيدة	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	١٤ ٣٣٦ ٥٩٤	٩٥٦ ٤٢ ٧٩٣	٩٧٤ ٥٢٧ ٠٢٦	١ ٥٩١ ١٨٩ ٣٨٢	١ ٦٤٢ ٢٥٢ ٥١٨	٩٧ ٩٠٧ ٩٤٤	٦٩ ٩٩٩ ٤٣٦
٢ - المتابعة العادية	--	--	١٦٤ ٩٨٠ ٨٦٩	١٣٥ ٧١٥ ٩٢٤	١٨ ٢٦١ ٧٩١	--	--	--
٣ - المتابعة الخاصة	--	--	١٣١ ٩٨٣ ٥٢٣	--	٧ ٤١٩ ٣٨٧	--	--	--
الإجمالي	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	١٤ ٣٣٦ ٥٩٤	١ ٢٥٣ ٠٠٧	١ ١١٠ ٢٤٢ ٩٥٠	١ ٦١٩ ٨٧٠ ٥٦٠	١ ٦٤٢ ٢٥٢ ٥١٨	٩٧ ٩٠٧ ٩٤٤	٦٩ ٩٩٩ ٤٣٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				حسابات جارية مدينة
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٦٨٨١٩٥١٤١	١٥٠٨٤٩٩٦١٤	٧١٢١٨١١٧	٣٧٣٤٦٦١٢٧	١٠٦٣٨١٥٣٧	١٧٩٦٩٥٥٢٧	٥٠٥٥٢	١٧٠٥٢٧٩١٠	٨٣٤٣٥١٧	٧٧٣٥٤٨
١٦٢٨٧٦٩٤١	١٣٤٢١١٦٣٤	--	١١٢٥٠٢٥٦٢	١١٧٠٩٠٧٢	٢٨٦٦٥٣٠٧	--	٢٧٤٣٤٦٧٨	١٢٣٠٦٢٩	--
١٤١٩٢٩٧٨	٦٥٢٧٧٦٩	--	٥٩٥٩٢٠٧	٥٦٨٥٦٢	٧٦٦٥٢٠٩	--	٧٣٣٩٤٩	٣٢٥٧٦٠	--
١٨٦٥٢٦٥٠٦٠	١٦٤٩٣٣٩٠١٧	٧١٢١٨١١٧	٥٠١٩٢٧٨٩٩	١٠٧٦٠٩٣٠٠٤	٢١٦٠٢٦٠٤٣	٥٠٥٥٢	٢٠٥٣٠٢٠٢٧	٩٨٩٩٩٠٦	٧٧٣٥٤٨
٢٣٢٨٩٥٤٦٠	٢٠٦٠٧٦٠٤٩	٧١٢١٨١١٧	٢٢٠٠٣٥١٠	١١٢٨١٤٤٢٢	٢٦٨٥٩٤١١	٥٠٥٥٢	٢٥٣١٢٩٥٩	٧٢٢٥٥٤	٧٧٣٢٤٦

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				حسابات جارية مدينة
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٠٩٦٨١٦٨٠	٩٨٥٤٩٠٤٢	٢٣٦٨٣٢٩٣	٥٦٨٠٤٧٣١	١٨٠٦١٠١٨	١١١١٣٢٦٣٨	٤٥٨٧٠٢٩	١٠١٤٣٤٥٧٥	٥١١٠٥٥٢	٤٨٢
٧٩٤٢٥٦٩١١	٧٨٠٣٤١٢٤١	--	١١٧٦٢٩١٥٦	٦٦٢٧١٢٠٨٥	١٣٩١٥٦٧٠	--	١٣٣١٦١٢٧	٥٩٩٥٤٣	--
٩١٦٤٨٩٤٣	٨٧٩٢٥١٠٢	--	٢١٤٦٠٩٢٠	٦٦٤٦٤١٨٢	٣٧٧٣٨٤١	--	٣٦٤٠٩٧٠	٨٢٨٧١	--
١٠٩٥٥٨٧٥٣٤	٩١٦٨١٥٣٨٥	٢٣٦٨٣٢٩٣	١٩٥٨٩٤٨٠٧	٧٤٧٢٢٧٢٨٥	١٢٨٧٧٢١٤٩	٤٥٨٧٠٢٩	١١٨٣٩١٦٧٢	٥٧٩٢٩٦٦	٤٨٢
٣٨٥١٨٥٢٤٣	٣٧٥٤٤٨٠٩٩	--	٦٠٨٧٤٧١٢	٣١٤٥٧٣٢٣٧	٩٧٧٣١٤٤	٤٥٨٧٠٢٩	٤٨٣٠٢١٢	٣١٩٠٠٢	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

		مؤسسات				أفراد					
		اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	٣١٧٩٠٣٤٧٣	٣٠١٧٨١٤٢٤	٣١٧١٠٩٤٧	--	١٨٢٩٧٨٦٥٠	٨٧٠٩١٨٢٧	١٨٢٩٧٨٦٥٠	١٥٨٦٥٣٣٤	٢٢٧٩٧٣	١٨٧٤٢	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	٦١٤٣١٤٢٦	٦١٤٣٠١٠١	--	--	١٥٦٩٦٦٨٧	٤٥٧٣٣٤١٤	١٥٦٩٦٦٨٧	١٣٢٥	--	--	
		مؤسسات				أفراد					
		اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	٣٦٨١٥٦٢٢٤	٣٤٨٢٢٨٩٦٣	٧٣٣٩٤٣٨٦	--	١٦٨٣٠٨٧٥٧	١٠٦٥٢٥٨٢٠	١٦٨٣٠٨٧٥٧	١٩٦٢٤١٩٦	٣٠٢٨٧٩	١٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	١٠٩٣٦٥٧٥٧	١٠٩٣٦٥٧٥٧	--	--	٥٣٦٩٢٦٠٠	٥٥٦٧٣١٥٧	٥٣٦٩٢٦٠٠	--	--	--	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

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

الديون المعدومة: -

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانته 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	٣٠ يونيو ٢٠١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢٤ ٤٣٩	٨٤ ٤٨٦ ٩٢٥	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١٥ ٨٦٥	١٤ ٢٤٠ ٠٨٥	- قروض شخصية
٢ ٣٠٦ ٣٦٤	٨٨١ ١٤٣	- بطاقات إئتمان
--	٣٢٥ ٧٠٣	- قروض عقارية
<u>٢ ٣٤٦ ٦٦٨</u>	<u>٩٩ ٩٣٣ ٨٥٦</u>	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٣٠ يونيو ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	١ ٦٢٠ ٩٠٩ ٤٩٧	١٩٨ ٩١٢ ٠٨٣	١ ٣٦٢ ٩١١ ٣٣٢	٣ ١٨٢ ٧٣٢ ٩١٢
الإجمالي	١ ٦٢٠ ٩٠٩ ٤٩٧	١٩٨ ٩١٢ ٠٨٣	١ ٣٦٢ ٩١١ ٣٣٢	٣ ١٨٢ ٧٣٢ ٩١٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣ ٤٩٢ ٦٦٩ ٠٨٠
الإجمالي	٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣ ٤٩٢ ٦٦٩ ٠٨٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

(بالآلاف جنيه)

البنود	٣٠ يونيو ٢٠١٧		الاستكبرية / القارة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الائتماني أرصدة لدى البنوك أدوات الخزينة <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> <u>قروض للأفراد:</u> قروض شخصية بطاقات ائتمان حسابات جارية مدينة قروض عقارية <u>قروض لمؤسسات:</u> حسابات جارية مدينة قروض مباشرة قروض مشتركة قروض أخرى استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧								
	١٠٢٠٩٠١	--	--	١٠٢٠٩٠١		--	--	--	--	١٠٢٠٩٠١
	٣٨٩٩١٧٥	٢٠٣٢٢٤٩	--	١٠٥٥٦٩٠		--	--	٢٠٣٢٢٤٩	٢٧١٢٣٦	٣٨٩٩١٧٥
	١٦٢٠٩٠٩	--	--	١٦٢٠٩٠٩		--	--	--	--	١٦٢٠٩٠٩
	٢٤٩٣٠٩٣	١٥٨٤٢٨	٥٢٠١٣٨	١٥٢٢٥٠٦		٢٩٢٠٢١	١٥٨٤٢٨	--	--	٢٤٩٣٠٩٣
	١٢٦١٩٤	٧٩٩	١٣٦٨٨	١٠٧٣٩٩		٤٣٠٨	٧٩٩	--	--	١٢٦١٩٤
	٢٤٤٨٧	٤٦٤٤	٤١٨٦	١٢٩٣٩		٢٧١٨	٤٦٤٤	--	--	٢٤٤٨٧
	٤١٥٦	--	--	٤١٥٦		--	--	--	--	٤١٥٦
	٣٣٦٤٠٢٥	١٣١٢٠٦	٣٤٣٠٨١	٢٨٨٩٧٣٨		٢٩٢٠٢١	١٣١٢٠٦	--	--	٣٣٦٤٠٢٥
	١٦٦٥٢٩٨	١٣٧٤	٣٧٨٤٠٣	١٢٨٥٥٢١		١٣٧٤	١٣٧٤	--	--	١٦٦٥٢٩٨
	٢١٣٠٧٠٨	--	--	٢١٣٠٧٠٨		--	--	--	--	٢١٣٠٧٠٨
	٤٣٨٣٦	--	--	٤٣٨٣٦		--	--	--	--	٤٣٨٣٦
	١٥٦١٨٢٣	--	--	١٥٦١٨٢٣		--	--	--	--	١٥٦١٨٢٣
	١٦١٩٨٧	--	--	١٦١٩٨٧		--	--	--	--	١٦١٩٨٧
	١٨١١٦٥٩٢	٢٠٢٢٢٤٩	١٢٥٩٤٩٦	١٣٩٥٨١١٣		٤٣١٦٢٧	١٦٣٨٧١	٢٠٢٢٢٤٩	٢٧١٢٣٦	١٨١١٦٥٩٢
الإجمالي في نهاية الفترة										

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	النتا	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		القاهرة الكبرى	البنود
					الإسكندرية / القناة / سيناء	البحر الأحمر / سينا		
٨٠٦ ٦١٤	--	--	--	--	--	--	٨٠٦ ٦١٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢ ٤٨٢ ٧٧٧	١٣٠ ٦٧٢	٧٠٣ ٥١٩	--	٢ ١٧٨	--	--	١ ٠٠٨ ٥٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأتلامي
٢ ١٠٠ ٩٣٣	--	--	--	٢ ٤٠٦	--	--	١ ٦٤٨ ٥٨٦	أرصدة لدى البنوك
١ ٧٨٠ ٢٦٨	--	--	١٤٠ ٢٩٣	٢ ١٤ ٢٢٣	--	--	٢ ١٠٠ ٩٣٣	أدوات الخزينة
١٠٤ ٠٠٤	--	--	٥٩٧	٢ ٧١٨	--	٤١٧ ٢٢٥	١ ٠٠٨ ٥٢٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٠ ٠٠٠	--	--	٦ ٧٧٠	٢ ٤٠٦	--	١١ ٥٢١	٨٩ ١٦٨	قروض للأفراد:
١١ ٠٠٩	--	--	--	--	--	٦ ٢٦٣	٥٤ ٥٦١	قروض شخصية
٢ ٤٧٠ ٦٣٤	--	--	١ ٣٠٥	١٤٩ ٩٧٠	--	١٩٣ ٥٣١	٢ ١٢٥ ٨٢٨	بطاقات ائتمان
١ ٤٧٤ ٤٤٧	--	--	--	١٣٧	--	٣٤٩ ٧٢٦	١ ١٢٤ ٥٨٤	حسابات جارية مدينية
١ ٢٧٦ ٦٩٠	--	--	--	--	--	--	١ ٢٧٦ ٦٩٠	قروض مباشرة
٨٧ ٧٣١	--	--	--	--	--	--	٨٧ ٧٣١	قروض مشتركة
١ ٣٩١ ٧٣٦	--	--	--	--	--	--	١ ٣٩١ ٧٣٦	قروض أخرى
١١٤ ١٤٧	--	--	--	--	--	--	١١٤ ١٤٧	استثمارات مالية في أدوات دين
١٤ ١٧١ ٠٧١	١٣٠ ٦٧٢	٧٠٣ ٥١٩	١٤٨ ٩٦٥	٣٦٩ ٤٥٤	--	٩٧٨ ٢٦٦	١١ ٨٤٠ ١٩٥	أصول أخرى
								الإجمالي في نهاية السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاولة عملاء البنك.
٣٠ يونيو ٢٠١٧

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجاري		نشاط صناعي		نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
	صناعي	تجاري														
أرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٢٠٩٠١
في إطار نسبة الاحتياطي الاضراسي	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٣٤٤٤٥٩	--	--	--	--	--	--	٣٨٩٩١٧٥
أرصدة لدى البنوك اذون الخزينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٦٢٠٩٠٩
قروض وتسهيلات للمصالح	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٤٩٣٠٩٣
قروض للافراد:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢٦١٩٤
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٤٤٨٧
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤١٥٦
حسابات جارية مدينية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٦٩٩٢٤
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٧٨١٦٣
قروض لمؤسسات:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٣١٤١٣
حسابات جارية مدينية	٥٧٦٠٢٥	٦٨٢٩٣١	١٠٤٥٢	١٨٩٤	٧١٧٠١٠	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠	٥٢٧١١١	٢١٢١٥٤	٩٦١١	٢٦٩٩٢٤	٢٣١٤١٣	٢٦٩٩٢٤	--	--	٣٣٦٤٠٢٥
قروض مباشرة	١٠١٤٥٥	٥٣٣٤٩٨	--	٩٠٨٥٦	٥٠١	١٤٩٢٥٣	٦٠٥٦٠١	٤٧٢٦٤	٥٨٧٠٧	١٤٢٩١٣	١٤٢٩١٣	١٤٢٩١٣	١٤٢٩١٣	--	--	١٦٦٥٢٩٨
قروض مشتركة	١٢٨٠٨١	٣٠٠٧٤٢	--	١٤٥٢٧٣	٦٠٠٠٠	٢٠١١١٦	--	١١٨٠٠	٣١٧١١	١٤٢٥٦٨	١٤٢٥٦٨	١٤٢٥٦٨	١٤٢٥٦٨	--	--	٤٣٨٣٦
قروض اخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٥٦١٨١٣
استثمارات مالية في اموال دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٦١٩٨٧
اصول اخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٦٤٧٩٣٠
الاجمالي في نهاية الفترة	١٠١٥٥١١	١٥١٧	١٠٤٥٢	٢٢٨٠٢٣	٧٧٧٨٣٦	٤٦٥٣٦٩	٤٤٧٧١٧١	٢٧١٧١٨	٢٤٢٥٩٧	١٣٧٤	٢٤٢٥٩٧	١٣٧٤	٢٤٢٥٩٧	٤٧٥٨٢٤٩	٥١٠٠٨٩	١٨١١٦٥٩٢

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاربات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود
٨٠٦٦١٤	--	٨٠٦٦١٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٤٨٢٧٧٧	--	٥٢٧٢٨٠	--	--	--	--	١٩٥٥٤٩٧	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاالزامي
٢١٠٠٩٣٣	--	٢١٠٠٩٣٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنوك اذون الخزينة
١٧٨٠٢٦٨	١٧٨٠٢٦٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للملاء
١٠٤٠٠٤	١٠٤٠٠٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للافراد:
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١١٠٩٠	١١٠٩٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٢٤٧٠٣٤	--	--	٢٠٤٤٨٠	٢١٢٥٠٤	٧٧٨٥٩	٨٨٤٠٨	٤٥٣٤٣٨	٩١٢٨٢	٥٥٢٥٨٠	--	٣٦٣٤١	٤٢٢٧٩٧	٣٣٠٩٤٥	حسابات جارية مدينية
١٤٧٤٤٧	--	--	١٥٣٣٩٠	--	١٤٦٥٩	٤٩٦٩١	٤٩١٣٣٣	١٥٠٦٣٧	٤١٣٢	--	--	--	--	قروض لمؤسسات:
١٧٧٦٦٩٠	--	--	--	٥٠٦٣٤٧	٨٠٨٩٠	--	--	١٤٣٠٠٧	٦٠٠٠٠	٩٧٤٠٠	--	--	--	حسابات جارية مدينية
٨٧٧٣١	--	--	--	--	٣٧٨٢٢	٤٩٣٢٤	--	--	٥٨٤	--	--	--	--	قروض مباشرة
١٣٩١٧٣٦	--	١٣٩١٧٣٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
١١٤١٤٧	--	--	١١٤١٤٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
١٤١٧١٠٧١	١٩٦٥٣٦٢	٤٨٢٦٥٢٣	٤٧٢٠١٧	٧١٨٨٥١	٢١١٢٢١	١٨٧٤٢٣	٢٩٠٠٢٦٨	٣٨٤٩٢٦	٦١٧٢٩٦	٩٧٤٠٠	٣٦٣٤١	١٣٠٧	٤٤٥٥٨٣	استثمارات مالية في اذون بنون
														اصول اخرى
														الاجمالي في نهاية السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار 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 فتتأثر بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

يقوم البنك بإدارة والحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظة المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنويا والتي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول والالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية والشركات والتي يتم متابعتها ومراقبتها من خلال التقارير التي يتم 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 نتائجه 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 هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	٤ ٥٩٤ ٩٨٩	٦ ٤٩٨ ٧٨١	٥ ٧٣٧ ٢٦١	خطر أسعار الصرف
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	٤ ٥٩٤ ٩٨٩	٦ ٤٩٨ ٧٨١	٥ ٧٣٧ ٢٦١	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 الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدى، ويُلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

(بالالف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١ ٣٥٨ ٤٢٨	٤٢ ١٩٠	١ ٧٢٨	١٢ ٠٩٠	٤٧٤ ٨٠٠	٨٢٧ ٦٢٠	الأصول المالية
٣ ٨٩٩ ١٧٥	٢٨ ٣٢٩	٥٢ ٩١٤	٢٥٩ ٢٤٨	٢ ٨٦٩ ٩١٠	٦٨٨ ٧٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١ ٧٠٤ ٤٧٦	--	--	--	٥٢٦ ٤٥١	١ ١٧٨ ٠٢٥	أرصدة لدى البنوك
٩ ٨٥٩ ٠٤٠	٣٩ ٠٨٦	٣٢٢	٥٣ ٧٢٢	٢ ٦٧١ ٢٣٥	٧ ٠٩٤ ٦٧٥	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
٣١٧ ١١٠	--	--	--	--	--	**قروض وتسهيلات للملاء
١ ٣٨٠ ٦١٤	--	--	--	٤٧ ٠٣٧	٣١٧ ١١٠	استثمارات مالية:
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	١ ٣٢٣ ٥٧٧	- متاحة للبيع
١ ٧٩٦ ٢٢٠	٣٧ ٩٤٢	١٠٠	٥ ٩٥٥	٢٥٩ ٥٤٤	٨٩ ٩٤٠	*** محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠ ٤٠٥ ٠٠٣	١٤٧ ٥٤٧	٥٥ ٠٦٤	٣٣١ ٠١٥	٦ ٨٤٨ ٩٧٧	١ ٤٩٢ ٦٧٩	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
					١٣ ٠٢٢ ٤٠٠	اصول مالية اخرى
						إجمالي الأصول المالية
٦٥٣ ٦٦٩	٢	١ ٠٤٧	٣٢٥٠	٣١ ٧١٣	٦١٧ ٦٥٧	الالتزامات المالية
١٥ ٦٨٧ ٥٢٧	٢٨ ٦٧٦	٥١ ٣٥٧	٢٨٥ ٩٩٣	٤ ٤٩٣ ١٩٠	١٠ ٨٢٨ ٣١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤ ٠٦٣ ٨٠٧	٧٥ ٠٤١	٢ ٣٤٧	٤٢ ٤٩٠	٢ ٤١٩ ٧٤٧	١ ٥٢٤ ١٨٢	ودائع للملاء
٢٠ ٤٠٥ ٠٠٣	١٠٣ ٧١٩	٥٤ ٧٥١	٣٣١ ٧٣٣	٦ ٩٤٤ ٦٥٠	١٢ ٩٧٠ ١٥٠	التزامات مالية اخرى
--	٤٣ ٨٢٨	٣١٣	(٧١٨)	(٩٥ ٦٧٣)	٥٢ ٢٥٠	إجمالي الالتزامات المالية
٧٠ ٨٩٨	--	--	--	--	٧٠ ٨٩٨	صافي المركز المالي
						ارتباطات متعلقة بالانتماء

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

خطر تقلبات سعر صرف

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٠٢٥٦٤٩	١١٠٥٩	٢٣٦٥	٩١٩٨	٣٥٤٠٤٩	٦٤٨٩٧٨
٢٤٨٢٧٧٧	٩٦١٨	٦٩٧٨٣	٢٥١٠٤٤	١٦٢١٨٤٦	٥٣٠٤٨٦
٢١٨٣١٣٠	--	--	--	٥٣١٥٥٥	١٦٥١٥٧٥
٧٢٩٢٩٧٩	٣٧٨٨٩	٣٠٣	١١١٢٥٠	٢٤٥٧٨٤١	٤٦٨٥٦٩٦
١٦٣٣٧٠	--	--	--	--	١٦٣٣٧٠
١٣٧٠٣٧٥	--	--	--	--	١٣٧٠٣٧٥
٨٩٩٤٠	--	--	--	--	٨٩٩٤٠
٢٣٢٠٣٣٣	٦٨٦٦٣	٣٨٩٣	٦٣٢٧	٣٠٣٣٠٥	١٩٣٨١٤٥
١٦٩٢٨٥٥٣	١٢٧٢٢٩	٧٦٣٤٤	٣٧٧٨١٩	٥٢٦٨٥٩٦	١١٠٧٨٥٦٥
١٩١٧٧٠	١٩٤٨١	١٠٠٨	٣٠٣٧	٢٢٥٢٤	١٣٥٧١٠
١٢٣٥١٢٤٢	٢٤١٢٤	٤٦٧٠٨	٣٥٠٨٩٣	٣٠١٦٣٠٤	٨٩١٣٢١٣
٤٣٨٥٥٤١	٧٣٤٧٢	٢٨٧٦٣	٢٣٣٢٠	٢٣٤١٤٣٠	١٩١٨٥٥٦
١٦٩٢٨٥٥٣	١١٧٠٧٧	٧٦٤٧٩	٣٧٧٢٥٠	٥٣٩٠٢٦٨	١٠٩٦٧٤٧٩
--	١٠١٥٢	(١٣٥)	٥٦٩	(١٢١٦٧٢)	١١١٠٨٦
١٦٣٢٢٩	--	--	--	--	١٦٣٢٢٩

الأصول المالية

تقديدية 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 بالانتماء

* 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 ٣٠ يونيو 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 لإثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ اعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:
(بالآلاف جنيه)

بيان	٣ يونيو ٢٠١٧		أكثر من ٦ أشهر		أكثر من ١٢ شهر		أكثر من ٢٤ شهر		أكثر من ٣٦ شهر	
	حتى شهر	أكثر من شهر	وحتى ٦ شهور	وحتى ١٢ شهور	وحتى ١٨ شهور	وحتى ٢٤ شهور	وحتى ٣٠ شهور	وحتى ٣٦ شهور	وحتى ٤٢ شهور	وحتى ٤٨ شهور
نقدية وارصة احتياطية لدى البنك المركزي	٦١٧ ٥٩٦	٤٠٣ ٢٠٥	--	--	--	--	--	--	--	--
ارصة لدى البنوك	٣٢١٤ ٢٧٨	١٠٧ ١٣٧	--	٤٥١ ٩٩٦	--	--	--	--	--	--
أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى	١٨٢ ١٦٩	٣٠٨ ٥٨٥	٢٦٨ ٧٤٥	٨٦١ ٤١٠	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للملاء	٥ ٨٢٤ ١٢٥	٥٧٩ ٠٩٩	٥٧٠ ٧٣٧	٣٤٢ ٦٣٧	٩٣٤ ٦٥٣	١ ٠٨٦ ١٦٦	٧٦٨ ٤٩٤	١٥ ٠٠٠	١١٨ ١٩٨	٣١٧ ١١٠
الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	٧٤ ٤٦١	--	١٧٦ ٦٦٠	--	--	--	٨٩ ٩٤٠
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	٢٢ ٢٥٢	--	--	--	--	--	--	--	٣٥٩ ٨١٧
استثمارات في شركات تلبية وشقيقة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٣٥ ٩٠٤
ارصة مدنية أخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
أصول ثابتة وغير ملموسة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ اعادة التسعير	٩ ٨٧٨ ١٦٨	١ ٤٢٠ ٣٧٨	٨٣٩ ٤٨٢	١ ٧٣٠ ٥٠٤	١ ٧٨٢ ٧٥٢	١ ٦٩٣ ١٤٧	١ ٥٦٧ ٧٨٢	١ ٦٦٣ ١٤٧	١ ٥٦٧ ٧٨٢	١ ٦٦٣ ١٤٧
ارصة مستحقة للبنوك	٦٢٦ ١٧٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ودائع العملاء	٥ ٤٥٨ ٠٣٢	١ ٣٢٦ ٦٠٥	١ ٦٧٧ ٤٨٨	٢ ٧٩٧ ٨٧٣	١ ٩١٦ ٤٢٥	٣ ٠٨ ٦٦١	٢ ١٩٢ ٤٨٣	٢ ١٩٢ ٤٨٣	٢ ١٩٢ ٤٨٣	٢ ١٩٢ ٤٨٣
ارصة دائنة أخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
مخصصات أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
التزامات مزايا التقاعد	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حقوق الملكية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
إجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقاً لتاريخ اعادة التسعير	٦ ٠٨٤ ٢٠٦	١ ٣٣٦ ٦٠٥	١ ٦٧٧ ٤٨٨	٢ ٧٩٧ ٨٧٣	١ ٩١٦ ٤٢٥	٣ ٠٨ ٦٦١	٢ ١٩٢ ٤٨٣	٢ ١٩٢ ٤٨٣	٢ ١٩٢ ٤٨٣	٢ ١٩٢ ٤٨٣
فجوة اعادة التسعير	٣ ٧٩٣ ٩٦٢	٨٣ ٧٧٣	(٨٣٨ ٠٠٦)	(١ ٠٦٧ ٣٦٩)	(١ ٣٣٦ ٦٧٣)	(١ ٣٨٤ ٥١٦)	(٣ ٢٢٣ ٢١٣)	(٣ ٢٢٣ ٢١٣)	(٣ ٢٢٣ ٢١٣)	(٣ ٢٢٣ ٢١٣)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بالالتزامات 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 خل ال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركز وبيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالو هي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية والستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة وحتى ٣ سنوات وانتهاءً بالفترة أكثر من ٣ سنوات، وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشنقة:

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشنقة 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.

(بالآلاف جنيه) ٣٠ يونيو ٢٠١٧

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٤	
	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٢ شهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ١٢ شهر	أكثر من ١ سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ١ سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ١ سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
مستحق للبنوك المحلية	٥٥٧.٨٣٤	--	--	--	--	--	--	--
مستحق للبنوك الخارجية ودائع العملاء	٩٦.٩٢٧	--	--	--	--	--	--	--
التزامات أخرى	١٦.٥٩٧.٠٨	٢.٤٨٦.١٩٩	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧
اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	٢٧٧.٢٨١	٤٩.٤٣٢	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧
الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	١٧.٥٢٩.٧٥٠	٢.٥٣٥.٦٣١	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧	٤.٣٦٣.٣٦٧
الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	٢٤.٧٥٧.١٦٤	٣.٠١٣.٤٨٢	٤.٦٧١.٤٢٨	٤.٦٧١.٤٢٨	٤.٦٧١.٤٢٨	٤.٦٧١.٤٢٨	٤.٦٧١.٤٢٨	٤.٦٧١.٤٢٨

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقرض كل من النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى البنوك، وأذن الخزنة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

*الاصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣ ٨٩٩ ١٧٥	٢ ٤٨٢ ٧٧٧	٣ ٨٩٩ ١٧٥	٢ ٤٨٢ ٧٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض متداولة	٥ ٩٥٣ ٢٦٨	٤ ٦٧٣ ٦٨٠	٥ ٩٥٣ ٢٦٨	٤ ٦٧٣ ٦٨٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٣٧٧ ٩١١	١ ٣٧٠ ٣٧٥	١ ٣٧٧ ٩١١	١ ٣٣٨ ٦٨٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٥٣ ٦٦٩	١٩١ ٧٧٠	٦٥٣ ٦٦٩	١٩١ ٧٧٠
ودائع العملاء المتداولة	١٣ ٤٦٢ ٤٨٠	١٠ ١٨٢ ٥٢٥	١٣ ٤٦٢ ٤٨٠	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 ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 إلى تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف مخاطر التشغيل وهو ما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيقات مقررات بازل.

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

- يتم 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 ٣٠ يونيو 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 حددها 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو 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	٤٨١ ٨١٠	أرباح محتجزة
٦٧	٦٩	حقوق الأقلية
(٤٤ ٧٢٩)	(٦٥ ١٧٦)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١ ٩٣٣ ٤٤٥	٢ ٠٧٧ ٠٨٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥ ٩١٤	١٥ ٩١٤	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٨ ٤٧٧	٢ ٦٩٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩ ٩٠٢	٨٥ ٢٩٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٤ ٢٩٣	١٠٣ ٩١١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢ ٠١٧ ٧٣٨	٢ ١٨٠ ٩٩٩	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٨ ٣٤٩ ٤٦٢	١٠ ١٤٧ ٣١٢	إجمالي مخاطر الائتمان
--	١ ٥٧٢ ٩٥٩	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٢٥ ٩١٤	٩٦ ٧٣٧	إجمالي مخاطر السوق
٩١٧ ٦٦٧	٩١٧ ٦٦٧	إجمالي مخاطر التشغيل
٩ ٣٩٣ ٠٤٣	١٢ ٧٣٤ ٦٧٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
%٢١,٤٨	%١٧,١٣	مقياس كفاية رأس المال (%)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الاعتداد 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).

- يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نسبه الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١ ٩٣٣ ٤٤٥	٢ ٠٧٧ ٠٨٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٥ ١٠١ ٠٩٨	١٨ ٩٤٧ ٩١٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٤٥ ٢٧٣	٦٦٩ ٤٧٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٥ ٧٤٦ ٣٧١	١٩ ٦١٧ ٣٩٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٢,٢٨%	١٠,٥٩%	نسبة الرافعة المالية

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) المعتمدة 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 اية استثمارات بذلك البند.

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢١٩.٠٣٥.٦٧٤	٣٣٧.٥٢٦.٧١٥	نقدية
٨٠٦.٦١٣.٧٥٣	١.٢٠٩.٠٠٩.٩٣٩	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٣٥٨.٤٢٧.٦٥٤	
٢١٩.٠٣٥.٦٧٤	٣٣٧.٥٢٦.٧١٥	نقدية
٤٩٨.٠١٩.٥٠٢	٦١٧.٥٩٦.٠٤٧	أرصدة بدون عائد
٣٠٨.٥٩٤.٢٥١	٤٠٣.٣٠٤.٨٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٣٥٨.٤٢٧.٦٥٤	
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٣٥٨.٤٢٧.٦٥٤	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢٠٩٩٢٨٦٢٠	٥١٧١٤٩٠٣٨	حسابات جارية
٢٢٧٢٨٤٨٠٠٠	٣٣٨٢٠٢٥٩٠٠	ودائع
٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	٣٨٩٩١٧٤٩٣٨	
٥٢٧٢٨٠٢٠٨	٥٥٤٧١٥٥٧١	بنوك مركزية
١١٢١٣٠٥١٦٩	١٠٤٠٩٧٢٩٣٩	بنوك محلية
٨٣٤١٩١٢٤٣	٢٣٠٣٤٨٦٤٢٨	بنوك خارجية
٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	٣٨٩٩١٧٤٩٣٨	
٥٤٨٥٦٧٨٦	١٢٥٧٦٣٩٢٢	أرصدة بدون عائد
١٥٣٧٩٥٣١٢	٣٩١٣٨٥١١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢٧٤١٢٤٥٢٢	٣٣٨٢٠٢٥٩٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	٣٨٩٩١٧٤٩٣٨	
٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	٣٨٩٩١٧٤٩٣٨	أرصدة متداولة
٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	٣٨٩٩١٧٤٩٣٨	

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢١٠٩٧٣٠١٥٠	١٤٨٢٣٥١٠١٠	أذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ يوم
٧٢٣٠٠٠٠٠	١٠٩٩٠٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١١٠٠٠٠٠	١١٢٢٢٥٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٢١٨٣١٣٠١٥٠	١٧٠٤٤٧٦٠١٠	الاجمالي
(٨٢١٩٧٥٤٥)	(٨٣٥٦٦٥١٣)	عوائد لم تستحق بعد
٢١٠٠٩٣٢٦٠٥	١٦٢٠٩٠٩٤٩٧	اجمالي (١)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
		<u>أفراد</u>
١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	٢ ٤٩٣ ٠٩٣ ١٩٤	قروض شخصية
١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	١٢٦ ١٩٤ ٥١٩	بطاقات ائتمان
٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	٢٤ ٤٨٦ ٥٢٤	حسابات جارية مدينة
١١ ٠٩٠ ٢٤٩	٤ ١٥٥ ٦٠٠	قروض عقارية
<u>١ ٩٦٥ ٣٦٢ ٥٢٨</u>	<u>٢ ٦٤٧ ٩٢٩ ٨٣٧</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	٣ ٣٦٤ ٠٢٥ ٠٠٣	حسابات جارية مدينة
١ ٤٧٤ ٤٤٦ ٥١٤	١ ٦٦٥ ٢٩٨ ١٠٤	قروض مباشرة
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	٢ ١٣٠ ٧٠٧ ٩٥٠	قروض مشتركة
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٤٣ ٨٣٥ ٩٥٢	قروض أخرى
<u>٥ ٣٠٩ ٥٠١ ٦٣٧</u>	<u>٧ ٢٠٣ ٨٦٧ ٠٠٩</u>	اجمالي (٢)
٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥	٩ ٨٥١ ٧٩٦ ٨٤٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	(١٩٨ ٨٢٧ ٦٢٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣</u>	<u>٩ ٦٥٢ ٩٦٩ ٢٢٢</u>	
		الاجمالي يوزع الى:
٤ ٦٧٣ ٦٧٩ ٧٦٩	٥ ٩٥٢ ٢٦٧ ٩٤٦	أرصدة متداولة
٢ ٦٠١ ١٨٤ ٣٩٦	٣ ٨٩٨ ٥٢٨ ٩٠٠	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥</u>	<u>٩ ٨٥١ ٧٩٦ ٨٤٦</u>	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧
أفراد

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧
مؤسسات

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	الإجمالي	
٧٤٢ ١٤٠	٧٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٨٢٦ ٢١١)	١٠ ٢٢٧ ٠١٢	٩ ٤٠٠ ٨٠١	(رد) عبء الاضمحلال
٣ ٢٧٤ ٨٢٩	١٠ ٣٤٤ ٩٠٠	١٣ ٦١٩ ٧٢٩	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢٣٠٦ ٣٦٤)	(١٥ ٨٦٥)	(٢ ٣٢٢ ٢٢٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
٦٢ ٨٨٢ ٩٧٧	٩ ٧٨٨ ٠١٣	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٢ ٧٩٠ ٠١٣	(١ ٧٤٤ ٦٢٨)	١ ٠٤٥ ٣٨٥	عبء (رد) الاضمحلال
٩٦ ٦١١ ٤٩٦	--	٩٦ ٦١١ ٤٩٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٣٨ ٩٣٢ ٦٦٣	٢ ٧١٨ ٤٦٢	٤١ ٦٥١ ١٢٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٦
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي	
٧٤٢١٤٠	٧٧٥٧٥٩٤	٨٤٩٩٧٣٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٧١٠٤٠٠)	(٢٤٧٩٧٥)	(٩٥٨٣٧٥)	(رد) عبء الاضمحلال
١٤٣٦٠٠٩	٦٨٦٩٨٩٧	٨٣٠٥٩٠٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٧٦٠٥٢٢)	(٧٧١٩)	(٧٦٨٢٤١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٠٧٢٢٧	١٤٣٧١٧٩٧	١٥٠٧٩٠٢٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٦
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٦٨٥٨٨٧٩٠	٤٠٨٢٢٠٠	٧٢٦٧٠٩٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٢٩٠٢٤٧٢٠)	٢٩٩٨٣٠٩٥	٩٥٨٣٧٥	(رد) عبء الاضمحلال
٦٥٢٥٧٩١٣	--	٦٥٢٥٧	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢٤٤٣٩)	--	٩١٣	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(١٢٥٢٣٥٥)	٤٤٨٤٨٣٦	٣٢٣٢٤٨١	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠٣٥٤٥١٨٩	٣٨٥٥٠١٣١	١٤٢٠٩٥٣٢٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٩ - أدوات المشتقات المالية

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول	
(٧٨ ٣٢٤)	١٠٢ ٠٠٢	٢٦٩ ٤٨٠ ٠٣٠
(٧٨ ٣٢٤)	١٠٢ ٠٠٢	
(٧٨ ٣٢٤)	١٠٢ ٠٠٢	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الأصول	الالتزامات	
١٦٦.٠٠٧	(٣٨٢ ٦٧٥)	١١٣ ٩٨٥ ٢٧١
١٦٦.٠٠٧	(٣٨٢ ٦٧٥)	
١٦٦.٠٠٧	(٣٨٢ ٦٧٥)	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	١٩٨ ٩١٢ ٠٨٣
١٠٤ ٢٢٠ ٦٦٧	٩٥ ٤١٢ ٢٤٤
٢٢ ٧٨٧ ٩٩٤	٢٢ ٧٨٥ ٢٣٣
١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	٣١٧ ١٠٩ ٥٦٠
١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٦٢ ٩١١ ٣٣٢
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٧٧ ٩١١ ٣٣٢
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٦٩٥ ٠٢٠ ٨٩٢
١ ٦٣ ٧٩١ ١٠١	١ ٩٢ ١٢٤ ٤٦٨
١ ٣٦٩ ٩٥٤ ٠٣٥	١ ٥٠٢ ٨٩٦ ٤٢٤
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٦٩٥ ٠٢٠ ٨٩٢
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٥٦١ ٨٢٣ ٤١٥
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٥٦١ ٨٢٣ ٤١٥

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)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
الاجمالي		الاجمالي	
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	--	إضافات
(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	--	استيعادات (بيع / استرداد)
--	(١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩)	١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩	*إعادة تسيو
٢ ٣٥٦ ٤٧٥	١ ٦٥٠ ٧٣٧	٧٠٥ ٧٣٨	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٥ ٩٣٦ ٥١٣	٥ ٩٣٦ ٥١٣	--	أرباح التغير في القيمة العادلة
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٦٣٣ ٣٧٠ ٤١٩	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٦٣٣ ٣٧٠ ٤١٩	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٠٨ ٦٤١ ٤٨٦	١ ٦٥ ٨٦٠ ٨٠٢	٤٢ ٧٨٠ ٦٨٤	إضافات
(٣٧ ٦٣٧ ٧٦١)	(٢ ٧٦١)	(٣٧ ٦٣٥ ٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
١ ٥٥٣ ١١٢	--	١ ٥٥٣ ١١٢	فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية
١ ٥٥٨ ٧٧٤	٧٢٠ ٩٥٥	٨٣٧ ٨١٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٢ ٨٣٩ ٨٥٥)	(١٢ ٨٣٩ ٨٥٥)	--	خسائر التغير في القيمة العادلة
١ ٦٩٥ ٠٢٠ ٨٩٢	٣١٧ ١٠٩ ٥٦٠	١ ٣٧٧ ٩١١ ٣٣٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢ ٥٧٨ ٨٣٣	٢ ٠٤٩ ٥٥٩
٢ ٥٧٨ ٨٣٣	٢ ٠٤٩ ٥٥٩

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

*في ٢ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإعادة تسيو أدوات دين من مجموعة الاصول المالية المتاحة للبيع نقلاً الى مجموعة الاصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت ١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩ جنيه مصرى ، 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 تسيو تلك الاصول مبلغ ٧٥ ٩٤٥ ٢٢٤ جنيه مصرى في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٣٠ يونيو 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	٢٥٣١٧١٩٥٢	١٥٨٥٤٩١٢٩	٥٩٣٢٨٢٢٩	٢٩٢١٠٧٤
٩٩٩٦٠٠٠	%٩٩,٩٦	١٢٥٢٥٥٤٨	٩٨١٨٥	٥١٢٨٢٧	٢٨٣٨٦٩
--	%٣٩,٣٣	١١٦٨٤٦٤٠	٤٦٠٣٠٢٧	١٦٣٥٣٢١٤	٥٧١٩٦
--	%٢٢,٠٠	٨٠٦٤٣٣٢٢	٥٩٦٦٦١٨٧	١٠٠١٦٣١٥	٦٣٦٤٦٦٠
٨٩٩٤٠٠٠٠		٣٥٨٠٢٥٤٦٢	٢٢٢٩١٦٥٢٨	٨٦٢١٠٥٨٥	٩٦٢٦٧٩٩

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)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦٠.٠٨٩.٢٢٩	٤٤.٢٧٣.٠٠٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
١٦.٧٦٩.٤٢٩	٣٦.٥٥٢.٩٦٧	الإضافات
(١٤.٠٨٦.٤٣٠)	(٢٠.٧٣٦.٧٤٦)	الاستهلاك
٦٢.٧٧٢.٢٢٨	٦٠.٠٨٩.٢٢٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٣- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٥٧.٨٤٨.٤٧٦	١١٠.٧٣٦.٧٥٨	إيرادات مستحقة
٣٠.٧٠٥.٨٣٩	١٥.٣٤٦.١٠٦	مصرفات مقدمة
٤٥١.١٤٨	٦٦٥.٤٩٤	مشروعات تحت التنفيذ
٥٧.٦١٣	٥٧.٦١٣	أصول آلت ملكيتها للبنك
٦٨٦	٣.٤١٠.٢٢٨	تأمينات وعهد
٤.١٣٨.٢٦٩	٣١.١٩١.٧٣٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٧.٣٦١.٧٧٦	٢٤٨.٣٠٥.٣٩٥	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٦٧.٥٨٦.٦٢٢	٢٤٨.٣٠٥.٣٩٥	الإجمالي
٣٥٩.٧٦٤.٨١٦	٤٦٧.٢٦٩.٣٩٧	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	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)	(٦٧ ٧٤٨ ٧٣٩)	(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	٧ ٩٧٧ ٧٨٧	٢ ٦٨٢ ٩٧٦	١٦ ٣٠٥ ٥٩٤	٦٦ ٦٦٦
(١٩ ٠٤٤ ٣٠٢)	(١ ٩٦٨)	(١ ٦٦٥ ٠١٣)	(٦ ١٧١)	(٦ ١٨٨٣)	(٩ ٩٢١ ٣٤٢)	(٧ ٣٧٧ ٨٠٠)
(٣١ ٨٣٩ ٤٨٥)	(١ ١٧٠ ٨٦١)	(١ ٦٢٦ ١٥٥)	(٣ ٩٤٧ ٨١٥)	(٢ ٩٧٦ ٣٣٢)	(٤ ٠٠٦ ٩١٤)	(١٨ ١٠١ ٠٧٢)
١٤ ٠١٣ ١٢٨	١ ٩٦٩	١ ٥٧٢ ٤٤٤	٦ ٠٩٠	٦ ٢٧٣	٩ ٧٩٨ ٥٧٥	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	١٠ ٥٠٥ ٢٥١	٨٣ ٨٧٠ ٤٤٦	٤٢ ٥٨١ ٣٣٧	٩٩ ٢٦٩ ٥٧٤	٢٩٤ ٤٦٥ ٢٩١
(٣٩١ ٨٦٧ ٥٨٨)	(٢٩ ٠٢٣ ٥١٩)	(٦ ٧٣٥ ٧٠٩)	(٧١ ٦٣٥ ٤٤٩)	(٣٢ ٦٣٤ ٧٩٧)	(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
١٣ ١٥٧ ٦٧٧	١ ٠٦٩ ٤١٣	٢ ٢٥٤ ٥٠٠	٦ ٨٩٤ ٤٨١	١ ٣٠٢ ٢٩٤	١ ٦٣٦ ٩٨٩	--
(٨٠٤ ٩٨٥)	--	(٧٩٢ ٥٧٥)	(٦ ٨١٠)	(٥ ٦٠٠)	--	--
(١٢ ١٧٤ ٤٢٠)	(٧٥٠ ٧٥٤)	(٦٦٨ ٥٤٩)	(٢ ٦٩٧ ٨٣٨)	(١ ٦٦٤ ٦٧٢)	(٢ ٩٨٥ ٢٧٠)	(٣ ٤٠٧ ٣٣٧)
٧٩٩ ٦٠٩	--	٧٩٢ ٥٧٥	٦ ١٠٠	٩٣٤	--	--
١٧٣ ١٣١ ٩٠٦	٤ ٦٢٤ ٨٤٤	٥ ٣٥٥ ٤٩٣	١٦ ٤٣٠ ٩٣٠	٩ ٥٧٩ ٤٩٥	١٩ ٩٤٨ ٢٢٦	١١٧ ١٩٢ ٩١٨
٥٧٦ ٣٧٤ ٣٠٥	٣٤ ٣٩٩ ١١٧	١١ ٩٦٧ ١٧٦	٩٠ ٧٥٨ ١١٧	٤٣ ٨٧٨ ٠٣١	١٠٠ ٩٠٦ ٥٧٣	٢٩٤ ٤٦٥ ٢٩١
(٤٠٣ ٢٤٢ ٣٩٩)	(٢٩ ٧٧٤ ٢٧٣)	(٦ ٦١١ ٦٨٣)	(٧٤ ٣٢٧ ١٨٧)	(٣٤ ٢٩٨ ٥٣٦)	(٨٠ ٩٥٨ ٣٤٧)	(١٧٧ ٢٧٢ ٣٧٣)
١٧٣ ١٣١ ٩٠٦	٤ ٦٢٤ ٨٤٤	٥ ٣٥٥ ٤٩٣	١٦ ٤٣٠ ٩٣٠	٩ ٥٧٩ ٤٩٥	١٩ ٩٤٨ ٢٢٦	١١٧ ١٩٢ ٩١٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧						
التكلفة						
مجمع الإهلاك						
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧						
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧						
التكلفة						
مجمع الإهلاك						
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧						
التكلفة						
مجمع الإهلاك						
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩١ ٣٨٦ ١٦٩	١٥٩ ٩٩٢ ٦٩٦	حسابات جارية
٥٦٢ ٢٨٢ ٧٥٦	٣١ ٧٧٧ ٦٥٠	ودائع
<u>٦٥٣ ٦٦٨ ٩٢٥</u>	<u>١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦</u>	
٥٥٦ ٧٤٢ ٢٠٧	٩٥ ٥٢٢ ١٥٩	بنوك محلية
٩٦ ٩٢٦ ٧١٨	٩٦ ٢٤٨ ١٨٧	بنوك خارجية
<u>٦٥٣ ٦٦٨ ٩٢٥</u>	<u>١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦</u>	
٢٧ ٤٩٥ ٠٩١	٢٦ ١٧٩ ١٩٣	أرصدة بدون عائد
٦٢٦ ١٧٣ ٨٣٤	١٦٥ ٥٩١ ١٥٣	أرصدة ذات عائد
<u>٦٥٣ ٦٦٨ ٩٢٥</u>	<u>١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦</u>	
<u>٦٥٣ ٦٦٨ ٩٢٥</u>	<u>١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦</u>	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦٧٤٤ ٤٨٧ ٦٦٤	٤ ٠١٧ ٥٠٨ ٧٨٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٥ ٢١١ ٠٢٠ ٦٤٢	٤ ٥٤٢ ٦٦٦ ١٨٧	ودائع لأجل وبأخطار
٢ ٣١٢ ٦٢٩ ٢٣١	٢ ٣٥٢ ٠٢٩ ٤٣٦	شهادات ادخار وإيداع
١ ١٥٤ ٠٧٥ ٩٠٥	١ ٢١٠ ١٤٢ ١١٥	ودائع توفير
٢٦٥ ٣١٣ ٣٨٧	٢٢٨ ٨٩٥ ٧٢٧	ودائع أخرى
<u>١٥ ٦٨٧ ٥٢٦ ٨٢٩</u>	<u>١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤</u>	الإجمالي
٩ ٧١٢ ٠٩٦ ٩١٥	٦ ٩٨٦ ٩٨٠ ٤٣٣	ودائع مؤسسات
٥ ٩٧٥ ٤٢٩ ٩١٤	٥ ٣٦٤ ٢٦١ ٨٢١	ودائع أفراد
<u>١٥ ٦٨٧ ٥٢٦ ٨٢٩</u>	<u>١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤</u>	
٢ ١٩٢ ٤٨١ ٢٩٤	١ ٥٩٧ ٣١٧ ٠٣٧	أرصدة بدون عائد
٥ ٩٧١ ٣٩٥ ٦٦٢	٣ ٨٥٩ ٢٢٩ ٥٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٧ ٥٢٣ ٦٤٩ ٨٧٣	٦ ٨٩٤ ٦٩٥ ٦٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٥ ٦٨٧ ٥٢٦ ٨٢٩</u>	<u>١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤</u>	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٣ ٤٦٢ ٤٨٠ ١٤٢	١٠ ١٨٢ ٥٢٤	أرصدة متداولة
	٨٠٨	
٢ ٢٢٥ ٠٤٦ ٦٨٧	٢ ١٦٨ ٧١٧ ٤٤٦	أرصدة غير متداولة
١٥ ٦٨٧ ٥٢٦ ٨٢٩	١٢ ٣٥١ ٢٤٢	
	٢٥٤	

١٧ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧٥ ٨٦١ ١٤٨	٦٠ ٧٠١ ٦٩٤	عوائد مستحقة
٧٩ ٨٣٠ ١٩٦	٦٧ ٦١٢ ٠٤٨	مصروفات مستحقة
٣٥ ٨٤٤ ٤٧٤	٣٨ ٨٠٦ ١٧٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١٢ ٤٢٣ ١٧٩	دائون توزيعات
١٥ ٥٥١ ٥٠١	١٥ ٠٣٤ ٨٩٩	إيرادات مقدمة
٩٥ ١٢١ ٢٣٧	١٠٨ ٦٠٩ ٠٠٦	دائون وأرصدة دائنة أخرى
٣٠٣ ٦٣١ ٧٣٥	٣٠٣ ١٨٦ ٩٩٦	الإجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٥١ ٥٠١ ٤٠٦	٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة
(٢ ٢١٥ ١٤٥)	٧ ٣٠٦ ٩٠٧	(٢ ١١٩ ٩٠٤)	(رد) المحمل على قائمة الدخل
(٨٣ ٢٥٨)	٥ ٨٣٤ ٧٦٢	٥٩٧ ٤٢٧	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٩٤ ٦٣٣)	(٤ ٠٨١ ٤٩٠)	(١ ٧٠٠ ٤٨٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٤٨ ٢٠٨ ٣٧٠	٥١ ٥٠١ ٤٠٦	٣٩ ٢١٨ ٢٦١	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

• يمثل مخصص الالتزامات العرضية عام / خاص في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٢٢ ٤٣١ ٥٩٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٥ ١٠٤ ٠٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و مبلغ ٢٨ ٠٦٦ ٦١٣ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٠٤ ١٦٠ ٣ جنيه مصرى ولم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية 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 وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٢٠- التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالمركز المالي عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٤٣ ٤٩٧ ٧٣٣	٤٦ ٧٩٣ ٨٤٧	مزايا المعاشات
٢ ٦٤٢ ٧٦٥	٢ ٦٣٧ ٨٠١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٦ ١٤٠ ٤٩٨	٤٩ ٤٣١ ٦٤٨	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(١ ٢٨٦ ٩١٨)	(٣ ٢٩٦ ١١٤)	مزايا المعاشات
١٠٠ ٢٠٢	٤ ٩٦٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(١ ١٨٦ ٧١٦)	(٣ ٢٩١ ١٥٠)	الاجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	١١٠ ٩٣٢ ٩٤١	القيمة الحالية للتزامات
(٤٥ ٩٩١ ٩٧٧)	(٤٣ ٧٩٤ ٣١٦)	القيمة العادلة للأصول
(٢٠ ٩٢٢ ٦٧٢)	(٢٠ ٣٤٤ ٧٧٨)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٣ ٤٩٧ ٧٣٣	٤٦ ٧٩٣ ٨٤٧	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	الرصيد في اول الفترة
٢ ٠٥٢ ٢١٢	١ ٢١٧ ٥٠١	تكلفة الخدمة
١٣ ٦١٢ ٨٢٦	٨ ٧٨٧ ٠٤٥	تكلفة العائد
٣ ٥٩٧ ١٤٢	١ ٨٤٨ ٣١٥	حصة العاملين
(١٨ ٠٨٠ ٢٩٤)	(١٢ ٣٧٧ ٨١٣)	مزايا مدفوعة
٧ ٤٣١ ٥٧٢	١ ٠٤٥ ٥١١	خسائر إكتوارية
١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	١١٠ ٩٣٢ ٩٤١	الرصيد في اخر الفترة

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	٤٥ ٩٩١ ٩٧٧	الرصيد في اول الفترة
٦ ٤٦٦ ١٧٤	٣ ٨١٧ ٩٩٤	العائد المتوقع
٦ ٧٦٦ ٨٧٠	٣ ٤٦٨ ٣٣٢	حصة البنك
٣ ٥٩٧ ١٤٢	١ ٨٤٨ ٣١٥	حصة العاملين
(١٨ ٠٨٠ ٢٩٤)	(١٢ ٣٧٧ ٨١٣)	مزايا مدفوعة
١٣٣ ٥١١	١ ٠٤٥ ٥١١	خسائر إكتوارية
٤٥ ٩٩١ ٩٧٧	٤٣ ٧٩٤ ٣١٦	الرصيد في اخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(١٠٠٨٧٠٧)	(١٢١٧٥٠١)	تكلفة الخدمة
(٦٦٢٦٣٥٦)	(٨٧٨٧٠٤٥)	تكلفة العائد
٣١٧٩٩١٤	٣٨١٧٩٩٤	العائد المتوقع
٣٤٠٩٨٩٦	٣٤٦٨٣٣٢	حصة البنك
(٢٤١٦٦٥)	(٥٧٧٨٩٤)	استهلاك خسائر ائتمانية
(١٢٨٦٩١٨)	(٣٢٩٦١١٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الائتمانية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٧ %	١٧ %	معدل الخصم
١٧ %	١٧ %	معدل العائد المتوقع على الاصول
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	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢٣٤٣٩٧١	٢٣٣٩٠٠٧	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨٧٩٤	٢٩٨٧٩٤	صافي خسائر ائتمانية لم يتم الاعتراف بها
٢٦٤٢٧٦٥	٢٦٣٧٨٠١	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢٤٣٨٤٩٧	٢٣٤٣٩٧١	الرصيد في اول الفترة
٣٢٣٥٤٣	١٨٥٤٤٤	تكلفة العائد
(٣٠٤١٣٩)	(١٩٠٤٠٨)	حصة البنك
(١١٣٩٣٠)	--	خسائر ائتمانية
٢٣٤٣٩٧١	٢٣٣٩٠٠٧	الرصيد في اخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(١٥٩ ٦٢٠)	(١٨٥ ٤٤٤)	تكلفة العائد
١٤٩ ٢٠١	١٩٠ ٤٠٨	حصة البنك
١١٠ ٦٢١	--	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
١٠٠ ٢٠٢	٤ ٩٦٤	الإجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- حقوق الملكية

٢١- ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٤٢٤ ٢٣٨ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري وتعديل المواد ٦، ٧ من النظام الأساسي والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ والسجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الأساسي والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر. بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٦ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية وقد تم إتخاذ قرار تخفيض رأس المال المصدر بمبلغ ١٨٦ ٧٩٥ ٨٩٠ جنيه مصري كجزء من الخصائر المرحلة من الاعوام السابقة بالإضافة إلى موافقة مجلس إدارة البنك بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٢٣ ٤٦٤ ١٨٣ جنيه مصري و جارى الحصول على موافقة البنك المركزي في هذا الشأن.

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ- الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العوده الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

ب- الاحتياطي العام

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- حقوق الملكية (تابع)

ج - الاحتياطي الرأسمالي

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالي بالارباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي:

- مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المُكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقا لمعدلات الاخفاق التاريخية، وفى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 - إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع الاداة المالية او اضمحلالها.

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٨٥ ٩٥٤ ٨٣٥	٣٣٧ ٥٢٦ ٧١٥	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٦٦ ٥٥٠ ٥١٢	٥١٧ ١٤٩ ٠٣٨	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٥ ٠٧٥ ٠٠٠	١١٢ ٢٢٥ ٠٠٠	اذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
<u>٣٥٧ ٠٨٠ ٣٤٧</u>	<u>٩٦٦ ٩٠٠ ٧٥٣</u>	

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 اجباري حول فروق ايجار لصالح و ضد البنك، والامر 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 انه 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	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	٧٠ ٨٩٧ ٩٦٨	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٥٩ ١٩٠ ٧٣٨	١٦ ١٥٧ ٤٣٩	الأوراق المقبولة
٨٤٢ ٨٧٨ ٧٦٠	٧٨٤ ٧٣٢ ١٠٢	خطابات ضمان
٧٦ ٠٢٨ ٢٧٨	١٠٠ ٩٩٤ ٥٤٤	اعتمادات مستندية
<u>١ ١٤١ ٣٢٦ ٧٤٦</u>	<u>٩٧٢ ٧٨٢ ٠٥٣</u>	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٩١ ٥٥٢ ٣٤٦	٧٠ ٢٠٩ ٩٧٧	- للبنوك
٢٦٤ ٠١٦ ٤٧٨	٥٩١ ٢٢٧ ٤٤٦	- للعملاء
٣٥٥ ٥٦٨ ٨٢٤	٦٦١ ٤٣٧ ٤٢٣	
٧٧ ٤٨٣ ٥٥٠	١٢٤ ٩٧٩ ٠٦٩	أذون خزانة
٢٩ ١٣٤ ٤٤٠	١١٦ ٩٣٠ ١٠٩	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
١٠٦ ٦١٧ ٩٩٠	٢٤١ ٩٠٩ ١٧٨	
٤٦٢ ١٨٦ ٨١٤	٩٠٣ ٣٤٦ ٦٠١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٥٩ ٨٥٣)	(٣٤ ٧٥٦ ٤١٤)	- للبنوك
(٢٧٢ ٩٩٨ ٥٣٥)	(٥٠٧ ٥٨٩ ٧٣٨)	- للعملاء
--	(١ ٢٠٣ ٤٣٧)	- عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٧٣ ٠٥٨ ٣٨٨)	(٥٤٣ ٥٤٩ ٥٨٩)	
١٨٩ ١٢٨ ٤٢٦	٣٥٩ ٧٩٧ ٠١٢	الصافي

٢٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢٥ ٠٠٢ ٣٥٦	٣٣ ١٥٠ ١٨٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٤١ ٥٨٤	١ ٤٩٢ ٥٧٢	أتعاب أخرى
٤٥ ٤١٢ ٩٤٤	٨٩ ٤٨٩ ٩٦٤	
٧١ ٣٥٦ ٨٨٤	١٢٤ ١٣٢ ٧١٨	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٦٥٥ ٢٣٧)	(٥ ٩٢٤ ٤٣٣)	
(٦٥٥ ٢٣٧)	(٥ ٩٢٤ ٤٣٣)	
٧٠ ٧٠١ ٦٤٧	١١٨ ٢٠٨ ٢٨٥	الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١ ٩٩٧ ٣٩٥	١ ٢٣٣ ٦٩٧	أوراق مالية متاحة للبيع
١ ٩٩٧ ٣٩٥	١ ٢٣٣ ٦٩٧	

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢ ١٤٣ ٨١٣	(٣ ٠٤٣ ٩٩٦)	عمليات النقد الأجنبي:
(٢ ١٤٩ ٠٧٦)	٢٣ ٦٧٨	(خسائر) أرباح تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة والتعامل في العملات الاجنبية
٣٥٨ ١٥٩	٦٤٦ ٦٥٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
٣٥٢ ٨٩٦	(٢ ٣٧٣ ٦٦٢)	أدوات دين بغرض المتاجرة

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
--	(٢ ٢١٥ ١٤٥)	قروض وتسهيلات العملاء
(٤١٩ ٠٠٠)	--	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤١٩ ٠٠٠)	(٢ ٢١٥ ١٤٥)	

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(٩٦ ٩١٧ ٨٥٢)	(١١٤ ٥٥٠ ٩٦٠)	<u>تكلفة العاملين</u> - أجور ومرتبات
(٣ ٥٩٨ ٨٣١)	(٤ ٢٧٩ ٨٤٢)	- تأمينات اجتماعية
(٧٧٠٣ ٢٩٤)	(٨ ٨٦٤ ٩٣٩)	<u>تكلفة المعاشات</u> - نظم الاشتراكات المحددة
(١ ٢٨٦ ٩١٨)	(٣ ٢٩٦ ١١٤)	- نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
١٠٠ ٢٠٢	٤ ٩٦٤	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٩٠ ١٢٤ ٤٠٥)	(١٢٨ ٤٨٢ ٣١٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١٩٩ ٥٣١ ٠٩٨)	(٢٥٩ ٤٦٩ ٢٠٣)	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٤٢٨٠٩٧٠٢	١٠٦٣٧٧٩٥	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٧٥٠٠٠)	--	خسائر بيع ممتلكات أصول ثابتة
(٤٤٦٩٧٥٢)	(١٩٥٠٠٨٧٣)	تكلفة برامج
(٥٧٥٠٤٩٤)	(٦١٧٥٣٣٨)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٢١١٩٩٠٤	٢٢١٥١٤٥	رد مخصصات أخرى
٢٣٦٧٠٠٤	٣١٥١٠٨٥	أخرى
١٣٧٠٠١٣٦٤	(٩٦٧٢١٨٦)	

٣١- نصيب السهم في ارباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٨٠٤١٨٣٦١	١٦٠٨٨٤٤٨٠	ارباح الفترة
١٠٣٧٩٠٨٣١	١٠٣٧٩٠٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١,٧٤	١,٥٥	نصيب السهم في ارباح الفترة (الاساسي)

٣٢- اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١١.٥٦% و ٨.٠٧% على التوالي.

٣٣- الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالانتهاء 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 ولانحته 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 بالانتهاء 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 و جارى فحص سنوات ٢٠١١-٢٠١٢.