

البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتختصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

مراقب الحسابات



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



تامر صلاح الدين عبد التواب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٥٠١
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

القاهرة في ١ نوفمبر ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			الأصول
١٠٢٥٦٤٩٤٢٧	١٩١٩٤٠٢٩٤٨	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	٣٩١٤١٦٤٣١٠	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٢١٠٠٩٣٢٦٠٥	١٥٢١٤٩٩٧٣٣	(٧)	أذون خزانة
٧٠٣٣٧١١٥٧٣	١٠٤٢١١٢٣٢٤٧	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٦٦٠٠٧	٦٣٥١٧٠	(٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٦٣٣٧٠٤١٩	٣٤٩٢٤٣٨٩٢	(١٠)	متاحة للبيع
١٣٧٠٣٧٤٧١٧	١٣٧٧٩٧٦٣٤٨	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩٩٤٠٠٠٠	٨٩٩٤٠٠٠٠	(١١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦٠٠٨٩٢٢٩	٦٧٥٥٨٣٠٣	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٦٧٢٦٩٣٩٧	٣٩٨٨٨١٠٦٢	(١٣)	أصول أخرى
١٧٢١٥٤٠٢٥	١٧٠٢٦٣٦٩٧	(١٤)	أصول ثابتة
١٤٩٦٦٤٣٤٠١٩	٢٠٢٣٠٦٨٨٧١٠		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

			الالتزامات
١٩١٧٧٠٣٤٦	١٤١٨٨٠٢٣١	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣٥١٢٤٢٢٥٤	١٧٠٢٨٧٥١٣٢٠	(١٦)	ودائع العملاء
٣٨٢٦٧٥	٣٧٤٤٤٩	(٩)	مشتقات مالية
٢٩٢١٨٦٩٩٦	٦٩٦١٨٣٢٦٢	(١٧)	التزامات أخرى
٥١٥٠١٤٠٦	٥٩٧١٠٢٧٩	(١٨)	مخصصات أخرى
٤٦١٤٠٤٩٨	٥١١٤٦٦٩٣	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
١٢٩٣٣٢٢٤١٧٥	١٧٩٧٨٠٤٦٢٣٤		إجمالي الالتزامات

		(٢١)	حقوق الملكية
١٦١٧٢٣١٠٠٣	١٦١٧٢٣١٠٠٣		رأس المال المصدر و المدفوع
٧٥٢٣٩٥٦٨	١١٦٣١٢١٨١		إحتياطيات
٣٤٠٥٣٩٢٧٣	٥١٨٩٩٩٢٩٢		أرباح محتجزة
٢٠٣٣٢٠٩٨٤٤	٢٢٥٢٦٤٢٤٧٦		إجمالي حقوق الملكية
١٤٩٦٦٤٣٤٠١٩	٢٠٢٣٠٦٨٨٧١٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢٥ أكتوبر 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 سبتمبر ٢٠١٧

عن الفترة من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٢٨١ ٤٥٨ ٣١٧ (١٥١ ٢٧٦ ٢٢٠)	٥٨٠ ٧٩٩ ٤٥١ (٣٤٩ ٩٣٦ ٣٩٩)	٧٤٣ ٦٤٥ ١٣١ (٤٢٤ ٣٣٤ ٦٠٨)	١ ٤٨٤ ١٤٦ ٠٥٢ (٨٩٣ ٤٨٥ ٩٨٨)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد (٢٤)
١٣٠ ١٨٢ ٠٩٧	٢٣٠ ٨٦٣ ٠٥٢	٣١٩ ٣١٠ ٥٢٣	٥٩٠ ٦٦٠ ٠٦٤		
٣٦ ١٠٣ ٨٨٨ (٦ ٣١٣ ٧٨٦)	٥٦ ٤٢٤ ٥٠١ (٣٢ ١٥٥ ٥٦٤)	١٠٧ ٤٦٠ ٧٧٢ (١٧ ٨٨٢ ٥٥٧)	١٨٠ ٥٥٧ ٢١٩ (٣٨ ٠٧٩ ٩٩٧)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات (٢٥)
٢٩ ٧٩٠ ١٠٢	٢٤ ٢٦٨ ٩٣٧	٨٩ ٥٧٨ ٢١٥	١٤٢ ٤٧٧ ٢٢٢		
-	١ ٠٨٢ ٩٨٨	١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥	(٢٦)	توزيعات أرباح
٢٢ ٤٩٢ ١٨٨	١١ ٧١٨ ٩٩١	٢٨ ٢٣٣ ٥٩٢	٣٩ ٨٧٥ ٣٥٢	(٢٧)	صافي دخل المتاجرة
٥ ٥٢٢	٥ ٩٣٨ ٣٤٠	٢ ٥٨٤ ٣٥٥	٧ ٩٨٧ ٨٩٩	(١٠)	أرباح إستثمارات مالية
(٦ ١٤٥ ٥٦٥)	١٢ ٣٨٤ ٥٦٧	(٦ ٥٦٤ ٥٦٥)	١٠ ١٦٩ ٤٢٢	(٢٨)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٩٩ ٤٦٤ ٥٠٤)	(١٠٦ ١٣٢ ٥١٩)	(٢٨٨ ٠٨٢ ٠٦٨)	(٣٦٥ ٦٠١ ٧٢٢)	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٢ ٢٨١ ٥٦٦)	(٧٩ ١٠٠ ٠٩٦)	١٠٩ ٣٣١ ٢٩٠	(١١٩ ٣٠٢ ٣٠٥)	(٣٠)	مصروفات (إيرادات تشغيل أخرى
٥٤ ٥٧٨ ٢٧٤	١٠١ ٠٢٤ ٢٦٠	٢٥٦ ٣٨٨ ٧٣٧	٣٠٨ ٥٨٢ ٦١٧		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٠ ٥٠٢ ٧٩٨)	(٢١ ٦٨٥ ٥١٨)	(٤١ ٨٩٤ ٩٠٠)	(٦٨ ٣٥٩ ٣٩٥)	(٣٤)	ضرائب الدخل
٣٤ ٠٧٥ ٤٧٦	٧٩ ٣٣٨ ٧٤٢	٢١٤ ٤٩٣ ٨٣٧	٢٤٠ ٢٢٣ ٢٢٢		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٠,٣٣	٠,٧٦	٢,٠٧	٢,٣١	(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 سبتمبر ٢٠١٧

إيضاح ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (جميع المبالغ بالجنيه مصري)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	٣٠٨ ٥٨٢ ٦١٧	٢٥٦ ٣٨٨ ٧٣٧
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك	٤٣ ٠١٣ ٨٧٠	٤٠ ٤١٥ ٣٣٠
عبء إضمحلال خسائر الائتمان	(١٠ ١٦٩ ٤٢٢)	٦ ٥٦٤ ٥٦٥
عبء المخصصات أخرى	١٠ ٦٦٩ ٤٢٢	(٣ ٦٤٢ ٦٠٢)
أرباح إستثمارات مالية	(٥ ٢٣٢ ٨٩٩)	(٢ ٥٨٤ ٣٥٥)
توزيعات أرباح	(٢ ٣١٦ ٦٨٥)	(١ ٩٩٧ ٣٩٥)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٧٥ ٩٢٢)	٦٠٢ ٤٤٤
خسائر بيع أصول ثابتة	(١ ٩٠٠)	٧٥ ٠٠٠
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار	(٢ ٧٥٣ ٩٩٢)	(١ ٢١٤ ٢٨٤)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال	(٢ ١٨٤ ٦٢٧)	(١ ٧٠٠ ٤٨٩)
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٣٣٩ ٣٣٠ ٤٦٢	٢٩٢ ٩٠٦ ٩٥١

صافي النقص (الزيادة) في الأصول	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	(١ ٣٤٦ ٢٩٩ ٨٩١)	١ ٦٨٠ ١٦٣ ٦٥٩
أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(٨٣٩ ٣٨٨ ٦١٢)	٤٨ ١٠٥ ٨٧٨
أذون خزانة	٧٦٧ ٨١٩ ٨٢٠	(١ ٠٦٢ ٧٩٦ ٦٢٦)
قروض وتسهيلات العملاء	(٣ ٣٧٧ ٢٤٢ ٢٥٢)	(١ ٤٤٧ ٧٤٢ ١١٥)
أصول أخرى	٦٨ ٣٨٨ ٣٣٥	(١٥٨ ٧٢٤ ٠٢٠)
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	(٤٩ ٨٩٠ ١١٥)	٤ ٠٩٨ ٦٠٢
ودائع العملاء	٤ ٦٧٧ ٥٠٩ ٠٦٦	١ ٦٣٩ ٨٠٧ ٠٢٦
مشتقات مالية (بالصافي)	(٤٧٧ ٣٨٩)	(٦٣٤ ٣٩٥)
الالتزامات أخرى	٤١٧ ٥٢٨ ٤١٩	٩٠ ٩٢٩ ٤٨٠
ضرائب الدخل المسددة	(٨١ ٨٩١ ٥٤٧)	(٢١ ١٤٥ ٢٥٩)
الالتزامات مزايا التقاعد	٥ ٠٠٦ ١٩٥	١ ٨٩٦ ٨٦٢
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٥٨٠ ٣٩٢ ٤٩١	١ ٠٦٦ ٨٦٦ ٠٤٣

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(١٦ ٨٤١ ٧٠٠)	(١٨ ٧٢٥ ٧٩٩)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٣١ ٧٥٦ ٢٩٢)	(١٩ ٠٧٤ ٤٦٢)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	٧ ٢٧٦	٤ ٨٦٣ ٩٠٥
مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة	(١٩٨ ٢٤٠ ٧٥٢)	(٩٦٦ ٨٨٥ ٨٤٤)
توزيعات أرباح	٢ ٣١٦ ٦٨٥	١ ٩٩٧ ٣٩٥
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار	(٢٤٤ ٥١٤ ٧٨٣)	(٩٩٧ ٨٢٤ ٨٠٥)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
توزيعات الأرباح المدفوعة	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة	٣٢٤ ٨٧٧ ٧٠٨	٦٩ ٠٤١ ٢٣٨
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤	٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-	٧٥٤ ٩٤٢ ٠٠٢	٢٩٧ ٢٩٤ ١٦٩

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	٣ ٩١٤ ١٦٤ ٣١٠	٥ ٣٣ ٩١١ ٢٨٧
أذون خزانة	١ ٥٢١ ٤٩٩ ٧٣٣	٢ ١١٩ ٧١٦ ٧٤٤
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(١ ٦٤٦ ٠٠٢ ٣٦٥)	(٩٦٤ ٠٠٣ ٢٠٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء	(٣ ٦١٩ ١٤٧ ٨٩١)	(٤٣١ ٤٩١ ٢٠٠)
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء	(١ ٣٣٤ ٩٧٤ ٧٣٣)	(٢ ٠٩٠ ٧١٦ ٧٤٤)
إجمالي النقدية وما في حكمها	٧٥٤ ٩٤٢ ٠٠٢ (٢٢)	٢٩٧ ٢٩٤ ١٦٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

الإجمالي	خسائر / أرباح محتجزة	احتياطيات مخاطر بنكية على	احتياطيات القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطيات الخاصة	الاحتياطيات الرأسمالية	الاحتياطيات العام	الاحتياطيات القانوني	رأس المال
٦٧٦.٠٠٠.٢١٣	(١٠.٢٢.٩٢٢.٠١٩)	١٢.١٨٨.١٧٤	١.٥٠.٦.٣٧٢	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣
(٤٢.٠١٢.٢١٦)	-	-	(٤٢.٠١٢.٢١٦)	-	-	-	-	-
٢١٤.٤٩٣.٨٣٧	٢١٤.٤٩٣.٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢.٧٥٢.٤٤٣)	٢.٧٥٢.٤٤٣	-	-	-	-	-	-
٨٤٨.٤٨١.٨٣٤	(٨١١.١٨٠.٦٢٥)	١٤.٩٤٠.٦١٧	(٣١.٥٠٥.٨٤٤)	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩.٧٦٥.٠٦٣	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣
٢.٣٣.٢٠.٩.٨٤٤	٣٤.٠٥٣٩.٢٧٣	-	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)	-	-	-	-	-	-	-
(٩.٧٩٠.٥٩٠)	-	-	(٩.٧٩٠.٥٩٠)	-	-	-	-	-
٢٤٠.٢٢٣.٢٢٢	٢٤٠.٢٢٣.٢٢٢	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٣.٧٣٦.٢٣٩)	٣٣.٧٣٦.٢٣٩	-	-	-	-	-	-
٢.٢٥٢.٦٤٢.٤٧٦	٥١٨.٩٩٩.٩٩٢	٣٣.٧٣٦.٢٣٩	٦.٦٥٢.٢٩٥	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٦.٧٩٢.٠٢٧	١.٦١٧.٣٣١.٠٠٣

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٨٩٢ 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 الاسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر - مبنى رقم ١٢٥٧٧ - B٢٢٧ - B٢٢٨ مصر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٢ - ١ أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصصاً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قائمة المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

٢ - ٣ التقارير القطاعية

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

٢ - ٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٢ - ٥ أذون الخزانة

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٧ الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان

هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

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

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

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف 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 سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٧ - ٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

٢ - ٧ - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢ - ٧ - ٥ إعادة التقييم

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تقييم الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تقييم الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للبنك اختيار إعادة تقييم الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم إجراء إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التبويب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي: -

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

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢ - ٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع) 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 لمحاكاة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٠ - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو 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 يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٢ - ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢ - ١٣ - ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أياً مما يلي:

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمهما معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف 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 سبتمبر 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. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- لأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- عند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢ - ١٣ - ٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 تحجيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢ - ١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٢ - ١٦ الأصول الثابتة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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%
الات 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 والالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل إكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقعة 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 بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكة طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أية أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنوياً من قبل إكتواريين 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة 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 سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٩ الاقتراض

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

٢ - ٢٠ رأس المال

٢ - ٢٠ - ١ تكلفة رأس المال

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

٢ - ٢٠ - ٢ توزيعات الأرباح

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 بالنظام الأساسي والقانون.

٢ - ٢١ أسهم الخزينة

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

٢ - ٢٢ النقدية وما في حكمها

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

٢ - ٢٣ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص للالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة منوية 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 استدلالي 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢ - ٢٤ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣ - ١ الأدوات المالية

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

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

ب - العقود الآجلة

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

٣ - ٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

يتولى مجلس إدارة البنك مسؤولية التطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها، وتتخذ " لجنة إدارة المخاطر " بصفة دورية وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة.

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

تتشأ المخاطر الائتمانية من الخسائر المالية المحتملة (التي قد يتعرض 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 البيا، 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 سبتمبر 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 الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة.

وبصفة عامة: كلما انخفضت درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) للمقترضين، تزداد احتمالات اخفاق المقترضين في سداد التزاماتهم تجاه البنك، لذلك فانه 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)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

الضمانات

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

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

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/ السنوي والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء وثائق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا 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 سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	
الاضمحلال	الاضمحلال	الاضمحلال	الاضمحلال	
٩٠%	٤٥%	٨٤%	٣١%	١. ديون جيدة
٣%	١١%	١٤%	١٧%	٢. المتابعة العادية
٦%	٩%	١%	٤٨%	٣. المتابعة الخاصة
١%	٣٥%	١%	٤%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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/تسليها) في حالة فشل (المدين/المقرض) في سداد التزامات القرض. وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات. ويحدد قيمة هذا المخصص بالفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقرض والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية المحتسبة على أصل القرض. 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 بالجدار الائتمانية) ويتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول، والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم، وفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم.

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

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

وان أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءمة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد إلى حساب المخصص، ولا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١ ٦٤٦ ٠٠٢ ٣٦٥	٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣ ٩١٤ ١٦٤ ٣١٠	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	أرصدة لدى البنوك
١ ٥٢١ ٤٩٩ ٧٣٣	٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٢ ٨٤٩ ٤٣٢ ٥٢٨	١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	- قروض شخصية
١٣٥ ٢٠٣ ١٣١	١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	- بطاقات ائتمان
٢٠ ٨٧٠ ٠٨٦	٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	- حسابات جارية مدينة
٤ ٠٠٧ ٧٢٧	١١ ٠٩٠ ٢٤٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣ ٥٨٥ ٣٧٥ ٢٤٠	٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	- حسابات جارية مدينة
١ ٨٩٦ ١٤٥ ٧٩٩	١ ٤٧٤ ٤٤٦ ٥١٤	- قروض مباشرة
٢ ٠٧٧ ٧٤٠ ٧١٥	١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	- قروض مشتركة
٤٠ ٠٠٠ ٧٥٠	٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	- قروض أخرى
١ ٥٩٤ ١٢٨ ٧٦٣	١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	استثمارات مالية في أدوات دين
١٩٦ ٠٢٦ ٧٨٥	١١٤ ١٤٦ ٩٨٦	أصول أخرى
١٩ ٤٨٠ ٥٩٧ ٩٣٢	١٤ ١٧١ ٠٧٠ ٦٠٤	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧٣ ٣١٦ ٤٥٦	١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٣١ ٩٣٨ ٦٥٩	٦٠ ٧٥٢ ٠٧١	- الأوراق المقبولة
١ ٢٣٥ ٥٧٢ ٣٠٠	١ ٠٦٥ ٦٧٦ ٩١١	- خطابات ضمان
٤٧٧ ٧٥٣ ٠٠٧	٧٨ ١١٣ ٩٩٣	- اعتمادات مستندية
١ ٨١٨ ٥٨٠ ٤٢٢	١ ٣٦٧ ٧٧١ ٩٤٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٩ ١٢٤ ٤٠٤ ٩٧٢	٣ ٩١٤ ١٦٤ ٣١٠	٥ ٨١١ ١٢٠ ٤٠٧	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٠٥٤ ٠٤٠ ٠٠١	--	١ ٠٩٥ ٥٨٧ ٥٣٤	--
(ج) محل اضمحلال	٤٣٠ ٣٣١ ٠٠٣	--	٣٦٨ ١٥٦ ٢٢٤	--
الإجمالي	١٠ ٦٠٨ ٧٧٥ ٩٧٦	٣ ٩١٤ ١٦٤ ٣١٠	٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠
يخصم:				
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٨٧ ٦٥٢ ٧٢٩)	--	(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	--
الصافي	١٠ ٤٢١ ١٢٣ ٢٤٧	٣ ٩١٤ ١٦٤ ٣١٠	٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١ - جيدة	٣٩١٤١٦٤٣١٠	٨٦١١٢٢٥٧٩٤	١٠٩٦٣٧٩١	١٥٥٣٠٨٧٢٨٩	١٣٨٢١٠٧٥٧٤	٢٨٢٧٧٥٤٧٣٢	٣٩٧٧٩١٨	٢٦٨٣٣٨٢٤٢٦	١٢٩٣٤٨٤٦٩	٢٠٦٠٣٥٩٥
٢ - المتابعة العادية	--	١١٠٠٦٨٧٦٣	--	٦٨٩٥٩٧٧٩	٣٣٥١٤٨٩١	٨٥٩٤٠٩٣	--	--	--	--
٣ - المتابعة الخاصة	--	٤٠٣١١٠٤١٥	٢٩٠٣٦٩٥٩	١٩٧٩٠٠٢٦٩	٦٧٤٧٩٣٥٣	١٠٨٦٩٣٨٣٤	--	--	--	--
الإجمالي	٣٩١٤١٦٤٣١٠	٩١٢٤٤٠٤٩٧٢	٤٠٠٠٠٧٥٠	١٨١٩٩٤٧٣٣٧	١٤٨٢١٠١٨١٨	٢٩٤٥٠٤٢٦٥٩	٣٩٧٧٩١٨	٢٦٨٣٣٨٢٤٢٦	١٢٩٣٤٨٤٦٩	٢٠٦٠٣٥٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١ - جيدة	٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	٥٣٥٢٧٥٨٩١٣	١٤٣٣٦٥٩٤	٩٥٦٠٤٢٧٩٣	٩٧٤٥٢٧٠٢٦	١٥٩١١٨٩٣٨٢	٦٥٠٣٢٢٠	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٩٧٩٠٧٩٤٤	٦٩٩٩٩٤٣٦
٢ - المتابعة العادية	--	٣١٨٩٥٨٥٨٤	--	١٦٤٩٨٠٨٦٩	١٣٥٧١٥٩٢٤	١٨٢٦١٧٩١	--	--	--	--
٣ - المتابعة الخاصة	--	١٣٩٤٠٢٩١٠	--	١٣١٩٨٣٥٢٣	--	٧٤١٩٣٨٧	--	--	--	--
الإجمالي	٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	٥٨١١٢٠٤٠٧	١٤٣٣٦٥٩٤	١٢٥٣٠٠٧١٨٥	١١٠٠٢٤٧٩٥٠	١٦٦٩٨٧٠٥٦٠	٦٥٠٣٢٢٠	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٩٧٩٠٧٩٤٤	٦٩٩٩٩٤٣٦

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الاجمالي	مؤسسات					أفراد				
	الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات التمان
٩١٣ ١٣٣ ٢٢٩	٩٨ ٥٤٩ ٠٤٢	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	٢٥٧ ٧٩٣ ٣٧٨	٦٦ ١٧٣ ٠٨٧	٣٦٦ ٩٧٩ ٥٩٠	١٢٢ ١٧٧ ١٧٤	١٩ ٢٥٢	١١٧ ٤٩٩ ٠٦٦	٤ ٤١٥ ٥٠٦	٢٤٣ ٣٥٠
١٠٢ ٨١١ ٧١٧	٨٢ ٣٨٨ ٨٦٤	--	٢٩ ٣١١ ٤١٣	٥٣ ٠٧٧ ٤٥١	٥٣ ٠٧٧ ٤٥١	٢٠ ٤٢٢ ٨٥٣	١٠ ٥٥٧	١٩ ٦٩٥ ٥٤٥	٧١٥ ٥٥٠	١٢٠ ١
١٣٨ ١٠٥ ٥٥٥	١٣٣ ٤٩٤ ٩٤٥	--	١١٦ ٧٩٢ ٢٢٨	١٦٧ ٠٢٧ ١٧	١٦٧ ٠٢٧ ١٧	٤ ٦١٠ ١١٠	--	٤ ٤٤٦ ٧٢٣	١٦١ ٩٣٨	١ ٤٤٩
٥٤٠ ٤٠ ٠٠١	٩٠ ٦ ٨٢٩ ٨٦٤	٢٥٧ ٧٩٣ ٣٧٨	٢١٢ ٢٧٦ ٧٢٨	٤٣٦ ٧٥٩ ٧٥٨	٤٣٦ ٧٥٩ ٧٥٨	١٤٧ ٢١٠ ١٣٧	٢٩ ٨٠٩	١٤١ ٦٤١ ٣٣٤	٥ ٢٩٢ ٩٩٤	٢٤٦ ٠٠٠
٢٩٣ ٠٥٨ ٦٠٢	٣٧٧ ٧٥٩ ٤٢٥	٢٥٧ ٧٩٣ ٣٧٨	٩٤٤ ٥٣٢	١١٩ ٠٢١ ٥١٥	١١٩ ٠٢١ ٥١٥	١٥ ٢٩٩ ١٧٧	٢٩ ٨٠٩	١٤ ٨٥٠ ٢٩٥	٤١٩ ٠٧٣	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي	مؤسسات					أفراد				
	الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات التمان
٢٠٩ ٦٨١ ٦٨٠	٩٨ ٥٤٩ ٠٤٢	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	٥٦ ٨٠٤ ٧٣١	١٨ ٠١١ ٠١٨	١٨ ٠١١ ٠١٨	١١١ ١٣٢ ٦٢٨	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	١٠ ١٤٣ ٥٧٥	٥ ١١٠ ٥٥٢	٤٨٢
٧٩٤ ٢٥٦ ٩١١	٧٨٠ ٣٤١ ٢٤١	--	١١٧ ٦٢٩ ١٥٦	٦٦٢ ٧١٢ ٠٨٥	٦٦٢ ٧١٢ ٠٨٥	١٣ ٩١٥ ٦٧٠	--	١٣ ٣١٦ ١٢٧	٥٩٩ ٥٤٣	--
٩١ ٦٤٨ ٩٤٣	٨٧ ٩٢٥ ١٠٢	--	٢١ ٤٦٠ ٩٢٠	٦٦ ٤٦٤ ١٨٢	٦٦ ٤٦٤ ١٨٢	٣ ٧٢٣ ٨٤١	--	٣ ٦٤٠ ٩٧٠	٨٢ ٨٧١	--
٠ ٩٥ ٥٨٧ ٥٣٤	٩٦ ٦ ٨١٥ ٢٨٥	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	١٩٥ ٨٩٤ ٨٠٧	٧٤٧ ٢٣٧ ٢٨٥	٧٤٧ ٢٣٧ ٢٨٥	١٢٨ ٧٧٢ ١٤٩	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	١١٨ ٣٩١ ٦٧٢	٥ ٧٩٢ ٩٦٦	٤٨٢
٢٨٥ ١٨٥ ٢٤٣	٣٧٥ ٤٤٨ ٠٩٩	--	٦٠ ٨٧٤ ٧٦٢	٣١٤ ٥٧٣ ٣٣٧	٣١٤ ٥٧٣ ٣٣٧	٩ ٧٣٧ ١٤٤	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	٤ ٨٣٠ ٢١٢	٣١٩ ٩٠٣	--

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
الإجمالي	مؤسسات	أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		اجمالي افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٤٣٠.٣٣١.٠٠٣	٤٠٥.٣٤٠.٠٧٦	٢٤.٩٩٠.٩٢٧	٢٤.٤٠٨.٧٦٨	٥٦١.٦٦٨	٢٠.٤٩١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٣٩.٦٠٢.١٩٦	١٣٩.٦٠٢.١٩٦	--	--	--	--	القيمة العادلة للضمانات
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإجمالي	مؤسسات	اجمالي افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٦٨.١٥٦.٢٢٤	٣٤٨.٢٢٨.٩٦٣	١٩.٩٢٧.٢٦١	١٩.٦٢٤.١٩٦	٣.٢٨٧.٩	١٨٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٠٩.٣٦٥.٧٥٧	١٠٩.٣٦٥.٧٥٧	--	--	--	--	القيمة العادلة للضمانات

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المدعومة: -

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 الإضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

هذا ومن ناحية أخرى يستمر البنك في متابعة تلك القروض والمديونيات المدعومة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٢٤ ٤٣٩	٨٤ ٩٩٥ ٨٩٧	- قروض مباشرة
		أفراد
١٥ ٨٦٥	١٤ ٣٠٧ ٦٤٠	- قروض شخصية
١ ٣٠٤ ٤٩٧	٩١٣ ٩٤٩	- بطاقات ائتمان
--	٣٢٥ ٧٠٣	- قروض عقارية
١ ٣٤٤ ٨٠١	١٠٠ ٥٤٣ ١٨٩	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	١ ٥٢١ ٤٩٩ ٧٣٣	٢٣١ ١٥٢ ٤١٥	١ ٣٦٢ ٩٧٦ ٣٤٨	٣ ١١٥ ٦٢٨ ٤٩٦
الإجمالي	١ ٥٢١ ٤٩٩ ٧٣٣	٢٣١ ١٥٢ ٤١٥	١ ٣٦٢ ٩٧٦ ٣٤٨	٣ ١١٥ ٦٢٨ ٤٩٦

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

(بالآلاف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القبلي	الدائرا	الاسكندرية / القاء / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
١ ٦٤٦ ٠٠٢	--	--	--	--	--	١ ٦٤٦ ٠٠٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣ ٩١٤ ١٦٤	١ ٠٨ ١٨٦	١ ٧٠ ٧٧١٣	--	--	--	٢ ٠٩٨ ٢٦٥	أرصدة لدى البنوك
١ ٥٢١ ٥٠٠	--	--	--	--	--	١ ٥٢١ ٥٠٠	أذون الخزائنة
٢ ٨٤٩ ٤٣٢	--	--	١ ٦٢ ٤٧٧	٣٣٣ ٩٣٩	٥٦٥ ٧٠٨	١ ٧٨٧ ٣٠٨	<u>قروض وتسهيلات للمعلاء</u>
١٣٥ ٢٠٣	--	--	١ ٥٣٨	٥٩٠٢	١٤ ١٨٦	١١٣ ٥٧٧	قروض شخصية
٢٠ ٨٧٠	--	--	٣ ٣٤٦	١ ٧٩٠	٢ ١٩٧	١٣ ٥٣٧	مطابقات ائتمان
٤ ٠٠٨	--	--	--	--	--	٤ ٠٠٨	حسابات جارية مدينة
٣ ٥٨٥ ٣٧٥	--	--	--	١٢٧ ٧٧٣	٤٧٦ ٣٤٢	٢ ٩٨١ ٢٦٠	قروض عقارية
١ ٨٩٦ ١٤٦	--	--	--	٩٨٦	٤٩٢ ٩٩٩	١ ٤٠٢ ١٦١	<u>قروض لمؤسسات:</u>
٢ ٠٧٧ ٧٤١	--	--	--	--	--	٢ ٠٧٧ ٧٤١	حسابات جارية مدينة
٤٠ ٠٠١	--	--	--	--	--	٤٠ ٠٠١	قروض مباشرة
١ ٥٩٤ ١٢٩	--	--	--	--	--	١ ٥٩٤ ١٢٩	قروض مشتركة
١٩٦ ٠٢٧	--	--	--	--	--	١٩٦ ٠٢٧	قروض أخرى
١٩ ٤٨٠ ٥٩٨	١ ٠٨ ١٨٦	١ ٧٠ ٧٧١٣	١ ٦٧ ٣٦١	٤٧٠ ٣٩٠	١ ٥٥١ ٤٣٢	١٥ ٤٧٥ ٥١٦	استثمارات مالية في أدوات دين
							أصول أخرى
							<u>الاجمالي في نهاية الفترة</u>

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

٣ - الأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	المشتا	الاسكندرية / القاهرة / البحر الاحمر / سيناء	البند
٨٠٦٦١٤	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٤٨٢٧٧٧	١٣٠٦٧٢	٧٠٣٥١٩	--	--	--	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢١٠٠٩٣٣	--	--	--	--	--	الائزاسي
						ارصدة لدى البنوك
						اذن الخزانة
						<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
						<u>قروض للأفراد:</u>
١٧٨٠٢٦٨	--	--	١٤٠٢٩٣	٢١٤٢٢٣	٤١٧٢٢٥	قروض شخصية
١٠٤٠٠٤	--	--	٥٩٧	٢٧١٨	١١٥٢١	بطاقات ائتمان
٧٠٠٠٠	--	--	٦٧٧٠	٢٤٠٦	٦٢٦٣	حسابات جارية مدينة
١١٠٩٠	--	--	--	--	--	قروض عقارية
						<u>قروض لمؤسسات:</u>
٢٤٧٠٦٣٤	--	--	١٣٠٥	١٤٩٩٧٠	١٩٣٥٣١	حسابات جارية مدينة
١٤٧٤٤٤٧	--	--	--	١٣٧	٣٤٩٧٢٦	قروض مباشرة
١٢٧٦٦٩٠	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٨٧٧٣١	--	--	--	--	--	قروض أخرى
١٣٩١٧٣٦	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
١١٤١٤٧	--	--	--	--	--	أصول أخرى
١٤١٧١٠٧١	١٣٠٦٧٢	٧٠٣٥١٩	١٤٨٩٦٥	٣٦٩٤٥٤	٩٧٨٢٦٦	الإجمالي في نهاية السنة
					١١٨٤٠١٩٥	

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

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

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

البنود	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	أخرى	حكومي	أفراد	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي														
أرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٦٤٦ ٠٠٢	--	١ ٦٤٦ ٠٠٢
في إطار نسبة الإحتياطي	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
الإئتماني	--	--	--	--	--	--	٣ ١٠ ٦ ٧٥٢	--	--	--	--	٨٠٧ ٤١٢	--	٨٠٧ ٤١٢
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٥٢١ ٥٠٠	--	١ ٥٢١ ٥٠٠
أثون الخزينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مدينية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينية	٦٥٤ ٠٩٧	٦٦٤ ٠٥٨	٢ ٤٠٤	٥	٨٠٢ ٠٧٩	١٣٠ ٣٢٦	٥٧٩ ٩٥٠	٢٢٣ ٩٩٣	--	٢٢٣ ٥١٣	٣٠٤ ٩٥٠	--	--	٥ ٨٥٣ ٣٧٥
قروض مباشرة	١٠١ ٦٩١	٥٦٣ ٣٦١	--	--	--	١٥٣ ٩٧٠	٧٠٨ ٨٩٩	٤٧ ٢٧٩	٥٤ ٣٩٦	--	٢٦٦ ٥٥٠	--	--	١ ٨٩٦ ١٤٦
قروض مشتركة	٣٠ ١٤٨	٤٤٩ ٦٣٩	--	--	٦٠ ٠٠٠	١٩٧ ٩٠٠	--	--	١٤٢ ٣٩٥	١١٠ ٦ ٣٢٣	٩١ ٣٢٦	--	--	١ ٠٧٧ ٧٤١
قروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	١٠ ٧٧٥	٢٩ ٠٣٧	--	١٨٩	--	--	٤٠ ٠٠١
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٥٩٤ ١٢٩	--	١ ٥٩٤ ١٢٩
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٩٦ ٠٢٧	--	--	١٩٦ ٠٢٧
الإجمالي في نهاية الفترة	٧٨٥ ٩٣٦	١ ٦٧٧ ٠٥٨	٢ ٤٠٤	٥	٨١٢ ٠٧٩	٤٨٢ ١٩٦	٤ ٣٩٥ ٦٠١	٧٨٢ ٠٤٧	٢٢٥ ٨٢٨	١ ٣٢٩ ٨٤٦	٨٥٩ ٠٤٢	٥ ٥١٩ ٠٤٣	٣ ٠٠٩ ٥١٣	١٤ ٨٠ ٥٩٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بلايف جنيه)

البنود	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقرات	شركات عقارية	شركات عامة	أخرى	حكومي	أفراد	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية														
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٠٦٦١٤	--	٨٠٦٦١٤
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	١٩٥٥٤٩٧	--	--	--	--	٥٢٧٢٨٠	--	٢٤٨٢٧٧٧
أدوات الخزائنية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢١٠٠٩٣٣	--	٢١٠٠٩٣٣
قروض وتسهيلات للسلع														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٧٨٠٢٦٨	١٧٨٠٢٦٨
بطاقات الائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٤٠٠٤	١٠٤٠٠٤
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١١٠٩٠	١١٠٩٠
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٣٣٠٩٤٥	٤٢٢٧٩٧	٣٦٢٤١	--	٥٥٢٥٨٠	٩١٢٨٢	٤٥٣٤٣٨	٨٨٤٠٨	٧٧٨٥٩	٢١٢٥٠٤	٢٠٤٤٨٠	--	--	٢٤٧٠٦٢٤
قروض مباشرة	٥٤٩٢٤	٥٥٥٦٨١	--	--	٤١٣٢	١٥٠٦٣٧	٤٩١٣٣٣	٤٩٦٩١	١٤٦٥٩	--	١٥٣٢٩٠	--	--	١٤٧٤٤٤٧
قروض مشتركة	٥٩٧١٤	٣٢٩٣٣٢	--	٩٧٤٠٠	٦٠٠٠٠	١٤٣٠٠٧	--	--	٨٠٨٩٠	٥٠٦٣٤٧	--	--	--	١٢٧٦٦٩٠
قروض أخرى	--	--	--	--	٥٨٤	--	--	٤٩٣٢٤	٣٧٨٢٣	--	--	--	--	٨٧٧٣١
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٣٩١٧٣٦	--	١٣٩١٧٣٦
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١١٤١٤٧	--	--	١١٤١٤٧
الإجمالي في نهاية السنة	٤٤٥٥٨٣	١٣٠٧٨١٠	٣٦٣٤١	٩٧٤٠٠	٦١٧٢٩٦	٣٨٤٩٢٦	٢٩٠٠٢٦٨	١٨٧٤٧٣	٢١١٢٣١	٧١٨٨٥١	٤٧٢٠١٧	٤٨٢٦٥٦٣	١٩٦٥٣٦٢	١٤١٧١٠٧١

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

اساليب الحد من مخاطر السوق:

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

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث 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 سبتمبر ٢٠١٧

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			خطر أسعار الصرف
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	١ ٨٥٠ ٢٠٤	٢ ٦١٦ ٧٧٨	٢ ٣١٠ ١٤٧	خطر أسعار الصرف
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	١ ٨٥٠ ٢٠٤	٢ ٦١٦ ٧٧٨	٢ ٣١٠ ١٤٧	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 حدي، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

(بالآلاف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١ ٩١٩ ٤٠٣	٥ ٢١٧	٣ ٨٤١	١٠ ٣٤٢	٥١٢ ٣٢٠	١ ٣٨٧ ٦٨٣
٣ ٩١٤ ١٦٤	٢٠ ٠٠٦	٤٧ ٥٣٩	٢٠ ٥٨٠	٢ ٨٢٩ ٠٣٠	٨١١ ٧٨٧
١ ٥٩٤ ١٩٩	--	--	--	٥١٣ ٥٧٤	١ ٠٨٠ ٦٢٥
١٠ ٦٠٨ ٧٧٦	٣٩ ٦٠٥	٣٤٣	٣٩ ١١٧	٢ ٩٠١ ٣٦٧	٧ ٦٢٨ ٣٤٤
٣ ٤٩ ٢٤٤	--	--	--	--	٣ ٤٩ ٢٤٤
١ ٣٨٠ ٢٢٢	--	--	--	٤٥ ٨٨٦	١ ٣٣٤ ٣٣٦
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠
٢ ٥٠١ ٩٤٠	٣٨٥	١٠٦	٤٨ ٧٥٤	٢ ٧٥ ١١٦	٢ ١٧٧ ٥٧٩
٢٢ ٣٥٧ ٨٨٨	٦٥ ٢١٣	٥١ ٨٢٩	٣٠٤ ٠١٥	٧ ٠٧٧ ٢٩٣	١٤ ٨٥٩ ٥٣٨
١٤١ ٨٨٠	٣٩ ٤٠٨	١٠٧٠	٣ ٢٩٣	٣٢ ٥٥٢	٦٥ ٥٥٧
١٧ ٠٢٨ ٧٥١	٢٦ ٦٠٤	٥٠ ٦١٧	٢٨٢ ٤٨٨	٤ ٢٩٧ ٧١٦	١٢ ٣٧١ ٣٢٦
٥ ١٨٧ ٢٥٧	٤٠٧	٦٤	١٨ ٢١٦	٢ ٨٠٢ ٠٩٢	٢ ٣٦٦ ٤٧٨
٢٢ ٣٥٧ ٨٨٨	٦٦ ٤١٩	٥١ ٧٥١	٣٠٣ ٩٩٧	٧ ١٣٢ ٣٦٠	١٤ ٨٠٣ ٣٦١
--	(١ ٢٠٦)	٧٨	١٨	(٥٥ ٠٦٧)	٥٦ ١٧٧
٧٣ ٣١٦	--	--	--	--	٧٣ ٣١٦

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

*أذون الخزانة وأوراق حكومية

**قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية:

- متاحة للبيع

***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالائتمان

* أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصصة)

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصصة)

***استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالي (غير مخصصة)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف

(ببالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٦٤٨ ٩٧٨	٣٥٤ ٠٤٩	٩ ١٩٨	٢ ٣٦٥	١١ ٠٥٩	١ ٠٢٥ ٦٤٩
٥٣٠ ٤٨٦	١٦٢١ ٨٤٦	٢٥١ ٠٤٤	٦٩ ٧٨٣	٩ ٦١٨	٢ ٤٨٢ ٧٧٧
١ ٦٥١ ٥٧٥	٥٣١ ٥٥٥	--	--	--	٢ ١٨٣ ١٣٠
٤ ٦٦٧ ٥٨١	٢ ٤٥٧ ٨٤١	١١١ ٢٥٠	٣٠٣	٣٧ ٨٨٩	٧ ٢٧٤ ٨٦٤
١٦٣ ٣٧٠	--	--	--	--	١٦٣ ٣٧٠
١ ٣٧٠ ٣٧٥	--	--	--	--	١ ٣٧٠ ٣٧٥
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠
١ ٩٣٨ ١٤٥	٣٠٣ ٣٠٥	٦ ٣٢٧	٣ ٨٩٣	٦٨ ٦٦٣	٢ ٣٢٠ ٣٣٣
١١ ٠٦٠ ٤٥٠	٥ ٢٦٨ ٥٩٦	٣٧٧ ٨١٩	٧٦ ٣٤٤	١٢٧ ٢٢٩	١٦ ٩١٠ ٤٣٨
١٣٥ ٧١٠	٣٢ ٥٣٤	٣ ٠٣٧	١ ٠٠٨	١٩ ٤٨١	١٩١ ٧٧٠
٨ ٩١٣ ٢١٣	٣ ٠١٦ ٣٠٤	٣٥٠ ٨٩٣	٤٦ ٧٠٨	٢٤ ١٢٤	١٢ ٣٥١ ٢٤٢
١ ٩٠٠ ٤٤١	٢ ٣٤١ ٤٣٠	٢٣ ٣٢٠	٢٨ ٧٦٣	٧٣ ٤٧٢	٤ ٣٦٧ ٤٢٦
١٠ ٩٤٩ ٣٦٤	٥ ٣٩٠ ٢٦٨	٣٧٧ ٢٥٠	٧٦ ٤٧٩	١١٧ ٠٧٧	١٦ ٩١٠ ٤٣٨
١١١ ٠٨٦	(١٢١ ٦٧٢)	٥٦٩	(١٣٥)	١٠ ١٥٢	--
١٦٣ ٢٢٩	--	--	--	--	١٦٣ ٢٢٩

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

*أذون الخزانة وأوراق حكومية

**قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية:

- متاحة للبيع

*** - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

الالتزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالانتماء

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

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

٣ - الأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنديب التدفقات النقدية المستقبلية لإدابة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداء، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداء المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هاشم العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ولخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

بيان	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
نقدية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	١ ١٧٥ ١٧٣	٤٧٠ ٨٢٩	--	--	٢٧٣ ٤٠١
ارصدة لدى البنوك	٣ ١٢٩ ٨٥٨	٧٠٣ ٥١٩	--	--	٨٠ ٧٨٧
ادون الخزنة واوراق حكومية اخرى	٩٦ ١٦١	٣٦٣ ٩٢٦	٨١٥ ٥٠٧	--	--
قروض وتسهيلات للعلاء	٦ ٩٢١ ٥٢٥	٢١٦ ٠٨٨	٣٩٢ ٣٣٩	١ ٢٠٨ ٤١٣	٨٣٢ ٣٧٦
الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	٥٩ ٩٦٣	٥٤٨ ٠٥٦	٧٤٠ ٣١٨
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	--	٢٣١ ١٥٢	--
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	--	--	--	--	--
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	--
اصول ثابتة وغير ملموسة	--	--	--	--	--
اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	١١ ٣٢٢ ٧١٧	١ ٧٥٤ ٣٦٢	١ ٧١١ ٧٨٨	٦٥٢ ٨٨٤	١ ٥٧٢ ٦٩٤
ارصدة مستحقة للبنوك	١١٤ ٧٤٥	--	--	--	--
ودائع العلاء	٥ ١٣٨ ٢٧١	٢ ٨١٦ ٠٣٢	٢ ٠٦٠ ٤٧٤	٢ ٣٨٣ ٣٨٤	٢٨٦ ٩٥٧
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	--
مخصصات اخرى	--	--	--	--	--
التزامات مزايا التقاعد	--	--	--	--	--
حقوق الملكية	--	--	--	--	--
اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	٥ ٢٥٣ ٠١٦	٢ ٨١٦ ٠٣٢	٢ ٠٦٠ ٤٧٤	٢ ٣٨٣ ٣٨٤	٢٨٦ ٩٥٧
فجوة اعادة التسعير	٦ ٠٦٩ ٧٠١	(١ ٠٦١ ٦٧٠)	(٣٤٨ ٦٨٦)	(١ ٧٣٠ ٥٠٠)	١ ٢٨٥ ٧٣٧
					(٤ ٢٨٨ ١٧٧)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة:

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

إدارة خطر السيولة:

يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.
قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع الخزنة وأسواق المال إدارة السيولة في البنك الأهلي الكويتي - مصر وتقوم لجنة الأصول والخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر.
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:
يتم إدارة التمويل من خلل مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركيز وبيان استحقاق القروض

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

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

٣ - الأنواع المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشنقة:

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات 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 المنقوعة وليست التعاقدية.

البيان / تاريخ الاستحقاق	٢٠ سبتمبر ٢٠١٧					
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ و حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ و حتى ١٢ سنة	أكثر من ١٢ سنوات	أكثر من ١٢ سنوات
مستحق للبنوك المحلية	٤٣ ٩٣٠	--	--	--	--	--
مستحق للبنوك الخارجية	٩٧ ٩٧٠	--	--	--	--	--
ودائع العملاء	٤ ٧٦٧ ٥٦٠	٢ ٧٢٠ ٥٤٢	١ ٢٤٧ ٩٦٢	٢ ٣٠٠ ٢٤٩	٤ ٤٤٠ ٥٤١	٢ ٤٣٣ ٥٦٠
التزامات أخرى	٥٩٩ ٦٩٨	--	--	--	--	٥١ ١٤٧
إجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٥ ٥٠٩ ١٥٨	٢ ٧٢٠ ٥٤٢	١ ٢٤٧ ٦٩٢	٢ ٣٠٠ ٢٤٩	٤ ٤٤٠ ٥٤١	٢ ٤٨٤ ٧٠٧
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٧ ١٣٨ ٨٢٧	١ ٦٨٤ ٦١٩	١ ٧٥١ ٣٦٨	٧ ٥٨١ ٤٥٤	٥ ٥٨٥ ٣٣٤	٣ ٠٠١ ٩٣٩
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٢ ٦ ٧٤٣ ٥٤١	٣ ٠٠١ ٩٣٩	٣ ٠٠١ ٩٣٩	٣ ٠٠١ ٩٣٩	٣ ٠٠١ ٩٣٩	٣ ٠٠١ ٩٣٩

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

*الإصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	٣ ٩١٤ ١٦٤	٢ ٤٨٢ ٧٧٧	٣ ٩١٤ ١٦٤	٢ ٤٨٢ ٧٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض متداولة	٦ ٥٢١ ٠٣٧	٤ ٦٧٣ ٦٨٠	٦ ٥٢١ ٠٣٧	٤ ٦٧٣ ٦٨٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٣٧٧ ٩٧٦	١ ٣٧٠ ٣٧٥	١ ٤١٤ ١٧١	١ ٣٣٨ ٦٨٥
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٤١ ٨٨٠	١ ٩١ ٧٧٠	١ ٤١ ٨٨٠	١ ٩١ ٧٧٠
ودائع العملاء المتداولة	١ ٤ ٧١٩ ٣٥١	١٠ ١٨٢ ٥٢٥	١ ٤ ٧١٩ ٣٥١	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 وارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وفقا لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقا 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 وفقا 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 سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه 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 بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار كفاية رأس المال للبنك:

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.
- وفي هذا الشأن يلتزم البنك بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للبنك:

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للبنك) على أن يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمني 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 أساساً 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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	٥٣٠ ٦٥٢	أرباح محتجزة
٦٧	٧١	حقوق الأقلية
(٤٤ ٧٢٩)	(٧٠ ١٨٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١ ٩٣٣ ٤٤٥	٢ ١٢٠ ٩١٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥ ٩١٤	١٥ ٩١٤	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٨ ٤٧٧	٢٠ ٧٥٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩ ٩٠٢	٧١ ٧١٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٤ ٢٩٣	١٠٨ ٣٨٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢ ٠١٧ ٧٣٨	٢ ٢٢٩ ٣٠٥	إجمالي رأس المال (١ + ٢)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٨ ٣٤٩ ٤٦٢	١٠ ٧٢٨ ٥٠٧	إجمالي مخاطر الائتمان
--	١ ٠١٣ ٦٦٣	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٢٥ ٩١٤	٥٧ ٢١٣	إجمالي مخاطر السوق
٩١٧ ٦٦٧	٩١٧ ٦٦٧	إجمالي مخاطر التشغيل
٩ ٣٩٣ ٠٤٣	١٢ ٧١٧ ٠٥٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ٢١,٤٨	% ١٧,٥٣	مقياس كفاية رأس المال (%)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

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

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

٢. مكونات النسبة:

i. مكونات البسط:

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

ii. مكونات المقام:

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

- ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢ ١٢٠ ٩١٩	١ ٩٣٣ ٤٤٥	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٠ ٢٩٧ ٧٥٣	١٥ ١٠١ ٠٩٨	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٧٩٧ ٢٩٨	٦٤٥ ٢٧٣	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢١ ٠٩٥ ٠٥١	١٥ ٧٤٦ ٣٧١	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٠٥%	١٢,٢٨%	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	نقدية
٢١٩.٣٥٦٧٤	٢٧٣.٤٠٠.٥٨٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٠.٦٦٣.٧٥٣	١.٦٤٦.٠٠٢.٣٦٥	
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٩١٩.٤٠٢.٩٤٨	
٢١٩.٣٥٦٧٤	٢٧٣.٤٠٠.٥٨٣	نقدية
٤٩٨.٠١٩.٥٠٢	١.١٧٥.١٧٣.٠١٤	أرصدة بدون عائد
٣٠.٨٥٩٤.٢٥١	٤٧٠.٨٢٩.٣٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٩١٩.٤٠٢.٩٤٨	
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٩١٩.٤٠٢.٩٤٨	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٩٥.٠١٦.٤١٩	٢٠٩.٩٢٨.٦٢٠	حسابات جارية
٣.٦١٩.١٤٧.٨٩١	٢.٢٧٢.٨٤٨.٠٠٠	ودائع
٣.٩١٤.١٦٤.٣١٠	٢.٤٨٢.٧٧٦.٦٢٠	
٨٠٧.٤١٢.٤١٢	٥٢٧.٢٨٠.٢٠٨	بنوك مركزية
٨٨٨.٤٦٤.٩٣٨	١.١٢١.٣٠٥.١٦٩	بنوك محلية
٢.٢١٨.٢٨٦.٩٦٠	٨٣٤.١٩١.٢٤٣	بنوك خارجية
٣.٩١٤.١٦٤.٣١٠	٢.٤٨٢.٧٧٦.٦٢٠	
٨٠.٧٨٧.٣٢٣	٥٤.٨٥٦.٧٨٦	أرصدة بدون عائد
٢١٤.٢٢٩.٠٩٧	١٥٣.٧٩٥.٣١٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣.٦١٩.١٤٧.٨٩٠	٢.٢٧٤.١٢٤.٥٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣.٩١٤.١٦٤.٣١٠	٢.٤٨٢.٧٧٦.٦٢٠	
٣.٩١٤.١٦٤.٣١٠	٢.٤٨٢.٧٧٦.٦٢٠	أرصدة متداولة

٧ - أذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٣٠.٨٠٧.٤٢٦	٢١٠.٩٧٣.١٥٠	أذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ يوم
٩٩.٦٠٠.٠٠٠	٧٢.٣٠٠.٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١٨٦.٥٢٥.٠٠٠	١.١٠٠.٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
١.٥٩٤.١٩٩.٢٦٠	٢.١٨٣.١٣٠.١٥٠	الإجمالي
(٧٢.٦٩٩.٥٢٧)	(٨٢.١٩٧.٥٤٥)	عوائد لم تستحق بعد
١.٥٢١.٤٩٩.٧٣٣	٢.١٠٠.٩٣٢.٦٠٥	إجمالي

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

٨- قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أفراد
٢ ٨٤٩ ٤٣٢ ٥٢٨	١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	قروض شخصية
١٣٥ ٢٠٣ ١٣١	١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	بطاقات ائتمان
٢٠ ٨٧٠ ٠٨٦	٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	حسابات جارية مدينة
٤ ٠٠٧ ٧٢٧	١١ ٠٩٠ ٢٤٩	قروض عقارية
٣ ٠٠٩ ٥١٣ ٤٧٢	١ ٩٦٥ ٣٦٢ ٥٢٨	اجمالي (١)
<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>		
٣ ٥٨٥ ٣٧٥ ٢٤٠	٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	حسابات جارية مدينة
١ ٨٩٦ ١٤٥ ٧٩٩	١ ٤٧٤ ٤٤٦ ٥١٤	قروض مباشرة
٢ ٠٧٧ ٧٤٠ ٧١٥	١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	قروض مشتركة
٤٠ ٠٠٠ ٧٥٠	٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	قروض أخرى
٧ ٥٩٩ ٢٦٢ ٥٠٤	٥ ٣٠٩ ٥٠١ ٦٣٧	اجمالي (٢)
١٠ ٦٠٨ ٧٧٥ ٩٧٦	٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(١٨٧ ٦٥٢ ٧٢٩)	(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٠ ٤٢١ ١٢٣ ٢٤٧	٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣	
<u>الاجمالي يوزع الى:</u>		
٦ ٥٢١ ٠٣٧ ٢٨٧	٤ ٦٧٣ ٦٧٩ ٧٦٩	أرصدة متداولة
٤ ٠٨٧ ٧٣٨ ٦٨٩	٢ ٦٠١ ١٨٤ ٣٩٦	أرصدة غير متداولة
١٠ ٦٠٨ ٧٧٥ ٩٧٦	٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	--	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥
رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة			
(١ ٠٦٧ ٦٩٧)	١٥ ٨٥٢ ٥٩٧	٣٢٥ ٧٠٣	١٥ ١١٠ ٦٠٣
(رد) عبء الإضمحلال			
١ ٩٩٣ ٧٤٨	٤ ٩٩٠ ٤٩٤	--	٦ ٩٨٤ ٢٤٢
متحصلات من قروض سبق أعدامها			
(٩١٣ ٩٤٩)	(١٤ ٣٠٧ ٦٤٠)	(٣٢٥ ٧٠٣)	(١٥ ٥٤٧ ٢٩٢)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة			
٨٩٦ ٤٩٦	٣٤ ٨٤٩ ٠٩٢	--	٣٥ ٧٤٥ ٥٨٨
رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة			

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧
رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة		
(٢٤ ٧٠١ ٨٨٢)	(٥٧٨ ١٤٣)	(٢٥ ٢٨٠ ٠٢٥)
(رد) الإضمحلال		
٥٢ ١٩٨ ١٣٣	--	٥٢ ١٩٨ ١٣٣
متحصلات من قروض سبق أعدامها		
(٨٤ ٩٩٥ ٨٩٧)	--	(٨٤ ٩٩٥ ٨٩٧)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة		
(١ ٨٦٦ ٧٩١)	(١٠٢ ٨٣٦)	(١ ٩٦٩ ٦٢٧)
فروق تقييم عملات أجنبية		
١٤١ ٨٢٦ ٢٧٣	١٠ ٠٨٠ ٨٦٨	١٥١ ٩٠٧ ١٤١
رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة		

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٧٤٢ ١٤٠	٧٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤
(٨٢٦ ٢١١)	١٠ ٢٢٧ ٠١٢	٩ ٤٠٠ ٨٠١
٢ ٢٧٢ ٩٦٢	١٠ ٣٤٤ ٩٠٠	١٢ ٦١٧ ٨٦٢
(١ ٣٠٤ ٤٩٧)	(١٥ ٨٦٥)	(١ ٣٢٠ ٣٦٢)
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٦٢ ٨٨٢ ٩٧٧	٩ ٧٨٨ ٠١٣	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠
٢ ٧٩٠ ٠١٣	(١ ٧٤٤ ٦٢٨)	١ ٠٤٥ ٣٨٥
٩٦ ٦١١ ٤٩٦	--	٩٦ ٦١١ ٤٩٦
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)
٣٨ ٩٣٢ ٦٦٣	٢ ٧١٨ ٤٦٢	٤١ ٦٥١ ١٢٥
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء (رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق اعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٧٤٢ ١٤٠	٧٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤
(٤٥٣ ٥٠٣)	٦ ٨٩٩ ١٥٢	٦ ٤٤٥ ٦٤٩
١ ٦٥٠ ٠١٥	٨ ٥٢٧ ٦٩٧	١٠ ١٧٧ ٧١٢
(٨٣٨ ٥١٥)	(١٥ ٨٦٠)	(٨٥٤ ٣٧٥)
١ ١٠٠ ١٣٧	٢٣ ١٦٨ ٥٨٣	٢٤ ٢٦٨ ٧٢٠

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٦٢ ٨٨٢ ٩٧٧	٩ ٧٨٨ ٠١٣	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠
(٢٨ ٨٧٣ ٢٩٤)	٢٨ ٩٩٢ ٢١٠	١١٨ ٩١٦
٩٠ ٠٢٥ ١٦٨	--	٩٠ ٠٢٥
(٢٤ ٤٣٩)	--	١٦٨
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)
(١ ٤٥٠ ٤٢٦)	٤ ٦٥٥ ٢٠١	٣ ٢٠٤ ٧٧٥
١٢٢ ٥٥٩ ٩٨٦	٤٣ ٤٣٥ ٤٢٤	١٦٥ ٩٩٥ ٤١٠

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٩ - أدوات المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الأصول	التزامات	
٦٣٥ ١٧٠	(٣٧٤ ٤٤٩)	٤٢٠ ٠٩١ ١٤٤
٦٣٥ ١٧٠	(٣٧٤ ٤٤٩)	
٦٣٥ ١٧٠	(٣٧٤ ٤٤٩)	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالى مشتقات العملات الأجنبية

إجمالى أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الاقتراضى
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 (الالتزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المناجزة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	٢٣١ ١٥٢ ٤١٥
١٠٤ ٢٢٠ ٦٦٧	٩٥ ٤١٢ ٢٤٤
٢٢ ٧٨٧ ٩٩٤	٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣
١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	٣٤٩ ٢٤٣ ٨٩٢
١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٦٢ ٩٧٦ ٣٤٨
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٧٧ ٩٧٦ ٣٤٨
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٧٢٧ ٢٢٠ ٢٤٠
١٦٣ ٧٩١ ١٠١	١٧٠ ٠١٤ ٨٩٣
١ ٣٦٩ ٩٥٤ ٠٣٥	١ ٥٥٧ ٢٠٥ ٣٤٧
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٧٢٧ ٢٢٠ ٢٤٠
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٥٩٤ ١٢٨ ٧٦٣
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٥٩٤ ١٢٨ ٧٦٣

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين بالقيمة العادلة:

- مدرجة فى السوق

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة/ التكلفة

- مدرجة فى السوق - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين:

- سندات حكومية

وثائق صناديق استثمار

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

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

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	--	١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	إضافات
(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	--	(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	استبعادات (بيع / استرداد)
--	١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩	(١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩)	*إعادة تبويب
٢ ٣٥٦ ٤٧٥	٧٠٥ ٧٣٨	١ ٦٥٠ ٧٣٧	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٥ ٩٣٦ ٥١٣	--	٥ ٩٣٦ ٥١٣	أرباح التغير في القيمة العادلة
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٣٣٥ ٣٣٣ ٠٠٠	٤٣ ١٧٢ ٨٠٤	٢٩٢ ١٦٠ ١٩٦	إضافات
(١٣٦ ١٧٦ ٩٧٨)	(٣٧ ٦٣٥ ٠٠٠)	(٩٨ ٥٤١ ٩٧٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
٤٦٧ ٦٠٦	٤٦٧ ٦٠٦	--	فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية
٢ ٧٥٣ ٩٩٢	١ ٥٩٦ ٢٢١	١ ١٥٧ ٧٧١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٨ ٩٠٢ ٥١٦)	--	(٨ ٩٠٢ ٥١٦)	خسائر التغير في القيمة العادلة
١ ٧٢٧ ٢٢٠ ٢٤٠	١ ٣٧٧ ٩٧٦ ٣٤٨	٣٤٩ ٢٤٣ ٨٩٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢ ٥٨٤ ٣٥٥	٥ ٢٣٢ ٨٩٩	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
--	٢ ٧٥٥ ٠٠٠	رد إضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢ ٥٨٤ ٣٥٥	٧ ٩٨٧ ٨٩٩	

*في ٢ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإعادة تبويب 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 اجنيه مصرى ، و ذلك لتجنب خسائر قد تكبدها البنك نتيجة لتغير ظروف السوق و سعر العائد عليها.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	إرباح الشركة جنيه مصري
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٣٥ ٧٥٥ ١٠٢	١٣٨ ١٠٨ ٦٣٧	٨٩ ١٦٥ ٨٢٢	٥ ٩٤٤ ٧١٦
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	%٩٩,٩٦	١٢ ٨٢٢ ٧٠٦	١٧٧ ١٧٣	٨٦٩ ١١٠	٥٠٢ ٠٣٩
--	%٢٢,٠٠	٨٠ ٦٤٣ ٣٢٢	٥٩ ٦٦٦ ١٨٧	١٠ ٠١٦ ٣١٥	٦ ٣٦٤ ٦٦٠
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٣٢٩ ٢٢١ ١٣٠	١٩٧ ٩٥١ ٩٩٧	١٠٠ ٠٥١ ٢٤٧	١٢ ٨١١ ٤١٥

(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	إرباح (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٨٥ ٩١٣ ٨٣٦	١٩٤ ٢٦١ ٤٩٩	٩٩ ١٥٤ ٣٦٤	٧ ٠٣٨ ٦٤٣
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	%٩٩,٩٦	١١ ٠٥٦ ٣٣٣	١٣٠ ٥٥٤	٣ ٠٠٣ ٧٢٦	٢ ٣٣٤ ٠٤١
--	%٣٩,٣٣	١١ ٧٢٧ ٨٠٢	٤ ٦٨٥ ٠٥٩	١٤ ٣٥٥ ٩٧٦	(٦٩٥ ٦٣٧)
--	%٢٢,٠٠	٨٠ ٦٤٣ ٣٢٢	٥٩ ٦٦٦ ١٨٧	١٠ ٠١٦ ٣١٥	٦ ٣٦٤ ٦٦٠
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٣٨٩ ٣٤١ ٢٩٣	٢٥٨ ٧٤٣ ٢٩٩	١٢٦ ٥٣٠ ٣٨١	١٥ ٠٤١ ٧٠٧

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 سبتمبر ٢٠١٧

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

١٢- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦٠.٠٨٩.٢٢٩	٤٤.٢٧٣.٠٠٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
٣١.٧٥٦.٢٩٢	٣٦.٥٥٢.٩٦٧	الإضافات
(٢٤.٢٨٧.٢١٨)	(٢٠.٧٣٦.٧٤٦)	الاستهلاك
٦٧.٥٥٨.٣٠٣	٦٠.٠٨٩.٢٢٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٣- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٩٢.٤٣١.٤٩٦	١١٠.٧٣٦.٧٥٨	إيرادات مستحقة
٣١.٠٣٠.٣٧٢	١٥.٣٤٦.١٠٦	مصرفات مقدمة
٩١.٠٨٣.٥١٢	٦٦٥.٤٩٤	مشروعات تحت التنفيذ
٥٧.٦١٣.٦٨٦	٥٧.٦١٣.٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للبنك
٣.٥٩٥.٢٨٩	٣.٤١٠.٢٢٨	تأمينات وعهد
٢٠.١٨٣.٨١٥	٣١.١٩١.٧٣٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢.٩٤٢.٨٩٢	٢٤٨.٣٠٥.٣٩٥	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٣٩٨.٨٨١.٠٦٢	٤٦٧.٢٦٩.٣٩٧	الإجمالي

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

١٤ - أصول ثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	الأرضى ومباني	تأمينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الإجمالي
التكلفة	٣٠١ ٧٧٦ ٤٢٥	٩٢ ٨٨٥ ٣٣٢	٣٩ ٩٠٤ ٦٣٢	٧٥ ٩٦٣ ٤٥٤	١٠ ٣١٨ ٢٢٨	٣١ ٠٠١ ٢١٦	٥٥١ ٨٤٩ ٢٨٧
مجمع الإهلاك	(١٥٨ ٢٣٦ ٦٣١)	(٨٣ ٨٦٤ ٧٣٨)	(٢٩ ٦٥٤ ٧٣٩)	(٦٨ ٧٤٨ ١٩٩)	(٦ ٦٨٢ ٢٩٨)	(٢٧ ٨٥٤ ٦٢٦)	(٣٧٤ ٤١٢ ٣١)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٦	١٤٣ ٥٣٩ ٧٩٤	٩ ٠٢٠ ٥٩٤	١٠ ٢٤٩ ٨٩٣	٨ ٢١٥ ٢٥٥	٣ ٦٣٥ ٩٣٠	٣ ١٤٦ ٥٩٠	١٧٧ ٨٠٨ ٠٥٦
إضافات	٦٦ ٦٦٦	١٦ ٣٠٥ ٥٩٤	٢ ٦٨٢ ٩٧٨	٧ ٩٧٧ ٧٩٧	١ ٨٥٢ ٠٣٦	٢ ٣٣٠ ٤٥٦	٣١ ٢١٦ ٦٢٨
استبعادات	(٧ ٣٧٧ ٨٠٠)	(٩ ٩٢١ ٣٤٩)	(٦ ٢٧٣)	(٦٠ ٩٠٦)	(١ ٦٦٥ ٠١٣)	(٩ ٦٧٠)	(١٩ ٠٤٤ ٣٠٢)
تكلفة الإهلاك	(١٨ ١٠١ ٠٧٢)	(٤ ٠٠٦ ٩١٤)	(٢ ٩٨٦ ٣٣٢)	(٣ ٩٤٨ ١٥١)	(١ ٦٢٦ ١٥٥)	(١١ ٧٠٠ ٨٦١)	(٣١ ٨٣٩ ٤٨٥)
إهلاك الاستبعادات	٢ ٤٧٢ ٦٦٧	٩ ٨٧٨ ٥٧٥	٦ ٢٧٣	٦ ٠٩٠	١ ٥٧٢ ٧٤٤	١ ٩٦٧	١٤ ٤٠١ ٣٢٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٢٠ ٦٠٠ ٢٥٥	٢١ ٢٩٦ ٥٠٧	٩ ٩٤٦ ٥٣٩	٨ ٢٣٤ ٩٩٧	٣ ٧٦٩ ٥٤٢	٤ ٣٠٦ ١٨٥	١٧٢ ١٥٤ ٠٢٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٢٩٤ ٤٦٥ ٢٩١	٩٩ ٢٦٩ ٥٧٤	٤٢ ٥٨١ ٣٣٧	٨٣ ٨٧٠ ٤٤٦	١٠ ٥٠٥ ٢٥١	٣٣ ٣٢٩ ٧٠٤	٥٦٤ ٠٢١ ٦١٣
التكلفة	(١٧٣ ٨٦٥ ٠٣٦)	(٧٧ ٩٧٣ ٠٧٧)	(٣٢ ٦٣٤ ٧٩٧)	(٦ ٦٣٥ ٤٤٩)	(٦ ٧٣٥ ٧٠٩)	(٢٩ ٠٢٣ ٥١٩)	(٣٩١ ٨٦٧ ٥٨٨)
مجمع الإهلاك	١٢٠ ٦٠٠ ٢٥٥	٢١ ٢٩٦ ٥٠٧	٩ ٩٤٦ ٥٣٩	٨ ٢٣٤ ٩٩٧	٣ ٧٦٩ ٥٤٢	٤ ٣٠٦ ١٨٥	١٧٢ ١٥٤ ٠٢٥
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧	--	٢ ٨١٧ ٧٥١	١ ٩١٧ ٩١٣	٧ ٩٤٤ ٧٨٢	٣ ٧٥٤ ٥٠٠	١ ٩٠٦ ٧٦٤	١٦ ٨٤١ ٧٠٠
إضافات	--	--	(٥ ٦٠٠)	(١٠ ٦٨١)	(٧٩٢ ٥٧٥)	(١٣ ٨٦٠)	(٨١٨ ٨٤٥)
استبعادات	--	--	(٢ ٥٤٣ ٩٣٥)	(١١ ٨١١ ٢٦٠)	(١ ٠٨١ ١١٩)	(١ ١٦٥ ٠٣٠)	(١٨ ٧٧٦ ٦٥٢)
تكلفة الإهلاك	(٥ ١٠٩ ٧٢٤)	(٤ ٥٤٣ ٩٣٥)	٩٣٤	٦ ١٠٠	٧٩٢ ٥٧٥	١٣ ٨٦٠	٨١٣ ٤٦٩
إهلاك الاستبعادات	--	--	--	--	--	--	--
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١١٥ ٤٩٠ ٥٣١	١٩ ٥٦٤ ٦٧٥	٩ ٣١٥ ٨٥١	١٥ ٩٠١ ٧٩٨	٤ ٩٤٢ ٩٢٣	٥ ٠٤٧ ٩١٩	١٧٠ ٢٦٣ ٦٩٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٢٩٤ ٤٦٥ ٢٩١	١٠٢ ٠٨٧ ٣٣٥	٤٤ ٤٩٣ ٦٥٠	٩١ ٨٠٨ ٤٠٨	١١ ٩٦٧ ١٧٦	٣٥ ٢٢٢ ٦٠٨	٥٨٠ ٠٤٤ ٤٦٨
التكلفة	(١٧٨ ٩٧٤ ٧٦٠)	(٨٢ ٥٢٢ ٦٦٠)	(٣٥ ١٧٧ ٧٩٩)	(٧٥ ٩٠٦ ٦١٠)	(٧ ٠٢٤ ٢٥٣)	(٣٠ ١٧٤ ٦٨٩)	(٤٠٩ ٧٨٠ ٧٧١)
مجمع الإهلاك	١١٥ ٤٩٠ ٥٣١	١٩ ٥٦٤ ٦٧٥	٩ ٣١٥ ٨٥١	١٥ ٩٠١ ٧٩٨	٤ ٩٤٢ ٩٢٣	٥ ٠٤٧ ٩١٩	١٧٠ ٢٦٣ ٦٩٧
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	--	--	--	--	--	--	--

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

١٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٠.٣٩٢.٦٩٧	١٥٩.٩٩٢.٦٩٦	حسابات جارية
٥١.٤٨٧.٥٣٤	٣١.٧٧٧.٦٥٠	ودائع
١٤١.٨٨٠.٢٣١	١٩١.٧٧٠.٣٤٦	
٤٣.٩١٠.٣٩٣	٩٥.٥٢٢.١٥٩	بنوك محلية
٩٧.٩٦٩.٨٣٨	٩٦.٢٤٨.١٨٧	بنوك خارجية
١٤١.٨٨٠.٢٣١	١٩١.٧٧٠.٣٤٦	
٢٧.١٣٥.٣٦٣	٢٦.١٧٩.١٩٣	أرصدة بدون عائد
١١٤.٧٤٤.٨٦٨	١٦٥.٥٩١.١٥٣	أرصدة ذات عائد
١٤١.٨٨٠.٢٣١	١٩١.٧٧٠.٣٤٦	
١٤١.٨٨٠.٢٣١	١٩١.٧٧٠.٣٤٦	أرصدة متداولة

١٦- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦٤٠.٥٤٢.٥٣٤	٤٠١.٧٥٠.٨٧٨٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٦٢٤.٧٢٦.٩٢١	٤٥٤٢.٦٦٦.١٨٧	ودائع لأجل وبإخطار
٢٣٠.٥٧٨٧.٦٤٦	٢٣٥٢.٢٩.٤٣٦	شهادات ادخار وإيداع
١٤٦٢.٣١٣.٨٨١	١٢١.١٤٢.١١٥	ودائع توفير
٦١٤.٥٠٢.٣٣٨	٢٢٨.٨٩٥.٧٢٧	ودائع أخرى
١٧.٠٢٨.٧٥١.٣٢٠	١٢.٣٥١.٢٤٢.٢٥٤	الاجمالي
١٠.٣٢٨.٨١٣.٧٩٩	٦.٩٨٦.٩٨٠.٤٣٣	ودائع مؤسسات
٦.٦٩٩.٩٣٧.٥٢١	٥.٣٦٤.٢٦١.٨٢١	ودائع افراد
١٧.٠٢٨.٧٥١.٣٢٠	١٢.٣٥١.٢٤٢.٢٥٤	
٢.٤٢٩.٦٠٦.١١٨	١.٥٩٧.٣١٧.٠٣٧	أرصدة بدون عائد
٦.٥٢.٦٣٠.٦٣٥	٣.٨٥٩.٢٢٩.٥٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٨.٥٤٦.٥١٤.٥٦٧	٦.٨٩٤.٦٩٥.٦٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧.٠٢٨.٧٥١.٣٢٠	١٢.٣٥١.٢٤٢.٢٥٤	

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١٠ ١٨٢ ٥٢٤ ٨٠٨	١٤ ٧١٩ ٣٥٠ ٩٤٠	أرصدة متداولة
٢ ١٦٨ ٧١٧ ٤٤٦	٢ ٣٠٩ ٤٠٠ ٣٨٠	أرصدة غير متداولة
١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤	١٧ ٠٢٨ ٧٥١ ٣٢٠	

١٧ - التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٦ ٨٥٩ ٢٤٥	٦٠ ٧٠١ ٦٩٤	عوائد مستحقة
٨٦ ٦١٣ ٧٥٩	٦٧ ٦١٢ ٠٤٨	مصروفات مستحقة
٢٥ ٢٧٤ ٠١٨	٣٨ ٨٠٦ ١٧٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٨ ٨٣٩ ٤٩٩	١٥ ٠٣٤ ٨٩٩	إيرادات مقدمة
٣٥٢ ٩٧٢ ٠٠٠	--	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
١١٤ ٢٠١ ٥٦٢	١٠٨ ٦٠٩ ٠٠٦	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٩٦ ١٨٣ ٢٦٢	٢٩٢ ١٨٦ ٩٩٦	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	٥١ ٥٠١ ٤٠٦	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
(٣ ٦٤٢ ٦٠٢)	٧ ٣٠٦ ٩٠٧	١٠ ٦٦٩ ٤٢٢	المحمل (رد) على قائمة الدخل
٦٠٢ ٤٤٤	٥ ٨٣٤ ٧٦٢	(٢٧٥ ٩٢٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١ ٧٠٠ ٤٨٩)	(٤ ٠٨١ ٤٩٠)	(٢ ١٨٤ ٦٢٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٣٧ ٧٠٠ ٥٨٠	٥١ ٥٠١ ٤٠٦	٥٩ ٧١٠ ٢٧٩	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

• يمثل مخصص الالتزامات العرضية عام / خاص في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٣٥ ١٦٨ ٦٣١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٥ ١٠٤ ٠٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و مبلغ ٢٦ ٤٤٩ ٨٤٦ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من إمكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٤٥٦ ٢٩٦ ٦ جنيه مصري ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق أرباح في المستقبل للتأكد من إمكانية الاستفادة منها.

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

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

الالتزامات مدرجة بالمركز المالي عن:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٨ ٤٢٧ ٦٤١	٤٣ ٤٩٧ ٧٣٣	مزايا المعاشات
٢ ٧١٩ ٠٥٢	٢ ٦٤٢ ٧٦٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥١ ١٤٦ ٦٩٣	٤٦ ١٤٠ ٤٩٨	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(٤ ٩٢٩ ٩٠٩)	(١ ٩٢٨ ٥٥١)	مزايا المعاشات
(٧٦ ٢٨٧)	٣١ ٦٨٩	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٥ ٠٠٦ ١٩٦)	(١ ٨٩٦ ٨٦٢)	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١١٢ ٩٣٦ ٣٠٢	١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٤ ٤٥٢ ٨٣٠)	(٤٥ ٩٩١ ٩٧٧)	القيمة العادلة للأصول
(٢٠ ٠٥٥ ٨٣٠)	(٢٠ ٩٢٢ ٦٧٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٨ ٤٢٧ ٦٤٢	٤٣ ٤٩٧ ٧٣٣	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	الرصيد في اول الفترة
١ ٨٢٦ ٢٥١	٢ ٠٥٢ ٢١٢	تكلفة الخدمة
١٣ ١٨٠ ٥٦٧	١٣ ٦١٢ ٨٢٦	تكلفة العائد
٢ ٧٨٠ ٣٢٩	٣ ٥٩٧ ١٤٢	حصة العاملين
(١٥ ٤٤٥ ٢٣٥)	(١٨ ٠٨٠ ٢٩٤)	مزايا مدفوعة
١٨٢ ٠٠٨	٧ ٤٣١ ٥٧٢	خسائر إكتوارية
١١٢ ٩٣٦ ٣٠٢	١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	الرصيد في اخر الفترة

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٥ ٩٩١ ٩٧٧	٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	الرصيد في اول الفترة
٥ ٧٢٦ ٩٩٠	٦ ٤٦٦ ١٧٤	العائد المتوقع
٥ ٢١٦ ٧٦٠	٦ ٧٦٦ ٨٧٠	حصة البنك
٢ ٧٨٠ ٣٢٩	٣ ٥٩٧ ١٤٢	حصة العاملين
(١٥ ٤٤٥ ٢٣٥)	(١٨ ٠٨٠ ٢٩٤)	مزايا مدفوعة
١٨٢ ٠٠٨	١٣٣ ٥١١	خسائر إكتوارية
٤٤ ٤٥٢ ٨٣٠	٤٥ ٩٩١ ٩٧٧	الرصيد في اخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(١ ٥١٣ ٠٦١)	(١ ٨٢٦ ٢٥١)	تكلفة الخدمة
(٩ ٩٣٩ ٥٣٣)	(١٣ ١٨٠ ٥٦٧)	تكلفة العائد
٤ ٧٦٩ ٨٧٠	٥ ٧٢٦ ٩٩٠	العائد المتوقع
٥ ١١٦ ٦٧١	٥ ٢١٦ ٧٦٠	حصة البنك
(٣٦٢ ٤٩٨)	(٨٦٦ ٨٤٢)	استهلاك خسائر إكتوارية
(١ ٩٢٨ ٥٥١)	(٤ ٩٢٩ ٩٠٩)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
% ١٧	% ١٧	معدل الخصم
% ١٧	% ١٧	معدل العائد المتوقع على الأصول
% ١٥	% ١٥	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٦٨	٨,٦٨	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢ ٣٤٣ ٩٧١	٢ ٤٢٠ ٢٥٨	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨ ٧٩٤	٢٩٨ ٧٩٤	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٦٤٢ ٧٦٥	٢ ٧١٩ ٠٥٢	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٣٤٣ ٩٧١	الرصيد في اول الفترة
٣٢٣ ٥٤٣	٢٧٨ ١٦٦	تكلفة العائد
(٣٠٤ ١٣٩)	(٢٠١ ٨٧٩)	حصة البنك
(١١٣ ٩٣٠)	--	خسائر إكتوارية
٢ ٣٤٣ ٩٧١	٢ ٤٢٠ ٢٥٨	الرصيد في اخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(٢٣٩ ٤٢٩)	(٢٧٨ ١٦٦)	تكلفة العائد
١٦٠ ٤٩٧	٢٠١ ٨٧٩	حصة البنك
١١٠ ٦٢١	--	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٣١ ٦٨٩	(٧٦ ٢٨٧)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٨)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١٧ %	١٧ %	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢ %	سعر التضخم + ٢ %	تضخم السعر

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 سبتمبر 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 ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ٧٩٠ ١٠٣ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى، وفى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم فى البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقطع 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 العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

ب - الاحتياطي العام

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على أساس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١٦٥ ٨٧٤ ٠٨٢	٢٧٣ ٤٠٠ ٥٨٣	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٠٢ ٤٢٠ ٠٨٧	٢٩٥ ٠١٦ ٤١٩	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٢٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٥٢٥ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٢٩٧ ٢٩٤ ١٦٩	٧٥٤ ٩٤٢ ٠٠٢	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين البنك وأحدى الجهات بشأن نزاع إيجاري حول فروق إيجار لصالح وضد البنك، 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 أنه لا يجب الاعتراف في المركز المالي بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	٧٣ ٣١٦ ٤٥٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٥٩ ١٩٠ ٧٣٨	٣١ ٢٥٥ ٣٤٣	الأوراق المقبولة
٨٤٢ ٨٧٨ ٧٦٠	٩٨٤ ٠٣٢ ٣٢٣	خطابات ضمان
٧٦ ٠٢٨ ٢٧٨	١٢٢ ٣٣٠ ٧٥٦	اعتمادات مستندية
١ ١٤١ ٣٢٦ ٧٤٦	١ ٢١٠ ٩٣٤ ٨٧٨	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
١٠٩ ٦٦٥ ٦٩٧	١٢٤ ٨١٨ ٧٨٩	- للبنوك
٤٢٣ ٣١٠ ٩٤٥	١ ٠٠٢ ٨١٣ ١١٦	- للعملاء
٥٣٢ ٩٧٦ ٦٤٢	١ ١٢٧ ٦٣١ ٩٠٥	
١٣٨ ٠٨٤ ٤٤٩	١٧٥ ٨٠٨ ٣٩٨	أذون خزانة
٧٢ ٥٨٤ ٠٤٠	١٨٠ ٧٠٥ ٧٤٩	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
		الاستحقاق والمتاحة للبيع
٢١٠ ٦٦٨ ٤٨٩	٣٥٦ ٥١٤ ١٤٧	
٧٤٣ ٦٤٥ ١٣١	١ ٤٨٤ ١٤٦ ٠٥٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٣٢٦ ١٨٠)	(٥٥ ٨٦٦ ٠٧٧)	- للبنوك
(٤٢٤ ٠٠٨ ٤٢٨)	(٨٣٦ ٤١٦ ٤٧٤)	- للعملاء
--	(١ ٢٠٣ ٤٣٧)	- عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٤٢٤ ٣٣٤ ٦٠٨)	(٨٩٣ ٤٨٥ ٩٨٨)	
٣١٩ ٣١٠ ٥٢٣	٥٩٠ ٦٦٠ ٠٦٤	الصافي

٢٥ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤٠ ٤٩٣ ٨٣٦	٥٠ ٦٤٧ ٣٢٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١ ٣٧٢ ٤٤٩	٢ ٠١٨ ٣٧٨	أتعاب أخرى
٦٥ ٥٩٤ ٤٨٧	١٢٧ ٨٩١ ٥١٦	
١٠٧ ٤٦٠ ٧٧٢	١٨٠ ٥٥٧ ٢١٩	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٧ ٨٨٢ ٥٥٧)	(٣٨ ٠٧٩ ٩٩٧)	
(١٧ ٨٨٢ ٥٥٧)	(٣٨ ٠٧٩ ٩٩٧)	
٨٩ ٥٧٨ ٢١٥	١٤٢ ٤٧٧ ٢٢٢	الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٦ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥	أوراق مالية متاحة للبيع
١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥	

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢٧ ١٧٣ ٦٣٩	٣٨ ٦٣٨ ٦٣٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦١٣ ٣٥٥	٢٦٠ ٧٢١	أرباح تقييم عقود الصرف الآجلة
٤٤٦ ٥٩٨	٩٧٥ ٩٩٣	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٨ ٢٣٣ ٥٩٢	٣٩ ٨٧٥ ٣٥٢	

٢٨ - رد (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(٦ ٥٦٤ ٥٦٥)	١٠ ١٦٩ ٤٢٢	قروض وتسهيلات العملاء
(٦ ٥٦٤ ٥٦٥)	١٠ ١٦٩ ٤٢٢	

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(١٤٧ ٦٣٤ ٣١٧)	(١٧٢ ١١٥ ٥٨٤)	تكلفة العاملين
(٥ ٥٧٦ ٦٧٣)	(٦ ٥٥٥ ٩٠٨)	- أجور ومرتبات
		- تأمينات اجتماعية
(١١ ٨٣٩ ٠٢٥)	(١٣ ٥٢٤ ٥٩٩)	تكلفة المعاشات
(١ ٩٢٨ ٥٥١)	(٤ ٩٢٩ ٩٠٩)	- نظم الاشتراكات المحددة
٣١ ٦٨٩	(٧٦ ٢٨٧)	- نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
(١٢١ ١٣٥ ١٩١)	(١٦٨ ٣٩٩ ٤٣٥)	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٢٨٨ ٠٨٢ ٠٦٨)	(٣٦٥ ٦٠١ ٧٢٢)	مصروفات إدارية أخرى

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١١٧ ٨٩٤ ٥٨٣	(٧١ ٦٩٠ ٩٣٨)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٧٥ ٠٠٠)	١ ٩٠٠	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات أصول ثابتة
(٦ ٦٣٢ ٢٣٣)	(٣١ ٤٢١ ٤٨٤)	تكلفة برامج
(٨ ٦٥٥ ٩٨٩)	(٩ ٩٢٦ ٥٣٦)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٣ ٦٤٢ ٦٠٢	(١٠ ٦٦٩ ٤٢٢)	(المحمل) رد مخصصات أخرى
٣ ١٥٧ ٣٢٧	٤ ٤٠٤ ١٧٥	أخرى
١٠٩ ٣٣١ ٢٩٠	(١١٩ ٣٠٢ ٣٠٥)	

٣١ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢١٤ ٤٩٣ ٨٣٧	٢٤٠ ٢٢٣ ٢٢٢	أرباح الفترة
١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٢,٠٧	٢,٣١	نصيب السهم في أرباح الفترة (الأساسي)

٣٢ - أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٠١ % و ١,٣٩ % على التوالي.

٣٣ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٢/٣١/١٩٨٥، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك 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 إبراء ذمة البنك.
- كما قام البنك بتقديم الأقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانتهائه التنفيذية وقد أسفرت تلك الأقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الأقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ وسداد الضريبة المستحقة - وجارى احتساب غرامات التأخير من قبل المركز الضريبي لكبار الممولين.
- كما قام البنك بالانتهاء من فحص السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ وسداد الضريبة المستحقة - وجارى احتساب غرامات التأخير من قبل المركز الضريبي لكبار الممولين.
- كما قام البنك بتقديم الأقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٦ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد أسفرت تلك الأقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لأحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

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

٣٣- الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة

يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.
- تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

٣٤- ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(٤١ ٨٩٤ ٩٠٠)	(٦٨ ٣٥٩ ٣٩٥)	ضرائب حالية
(٤١ ٨٩٤ ٩٠٠)	(٦٨ ٣٥٩ ٣٩٥)	

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢٥٦ ٣٨٨ ٧٣٧	٣٠٨ ٥٨٢ ٦١٧	ارباح الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٥٧ ٦٨٧ ٤٦٦	٦٩ ٤٣١ ٠٨٩	ارباح ضريبة الدخل المحاسبية المحسوبة
(٤٩ ٠٦١ ٠٠٣)	٧ ٤٨٣ ٦٨١	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
٢٢ ٦٣٤ ٣٤٧	١٣ ٤١٢ ٤١٥	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(١١٥ ٢٤٥ ٢٣٦)	(٥١ ٥٤٠ ١٧٢)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٨٣ ٩٨٤ ٤٢٦	(٣٨ ٧٨٧ ٠١٣)	أصول ضريبية عن خسائر سنوات لم يتم الاعتراف بها
٤١ ٨٩٤ ٩٠٠	٦٨ ٣٥٩ ٣٩٥	ضرائب الدخل على أذون الخزانة والسندات
٤١ ٨٩٤ ٩٠٠	٦٨ ٣٥٩ ٣٩٥	أجمالي ضريبة الدخل

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١١ ٨٢٨ ٥٢٥	٧ ٤٨٧ ٣٥٦	أرصدة لدى البنوك
٧ ٦٦٤ ٦٤٤	٥ ١٧٢ ٤٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٢ ٨٩٢ ٢٠١	--	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٤٣٦ ٥٦٧	٣٧٩ ٨٨٨	أرصدة مدينة
٣٥٢ ٩٧٢ ٠٠٠	--	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣ ٨٨٥ ٨٤٦	٢ ٨٢٨ ٨٧٨	٤٦ ٧٦٨ ٢٦٠	٦ ٢٨٤ ٤٦٦
٦ ٠٩٩ ٣٥٤	١ ٠٥٦ ٩٦٨	١٨ ٦٠٨ ٣٠٠	٤٠ ٤٨٣ ٧٩٤
٩ ٩٨٥ ٢٠٠	٣ ٨٨٥ ٨٤٦	٦٥ ٣٧٦ ٥٦٠	٤٦ ٧٦٨ ٢٦٠
٦٩٨ ٢٤٢	٢٣٨ ٩٧٧	٥ ٧٠٦ ١٢٢	٥ ١١٦ ٦٨٦

(ب) ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥ ٩٠٤ ١٢٩	٢ ٤٦٣ ٧٣٢	١٢ ٠٤٥ ٨٩٩	٤ ٥٤٤ ٣٦٧
١ ٩٤١ ٣٨٤	٣ ٤٤٠ ٣٩٧	(٤ ١٥٠ ٧٦٦)	٧ ٥٠١ ٥٣٢
٧ ٨٤٥ ٥١٣	٥ ٩٠٤ ١٢٩	٧ ٨٩٥ ١٣٣	١٢ ٠٤٥ ٨٩٩
٧٣٩ ١٨٢	٢٦٣ ٨٣١	٥٧١ ٤٢٤	٦٥٢ ٠٤٤

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٧٥٩ ٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٧٦ ١٥٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٨ ٢٦٧ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ١ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٢٥ ٠٠٠	٣ ٢٢٦ ٣٠٠
١٢٥ ٠٠٠	٣ ٢٢٦ ٣٠٠

بدلات حضور جلسات للسادة أعضاء مجلس الإدارة

(هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢٠ ٠٣٠ ٦١١	١٦ ٤٠٧ ٠٢٥
١ ٩٢٢ ٥٧٥	١ ٨١٣ ٢٦٣

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٣ ٠٦٧ ٠٠٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٦٦٣ ٩٤٠ جنيه مصري على التوالي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣٩.٩٦ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٧١ ٣٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري. وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢١.٠٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٥٢٥ ١٣١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.