



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة للبنك الاهلي الكويتي - مصر
عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة 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

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

هشام جمال الأنفيدي
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٤٣٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٠١
ماك ميلان وذر - مصر
Accountants & Auditors

القاهرة في: ١٤ مايو ٢٠١٨

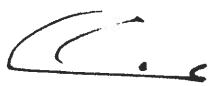
البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٨

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٨</u>	<u>إيضاح</u>	<u>(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)</u>
الأصول			
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٨٢٦ ٤٧٢ ٩٨١	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٦ ٢٦١ ٠٠٢ ١٦٦	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	٢ ٤٦٢ ٩٣١ ٩٣٢	(٧)	أذون خزانة
١٠ ٨٣١ ٠٢٦ ٧٤٧	١١ ٨٢٠ ٣٢٨ ٦٩٤	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١١٤ ٠٧٠	٢٢٩ ٠٤١	(٩)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	٨٦٧ ٨٥٤ ٣٧٠	(١٠)	متاحة للبيع
١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	١ ٣١٩ ٨٣٥ ٠٠٤	(١٠)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠	٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠	(١١)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٦١ ١٩٤ ٦٠٠	٥٠ ٤٣٧ ٣١٩	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٧٤ ٨٠٧ ٣٥٦	٤٦٨ ٣٧٩ ٨٤٣	(١٣)	أصول أخرى
-	٨ ٠٥٤ ٥٩٧	(١٩)	أصول ضريبية مؤجلة
١٨٧ ٧٠٦ ٧٢٦	٢٣٤ ٨٧٤ ٦٦٤	(١٤)	أصول ثابتة
<u>٢١ ٠٠٥ ٥٣٧ ٥٢٢</u>	<u>٢٤ ٤١٠ ٣٤٠ ٦١١</u>		إجمالى الأصول
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٦٦١ ٩٢٦ ٩٤٥	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	٢٠ ٧٤٠ ٧٦٦ ٢٩١	(١٦)	ودائع العملاء
٣١ ٨٦٤	٢٠٨ ٢٦٦	(٩)	مشتقات مالية
٣٧٢ ٨٨١ ٨٣٢	٤٥٦ ٨٩٤ ٩٤٦	(١٧)	التزامات أخرى
٧٠ ٢٣٤ ٦٧١	٧٦ ٣٣٨ ٢٣١	(١٨)	مخصصات أخرى
٥٣ ٠٨٣ ٣٠٢	٥٥ ٣٩٥ ٣٩٢	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
<u>١٨ ٦٦٠ ٣٣٨ ٥٣٠</u>	<u>٢١ ٩٩١ ٥٣٠ ٠٧١</u>		إجمالى الالتزامات
حقوق الملكية			
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	(٢١)	رأس المال المصدر و المدفوع
٢١١ ٨٣٢ ١٤٧	٢٧٨ ١٦٠ ٣٠٩		إحتياطيات
٥١٦ ٠٣٥ ٨٤٢	٥٢٣ ٣١٩ ٢٢٨		أرباح محتجزة
<u>٢ ٣٤٥ ١٩٨ ٩٩٢</u>	<u>٢ ٤١٨ ٨١٠ ٥٤٠</u>		إجمالى حقوق الملكية
<u>٢١ ٠٠٥ ٥٣٧ ٥٢٢</u>	<u>٢٤ ٤١٠ ٣٤٠ ٦١١</u>		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ١٤ مايو ٢٠١٨



على إبراهيم معرفى

رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوى

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

<u>عن الفترة من أول يناير</u> <u>حتى ٣١ مارس ٢٠١٧</u>	<u>عن الفترة من أول يناير</u> <u>حتى ٣١ مارس ٢٠١٨</u>	<u>إيضاح</u>	<u>(جميع المبالغ بالجنيه مصري)</u>
٤٠٩٧١٢ ٥٨٨	٦٦١ ٦٣٣ ٩٤٠		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٤٢ ٩٥٧ ٣٢٢)	(٤٣٨ ٥٢٩ ٧٧١)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١٦٦ ٧٥٥ ٢٦٦</u>	<u>٢٢٣ ١٠٤ ١٦٩</u>	(٢٤)	صافي الدخل من العائد
٦٥ ٦١٦ ٢٤٠	٨٣ ٩٣٦ ٠٠١		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٢ ٢٨٥ ٣٧٨)	(١٥ ٩٠٤ ٢٦٢)		مصرفات الأتعاب والعمولات
<u>٥٣ ٣٣٠ ٨٦٢</u>	<u>٦٨ ٠٣١ ٧٣٩</u>	(٢٥)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٣ ٥٠٢ ٩٣١	(٢٦)	توزيعات أرباح
١٨ ٧٢٤ ٤٩٦	١٣ ٨١٠ ٣٢٠	(٢٧)	صافي دخل المتاجرة
١ ٥٣١ ٩٤٧	١ ٨٢٣ ٢٤٩	(١٠)	أرباح إستثمارات مالية
(٩٢٥ ٢٨٦)	٨ ٠٤٠ ٣٥٦	(٢٨)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(١٢٢ ٤٠٦ ٢٥٥)	(١٤٦ ٣٨٠ ٥٣٥)	(٢٩)	مصرفات عمومية وإدارية
(٢٤ ٨٧٣ ٨٢٤)	(٣٢ ٩٤١ ٥٨٩)	(٣٠)	مصرفات تشغيل أخرى
<u>٩٢ ١٣٧ ٢٠٦</u>	<u>١٣٨ ٩٩٠ ٦٤٠</u>		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٢ ٩١١ ٧٢٩)	(٣٠ ٠٨٨ ٨٧٠)	(٣٤)	ضرائب الدخل
<u>٦٩ ٢٢٥ ٤٧٧</u>	<u>١٠٨ ٩٠١ ٧٧٠</u>		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
<u>٠,٦٧</u>	<u>١,٠٥</u>	(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 ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
				التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٢ ١٣٧ ٢٠٦		١٣٨ ٩٩٠ ٦٤٠		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
١٣ ١٩٣ ٦٨٠		١٩ ٢٣٤ ٥٧٩		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٢٥ ٢٨٦		(٨٠٤٠ ٣٥٦)		إهلاك وإستهلاك
(٩٢٥ ٢٨٦)		١٠ ٢٥٥ ٤٨٢		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(١ ٥٣١ ٩٤٧)		(١ ٨٢٣ ٢٤٩)		عبء المخصصات أخرى
-		(٣ ٥٠٢ ٩٣١)		أرباح إستثمارات مالية
(٦٢ ٨٩٩)		(٣٧ ٧٣٠)		توزيعات أرباح
(٨٨٩ ٢٠٤)		(١٠ ٨٩٩ ٩٢٣)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٥٨ ٥٣٦)		(٤ ١١٤ ١٩٢)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
١٠٢ ٤٨٨ ٣٠٠		١٤٠ ٠٦٢ ٣٢٠		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
				أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
				صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٤١٩ ٩٨٤ ٢٨٠)		(٣ ١٣٤ ٨٩٧ ٣٤٠)		أرصدة لدى البنوك
(٤٠٦ ٠٨٠ ٨٨٨)		١ ١٤٢ ١٦٦ ٩٨٥		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٢٨ ٨٢٨ ٦٢٨		(٤٠٦ ٢١١ ٣١٣)		أذون خزائنة
(٤١٢ ٨٥٦ ٥٣٠)		(٩٨١ ٢٦١ ٥٩١)		قروض وتسهيلات العملاء
١٠١ ٤٨٧ ١٣١		٦ ٤٢٧ ٥١٣		أصول أخرى
				صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
٤٤٢ ٩٧٥ ٣٤٣		١٢٨ ٩٠٩ ٣١٤		أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٧١٩ ٩٩٨ ٥٧٩		٣ ١٠٩ ٦٧٧ ٠٦١		ودائع العملاء
(٥٦٠ ٥٣٠)		٦١ ٤٣١		مشتقات مالية (بالصافي)
١٥ ٨٣٨ ٢٥٤		٧٨ ٩٨٠ ٦٢٨		الإلتزامات أخرى
(٢٦ ٣٨٤ ٥٤٥)		(٣٣ ١١٠ ٩٨١)		ضرائب الدخل المسددة
١ ٦٦٤ ٩٩٩		٢ ٣١٢ ٠٩٠		الإلتزامات مزايا التقاعد
٤٤٧ ٤١٤ ٤٦١		٥٣ ١١٦ ١١٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
				التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥ ٥١٠ ١١١)		(٥٥ ١٧٨ ٦٥٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعدادات وتجهيز الفروع
(١٠ ٤٣٣ ٩٧٥)		(٤٦٦ ٥٨٢)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٧١٠		-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٧٢ ٣٨٨ ٩١٩)		(٦٥ ١١٧ ٨٩٣)		مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
-		٣ ٥٠٢ ٩٣١		توزيعات أرباح
(١٨٨ ٣٣٢ ٢٩٥)		(١١٧ ٢٦٠ ١٩٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
				التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)		(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)		(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
				صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٤٨ ٠٨٢ ١٦٦		(٨٦ ٩٨٩ ٠٨١)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤		٩٧١ ٢٨٣ ٣٢٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٦٧٨ ١٤٦ ٤٦٠		٨٨٤ ٢٩٤ ٢٤٣		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١ ٤٨٨ ٠٧١ ٧٠٧		٨٢٦ ٤٧٢ ٩٨١		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤		٦ ٢٦١ ٠٠٢ ١٦٦		أرصدة لدى البنوك
١ ٨٨٤ ٧٠١ ٥٨٩		٢ ٤٦٢ ٩٣١ ٩٣٢		أذون خزائنة
(١ ٢١٢ ٦٩٤ ٦٤١)		(٥٩٥ ٦٢٤ ٨٠٤)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٦٩٢ ٨٣٢ ٢٨٠)		(٥ ٨٦٩ ٥٣١ ١٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٧٧٢ ٤٥١ ٥٨٩)		(٢ ٢٠٠ ٩٥٦ ٩٣٢)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٦٧٨ ١٤٦ ٤٦٠		٨٨٤ ٢٩٤ ٢٤٣	(٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر (IFRS ٩)	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
٢٠٣٣ ٢٠٩ ٨٤٤	٣٤٠ ٥٣٩ ٢٧٣	-	-	١٦ ٤٤٢ ٨٨٥	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥ ٠٦٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	(١٧ ٠٢٦ ٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	١٧ ٠٢٦ ٩٦٤	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦
(٩ ٢٥٣ ٠٠١)	-	-	-	(٩ ٢٥٣ ٠٠١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
٦٩ ٢٢٥ ٤٧٧	٦٩ ٢٢٥ ٤٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٢٠٨٢ ١٨٢ ٣٢٠	٣٨١ ٧٣٧ ٧٨٦	-	-	٧ ١٨٩ ٨٨٤	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٦ ٧٩٢ ٠٢٧	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
٢٣٤٥ ١٩٨ ٩٩٢	٥١٦ ٠٣٥ ٨٤٢	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	١٦ ٠٠٦ ١٦٢	٧ ٢٧٤ ٩٨٣	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٦ ٧٩٢ ٠٢٧	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(١٦ ٦٠٧ ٨٥٣)	-	-	-	-	-	-	١٦ ٦٠٧ ٨٥٣	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧
(١٧ ٤٤٥ ٢٢٢)	-	-	-	(١٢ ٤٤٥ ٢٢٢)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
١٠٨ ٩٠١ ٧٧٠	١٠٨ ٩٠١ ٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
-	(٦٢ ١٦٥ ٥٣١)	-	٦٢ ١٦٥ ٥٣١	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
٢٤١٨ ٨١٠ ٥٤٠	٥٢٣ ٣١٩ ٢٢٨	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	٧٨ ١٧١ ٦٩٣	(٥ ١٧٠ ٢٢٩)	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٤٣ ٣٩٩ ٨٨٠	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨١ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

١ - معلومات عامة

- يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد أربعين فرعاً ويوظف عدد ٩٤٥ 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 ذبسة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس- مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - مصر .

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٢ - ١ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قائمة المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ 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 ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٢ الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ٢ - ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - ٢ - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

٢ - ٣ التقارير القطاعية

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

٢ - ٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والارصدة بالعملة الأجنبية

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

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

٢ - ٥ أذون الخزانة

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٧ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٧ - ٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

٢ - ٧ - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية 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 المترجمة 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 قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.

٢ - ٧ - ٥ إعادة التقييم

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

١- في حالة الأصل المالي المعدل بتقييمه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك 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 تقييم أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢ - ٨ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في 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 المالمضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٩ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

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

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)**

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

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 المضطحة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(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 تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢ - ١٣ - ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي:

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد 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 الإضمحلال 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 الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢ - ١٣ - ٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند 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 المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

٢ - ١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٢ - ١٦ الأصول الثابتة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

٢ - ١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالمركز المالي القيمة الحالية 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 اكتواري 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 بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

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

٢ - ١٨ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٩ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، 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 مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية.

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٢ - ٢٤ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣ - ١ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية وودائع 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 عملائه لمواجهه التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

٣ - ٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه 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 الأم (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان، خطر السوق، خطر السيولة ومخاطر التشغيل.

مخاطر الائتمان :-

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

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

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

- نوع النشاط الاقتصادي.

- الظروف السائدة بالسوق.

- المركز المالي للمدينين / المقترضين.

- مقدار ونوع التعرض لخطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور وتوضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول، لذا تقوم

البنك الأهلي الكويتي - مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي: -

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية.

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك، والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدات النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة وفي الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات وتحقيق المتطلبات الإشرافية.

يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال مايلي: -

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات

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

قروض التجزئة

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة.

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

الاستثمارات في الأوراق المالية وأدوات الدين (سندات الدين /أذون الخزينة والأذون الأخرى)

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر.

يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات وسندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات البنك.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر

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

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

وبالإضافة إلى قيام البنك بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،

حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود المركز المالي أو الالتزامات العرضية حيث يقوم البنك بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

وعالماً ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض 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 ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان

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

سياسات الاضمحلال والمخصصات

يقوم البنك بفحص ودراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة. مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		تقييم البنك
مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	
الاضمحلال		الاضمحلال		
١٨%	٨٧%	٢١%	٨٧%	١. ديون جيدة
٧%	٤%	٨%	٥%	٢. المتابعة العادية
٣٢%	٨%	٣٢%	٧%	٣. المتابعة الخاصة
٤٣%	١%	٣٩%	١%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ويقدر المبلغ القابل للاسترداد بمجموع التدفقات النقدية المستقبلية للتحويلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسليها) في حالة فشل (المدين/المقترض) في سداد التزامات القرض. وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات. ويحدد قيمة هذا المخصص بالفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقرض والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية المحسوبة على أصل القرض. تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان والتحويلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

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

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد إلى حساب المخصص، ولا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩	٥٩٥ ٦٢٤ ٨٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٦ ٢٦١ ٠٠٢ ١٦٦	أرصدة لدى البنوك
١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	٢ ٤٦٢ ٩٣١ ٩٣٢	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٣ ٠٧٥ ٨٠٩ ١٧٩	٣ ٥٣٣ ٧١٦ ٨٨٦	- قروض شخصية
١٣٤ ٧٢٠ ٥٨٤	١٤١ ٣٤٥ ٢٣٢	- بطاقات ائتمان
٢٦ ٧٢٨ ٤٩٠	٢٢ ٣٣٩ ٦٢٦	- حسابات جارية مدينة
٣ ٩٤٧ ٠٦٤	٣ ٧٨٩ ٠٨٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣ ٦٧٨ ٤٨٢ ٨٧٢	٣ ٤٢١ ٢١٨ ٦٢٤	- حسابات جارية مدينة
٢ ١٠٧ ٦٧٢ ٩٥٥	٢ ٨٧٩ ٣١٤ ٥٩٤	- قروض مباشرة
١ ٩٧٥ ٢٤٨ ٧٥٩	٢ ٠١٤ ٢٦٣ ٣٨٣	- قروض مشتركة
٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	٣٢ ٢٧٦ ٠٣١	- قروض أخرى
١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	٢ ٠٦٨ ١٤٣ ٦٢٣	استثمارات مالية في أدوات دين
١٧٦ ٩٩٢ ٢٠٠	١٩١ ٢١٠ ٨٧٩	أصول أخرى
٢٠ ٢١٨ ١٥٤ ٤٧١	٢٣ ٦٢٧ ١٧٦ ٨٦٠	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	٨٩ ٤٠٥ ٩٨٨	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٨ ٨٣٣ ١١٨	٩٧ ١٧٨ ٥٦٤	- الأوراق المقبولة
١ ٢٧٠ ٦٦٧ ٥٠٠	١ ٤٢٩ ٥٩٨ ١١٧	- خطابات ضمان
٢٢٩ ٥٤٧ ٦٥٥	٤٣٤ ٦٠٨ ٥٢٧	- اعتمادات مستندية
١ ٦٧٧ ١٩١ ٦٥٦	٢ ٠٥٠ ٧٩١ ١٩٦	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٦ ٢٦١ ٠٠٢ ١٦٦	٩ ٠٠٣ ٣١٢ ٦٩٦	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	--	١ ٦٢٣ ٤٤٧ ٧٧١	--
(ج) محل اضمحلال	٤٢٠ ٣٩٧ ٩٩٢	٤١١ ٩٤٥ ٤٧٥	--
الإجمالي	١٢ ٠٤٨ ٢٦٣ ٤٥٦	١١ ٠٣٨ ٧٠٥ ٩٤٢	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨
يخصم:			
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٢٧ ٩٣٤ ٧٦٢)	(٢٠٧ ٦٧٩ ١٩٥)	--
الصافي	١١ ٨٢٠ ٣٢٨ ٦٩٤	١٠ ٨٣١ ٠٢٦ ٧٤٧	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه 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.

٣١ مارس ٢٠١٨

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١ - جيدة	١٥٨٤٣٩٧٤	١٣٤٦٢٦٠٦٢	٣٣٤٩٥١٠٦٥٢	--	١٦٢٦١٩٨١٠٥	٢٣٨٧٦٨٩٦٤٣	١٢٦٠٦٨٣٨٨١	٨٦١٣٦٤٤	٦٢٦١٠٠٢١٦٦
٢ - المتابعة العادية	--	--	--	--	٧٠٤٣٣٧٠	٧٧٨٧٠٨٥٨	١٢٦٠٠٠٠٠٠٠	--	--
٣ - المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١٠٦٦١٩٥٢٧	١٣١٧٤٣٣١٤	١٩٥٤٦١٢٢٥	٢٣٦٦٢٣٨٧	--
الإجمالي	١٥٨٤٣٩٧٤	١٣٤٦٢٦٠٦٢	٣٣٤٩٥١٠٦٥٢	--	١٧٣٩٨٦١٠٠٢	٢٥٩٧٣٠٣٨١٥	١٥٣٢١٤٥١٠٦	٣٢٢٧٦٠٣١	٦٢٦١٠٠٢١٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١ - جيدة	٢٦٤٦١١٣٠	١٢٨٨٩٠٧٤٣	٢٩٣٠٩٥٤٩١٨	--	٢١٥٢٥٠٤٥٥٣	١٦٧٣٠٧٠٣٨٩	١٣١٣٨٢٧٨٠٤	٩٧٦٢٢٧٥	٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨
٢ - المتابعة العادية	--	--	--	--	١١١٧٦١١٢	٢٨٨٨٦٠٢٤	١٩٩١٢٠١٥٤	--	--
٣ - المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١١٧٩٢٧٧١٧	١٨١٠٤١٦٢٩	٢٠٣٣٥٥٤٨٤	٢٦٣٢٣٧٦٤	--
الإجمالي	٢٦٤٦١١٣٠	١٢٨٨٩٠٧٤٣	٢٩٣٠٩٥٤٩١٨	--	٢٢٨١٦٠٨٣٨٢	١٨٨٢٩٩٨٠٤٢	١٧١٦٣٠٣٤٤٢	٣٦٠٩٦٠٣٩	٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه 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 فأكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
١٨٣٧٧١٧٤١٨	١٦٨١٣٧٨٩٨٥	١١١٤٦٥١٤	٤٨٢١١٨٢٧٧	١٦٨١٣٧٨٩٨٥	٣٧٨٩٠٨٠	١٤٢٧٠٦٠٠٤	٥٠٤٧٦٦١	٤٧٩٥٦٨٨
٣٧٣٦٥٦٣٧٣	٣٥٠٢٥٢٦٩٠	٧٠٩٧٦٢٤٦	--	٣٥٠٢٥٢٦٩٠	--	--	٨٩٧٣٣٣	٥٠٢٦٨٤
١٤٩٢٥٠٣١	٤٨٣٣٦١٩	--	--	٤٨٣٣٦١٩	--	--	٢٧٦٢٢٠	٢١١٤
٢٢٢٦٢٩٨٨٢٢	٢٠٣٦٤٦٥٢٩٤	٨٢١٢٢٧٦٠	٤٨٢١١٨٢٧٧	٢٠٣٦٤٦٥٢٩٤	٣٧٨٩٠٨٠	١٧٤٥٢٢٧٤٨	٦٢٢١٢١٤	٥٣٠٠٤٨٦
٥٣٦٩٩٣١٥٦	٥١١١٣٥٣٤٨	٤٠٢٩٦٢٧٧	٣٧٤٦٥٢٨٦٦	٥١١١٣٥٣٤٨	٣٧٨٩٠٨٠	١٦٦٢٨٤٧٩	٣٧٧٩٣٤	٥٠٦٢٣١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
١٠٩٠٨٩٠٨٥٦	٩٧٥٠٢٣٩٠٠	٣٦١٢١٦٣	--	٩٧٥٠٢٣٩٠٠	--	--	١١١١٨٨٤٧٧	٤٤٣٦٧٤٥
٤٠٢٤٣٢٠٧٤	٣٧٦٦٥٧٧٨٤	٢٥٨٩٤٥٣١٧	١٠٢٨٢٠٤٣	٣٧٦٦٥٧٧٨٤	٣٩٤٧٠٦٤	٢١١٠٥٨٧٥	٧٢٠١٢٢	١١٧٩
١٣٠١٢٤٨٩١	١٢٥٤١٦٣٠١	١٠٥٥٩١٣١	--	١٢٥٤١٦٣٠١	--	--	٤٥٠٣٩٤٥	٢٠٣٦٦٨
١٦٢٣٤٤٧٧٧١	١٤٧٧٠٩٧٩٨٥	٢٤٤٥٣٨٣٧	٢٥٨٩٤٥٣١٧	١٤٧٧٠٩٧٩٨٥	٣٩٤٧٠٦٤	١٣٦٧٩٨٢٩٧	٥٣٦٠٢٣٥	٢٤٤١٩٠
٤١٧١٨٤٦٠٢	٣٩٣٥٤١٩٥١	١٠٢٨٢٠٤٣	٢٥٨٩٤٥٣١٧	٣٩٣٥٤١٩٥١	٣٩٤٧٠٦٤	١٩٣٧٤٧٩٨	٣٢٠٧٨٩	--

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

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

الديون المعدومة: -

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٨٧ ٤٧٢ ٣٢١	--	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٣٧ ٣٢٧ ٤١٢	٥ ٤٣٦ ١٤٨	- قروض شخصية
١ ٨٥٠ ٥٥٢	٥٩٨ ٤٤٦	- بطاقات إنتمان
٣٢٥ ٧٠٣	--	- قروض عقارية
١٢٦ ٩٧٥ ٩٨٨	٦ ٠٣٤ ٥٩٤	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣١ مارس ٢٠١٨	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	٢ ٤٦٢ ٩٣١ ٩٣٢	٧٢٨ ٦٨٥ ٩٥٥	١ ٣٠٤ ٨٣٥ ٠٠٤	٤ ٤٩٦ ٤٥٢ ٨٩١
ديون أخرى	--	٣٤ ٦٢٢ ٦٦٤	--	٣٤ ٦٢٢ ٦٦٤
الإجمالي	٢ ٤٦٢ ٩٣١ ٩٣٢	٧٦٣ ٣٠٨ ٦١٩	١ ٣٠٤ ٨٣٥ ٠٠٤	٤ ٥٣١ ٠٧٥ ٥٥٥

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١٨						
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الفلتا	الإسكندرية / القناة / سيناء	القاهرة الكبرى
البنود						
٥٩٥ ٦٢٥	--	--	--	--	--	٥٩٥ ٦٢٥
٦ ٢٦١ ٠٠٢	٦٣٠ ٦٠٩	٢ ٢٤٣ ٠٦٢	--	--	--	٣ ٣٨٧ ٣٣١
٢ ٤٦٢ ٩٣٢	--	--	--	--	--	٢ ٤٦٢ ٩٣٢
٣ ٥٣٣ ٧١٧	--	--	٢ ١١ ٩١٣	٣٥٤ ٣٩٩	٧٠٦ ٥٢٦	٢ ٢٦٠ ٨٧٩
١٤١ ٣٤٥	--	--	٣ ٢٩١	٦ ٩٥٢	١٥ ٦١٠	١١٥ ٤٩٢
٢٢ ٣٤٠	--	--	٢ ٩٩٩	٢٠ ٣٠	٣ ٢٦٢	١٤٠ ٤٩
٣ ٧٨٩	--	--	--	--	--	٣ ٧٨٩
٣ ٤٢١ ٢١٩	--	--	--	١٥٣ ٨٩٩	٤٧٩ ٠٨٧	٢ ٧٨٨ ٢٢٣
٢ ٨٧٩ ٣١٤	--	--	٢ ٤٤٣	٤٤ ١٠٢	٧٣٦ ٧٥٣	٢ ٠٩٦ ٠١٦
٢ ٠١٤ ٢٦٣	--	--	--	--	--	٢ ٠١٤ ٢٦٣
٣٢ ٢٧٦	--	--	--	--	--	٣٢ ٢٧٦
٢ ٠٦٨ ١٤٤	٣٤ ٦٢٣	--	--	--	--	٢ ٠٣٣ ٥٢١
١٩١ ٢١١	--	--	--	--	--	١٩١ ٢١١
٢٣ ٦٢٧ ١٧٧	٦٦٥ ٢٣٢	٢ ٢٤٣ ٠٦٢	٢٢٠ ٦٤٦	٥٦١ ٣٨٢	١ ٩٤١ ٢٣٨	١٧ ٩٩٥ ٦١٧
الاجمالي في نهاية الفترة						

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الدائرا	الاستكثارية / القناة / البحر الأحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
١ ٧٣٧ ٧٩٢	--	--	--	--	--	١ ٧٣٧ ٧٩٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٣ ٣٢٧ ٧٣٩	٢٩٩ ٠٦٠	١ ٥٧٦ ٧٣٧	--	--	--	١ ٤٥٥ ٩٤٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١ ٩٤٤ ٩٠٦	--	--	--	--	--	١ ٩٤٤ ٩٠٦	الأوامر
							أرصدة لدى البنوك
							أذون الخزينة
							<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
							<u>قروض للأفراد:</u>
٣ ٠٧٥ ٨٠٩	--	--	١ ٦٩ ٧٦٤	٣٣٣ ١٩٦	٦١٤ ١٦٣	١ ٩٥٨ ٦٨٦	قروض شخصية
١٣٤ ٧٢١	--	--	١ ٧٩١	٥ ٨٧١	١٤ ١٥١	١١٢ ٩٠٨	بطاقات ائتمان
٢٦ ٧٢٨	--	--	٣ ٠١٢	٢ ٨٢٣	٤ ٨٧٥	١٦ ٠١٨	حسابات جارية مدينة
٣ ٩٤٧	--	--	--	--	--	٣ ٩٤٧	قروض عقارية
							<u>قروض لمؤسسات:</u>
٣ ٦٧٨ ٤٨٣	--	--	--	١٢٨ ٥٧١	٥٤٤ ٠٨٩	٣ ٠٥٨ ٨٢٣	حسابات جارية مدينة
٢ ١٠٧ ٦٧٣	--	--	٤٧٤	١٥ ٨٣٧	٥٢٩ ٥٢٣	١ ٥٦١ ٨٣٩	قروض مباشرة
١ ٩٧٥ ٢٤٩	--	--	--	--	--	١ ٩٧٥ ٢٤٩	قروض مشتركة
٣٦ ٠٩٦	--	--	--	--	--	٣٦ ٠٩٦	قروض أخرى
١ ٩٩٢ ٠١٩	٣٥٥٢١	--	--	--	--	١ ٩٥٦ ٤٩٨	استثمارات مالية في أدوات دين
١٧٦ ٩٩٢	--	--	--	--	--	١٧٦ ٩٩٢	أصول أخرى
٢٠ ٢١٨ ١٥٤	٣٣٤ ٥٨١	١ ٥٧٢ ٧٣٧	١٧٥ ٠٤١	٤٨٦ ٢٩٨	١ ٧٠٦ ٨٠١	١٥ ٩٤٢ ٦٩٦	الإجمالي في نهاية السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

- قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠١٨

(بلايف جنية)											
الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مالية	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة
٥٩٥ ٦٢٥	--	٥٩٥ ٦٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦ ٢٦١ ٠٠٢	--	١ ٩٣٦ ٩٠٦	--	--	--	--	٤ ٣٢٤ ٠٩٦	--	--	--	--
٢ ٤٦٢ ٩٣٢	--	٢ ٤٦٢ ٩٣٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣ ٥٣٣ ٧١٧	٣ ٥٣٣ ٧١٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٤١ ٣٤٥	١٤١ ٣٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٢ ٣٤٠	٢٢ ٣٤٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣ ٧٨٩	٣ ٧٨٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣ ٤٢١ ٢١٩	--	--	١ ٠٥٠ ٢٥٨	٢٩٦ ٨٢٩	١ ٦٠٧	٢٩٥ ٠٠٨	٤١٧ ٦٦٢	٢٩ ٤٥٧	٢ ٧٣١	٢ ٢٦٧	٥٢٩ ٣٥٢
٢ ٨٧٩ ٣١٤	--	--	٨١١ ٨٧٤	٥٦ ٦٦٦	٢ ١٢٥	٢٧ ٦٦٦	٥٦٧ ٢٢٦	٥٨ ٥٢٢	١٣ ٨٧٤	٨٨ ٢٢١	٤١١ ٧٩٥
٢ ٠١٤ ٩٦٣	--	--	٥٢ ٥٦٠	١ ٢٥٩ ٣٣٧	--	--	٢٥٣ ٨٤٣	٢٣٧ ١٧٤	--	--	١٠٩ ١٦٤
٣٢ ٢٧٦	--	--	--	--	٣٢ ٢٧٦	--	--	--	--	--	--
٢ ٠٦٨ ١٤٤	--	٢ ٠٣٣ ٥٢١	--	--	--	--	٣٤ ٦٦٣	--	--	--	--
١٩١ ٢١١	--	--	١٩١ ٢١١	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٣ ٦٢٧ ١٧٧	٣٧٠ ١٩١	٧ ٠٢٨ ٩٨٤	٢ ١٠٥ ٩٠٣	١ ٦١٢ ٧٩٢	٣٦ ٠٠٨	٣٢٢ ٦٧٤	٥ ٥٩٧ ٠٥٠	٣٢٥ ١٥٣	١٦ ٦٠٥	٩٠ ٤٨٨	١ ٠٥٠ ٣١١
									١٧٤٠ ٠١٨		

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنود	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى														
أرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٧٣٧ ٧٩٢	--	١ ٧٣٧ ٧٩٢
فى إطار نسبة الاحتياطى الائتماني	--	--	--	--	--	--	٢ ٣٩٤ ١٦١	--	--	--	--	٩٣٣ ٥٧٨	--	٣ ٣٢٧ ٧٣٩
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٩٤٤ ٩٠٦	--	١ ٩٤٤ ٩٠٦
أثون الخزنة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للملاء	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض للأفراد:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض لمؤسسات:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مدينة	٦٣٠ ٠٦٩	٤٩٥ ٤٧٢	٩ ٥٢٧	--	٨٣٣ ٣٩٤	١١٣ ٥٨١	٦٦٧ ٧٠٩	٣٤٦ ٧١٦	--	٢٣٩ ٥١٤	٣٤٢ ٥٠١	--	--	٣ ٦٧٨ ٤٨٣
قروض مباشرة	١٤٣ ٢٥٥	٦٢٠ ٧١٩	--	١٧٧ ٢٧٧	١ ٣٠١	١٥٢ ١٥٣	٧٢٢ ٨١٢	٤٥ ٥١٢	٥٠ ٢٨١	٣٢ ٧٤٢	١٥١ ٦٢١	--	--	٢ ١٠٧ ٦٧٣
قروض مشتركة	١٩٨٣٣	٤١٩ ١٦١	--	٥١ ٠١٧	٣٠ ٠٠٠	٢٠٣ ٣٥٥	--	--	٨١ ٢٤٢	١٠ ٨٥ ٣٣٢	٨٥ ٣٠٩	--	--	١ ٩٧٥ ٢٤٩
قروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	٩ ٧١٤	٢٦ ٣٣٤	--	٤٨	--	--	٣٦ ٠٩٦
إستثمارات مالية فى أدوات دين	--	--	--	--	--	--	٣٥ ٥٢١	--	--	--	--	١ ٩٥٦ ٤٩٨	--	١ ٩٩٢ ٠١٩
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٧٦ ٩٩٢	--	--	١٧٦ ٩٩٢
الاجمالى فى نهاية السنة	٧٩٣ ١٥٧	١ ٥٤٥ ٣٥٢	٩ ٥٢٧	٢٢٨ ٢٩٤	٨٦٤ ٦٩٥	٤٦٩ ٠٨٩	٣ ٨٢٠ ٢٠٣	٤٠١ ٩٤٢	١٥٧ ٨٥٧	١ ٣٥٧ ٥٨٨	٧٥٦ ٤٧١	٦ ٥٧٢ ٧٧٤	٣ ٢٤١ ٢٠٥	٢٠ ٢١٨ ١٥٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

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

أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

أساليب قياس خطر السوق:

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

القيمة المعرضة للخطر (VaR Value at Risk):

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(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 ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	
٣ ٥٦٢ ٠٤٣	٥ ٠٣٧ ٨٦٥	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	٣ ٠٧٣ ١٣٥	٤ ٣٤٦ ٣٩٤	٣ ٨٣٧ ٠٨٨	
٣ ٥٦٢ ٠٤٣	٥ ٠٣٧ ٨٦٥	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	٣ ٠٧٣ ١٣٥	٤ ٣٤٦ ٣٩٤	٣ ٨٣٧ ٠٨٨	

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، ويُلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

(بالآلاف جنيه)

٣١ مارس ٢٠١٨						الأصول المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٣١٩ ٤١٣	٤٨٠ ١١٦	٩ ٦٣٦	٢ ١٥٤	١٥ ١٥٤	٨٢٦ ٤٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢ ٣٦٥ ٧١٨	٣ ٥٢٥ ٨٧٠	٢٦٥ ٤٩٦	٤٤ ٥٣٣	٥٩ ٣٨٥	٦ ٢٦١ ٠٠٢	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٩ ٣٧٥	٥١٣ ٤٤٣	--	--	--	٢ ٦٢٢ ٨١٨	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
٩٣٠ ٧٢٩	٢ ٦٩٢ ٩٧٧	٦ ٣٢١	--	٤١ ٦٧٥	١٢ ٠٤٨ ٢٦٣	**قروض وتسهيلات للعملاء
٤٥٧ ٣٧٠	٤١٠ ٤٨٤	--	--	--	٨٦٧ ٨٥٤	استثمارات مالية:
١ ٢٧٥ ٤٢٢	٤٥ ٨٧٥	--	--	--	١ ٣٢١ ٢٩٧	- متاحة للبيع
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٤٣٠ ٨٣١	١١٢ ٣٥٤	١١ ٨٣٠	١٢٠	١٧ ٨٧٨	١ ٥٧٣ ٠١٣	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٧ ٣٥٥ ٣٥٩	٧ ٧٨١ ١١٩	٢٩٣ ٢٨٣	٤٦ ٨٠٧	١٣٤ ٠٩٢	٢٥ ٦١٠ ٦٦٠	أصول مالية أخرى
٢٢٠ ٢٢٩	٣٩٥ ٩١٣	٣ ٤٢٩	١ ١٢٠	٤١ ٢٣٦	٦٦١ ٩٢٧	إجمالي الأصول المالية
١٥ ٣٢٢ ٣٨١	٥ ٠٤٦ ٦٨٣	٢٧٦ ٦٧٣	٤٥ ٠٠٦	٤٠ ٠٢٣	٢٠ ٧٤٠ ٧٦٦	الالتزامات المالية
١ ٧٤٧ ٩٤٤	٢ ٤١٧ ٦٤٤	١٢ ٨٣٧	١٠٩	٢٩ ٤٣٣	٤ ٢٠٧ ٩٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٣٠٠ ٥٥٤	٧ ٨٦٠ ٢٤٠	٢٩٢ ٩٣٩	٤٦ ٢٣٥	١١٠ ٦٩٢	٢٥ ٦١٠ ٦٦٠	ودائع للعملاء
٥٤ ٨٠٥	(٧٩ ١٢١)	٣٤٤	٥٧٢	٢٣ ٤٠٠	--	التزامات مالية أخرى
٨٩ ٤٠٦	--	--	--	--	٨٩ ٤٠٦	إجمالي الالتزامات المالية

* 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 ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف

(بالآلف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
١٤٣٠٨٥٥	٥١٤٥٠٤	١١٨٥٩	٢٣٣٠	٥١٤٦	١٩٦٤٦٩٤
٩٣١٧٣٣	٢٠٠٨٥٠	٢٤٤٣٢٧	٤٩٣٧١	٩٣٤٥٨	٣٣٢٧٧٣٩
١٥٧٢٢٢٥	٥١٥٨٧٦	--	--	--	٢٠٨٨١٠١
٧٩٤٢٠٧٧	٣٠٤٣٠١٨	١٤٢٣٢	٢٩٦	٣٩٠٨٣	١١٠٣٨٧٠٦
٤٠٩١٣٧	٣٣٤٩٤٦	--	--	--	٧٤٤٠٨٣
١٣٣٥٠٩٣	٤٦٠٩٢	--	--	--	١٣٨١١٨٥
٨٩٩٤٠	--	--	--	--	٨٩٩٤٠
٧٠٧٢١٥	١١٩٦١٩	٤٦٣	١١٣	٢١٧	٨٢٧٦٢٧
١٤٤١٨٢٧٥	٦٥٨٢٩٠٥	٢٧٠٨٨١	٥٢١١٠	١٣٧٩٠٤	٢١٤٦٢٠٧٥
٦٦٩٩٢	٣٩٩٥٦٤	٣٣٦٣	١٠٨١	٦٢٠١٨	٥٣٣٠١٨
١٣٣٣٨٢١٣	٣٩٤٧٥٤٣	٢٥٨٩٥٧	٥٠٨٣٢	٣٥٥٤٤	١٧٦٣١٠٨٩
٩٥٧٢٠١	٢٣٢٢٢٠٦	٨٤٥٣	٧٢	١٠٠٣٦	٣٢٩٧٩٦٨
١٤٣٦٢٤٠٦	٦٦٦٩٣١٣	٢٧٠٧٧٣	٥١٩٨٦	١٠٧٥٩٨	٢١٤٦٢٠٧٥
٥٥٨٦٩	(٨٦٤٠٨)	١٠٨	١٢٥	٣٠٣٠٦	--
١٠٨١٤٣	--	--	--	--	١٠٨١٤٣

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 بالانتماء

* اذون 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)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد:

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

٣١ مارس ٢٠١٨

بيان	حتى شهر	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	بلون عائد	(بإلاف جنيه) الإجمالي	
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	١٦٨ ٦٩١	٤٢٦ ٩٢٤	--	--	--	--	٢٣٠ ٨٤٨	٨٢٦ ٤٧٣	
ارصدة لدى البنوك	٥٥٠ ١٣٤٨	٤٩٩ ٤٨٧	--	--	--	--	١٧١ ٩٤٦	٦ ٢٦١ ٠٠٢	
أفون الخزنة وأوراق حكومية أخرى	١٧٠ ١٨٦	٥٠٩ ٣٣٩	٥٥٩ ٥٦٧	١ ٢٢٣ ٨٤٠	--	--	--	٢ ٤٦٢ ٩٣٢	
قروض وتسهيلات للسلاء	٧ ٦٢٢ ٣٥٧	٣٣١ ٠٧٢	٦٥٠ ٥١٠	٤٨١ ٦٥٨	١ ٢٤٩ ٣٤٦	١ ٠١٥٨	١٠ ١٥٨	١١ ٨٢٠ ٣٢٩	
الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	١٤ ٩٠٥	--	--	٤٥٥ ٠٧٧	٧٣١ ١٢٠	١٥ ٠٠٠	١ ٣١٩ ٨٣٥	
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	--	--	٣٤٥ ٩٧٦	٤١٢ ٨١٢	١٠٤ ٥٤٥	٨٦٧ ٨٥٤	
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	--	--	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	٨٩ ٩٤٠	
ارصدة مدينة أخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٤٦٨ ٦٠٩	٤٦٨ ٦٠٩	
أصول ضريبية مؤجلة	--	--	--	--	--	--	٨ ٠٥٥	٨ ٠٥٥	
أصول ثابتة وغير ملموسة	--	--	--	--	--	--	٢٨٥ ٣١٢	٢٨٥ ٣١٢	
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ إعادة التسعير	١٣ ٤٦٢ ٥٨٢	١٧ ٨١ ٧٣٧	١ ٢١٠ ٠٧٧	١ ٩٠١ ٩٧٣	٢ ٢٧٦ ٢٨١	٢ ٣٩٣ ٢٧٨	١ ٣٨٤ ٤١٣	٢٤ ٤١٠ ٣٤١	
ارصدة مستحقة للبنوك	٦٢٢ ٥٦٩	--	--	--	--	--	٣٩ ٣٥٨	٦٦١ ٩٢٧	
ودائع العملاء	٨١٠٩ ١٠٦	٢ ٧١٥ ٢٥٣	١٧٠ ٦ ٨١٨	٣ ٩٨٧ ٦٠٩	١ ٦٧٠ ٢٥٠	٣١٦ ٣٦٨	٢ ٢٢٥ ٣٦٢	٢٠ ٧٤٠ ٧٦٦	
ارصدة دائنة أخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٤٥٧ ١٠٤	٤٥٧ ١٠٤	
مخصصات أخرى	--	--	--	--	--	--	٧٦ ٣٣٨	٧٦ ٣٣٨	
إلتزامات مزاياء التقاعد	--	--	--	--	--	--	٥٥ ٣٩٥	٥٥ ٣٩٥	
حقوق الملكية	--	--	--	--	--	--	٢ ٤١٨ ٨١١	٢ ٤١٨ ٨١١	
إجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ إعادة التسعير	٨ ٧٣١ ٦٧٥	٢ ٧١٥ ٢٥٣	١٧٠ ٦ ٨١٨	٣ ٩٨٧ ٦٠٩	١ ٦٧٠ ٢٥٠	٣١٦ ٣٦٨	٥ ٢٨٢ ٣٦٨	٢٤ ٤١٠ ٣٤١	
فجوة إعادة التسعير	٤ ٧٣٠ ٩٠٧	(٩٣٣ ٥١٦)	(٤٩٦ ٧٤١)	(٢ ٠٨٥ ٦٣٦)	٦٠ ٦ ٠٣١	٢ ٠٧٦ ٩١٠	(٣ ٨٩٧ ٩٥٥)	--	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة:

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

إدارة خطر السيولة:

يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.
قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع 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 خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركز وبيان استحقاق القروض

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة إلى الثلاثة شهور التالية 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 للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

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

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ مارس ٢٠١٨				
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات
مستحق للبنوك المحلية	١٩٦٧٢٢	١٢٦٠	--	--	--
مستحق للبنوك الخارجية	١١١٣١٩	٣٥٥٦٨٥	--	--	--
ودائع العملاء	٧١٠٤٨٧	١٩٢٤٧٦٧	٨٨٥٤٤٩	٣٥٧٣٧٨٦	٢٩٣٤٥٧٨
التزامات أخرى	٣٥٣٧٩٥	--	--	--	٥٥٣٩٥
إجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٧٧٧٢٣٢٣	٢٢٨١٧١٢	٨٨٥٤٤٩	٣٥٧٣٧٨٦	٢٩٨٩٩٧٣
التعاقدى*	٩٨٨٣٥١٣	١٧٥٠٦٧٧	٢٢٨١٤٩٨	٨١٣١٥١٧	٣٣٩٤١١١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٩٨٨٣٥١٣	١٧٥٠٦٧٧	٢٢٨١٤٩٨	٨١٣١٥١٧	٣٣٩٤١١١

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات ولتغطية 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 المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أرصدة لدى البنوك	٦ ٢٦١ ٠٠٢	٣ ٣٢٧ ٧٣٩	٦ ٢٦١ ٠٠٢	٣ ٣٢٧ ٧٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض متداولة	٧ ٠٧٤ ٤٥٥	٦ ٦٦٥ ٤١١	٧ ٠٧٤ ٤٥٥	٦ ٦٦٥ ٤١١
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٣١٩ ٨٣٥	١ ٣٧٩ ٣٢٥	١ ٣٥١ ٩٢٧	١ ٣٩٩ ٣٣٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٦١ ٩٢٧	٥٣٣ ٠١٨	٦٦١ ٩٢٧	٥٣٣ ٠١٨
ودائع العملاء المتداولة	١٨ ٠٠٤ ٨٧٣	١٥ ٠٧٥ ٨٥٥	١٨ ٠٠٤ ٨٧٣	١٥ ٠٧٥ ٨٥٥

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق 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 ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

قياس مخاطر التشغيل:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إدارة رأس المال

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

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

مقياس كفاية رأس المال للبنك:

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

القاعدة الرأسمالية 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 لمقياس 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 مقياس كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط البنك بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك.

- هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٤٦ ٤٥٣	٤٦ ٤٥٣	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
١١٢ ٦٢٧	١١٢ ٦٢٧	احتياطي مخاطر معيار (٩ IFRS)
٤٩١ ٩٥٣	٤٢٩ ٧٨٧	أرباح محتجزة
--	١١٢ ٣٠٩	أرباح مرحلية
٧٤	٧٦	حقوق الأقلية
(٦٥ ٦٨٥)	(٨٢ ٣٢٦)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٢ ٢١٦ ٥٢٠	٢ ٢٥٠ ٠٢٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥ ٩١٤	١٥ ٩١٤	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٣ ٨٨٩	١٤ ٤٤١	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٩ ٩٨٨	٩٩ ٧٦٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٠٩ ٧٩١	١٣٠ ١٢٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢ ٣٢٦ ٣١١	٢ ٣٨٠ ١٤٧	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
١١ ٢٦٢ ٧٣٦	١٣ ٢١١ ٦٥٧	إجمالي مخاطر الائتمان
١ ٠٧٩ ٦٥٨	١ ٠٣٣ ١٥٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٨٦ ٨٨٨	٨١ ٣٣٠	إجمالي مخاطر السوق
١ ٢٣٥ ٦٨٨	١ ٢٣٥ ٦٨٨	إجمالي مخاطر التشغيل
١٣ ٦٦٤ ٩٧٠	١٥ ٥٦١ ٨٢٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٧,٠٢	% ١٥,٢٩	معيار كفاية رأس المال (%)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

١. نسبة الرافعة المالية:

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

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

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

٢. مكونات النسبة:

i. مكونات البسط:

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

ii. مكونات المقام:

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

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

نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢ ٢١٦ ٥٢٠	٢ ٢٥٠ ٠٢٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢١ ٠٩٢ ٧٤٨	٢٤ ٤٩١ ١٢٢	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨٣٧ ٥٩٨	٩٣٨ ٨٣٩	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٢١ ٩٣٠ ٣٤٦	٢٥ ٤٢٩ ٩٦١	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ١٠.١١	% ٨.٨٥	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	نقدية
٢٢٦ ٩٠٢ ٦٨٦	٢٣٠ ٨٤٨ ١٧٧	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩	٥٩٥ ٦٢٤ ٨٠٤	
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٨٢٦ ٤٧٢ ٩٨١	
٢٢٦ ٩٠٢ ٦٨٦	٢٣٠ ٨٤٨ ١٧٧	نقدية
١ ٢٧٠ ٠١٠ ٩٦٩	١٦٨ ٦٩٠ ٥١٧	أرصدة بدون عائد
٤٦٧ ٧٨٠ ٨٢٠	٤٢٦ ٩٣٤ ٢٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٨٢٦ ٤٧٢ ٩٨١	
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٨٢٦ ٤٧٢ ٩٨١	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥٩٣ ١٠٥ ٦٣٨	٣٩١ ٤٧١ ٠٦٦	حسابات جارية
٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠	٥ ٨٦٩ ٥٣١ ١٠٠	ودائع
٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٦ ٢٦١ ٠٠٢ ١٦٦	
٩٣٣ ٥٧٧ ٨٤١	١ ٩٣٦ ٩٠٥ ٧٤٤	بنوك مركزية
٥٢٢ ٣٦٤ ٣٣٣	١ ٤٥٠ ٤٢٥ ٦٧٧	بنوك محلية
١ ٨٧١ ٧٩٧ ٢٢٤	٢ ٨٧٣ ٦٧٠ ٧٤٥	بنوك خارجية
٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٦ ٢٦١ ٠٠٢ ١٦٦	
١٩٤ ٢١٣ ٩٤٧	١٧١ ٩٤٧ ١٣٨	أرصدة بدون عائد
٣٩٨ ٨٩١ ٦٩١	٢١٩ ٥٢٣ ٩٢٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠	٥ ٨٦٩ ٥٣١ ١٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٦ ٢٦١ ٠٠٢ ١٦٦	
٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٦ ٢٦١ ٠٠٢ ١٦٦	أرصدة متداولة
٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٦ ٢٦١ ٠٠٢ ١٦٦	

٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١ ٥٦٥ ٩٥١ ٠٧٠	١ ٧٣٠ ١٦٨ ٣١٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٣٧٠ ٨٧٥ ٠٠٠	٦٣٠ ٦٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١٥١ ٢٧٥ ٠٠٠	٢٦١ ٩٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٢ ٠٨٨ ١٠١ ٠٧٠	٢ ٦٢٢ ٨١٨ ٣١٠	الاجمالي
(١٤٣ ١٩٥ ١٠٢)	(١٥٩ ٨٨٦ ٣٧٨)	عوائد لم تستحق بعد
١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	٢ ٤٦٢ ٩٣١ ٩٣٢	اجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	أفراد
٣.٧٥٨.٩١٧٩	٣.٥٣٣.٧١٦.٨٨٦	قروض شخصية
١٣٤.٧٢٠.٥٨٤	١٤١.٣٤٥.٢٣٢	بطاقات ائتمان
٢٦.٧٢٨.٤٩٠	٢٢.٣٣٩.٦٢٦	حسابات جارية مدينة
٣.٩٤٧.٠٦٤	٣.٧٨٩.٠٨٠	قروض عقارية
٣.٢٤١.٢٠٥.٣١٧	٣.٧٠١.١٩٠.٨٢٤	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣.٦٧٨.٤٨٢.٨٧٢	٣.٤٢١.٢١٨.٦٢٤	حسابات جارية مدينة
٢.١٠٧.٦٧٢.٩٥٥	٢.٨٧٩.٣١٤.٥٩٤	قروض مباشرة
١.٩٧٥.٢٤٨.٧٥٩	٢.٠١٤.٢٦٣.٣٨٣	قروض مشتركة
٣٦.٠٩٦.٠٣٩	٣٢.٢٧٦.٠٣١	قروض أخرى
٧.٧٩٧.٥٠٠.٦٢٥	٨.٣٤٧.٠٧٢.٦٣٢	اجمالي (٢)
١١.٣٨٧.٥٠٩.٩٤٢	١٢.٠٤٨.٢٦٣.٤٥٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٢.٧٦٧.١٩٥)	(٢٢٧.٩٣٤.٧٦٢)	يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال
١٠.٨٣١.٠٢٦.٧٤٧	١١.٨٢٠.٣٢٨.٦٩٤	
		الاجمالي يوزع الى:
٦.٦٦٥.٤١١.١٥٠	٧.٠٧٤.٤٥٤.٨٧٣	أرصدة متداولة
٤.٣٧٣.٢٩٤.٧٩٢	٤.٩٧٣.٨٠٨.٥٨٣	أرصدة غير متداولة
١١.٠٣٨.٧٠٥.٩٤٢	١٢.٠٤٨.٢٦٣.٤٥٦	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠١٨			
أفراد			
الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٢ ٥٣٤ ٣١٥	٢١ ٥٨٠ ٠٩٥	٩٥٤ ٢٢٠	رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة
٣ ٨٤٨ ٢٠٠	٣ ٨١٦ ٨٥١	٣١ ٣٤٩	عبء الإضمحلال
٤ ٨٦٢ ٣٠٠	٤ ٠١٨ ٦١٢	٨٤٣ ٦٨٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٦ ٠٣٤ ٥٩٤)	(٥ ٤٣٦ ١٤٨)	(٥٩٨ ٤٤٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٥ ٢١٠ ٢٢١	٢٣ ٩٧٩ ٤١٠	١ ٢٣٠ ٨١١	رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٨			
مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة
(١١ ٨٨٨ ٥٥٦)	٧٥ ٦٠٧	(١١ ٩٦٤ ١٦٣)	(رد) عبء الإضمحلال
٢٩ ٩٨٩ ٧١٠	--	٢٩ ٩٨٩ ٧١٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٥٢١ ٤٩٣)	(١٣ ٠١٦)	(٥٠٨ ٤٧٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٠٢ ٧٢٤ ٥٤١	٩ ٨١٠ ١٨٥	١٩٢ ٩١٤ ٣٥٦	رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٧ أفراد			
الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٩ ١٩٨ ٠٣٥	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	٨٨٤ ٣٩٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٣٣٠ ٣٩٣	٦٤٦ ٢٠٩	(٣١٥ ٨١٦)	(رد) عبء الاضمحلال
٢ ٨٣٢ ٩٠٢	١ ٩٢٨ ٤٦٢	٩٠٤ ٤٤٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٤ ٩٥٩ ٨٠٠)	(١٤ ٢٤٠ ٠٨٥)	(٧١٩ ٧١٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٧ ٤٠١ ٥٣٠	١٦ ٦٤٨ ٢٢٧	٧٥٣ ٣٠٣	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠١٧ مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٥٩٤ ٨٩٣	(٣٣٢ ٤٠٤)	٩٢٧ ٢٩٧	عبء (رد) الاضمحلال
٣٢ ٧٧٤ ٠٤٣	--	٣٢ ٧٧٤ ٠٤٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٥٤ ٣٧٨)	(٤٤٤ ١١٣)	١٨٩ ٧٣٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٤٥ ٠٦٩ ١١٥	٩ ٩٨٥ ٣٣٠	٢٣٥ ٠٨٣ ٧٨٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٩ - أدوات المشتقات المالية

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ مارس ٢٠١٨

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الأصول	الالتزامات	
٢٢٩.٠٤١	(٢٠٨ ٢٦٦)	١٣٣ ١٢٩ ٣٠٥
٢٢٩.٠٤١	(٢٠٨ ٢٦٦)	
٢٢٩.٠٤١	(٢٠٨ ٢٦٦)	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	مشتقات العملات الأجنبية
القيمة العادلة	الأصول		
الالتزامات			
(٣١ ٨٦٤)	١١٤.٠٧٠	٧٣ ٩٩٣ ٥٨٣	عقود مبادلة عملات
(٣١ ٨٦٤)	١١٤.٠٧٠		إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(٣١ ٨٦٤)	١١٤.٠٧٠		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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
٧٦٣ ٣٠٨ ٦١٩	٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	
٨١ ٨٦٦ ٥١٨	٩٣ ٧٠٩ ٧٧٥	
٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣	٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣	
٨٦٧ ٨٥٤ ٣٧٠	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	
١ ٣٠٤ ٨٣٥ ٠٠٤	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	
١ ٣١٩ ٨٣٥ ٠٠٤	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	
٢ ١٨٧ ٦٨٩ ٣٧٤	٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	
١٦٠ ٦١٢ ٤٨١	١٧٢ ٩٩٢ ٦٣٧	
٢ ٠٢٧ ٠٧٦ ٨٩٣	١ ٩٥٠ ٤١٥ ٥٤٥	
٢ ١٨٧ ٦٨٩ ٣٧٤	٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	
٢ ٠٦٨ ١٤٣ ٦٢٣	١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	
٢ ٠٦٨ ١٤٣ ٦٢٣	١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الاجمالي		
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩
٧٣٦ ٨١٧ ١٦٤	٤٣ ٥٦٧ ٨١٠	٦٩٣ ٢٤٩ ٣٥٤
(١٤٤ ٧٦١ ٨٣٦)	(٣٧ ٦٣٥ ٠٠٠)	(١٠٧ ١٢٦ ٨٣٦)
١ ٩٠٩ ٢٣٢	٦٦٤ ٤٩٥	١ ٢٤٤ ٧٣٧
٣ ٦٨٥ ٧٧٤	٢ ٣٥٣ ٤٥٥	١ ٣٣٢ ٣١٩
(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)	--	(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥
١٦٣ ٩٩٨ ٦٨٠	٣٨٨ ٩٦٧	١٦٣ ٦٠٩ ٧١٣
(١١٤ ٤١١ ٤٧٠)	(٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥٤ ٤١١ ٤٧٠)
١٥ ٩٢٧ ٩٣٤	(٢٠٨ ٢٤٨)	١٦ ١٣٦ ١٨٢
١٠ ٨٩٩ ٩٢٣	٣٢٨ ٨٠٨	١٠ ٥٧١ ١١٥
(١٢ ١٣٣ ٨٧٥)	--	(١٢ ١٣٣ ٨٧٥)
٢ ١٨٧ ٦٨٩ ٣٧٤	١ ٣١٩ ٨٣٥ ٠٠٤	٨٦٧ ٨٥٤ ٣٧٠

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
١ ٥٣١ ٩٤٧	١ ٨٢٣ ٢٤٩	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
١ ٥٣١ ٩٤٧	١ ٨٢٣ ٢٤٩	

في ٢ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإعادة توييب أدوات دين من مجموعة الاصول المالية المتاحة للبيع نقلاً الى مجموعة الاصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت ٩٧٩ ٦٦٨ ٣٥٤ جنيه مصري، وذلك لتجنب خسائر قد يتكبدها 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 ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

٣١ مارس ٢٠١٨

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

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٦٠.٠٨٩.٢٢٩	٦١.١٩٤.٦٠٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٣٦.٩٥٦.٢٩٣	٤٦٦.٥٨٢	الإضافات
(٣٥.٨٥٠.٩٢٢)	(١١.٢٢٣.٨٦٣)	الاستهلاك
٦١.١٩٤.٦٠٠	٥٠.٤٣٧.٣١٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٧٣.٦٨٥.٩٠١	١٨٧.٥٠٥.٢٧٤	ايرادات مستحقة
٣٠.٢٦٥.٤٢٧	٣٥.٤٨٥.٤٨١	مصرفات مقدمة
١١٤.٩٠٩.٥٨٠	٨٣.٣٣٧.٣٣٦	مشروعات تحت التنفيذ
٥٧.٦١٣.٦٨٦	٦٥.٩١٣.٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للبنك
٣٣.٦٢٩٩	٣٧.٥٦٠.٥	تأمينات وعهد
٤٢.٥٣٠.٦٩٠	٤٨.٠١١.٩٩٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٢.٤٩٥.٧٧٣	٤٤.٤٢٠.٤٦٧	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٧٤.٨٠٧.٣٥٦	٤٦٨.٣٧٩.٨٤٣	الاجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	وسائل نقل	وسائط وحاسبات	نظم آلية وحاسبات	معدات وآلات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٥٦٤.٠٢١.٦١٣	٣٣.٣٢٩.٧٠٤	١٠.٥٠٥.٢٥١	٨٣.٨٧٠.٤٤٦	٤٢.٥٨١.٣٣٧	٩٩.٢٦٩.٥٨٤	٢٩٤.٤٦٥.٢٩١	
(٣٩١.٨٦٧.٥٨٨)	(٢٩.٠٢٣.٥١٩)	(٦.٧٣٥.٧٠٩)	(٧١.٦٣٥.٤٤٩)	(٣٢.٦٣٤.٧٩٨)	(٧٧.٩٧٣.٠٧٧)	(١٧٣.٨٦٥.٠٣٦)	
١٧٢.١٥٤.٠٢٥	٤.٣٠٦.١٨٥	٣.٧٦٩.٥٤٢	١٢.٢٣٤.٩٩٧	٩.٩٤٦.٥٣٩	٢١.٢٩٦.٥٠٧	١٢٠.٦٠٠.٢٥٥	
٤١.٥٨٩.٨١٥	٢.٦٣٥.٢٢٥	٢.٢٥٤.٥٠٠	١٤.٩٧٧.٧١٠	٢.٩٧٤.٠١٦	٣.٨٣٤.٦٨٣	١٤.٩١٣.٦٨١	
(٢.٣٢٤.٩٤٧)	(١٣.٨٦٠)	(٧٩٢.٥٧٥)	(٣١.٤٨٣)	(٥.٦٠٠)	(١.٤٨١.٤٢٩)	--	
(٢٦.٠١٨.٨٠٤)	(١.٦٠٨.٤٢٦)	(١.٤٩٣.٦٩١)	(٦.٢٢٢.٦١٧)	(٣.٤٦٢.٦١٩)	(٦.٢٧٧.٨٠٩)	(٦.٩٥٣.٦٤٢)	
٢٣.٠٦٦.٣٣٧	١٣.٨٦٠	٧٩٢.٥٧٥	١٧.٨٣٩	٩٣٤	١.٤٨١.٤٢٩	--	
١٨٧.٧٠.٦.٧٢٦	٥.٣٣٢.٩٨٤	٤.٥٣٠.٣٥١	٢٠.٩٧٦.٤٤٦	٩.٤٥٣.٢٧٠	١٨.٨٥٣.٣٨١	١٢٨.٥٦٠.٢٩٤	
٦.٣.٢٨٦.٤٨١	٣٥.٩٥١.٠٦٩	١١.٩٦٧.١٧٦	٩٨.٨١٦.٦٧٣	٤٥.٥٤٩.٧٥٣	١٠.١.٦٢٢.٨٣٨	٣٠.٩.٣٧٨.٩٧٢	
(٤١٥.٥٧٩.٧٥٥)	(٣٠.٦١٨.٠٨٥)	(٧.٤٣٦.٨٢٥)	(٧٧.٨٤٠.٢٢٧)	(٣٦.٠٩٦.٤٨٣)	(٨٢.٧٦٩.٤٥٧)	(١٨٠.٨١٨.٦٧٨)	
١٨٧.٧٠.٦.٧٢٦	٥.٣٣٢.٩٨٤	٤.٥٣٠.٣٥١	٢٠.٩٧٦.٤٤٦	٩.٤٥٣.٢٧٠	١٨.٨٥٣.٣٨١	١٢٨.٥٦٠.٢٩٤	
٥٥.١٧٨.٦٥٤	٣٢٩.٨٩٠	٣.٤٠٤.٥٥٥	٢.٤٨٣.٢٨٨	١.٦٨٦.٠٧١	٨.٢٧٥.٣٥٠	٣٩.٠٠٠.٠٠٠	
(٢.٣٤٨.٩٥٥)	--	--	--	--	(٢.٣٤٨.٩٥٥)	--	
(٨.٠١٠.٧١٦)	(٤.٦٤.٧٨٠)	(٥١٣.٥٨٥)	(٢.٠١٥.٨٨٣)	(٩.٦٦.١٦٦)	(٢.٠٧٣.٣٨٤)	(١.٩٧٣.٩١٨)	
٢.٣٤٨.٩٥٥	--	--	--	--	٢.٣٤٨.٩٥٥	--	
٢٣٤.٨٧٤.٦٦٤	٥.١٩٨.٠٩٤	٧.٤٢٠.٨٢١	٢١.٤٤٣.٨٥١	١٠.١٧٠.١٧٥	٢٥.٠٥٥.٣٤٧	١٦٥.٥٨٦.٣٧٦	
٦٥٦.١١٦.١٨٠	٣٦.٢٨٠.٩٥٩	١٥.٣٧١.٢٣١	١٠.١.٢٩٩.٩٦١	٤٧.٢٣٥.٨٢٤	١٠.٧.٥٤٩.٢٣٣	٣٤٨.٣٧٨.٩٧٢	
(٤٢١.٢٤١.٥١٦)	(٣١.٠٨٢.٨٦٥)	(٧.٩٥٠.٤١٠)	(٧٩.٨٥٦.١١٠)	(٣٧.٠٦٥.٦٤٩)	(٨٢.٤٩٣.٨٨٦)	(١٨٢.٧٩٢.٥٩٦)	
٢٣٤.٨٧٤.٦٦٤	٥.١٩٨.٠٩٤	٧.٤٢٠.٨٢١	٢١.٤٤٣.٨٥١	١٠.١٧٠.١٧٥	٢٥.٠٥٥.٣٤٧	١٦٥.٥٨٦.٣٧٦	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

١٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٠٤ ٢٨٧ ٦٣٤	١٠٥ ٦٣٧ ٣٨٦	حسابات جارية
٤٢٨ ٧٢٩ ٩٩٧	٥٥٦ ٢٨٩ ٥٥٩	ودائع
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٦٦١ ٩٢٦ ٩٤٥	
٦٦ ١٤٩ ٨٦٣	١٩٧ ٧٢٦ ١٤٥	بنوك محلية
٤٦٦ ٨٦٧ ٧٦٨	٤٦٤ ٢٠٠ ٨٠٠	بنوك خارجية
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٦٦١ ٩٢٦ ٩٤٥	
٣٩ ٤٨٨ ٤٥٨	٣٩ ٣٥٧ ٦١٧	أرصدة بدون عائد
٤٩٣ ٥٢٩ ١٧٣	٦٢٢ ٥٦٩ ٣٢٨	أرصدة ذات عائد
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٦٦١ ٩٢٦ ٩٤٥	
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٦٦١ ٩٢٦ ٩٤٥	أرصدة متداولة

١٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥ ٨٤٨ ٨٠٣ ٩٨٨	٧ ٣٤٤ ٣٨٤ ٣٦٧	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٧ ٠٦٠ ٩٢٦ ٥١٠	٨ ٠٨٩ ٩٣٦ ٦١٥	ودائع لأجل وبإخطار
٢ ٤٣٤ ٧٢٣ ٧٥١	٢ ٨٠٥ ٩٨٠ ٦٠٢	شهادات ادخار وإيداع
١ ٧٩٥ ٠٥٦ ٠٠١	١ ٩٤١ ١٦٢ ٣٨٦	ودائع توفير
٤٩١ ٥٧٨ ٩٨٠	٥٥٩ ٣٠٢ ٣٢١	ودائع أخرى
١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	٢٠ ٧٤٠ ٧٦٦ ٢٩١	الاجمالي
١٠ ٥٥٩ ٠٦٣ ١٣٤	١٢ ٩٩٥ ٣٦٦ ٦٢٧	ودائع مؤسسات
٧ ٠٧٢ ٠٢٦ ٠٩٦	٧ ٧٤٥ ٣٩٩ ٦٦٤	ودائع أفراد
١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	٢٠ ٧٤٠ ٧٦٦ ٢٩١	
٢ ١٦٨ ١٤٤ ١٩١	٢ ١٢٤ ٩٧٧ ٥٦٩	أرصدة بدون عائد
٥ ٩٦٧ ٢٩٤ ٧٧٧	٧ ٧١٩ ٨٧١ ٥٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٩ ٤٩٥ ٦٥٠ ٢٦٢	١٠ ٨٩٥ ٩١٧ ٢١٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	٢٠ ٧٤٠ ٧٦٦ ٢٩١	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٥.٧٥ ٨٥٥ ٣٢٤	١٨.٠٠٤ ٨٧٢ ٦٤٨	أرصدة متداولة
٢ ٥٥٥ ٢٣٣ ٩٠٦	٢ ٧٣٥ ٨٩٣ ٦٤٣	أرصدة غير متداولة
١٧ ٦٣١.٠٨٩ ٢٣٠	٢٠.٧٤٠.٧٦٦ ٢٩١	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١١٩ ٣٣٣ ٣٤٠	١٠٣ ٣٠٧ ٩٥٣	عوائد مستحقة
٨٩ ٨١٨ ٥١٧	٧٦ ٨١٥ ٢٤٨	مصرفات مستحقة
٢٤ ٩٦٥ ٢٨٩	٢٩ ٩٩٧ ٧٧٥	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٩.٠٧٤ ٣٩٥	٢٠.٣٥١ ١٤١	إيرادات مقدمة
١١٨ ٢٦٧ ١١٢	٢٢٤ ٩٩٩ ٦٥٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٢ ٨٨١ ٨٣٢	٤٥٦ ٨٩٤ ٩٤٦	الاجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥١ ٥٠١ ٤٠٦	٥١ ٥٠١ ٤٠٦	٧٠ ٢٣٤ ٦٧١	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة
(٩٢٥ ٢٨٦)	٢١ ٥٤٣ ٤٥٣	١٠ ٢٥٥ ٤٨٢	المحمل (رد) على قائمة الدخل
(٦٢ ٨٩٩)	(٢٣٠ ٥٥٩)	(٣٧ ٧٣٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٥٨ ٥٣٦)	(٢ ٥٧٩ ٦٢٩)	(٤ ١١٤ ١٩٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٥٠ ١٥٤ ٦٨٥	٧٠ ٢٣٤ ٦٧١	٧٦ ٣٣٨ ٢٣١	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

- بلغ مخصص الالتزامات العرضية عام / خاص في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٥٥ ٣٠٣ ٠٧٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٥ ٠٦٦ ١٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و مبلغ ٢٤ ١٥٠ ٩٩٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٧ .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠٪.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
--	٦ ٥٣٩ ٢٣٠	الأصول الثابتة
--	١ ٥١٥ ٣٦٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)
--	٨ ٠٥٤ ٥٩٧	الإجمالي

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالمركز المالي عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥٠ ٣٢٨ ٨١٧	٥٢ ٦٢٣ ٤٧١	مزايا المعاشات
٢ ٧٥٤ ٤٨٥	٢ ٧٧١ ٩٢١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٣ ٠٨٣ ٣٠٢	٥٥ ٣٩٥ ٣٩٢	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(١ ٦٩٢ ٧١٦)	(٢ ٢٩٤ ٦٥٤)	مزايا المعاشات
٢٧ ٧١٧	(١٧ ٤٣٦)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(١ ٦٦٤ ٩٩٩)	(٢ ٣١٢ ٠٩٠)	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٢٠ ٦٠٨ ٧٩٧	١٢٣ ٣٣٩ ٠٠٥	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧)	(٤٤ ٤١٨ ٦١٣)	القيمة العادلة للأصول
(٢٦ ٥٠٣ ٣٣٣)	(٢٦ ٢٩٦ ٩٢١)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٠ ٣٢٨ ٨١٧	٥٢ ٦٢٣ ٤٧١	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	١٢٠ ٦٠٨ ٧٩٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٢ ٥٠٥ ٠٩٤	٨١٩ ٠٣٠	تكلفة الخدمة
١٧ ٥٢٤ ٦٣٥	٤ ٢٤٥ ١٦٢	تكلفة العائد
٣ ٦٧٨ ٤١٧	٨٨٨ ٠٧٤	حصة العاملين
(٢٠ ٢٢١ ٤٧٠)	(٣ ٩٠٢ ٩٢١)	مزايا مدفوعة
٦ ٧٠٩ ٧٣٩	٦٨٠ ٨٦٣	خسائر إكتوارية
١٢٠ ٦٠٨ ٧٩٧	١٢٣ ٣٣٩ ٠٠٥	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٤٥ ٩٩١ ٩٧٧	٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٧ ٤٢٦ ٥٠٠	١ ٢٨٠ ٥٣٦	العائد المتوقع
٦ ٩٠٠ ٤٢٣	١ ٦٩٥ ٤١٤	حصة البنك
٣ ٦٧٨ ٤١٧	٨٨٨ ٠٧٤	حصة العاملين
(٢٠ ٢٢١ ٤٧٠)	(٣ ٩٠٢ ٩٢١)	مزايا مدفوعة
٨٠٠	٦٨٠ ٨٦٣	خسائر إكتوارية
٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧	٤٤ ٤١٨ ٦١٣	الرصيد في اخر الفترة / السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٦٠٨ ٧٥٠)	(٨١٩ ٠٣٠)	تكلفة الخدمة
(٤ ٣٩٣ ٥٢٢)	(٤ ٢٤٥ ١٦٢)	تكلفة العائد
١ ٩٠٨ ٩٩٧	١ ٢٨٠ ٥٣٦	العائد المتوقع
١ ٦٨٩ ٥٠٦	١ ٦٩٥ ٤١٤	حصة البنك
(٢٨٨ ٩٤٧)	(٢٠٦ ٤١٢)	استهلاك خسائر اكتوارية
(١ ٦٩٢ ٧١٦)	(٢ ٢٩٤ ٦٥٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢ ٤٥٥ ٦٩١	٢ ٤٧٣ ١٢٧	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨ ٧٩٤	٢٩٨ ٧٩٤	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٧٥٤ ٤٨٥	٢ ٧٧١ ٩٢١	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢ ٣٤٣ ٩٧١	٢ ٤٥٥ ٦٩١	الرصيد في اول الفترة / السنة
٣٨٨ ٧٣٠	٩٣ ٢٣٥	تكلفة العائد
(٢٧٧ ٠١٠)	(٧٥ ٧٩٩)	حصة البنك
٢ ٤٥٥ ٦٩١	٢ ٤٧٣ ١٢٧	الرصيد في اخر الفترة / السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٩٢ ٧٢٢)	(٩٣ ٢٣٥)	تكلفة العائد
١٢٠ ٤٣٩	٧٥ ٧٩٩	حصة البنك
٢٧ ٧١٧	(١٧ ٤٣٦)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - ١ رأس المال

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٨ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقداى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ 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، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قداى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٢٠٠ ٠٣٥ 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، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قداى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى، و فى 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 اتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم فى البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطى القانونى

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

ب - الاحتياطى العام

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إثباتات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الإحتياطي 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 الانتمائية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثباتات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثباتات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية او إضمحلالها.

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ي - إحتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢٧٥ ٣٧٧ ٠٦٦	٢٣٠ ٨٤٨ ١٧٧	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٢٩٠ ٥١٩ ٣٩٤	٣٩١ ٤٧١ ٠٦٦	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١١٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٢٦١ ٩٧٥ ٠٠٠	أدوات الخزنة (ضمن إيضاح ٧)
٦٧٨ ١٤٦ ٤٦٠	٨٨٤ ٢٩٤ ٢٤٣	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	٨٩ ٤٠٥ ٩٨٨	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٦٦ ٢١٤ ٠٤٣	٩٣ ٨٧٢ ١٠٥	الأوراق المقبولة
٩٨٨ ٥٧٥ ٧٥١	١ ١٣٥ ٢٦٢ ٢١٠	خطابات ضمان
٩١ ٤٨٤ ٤١٢	١٠٩ ٢٠٥ ١٢٠	اعتمادات مستندية
١ ٢٥٤ ٤١٧ ٥٨٩	١ ٤٢٧ ٧٤٥ ٤٢٣	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:
٣٤ ٥٢١ ٠٤٠	٥٢ ١٢٤ ٥٠٤	- للبنوك
٢٥٦ ٦٩٢ ٤٩٠	٤٧٤ ١٨١ ٦٩٦	- للعملاء
٢٩١ ٢١٣ ٥٣٠	٥٢٦ ٣٠٦ ٢٠٠	
٦١ ٩٥١ ٣٢٥	٦٧ ٦٠٠ ١٥٨	أذون خزانة
٥٦ ٥٤٧ ٧٣٣	٦٧ ٧٢٧ ٥٨٢	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
١١٨ ٤٩٩ ٠٥٨	١٣٥ ٣٢٧ ٧٤٠	
٤٠٩ ٧١٢ ٥٨٨	٦٦١ ٦٣٣ ٩٤٠	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٦ ٣٦١ ٠٧٢)	(٧ ٦٣٦ ٩٦٨)	- للبنوك
(٢٣٥ ٦٧٤ ٢٣٢)	(٤٣٠ ٨٩٢ ٨٠٣)	- للعملاء
(٩٢٢ ٠١٨)	--	- عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٤٢ ٩٥٧ ٣٢٢)	(٤٣٨ ٥٢٩ ٧٧١)	
١٦٦ ٧٥٥ ٢٦٦	٢٢٣ ١٠٤ ١٦٩	الصافي

٢٥ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
١٦ ٠٥٤ ٩٥٧	٢٤ ٤٤١ ٤٩٩	
٧٨٩ ٤٨٣	٩٣٢ ٩٣٧	
٤٨ ٧٧١ ٨٠٠	٥٨ ٥٦١ ٥٦٥	
٦٥ ٦١٦ ٢٤٠	٨٣ ٩٣٦ ٠٠١	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٢ ٢٨٥ ٣٧٨)	(١٥ ٩٠٤ ٢٦٢)	
(١٢ ٢٨٥ ٣٧٨)	(١٥ ٩٠٤ ٢٦٢)	
٥٣ ٣٣٠ ٨٦٢	٦٨ ٠٣١ ٧٣٩	الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
--	٣٥٠٢٩٣١	أوراق مالية متاحة للبيع
--	٣٥٠٢٩٣١	

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٨٠٧٨٨٧٥	١٣٥٢٦٣٥٤	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٣٤٣٨٦٢	٢٠٧٧٥	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
٣٠١٧٥٩	٢٦٣١٩١	أدوات دين بغرض المتاجرة
١٨٧٢٤٤٩٦	١٣٨١٠٣٢٠	

٢٨ - رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٩٢٥٢٨٦)	٨٠٤٠٣٥٦	قروض وتسهيلات العملاء
(٩٢٥٢٨٦)	٨٠٤٠٣٥٦	

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		تكلفة العاملين
(٥٦٢٣١٣٠٤)	(٦٨٣٦٢٤٩٦)	- أجور ومرتببات
(٢١٣٠٧٣٩)	(٢٥٩٣٣١٠)	- تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٤٢٥١٥٤٣)	(٤٧٧٢٥٢٧)	- نظم الاشتراكات المحددة
(١٦٩٢٧١٦)	(٢٢٩٤٦٥٤)	- نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
٢٧٧١٧	(١٧٤٣٦)	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٥٨١٢٧٦٧٠)	(٦٨٣٤٠١١٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١٢٢٤٠٦٢٥٥)	(١٤٦٣٨٠٥٣٥)	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(١٤ ٥٧٤ ١٧٦)	(٩ ٧٥٥ ٨٧٩)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٩ ١٩٣ ٧٤٧)	(١١ ٧٠١ ٠٧٠)	تكلفة برامج
(٢ ٨٧٣ ٤٥٨)	(٤ ٢٨٧ ٩٦٣)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٩٢٥ ٢٨٦	(١٠ ٢٥٥ ٤٨٢)	مخصصات أخرى
٨٤٢ ٢٧١	٣ ٠٥٨ ٨٠٥	أخرى
(٢٤ ٨٧٣ ٨٢٤)	(٣٢ ٩٤١ ٥٨٩)	

٣١- نصيب السهم في أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٦٩ ٢٢٥ ٤٧٧	١٠٨ ٩٠١ ٧٧٠	أرباح الفترة
١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٦٧	١,٠٥	نصيب السهم في أرباح الفترة (الأساسي)

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٣.٤١% و ١٠,٠٠% على التوالي.

٣٣- الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية وقد أسفرت تلك الإقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الإقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ وسداد الضريبة المستحقة.
- كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.
- كما قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد أسفرت تلك الإقرارات 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)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

- 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.

- يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات وفقاً لأحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

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

٣٤ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٢٢ ٩١١ ٧٢٩)	(٣٨ ١٤٣ ٤٦٧)	ضرائب حالية
--	٨ ٠٥٤ ٥٩٧	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٩)
(٢٢ ٩١١ ٧٢٩)	(٣٠ ٠٨٨ ٨٧٠)	

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال الفترة المالية بالإضافة الى البنود الأخرى الخاضعة للضريبة.

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٩٢ ١٣٧ ٢٠٦	١٣٨ ٩٩٠ ٦٤٠	ارباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة
٢٠ ٧٣٠ ٨٧١	٣١ ٢٧٢ ٨٩٤	ضريبة الدخل المحاسبية
(٩ ٤٤٠ ٠٢٣)	(٩ ٠٢٥ ٧٢٦)	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
٨ ٠١١ ٥٦٣	٧ ٨٤١ ٧٠٢	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٦٤ ١٥٢ ٣٣٥)	--	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٤٤ ٨٤٩ ٩٢٤	(٣٠ ٠٨٨ ٨٧٠)	إلتزامات - أصول ضريبية عن الفترة
--	(٨ ٠٥٤ ٥٩٧)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٢ ٩١١ ٧٢٩	٣٨ ١٤٣ ٤٦٧	ضريبة محسوبة
٢٢ ٩١١ ٧٢٩	٣٠ ٠٨٨ ٨٧٠	أجمالي ضريبة الدخل

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى 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 ذوى العلاقة الأخرى في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢٠ ٢٠٣ ٢١١	١٠٣ ٦٥٩ ٤١٨	أرصدة لدى البنوك
٣٧٤ ٨٢٩ ٠٣٢	٣٧٠ ٤٧٣ ٨٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣ ٢٧٦ ٤٧٠	١ ٠٨٦ ٧٠٠	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٨٠٦ ٤٦٣	١ ٤٢١ ٨٠٤	أرصدة مدينة
٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨	٣٤ ٦٢٢ ٦٦٤	سندات خزانة
٩٩٢ ٢٥٩	١٩٥ ٨٢٤	تكلفة الودائع للبنوك
٥٩٣ ٧٤٦	٢٨٦ ٥٣٠	العائد على سندات الخزانة

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٤٦ ٧٦٨ ٢٦٠	١٠١ ٩٣١ ٠٦٠	٣ ٨٨٥ ٨٤٦	٨ ٨٢٩ ١٧٦	القروض القائمة في أول الفترة / السنة
٥٥ ١٦٢ ٨٠٠	١ ٤٩٥ ٨٠٥	٤ ٩٤٣ ٣٣٠	١٧٨ ٩٥٦	حركة القروض خلال الفترة / السنة
١٠١ ٩٣١ ٠٦٠	١٠٣ ٤٢٦ ٨٦٥	٨ ٨٢٩ ١٧٦	٩ ٠٠٨ ١٣٢	القروض القائمة في آخر الفترة / السنة
٩ ٢٣٣ ٦٠٨	٤ ٥٦٩ ١٠٤	٨٩٧ ٩٦٧	٢٥٤ ٣٦٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة

(ب) ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٢ ٠٤٥ ٨٩٩	٥ ٩٨٣ ٩٦٥	٥ ٩٠٤ ١٢٩	٨ ٦١٢ ٨٨٧	الودائع في أول الفترة / السنة
(٦ ٠٦١ ٩٣٤)	٧٤٤ ٠٨٣	٢ ٧٠٨ ٧٥٨	٣ ٢٣٩ ٦٥٠	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
٥ ٩٨٣ ٩٦٥	٦ ٧٢٨ ٠٤٨	٨ ٦١٢ ٨٨٧	١١ ٨٥٢ ٥٣٧	الودائع في آخر الفترة / السنة
٦ ٠٩ ٦٣٨	٦٨ ٤٢٧	٩٩٤ ٤٨٣	٢٣٦ ٧٨٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(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 ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٢٥٣.٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٥٧٧٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٦.٦٧٧ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٣١١٦٣٠٠	١٢٠.٠٠٠
٣١١٦٣٠٠	١٢٠.٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

(هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٥ ٢٢٤ ٢٤٢	٦ ٤١٥ ١١٦
٦٠١ ٥٠٢	٦٤١ ٧٨٨

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٦٢٥ ٣٦٢ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٩٨١ ٠٠٢ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٧.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٦٣,٧٧ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٣٠٩٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، بقيمة أسمية 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 ٢٢,٥٢ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥١ ٣١٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.