

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة  
"شركة مساهمة مصرية"

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

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المجمع
٣	قائمة الدخل المجمع
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمع
٨٦-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٧ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.



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

### مراقب الحسابات

تامر صلاح الدين عبد التواب



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٦  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٥٠٢  
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

القاهرة في: ٢٣ مايو ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			<b>الأصول</b>
١٠٢٥٦٤٩٤٢٧	١٤٨٨٠٨١٧٠٧	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٤٨٤١٩٤٦٦٣	٢٩٨٤٩٧١٣٩٥	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٢١٠٨٣١٢٤٧٣	١٨٩٢٣١١٥١٠	(٧)	أذون خزانة
٦٩٨٨٠٠٤٢٧٧	٨٤٠٩٠١٠٦٤٥	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٦٦٠٠٧	٤٨٩٢٨٣	(٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:
١٦٣٣٧٠٤١٩	٣٢٠٤٥٧٢٧٩	(١٠)	متاحة للبيع
١٣٧٠٣٧٤٧١٧	١٣٧٧٣٩٧٣١٤	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠٠٨٩٢٢٩	٦٣٢٤٠٩٠٦	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٨١٣٠٨٠٦٦	٣٥٤٩٤٧٦٤٣	(١٣)	أصول أخرى
٤٣٠٦٢٨٩٣١	٤٣٠٩٦٩١٢٠	(١٤)	أصول ثابتة
٤٧٩٩٥٢٤	٤٧٧١٥٠٧	(١٥)	استثمارات عقارية
١٥١١٦٨٩٧٧٣٤	١٧٣٢٦٦٤٨٣٠٩		اجمالي الأصول
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١٩١٧٧٠٣٤٦	٦٣٤٧٤٥٦٨٩	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣٣٩١٩٦٦٦١	١٤٠٥١٦٥٤٨٠١	(١٧)	ودائع العملاء
٣٨٢٦٧٥	١٤٥٤٢١	(٩)	مشتقات مالية
٣١٤١٤٨٠٦٦	٣٠٨٤٩٦٨٨٠	(١٨)	التزامات أخرى
٥١٦٠١٤٠٦	٥٠٢٥٤٦٨٥	(١٩)	مخصصات أخرى
١٣٧٥٣٦٣٩٣	١٣٦١٧٩٤١٣	(٢٠)	قروض لأجل
٦٦٠٢	٦٦٠٢	(٢١)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٦١٤٠٤٩٨	٤٧٨٠٥٤٩٧	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
١٣٠٨٠٧٨٢٦٤٧	١٥٢٢٩٢٨٨٩٨٨		اجمالي الالتزامات
		(٢٣)	<b>حقوق الملكية</b>
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
١٠٠٩٩٥٧٤٤	٩١٧٤٢٧٤٣		إحتياطيات
٣١٧٧٢١٧١٩	٣٨٨٢١٨١١٩		أرباح محتجزة
٢٠٣٦٠٤٨٤٦٦	٢٠٩٧٢٩١٨٦٥		
٦٦٦٢١	٦٧٤٥٦	(٢٥)	حقوق الأقلية ( من ليست لهم حق السيطرة)
٢٠٣٦١١٥٠٨٧	٢٠٩٧٣٥٩٣٢١		اجمالي حقوق الملكية
١٥١١٦٨٩٧٧٣٤	١٧٣٢٦٦٤٨٣٠٩		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ١٧ مايو ٢٠١٧



خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب



أشرف فؤاد

رئيس القطاع المالي

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

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

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٦	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٢٣٩ ٧٧٨ ١٠٣	٤٣٨ ٣٦١ ٥٠٤		عائد القروض والإيرادات المشابهة
( ١٣٢ ٠٥٠ ٤٥٢ )	( ٢٤٨ ٣٦٧ ٠٩٢ )		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠٧ ٧٢٧ ٦٥١	١٨٩ ٩٩٤ ٤١٢	(٢٧)	صافى الدخل من العائد
٢٣ ٣٤٤ ٢٠٥	٦٥ ٥٩٩ ٥٦٣		إيرادات الأتعاب والعمولات
( ٢٩٨ ٩٨٧ )	( ٣ ٤٢٩ ٦٢٧ )		مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٣ ٠٤٥ ٢١٨	٦٢ ١٦٩ ٩٣٦	(٢٨)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٢ ٣٦١ ١٩٣	٣ ٣٦٣ ٨٩٢	(٢٩)	صافى دخل المتاجرة
٧٥ ٦٥٧	١ ٥٣١ ٩٤٧	(١٠)	أرباح إستثمارات مالية
-	( ٩٢٥ ٢٨٦ )	(٣٠)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
( ١١٧ ٨٢٢ ٢٧١ )	( ١٥١ ٧٣٦ ٢٠٣ )	(٣١)	مصروفات عمومية وإدارية
١٣٤ ١٠٦ ٥٧٥	( ١٠ ٩٤٣ ٧٢٣ )	(٣٢)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
١٥٩ ٤٩٤ ٠٢٣	٩٣ ٤٥٤ ٩٧٥		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
( ٨ ٩٦٥ ٥١٨ )	( ٢٢ ٩٥٧ ٧٤٠ )	(٣٦)	ضرائب الدخل
١٥٠ ٥٢٨ ٥٠٥	٧٠ ٤٩٧ ٢٣٥		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١٥٠ ٥٢٦ ٨٢٠	٧٠ ٤٩٦ ٤٠٠		تتمثل أرباح الفترة إلى:
١ ٦٨٥	٨٣٥	(٢٥)	نصيب الشركة الام
١٥٠ ٥٢٨ ٥٠٥	٧٠ ٤٩٧ ٢٣٥		نصيب حقوق الاقلية ( من ليست لهم حق السيطرة)
١,٤٨	٠,٦٨	(٣٢)	نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٥٩ ٤٩٤ ٠٢٣	٩٣ ٤٥٤ ٩٧٥		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			<b>تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٣٢ ٩٠٨ ٤٣٦	٣١ ٧٦٧ ١١٥		إهلاك وإستهلاك
١ ٩٧٥ ٠١١	٩٢٥ ٢٨٦		عبء إضمحلال خسائر الائتمان والعملاء
( ٣ ٣٧١ ٦٧٨ )	( ٩٢٥ ٢٨٦ )		عبء المخصصات الأخرى
( ٧٥ ٦٥٧ )	( ١ ٥٣١ ٩٤٧ )		أرباح إستثمارات مالية
٦١٢ ٥٣١	( ٦٢ ٨٩٩ )		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
( ١ ١٤٩ ٤٩٩ )	( ٣٥٨ ٥٣٦ )		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
( ٢٥ ٣٦٨ )	( ٨٨٩ ٢٠٤ )		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
١٩٠ ٣٦٧ ٧٩٩	١٢٢ ٣٧٩ ٥٠٤		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
(١ ٤٠٩ ٩٣٧ ٠٤٧)	( ٤١٩ ٩٨٤ ٢٨٠ )		أرصدة لدى البنوك
٦٨٨ ٨٧٦ ٢١٧	( ٤٠٦ ٠٨٠ ٨٨٨ )		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٣٠ ٢٤٠ ٣٠٧)	٣٢٨ ٥٩٨ ٥٧٥		أذون خزائنة
(٤٣٢ ٢١٠ ٣٢٩)	(١ ٤٢١ ٩٣١ ٦٥٤)		قروض وتسهيلات العملاء
(٣٠ ٥٩٧ ١٧٥)	١٢٦ ٣٦٠ ٤٢٤		أصول أخرى
(٤٦ ٥٧٤ ٠٠٠)	-		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			<b>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
١٠٤ ١٥٢ ١٥٠	٤٤٢ ٩٧٥ ٣٤٣		أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٢٧٩ ٣١٠ ١٤٧	١ ٧١٢ ٤٥٨ ١٤٠		ودائع العملاء
١٧٤ ٥٤٢	( ٥٦٠ ٥٣٠ )		مشتقات مالية
(١٩ ٣٢٣ ١٧٤)	( ٢ ٢٢٤ ٣٨٠ )		الالتزامات أخرى
(٦ ٢٣٣ ٣٠٨)	(٢٦ ٣٨٤ ٥٤٦)		ضرائب الدخل المسددة
٥٨١ ٠٢٩	١ ٦٦٤ ٩٩٩		الالتزامات مزايا التقاعد
١٨٨ ٣٤٦ ٥٤٤	٤٥٧ ٢٧٠ ٧٠٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
( ٤ ٩٣١ ٧٩٣ )	( ٢١ ٨٨٠ ١١١ )		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١١ ٧٦٣ ٥٥٨)	(١٠ ٤٣٣ ٩٧٥)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦ ٨٩٢ ١٧٥	٤٢٥ ٦١٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٧٦ ٨١٤ ٦٢١)	(١٧٢ ٣٨٨ ٩١٩)		مدفوعات إستثمارات مالية بخلاف التي بغرض المتاجرة
(١٠ ٩١٥ ٦٥٨)	( ٣ ٣٤٢ ٤٩٥ )		تسويات عقود تأجير تمويلي
( ٤ ٨٨٥ ١٣٣ )	-		مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
(١٠٢ ٤١٨ ٥٨٨)	(٢٠٧ ٦١٩ ٨٨٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
( ٤ ١٤٨ ٣٦٦ )	( ١ ٣٥٦ ٩٨٠ )		قروض لأجل
( ٤ ١٤٨ ٣٦٦ )	( ١ ٣٥٦ ٩٨٠ )		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٨١ ٧٧٩ ٥٩٠	٢٤٨ ٢٩٣ ٨٤٤		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧	٤٣١ ٤٨٢ ٣٢٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣١٢ ٦٤٥ ٠٩٧	٦٧٩ ٧٧٦ ١٨١		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٤٥٢ ٩٨٨ ٢٣٨	١ ٤٨٨ ٠٨١ ٧٠٧		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣ ٦٥١ ٠٢٢ ٨٧٤	٢ ٩٨٤ ٩٧١ ٣٩٥		أرصدة لدى البنوك
١ ٢٢٩ ٠٥٠ ٨٥٩	١ ٨٩٢ ٣١١ ٥١٠		أذون خزائنة
( ٣٢٣ ٢٢٢ ٨٦٥ )	( ١ ٢١٢ ٦٩٤ ٦٤١ )		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
( ٣ ٥٢٧ ٦٨٣ ١٥٠ )	( ٢ ٦٩٢ ٨٢٢ ٢٨٠ )		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
( ١ ١٦٩ ٥٠٠ ٨٥٩ )	( ١ ٧٨٠ ٠٦١ ٥١٠ )		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٣١٢ ٦٤٥ ٠٩٧	٦٧٩ ٧٧٦ ١٨١	(٢٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
 قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
 (جميع المبالغ بالجنينة مصرية)

الإجمالي	حقوق الأمانة	حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر/أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عمومية	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتداولة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال
٦٨٢ ٣٦٠ ٠١٨	٦١ ٥٦٢	٦٨٢ ٢٧٤ ٤٥٦	(١٠ ٢٤ ٨٩٢ ١٩٠)	(٣٠ ٦٤٤)	١٢ ١٨٨ ١٧٤	١٦ ٦٤٠ ٢١٣	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	١١ ٨٧٥ ١٣٦	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
(٧ ٢٢٧ ٢٤٩)	-	(٧ ٢٢٧ ٢٤٩)	-	-	-	(٧ ٢٢٧ ٢٤٩)	-	-	-	٣٠ ٦٤٤	-
١٥٠ ٥٢٨ ٥٠٥	١ ٦٨٥	١٥٠ ٥٢٦ ٨٢٠	١٥٠ ٥٢٦ ٨٢٠	(٤٦٣ ٣٩١)	٤٦٣ ٣٩١	-	-	-	-	-	-
٨٢٥ ٣٧٧ ٢٧٤	٦٣ ٢٤٧	٨٢٥ ٥٧٤ ٠٢٧	(٨٧٤ ٨٥٩ ٤٠٥)	-	١٢ ٦٥١ ٥٦٥	٩ ٤١٢ ٩٦٤	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	١١ ٩٠٦ ٢٨٠	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
٢ ٤٧ ١٥٠ ٠٨٧	٦٦ ٦٢١	٢ ٤٧ ٠٤٨ ٤٦٦	٣٤٩ ١٠٢ ٨٣٨	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	٢٢ ٥٧٦ ٧٦٦	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	١١ ٩٠٦ ٢٧٩	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٧ ٣٨١ ١١٩)	-	-	-	-	-	١٧ ٣٨١ ١١٩	-
٢ ٣٦ ١٥٠ ٠٨٧	٦٦ ٦٢١	٢ ٣٦ ٠٤٨ ٤٦٦	٣٦٧ ٧٢١ ٧١٩	-	-	٢٢ ٥٧٦ ٧٦٦	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٢٩ ٢٨٧ ٣٩٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
(٩ ٧٥٣ ٠٠١)	-	(٩ ٧٥٣ ٠٠١)	-	(٩ ٧٥٣ ٠٠١)	-	(٩ ٧٥٣ ٠٠١)	-	-	-	-	-
٧٠ ٤٩٧ ٢٣٥	٨٣٥	٧٠ ٤٩٦ ٤٠٠	٧٠ ٤٩٦ ٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٢ ٠٩٧ ٥٥٩ ٣٢١	١٧ ٤٥٦	٢ ٠٩٧ ٢٩١ ٨٢٥	٣٨٨ ٢١٨ ١١٩	-	١٣ ٢٢٣ ٧٧٥	١٣ ٢٢٣ ٧٧٥	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٢٩ ٢٨٧ ٣٩٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦  
 المحول إلى الإحتياطي القانوني  
 صفائي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الضرائب  
 أرباح الفترة  
 المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام  
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ قبل توزيع الأرباح  
 توزيعات أرباح المعلنين عن عام ٢٠١٦  
 المحول إلى الإحتياطي القانوني  
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ بعد توزيع الأرباح  
 صفائي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتداولة للبيع بعد الضرائب  
 أرباح الفترة  
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

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

## ١ - معلومات عامة

- يقدم البنك الأهلي الكويتي -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٨٦٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك 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 عده لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٤٩% ، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام اتفاق 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 التجاري 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 ٦ أكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ ١٢٥٧٧ - مصر.

يقوم البنك والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

- القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
- القيام بإدارة رأس المال المخاطر.



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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

### ١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ و تعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، المتفقة مع المعايير المشار إليها ، و علي أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الأصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك و شركاته التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة و معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية.

### ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

#### ٢-٢ أساس التجميع

##### ١/٢/٢ الشركات التابعة

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية و التشغيلية و عادة يكون للمجموعة 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 للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.
- ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة و أدوات حقوق الملكية المصدرة و الالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد و الالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة و ذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات و الأرصدة و الأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، و استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

- تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.
- إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

### ٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء (إيضاح ١١ )
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة بإببات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

### ٣-٢ 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.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٤-٢ ترجمة العملات الاجنبية

#### عملة التعامل والعرض

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

#### المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

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

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

### ٥-٢ أذون الخزانة

يتم الاعتراف بأذون الخزانة بالميزانية بنكلفة اقتنائها ، وتظهر في الميزانية بالقيمة الاسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٦-٢ اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

### ٧-٢ الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة 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.

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار 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 مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- لا يتم إعادة تويب 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 تويب أية أداء ماليه نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة المجموعة عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

### 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 تنوى المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبتها المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

### ٣-٧-٢ 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 المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق ، يتم إعادة تويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة و ليس بالتكلفة المستهلكة ، إضافة إلى تعليق تويب 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 المجموعة بصفتها منشئه لتلك الصناديق الاستثمارية أن تحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

### ٤-٧-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيها المجموعة 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.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم 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.
  - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
  - 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 للمجموعة 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 ، فتحدد المجموعة 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 تتمكن المجموعة 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 للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب 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 تبويب 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 للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
  - 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 تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-



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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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 قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

## ٨-٢ 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 خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى.

## ٩-٢ 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.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 تراكت 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 تراكت 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 تراكت 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 تراكت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.



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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ١٠-٢ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة 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 الميزانية قبل الجدولة.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢- ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء

الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط . ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة تحتفظ بجزء لها 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

تقوم المجموعة 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 اضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً 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 هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة 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 الأولي 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 تقوم المجموعة أولاً 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 حددت المجموعة 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 حددت المجموعة 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 وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

- لأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

- عند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة 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.

- تعمل المجموعة 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 ، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة 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.

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 تحييل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

### ٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

#### أ- الشهرة

- تتمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المقتناة في تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات في شركات شقيقة ضمن استثمارات في شركات شقيقة.
- تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، و يتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.
- تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.
- ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

#### ب- برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة 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.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن الموصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.  
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

### ١٥-٢ الأصول الثابتة

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

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	-	٢,٥% إلى ١٤,٣%
تحسينات على أصول	-	٢٠%
آلات ومعدات	-	٢٠%
نظم آلية وحاسبات	-	٢٥%
وسائل نقل	-	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.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### الأصول الثابتة المؤجرة:

- يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.
- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقعة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

### ١٦-٢ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في الاراضي و المباني المملوكة للمجموعة من أجل الحصول على عوائد ايجارية او زيادة رأسمالية بدلاً من استخدامها لأغراض ادارية.
- يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولي بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المباني بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافي بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

### ١٧-٢ مزايا العاملين

#### نظم الاشتراك المحدد

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

#### نظام المزايا المحددة

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

و يتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تعبيرات الاقتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.



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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده 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 للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتواريين مؤهلين.

### ٢-١٨ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة 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.

### ٢-١٩ الاقتراض

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

### ٢-٢٠ رأس المال

#### ٢-٢٠-١ تكلفة رأس المال

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



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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢-٢٠-٢ 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 التاجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي

وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن المجموعة لن تستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها.

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

جميع إيجارات المجموعة مؤجرة تأجيراً تشغيلياً، وتظهر تلك الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

### ٢-٢٣ 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 الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢٤-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص لالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية.

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى . ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية 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.

### ٢٥-٢ أرقام المقارنة

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

## ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ١-٣ الأدوات المالية

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

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

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### ب- العقود الآجلة

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

#### ٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسؤلية تطوير 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 ) وهى اللجنة المنوط بها مسؤلية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، و تتعد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة .

تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة 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 و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا " لجنة إدارة المخاطر " ( المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و وكذا مسؤولي وحدات نشاط المجموعة بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بالمركز الرئيسي. هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، ويهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

#### مخاطر الائتمان :-

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

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

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها ، لذا فان عملية إدارة ورصد المخاطر الائتمانية بكفاءة تشكل أولوية قصوى للإدارة العليا للمجموعة، 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 ومدّة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور و توضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية ، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية ، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول ، لذا يقوم 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 تتحملها المجموعة 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 و جغرافية 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 و في الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات و تحقيق المتطلبات الإشرافية . يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال ما يلي:-

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

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم - متوسطة - صغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (S&P) Standard & Poor's Credit Rating لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (S & P) إلى ١٦ مستوى من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الاخفاق ، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل ، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (لشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من (Basel II) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

#### قروض التجزئة :-

فيما يتعلق بقروض التجزئة تقوم المجموعة 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 و غير المنتظمة) ومؤشراتها على أساس ربع سنوي .

تتولى إدارة المجموعة 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 وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### احتمالات الاسترداد لمحفظلة القروض تعتمد على الضمانات/التعهدات القائمة والمرتبطة بها

- تقوم المجموعة بتقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية للعميل عند إعداد ومراجعة الحدود الائتمانية .
- يرتبط معدل الاسترداد بإجمالي قيمة التعرض لخطر الائتمان في حالة تعثر العملاء عن سداد التزاماتهم التعاقدية .
- يتم تقدير معدلات الاسترداد على أساس :-
  - نوع الائتمان
  - نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

#### ثانياً: الاستثمارات في الأوراق المالية وأدوات الدين (سندات الدين /أذون الخزانة والأذون الأخرى ) :-

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر .  
يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات و سندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات المجموعة.

#### سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي :-  
تقوم المجموعة 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 المجموعة 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 الميزانية أو الالتزامات العرضية حيث تقوم المجموعة بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة.

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

لا تقوم المجموعة 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 بالمجموعة على أساس مستوى التعرض للمخاطر (وفقاً للضمانات وفترة التسهيل) ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالمجموعة .

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 :-

تضع المجموعة 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 حددت المجموعة فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للمجموعة ، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية:-

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/السنوي والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء واثاق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا ولتخفيض 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 و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

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

#### سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

تقوم المجموعة بفحص و دراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار ) وتحقيقاً لذلك الهدف تقوم المجموعة 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 الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبيّة المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧		تقييم المجموعة
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٥٠%	٨٩%	٢٢%	٨٧%	١. ديون جيدة
٤٢%	٩%	٣٣%	٩%	٢. المتابعة العادية
٣%	١%	٢٨%	٣%	٣. المتابعة الخاصة
٥%	١%	١٧%	١%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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



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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ويقدر المبلغ القابل للاسترداد بمجموع التدفقات النقدية المستقبلية للتخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسييلها) في حالة فشل (المدين/المقترض) في سداد التزامات القرض .

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة المجموعة على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات ، تقوم المجموعة 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 الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة

مفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان و التحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

- معايير التقييم الداخلية للمجموعة 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) و يتم 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 ، و كذا 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 امكن في اية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة و الزيادة 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 الى حساب المخصص ، ولا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة . و يتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### حساب المخصصات :-

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

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)  
البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣	١ ٢١٢ ٦٩٤ ٦٤١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٢ ٩٨٤ ٩٧١ ٣٩٥	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	٢ ١٠٧ ١٠٠ ٧٧٣	أذون الخزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	٢ ١٥٨ ٩٥٣ ٩٩٣	- بطاقات ائتمان
١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	١١٥ ٤٤٩ ٣٩٠	- حسابات جارية مدينة
٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	٦٤ ٦٣١ ١٧٦	- قروض عقارية
١١ ٠٩٠ ٢٤٩	٨ ٤٩٣ ٣٤٠	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	٢ ٨٨٥ ٧٥٢ ٥٦١	- قروض مباشرة
١ ٤٢٨ ٧٣٩ ٢١٨	١ ٥٣٤ ٧٩٥ ٦٠٨	- قروض مشتركة
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	١ ٨٢٢ ٥٣٢ ٠٨٠	- قروض أخرى
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٨٠ ٨٧٣ ١٤٢	إستثمارات مالية في أدوات دين
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٥٦٤ ٦٥٤ ٣٥٥	أصول أخرى
١١٦ ٥٢٩ ٨٥٨	١٣٥ ١٦٩ ٨٧٧	الإجمالي
١٤ ١٣٦ ٥٤٤ ٠٩١	١٦ ٦٧٦ ٠٧٢ ٣٣١	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٥ ٧٦٥ ٤١٣ ١١١	٧ ٦٧٩ ٧٢٩ ٦١٤
أرصدة لدى البنوك	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٢ ٩٨٤ ٩٧١ ٣٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٠٩٥ ٥٨٧ ٥٣٤	٦٨٦ ٧٤٧ ٤٧٤
أرصدة لدى البنوك	٣٦٨ ١٥٦ ٢٢٤	٣٠٥ ٠٠٤ ٢٠٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩	٨ ٦٧١ ٤٨١ ٢٩٠
أرصدة لدى البنوك	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٢ ٩٨٤ ٩٧١ ٣٩٦
مخصص خسائر الأضمحلال	(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	(٢٦٢ ٤٧٠ ٦٤٥)
الصافي	٦ ٩٨٨ ٠٠٤ ٢٧٧	٨ ٤٠٩ ٠١٠ ٦٤٥

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(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 إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.  
٣١ مارس ٢٠١٧

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للصلاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤	٧ ٠٨٨ ٦٢٤ ٣١٧	١٣ ٢٤٩ ٤٦٤	١ ٢٠٩ ٦٠٠ ٧٣٦	١ ١١٤ ٨٧٤ ٥٦٢	٢ ٥٥٥ ٨٣٠ ٦٠١	--	٢ ٢٩ ٦٠١ ٧٣٩	١١٠ ٨٨٠ ٧٣٣	٦٤ ٥٨٦ ٤٨٢	١ - جيدة
--	٤٣١ ٧٨٩ ٩٣٠	--	٣٤٨ ١٢٩ ٨٩٠	١٦ ٥٣٦ ٠٤٧	٦٧ ١٢٣ ٩٩٣	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	١٥٩ ٣١٥ ٣٦٧	--	--	٣٣ ٢٧١ ٥٣٧	١٢٦ ٠٤٣ ٨٣٠	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٢ ٩٨٣ ٣٥١ ٦٧٤	٧ ٦٧٩ ٧٢٩ ٦١٤	١٣ ٢٤٩ ٤٦٤	١ ٥٥٧ ٧٣٠	١ ١٦٤ ٦٨٢	٢ ٧٣٨ ٩٩٨ ٤٤٤	--	٢ ٢٩ ٦٠١ ٧٣٩	١١٠ ٨٨٠ ٧٣٣	٦٤ ٥٨٦ ٤٨٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للصلاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٥ ٣٠٧ ٠٥١ ٦١٧	١٤ ٣٣٦ ٥٩٤	٩٥٦ ٠٤٢ ٧٩٣	٩٢٨ ٨١٩ ٧٣٠	١ ٥٩١ ١٨٩ ٣٨٢	٦٥ ٣٢٢٠	١ ٦٤٢ ٢٥٢ ٥١٨	٩٧ ٩٠٧ ٩٤٤	٦٩ ٩٩٩ ٤٣٦	١ - جيدة
--	٣١٨ ٩٥٨ ٥٨٤	--	١٦٤ ٩٨٠ ٨٦٩	١٣٥ ٧١٥ ٩٢٤	١٨ ٦٦١ ٧٩١	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	١٣٩ ٤٠٢ ٩١٠	--	١٣١ ٩٨٣ ٥٣٣	--	٧ ٤١٩ ٣٨٧	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٥ ٧٦٥ ٤١٣ ١١١	١٤ ٣٣٦ ٥٩٤	١ ٢٥٣ ٠٠٧	١ ٠٦٤ ٥٣٥	١ ٦٦٦ ٨٧٠ ٥٦٠	٦٥ ٣٢٢٠	١ ٦٤٢ ٢٥٢ ٥١٨	٩٧ ٩٠٧ ٩٤٤	٦٩ ٩٩٩ ٤٣٦	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(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 يوما ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتمثل القروض والتسهيلات للملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			حسابات مدينة	حسابات مدينة
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية		
٤٤٨ ٦٢٨ ٢١١	٣٣٧ ٣٠٨ ٩٤٩	٣٦٤ ٨٠١ ٤٥٤	١٨ ٢٩٠ ٥٩٠	١١٠ ٩٥٩ ٢١٢	٤ ٣٧٧ ٦٢٩	١٠٢ ٧٩٣ ٧٩٥	٣ ٧٤٣ ٤٢٢	٤٤ ٤٠٦
١٩ ٤٢٢ ١٥٥	٦ ٩٨١ ٨١٦	--	٦ ٩٨١ ٨١٦	١٢ ٤٤٠ ٣٣٩	--	١٢ ٠٠٩ ٩٥٦	٤٣٠ ٣٦٨	١٥
٢١٩ ٠٥٧ ١٠٨	٢٠٨ ٦٨٤ ٢٤٥	--	٢٠٨ ٥٠٤ ١٧٠	١٠ ٣٧٢ ٨١٣	٤ ١١٥ ٧٠١	٦ ١٣٤ ٩٤٥	١٢٢ ٢١٧	--
٦٨٦ ٧٤٧ ٤٧٤	٥٥٢ ٩٧٥ ٠١٠	٢٦٤ ٨٠١ ٤٥٤	٢٣٣ ٥٠٤ ١٧٠	١٣٣ ٧٧٢ ٤٦٤	٨ ٤٩٣ ٣٤٠	١٢٠ ٩٣٨ ٦٩٦	٤ ٢٩٦ ٠٠٧	٤٤ ٤٢١
٤٠٢ ١٢٣ ٠١٠	٣٨٥ ٧٤٥ ٦٣٧	٣٦٤ ٨٠١ ٤٥٤	١٢٠ ٩٤٤ ١٨٣	١٦ ٣٧٧ ٣٧٣	٨ ٤٩٣ ٣٤٠	٧ ٥٩٢ ٤٥٦	٢٤٧ ٤٧٧	٤٤ ١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			حسابات مدينة	حسابات مدينة
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية		
٢٠٩ ٦٨١ ٦٨٠	٩٨ ٥٤٩ ٠٤٢	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	٥٦ ٨٠٤ ٧٣١	١١١ ١٣٢	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	١٠١ ٤٣٤ ٥٧٥	٥ ١١٠ ٥٥٢	٤٨٢
٧٩٤ ٢٥٦ ٩١١	٧٨٠ ٣٤١ ٢٤١	--	١١٧ ٦٢٩ ١٥٦	١٣ ٩١٥ ٦٧٠	--	١٣ ٢١٦ ١٢٧	٥٩٩ ٥٤٣	--
٩١ ٦٤٨ ٩٤٣	٨٧ ٩٢٥ ١٠٢	--	٢١ ٤٦٠ ٩٢٠	٣ ٧٢٣ ٨٤١	--	٣ ٦٤٠ ٩٧٠	٨٢ ٨٧١	--
١٠٩٥ ٥٨٧ ٥٣٤	٩٦٦ ٨١٥ ٣٨٥	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	١٩٥ ٨٩٤ ٨٠٧	١٢٨ ٧٧٢ ١٤٩	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	١١٨ ٣٩١	٥ ٧٩٢ ٩٦٦	٤٨٢
٣٨٥ ١٨٥ ٢٤٣	٣٧٥ ٤٤٨ ٠٩٩	--	٦٠ ٨٧٤ ٧٦٢	٩ ٧٣٧ ١٤٤	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	٤ ٨٣٠ ٢١٢	٣ ١٩ ٩٠٣	--

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	مؤسسات					أفراد					٣١ مارس ٢٠١٧
	اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	اجمالي أفراد	قروض شخصية	قروض ضمان	بطاقات التعمان	حسابات جارية مدينة	
٣.٥٠٠.٤٢٠.٢	٢٩٦.٣١٧.٧٢١	٦٧.٦٢٢.٦٧٨	--	١٣٦.٣٣٦.٨٨٦	٩٢.٣٥٧.١٥٧	٨.٦٨٦.٤٨١	٨.٤١٣.٥٥٨	٢٧٢.٦٥٠	٢٧٢	٢٧٢	
١.٤٣١٣.٩٨٥	١.٤٣١٣.٩٨٥	--	--	٥٦.٢١٥.٢٥٣	٤٨.٠٩٨.٦٣٢	--	--	--	--	--	
الإجمالي	مؤسسات					أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	اجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	اجمالي أفراد	قروض شخصية	قروض ضمان	بطاقات التعمان	حسابات جارية مدينة	
٣٦٨.١٥٦.٢٢٤	٣٤٨.٢٢٨.٩٦٣	٧٢.٣٩٤.٣٨٦	--	١٦٨.٣٠٨.٧٥٧	١.٦.٥٢٥.٨٢٠	١٩.٩٢٧.٢٦١	١٩.٦٢٤.١٩٦	٣.٢.٨٧٩	١٨٦	١٨٦	
١.٩٣٦٥.٧٥٧	١.٩٣٦٥.٧٥٧	--	--	٥٣.٦٩٢.٦٠٠	٥٥.٦٧٣.١٥٧	--	--	--	--	--	

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

تعتمد سياسة المجموعة 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 الجان المختصة بالمجموعة ، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الإضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة .  
هذا ومن ناحية أخرى تستمر المجموعة في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة .

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



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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء علي تقييم Moody's وما يعادله .

الإجمالي	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٣١ مارس ٢٠١٧
٣ ٦٧١ ٧٥٥ ١٢٨	١ ٣٦٢ ٣٩٧ ٣١٤	٢٠٢ ٢٥٧ ٠٤١	٢ ١٠٧ ١٠٠ ٧٧٣	ديون حكومية
٣ ٦٧١ ٧٥٥ ١٢٨	١ ٣٦٢ ٣٩٧ ٣١٤	٢٠٢ ٢٥٧ ٠٤١	٢ ١٠٧ ١٠٠ ٧٧٣	الإجمالي
الإجمالي	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣ ٥٠٠ ٠٤٨ ٩٤٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	ديون حكومية
٣ ٥٠٠ ٠٤٨ ٩٤٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	الإجمالي

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

#### تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

(بالآلاف جنيه) ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الوجه القبلي	الدلتا	القاهرة الكبرى		البنود
						الاسكندرية/القناة/البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	
١ ٢١٢ ٦٩٥	--	--	--	--	--	--	١ ٢١٢ ٦٩٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢ ٩٨٤ ٩٧١	١٧٤ ٦٨٣	٩٢٠ ٥٨٧	--	--	--	--	١ ٨٨٩ ٧٠١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي ٢١٢ ٦٩٥
٢ ١٠٧ ١٠١	--	--	--	--	--	--	٢ ١٠٧ ١٠١	أرصدة لدى البنوك أدوات الخزينة
٢ ١٥٨ ٩٥٤	--	--	١٥١ ٦٠٤	٢١٣ ٧٤٩	٤٧٥ ٣٧٦	١ ٢٦٨ ٢٢٥	١ ٢٦٨ ٢٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٥ ٤٤٩	--	--	٨٨١	٤٧٦٩	١٣ ٥٦٢	٩٦ ٢٣٧	٩٦ ٢٣٧	قروض شخصية
٦٤ ٦٣١	--	--	٥٣٨٠	٣ ٥٠٠	٣ ٩٦٨	٥١ ٧٨٣	٥١ ٧٨٣	بطاقات الائتمان
٨ ٤٩٣	--	--	--	--	--	٨ ٤٩٣	٨ ٤٩٣	حسابات جارية مدينية
٢ ٨٨٥ ٧٥٣	--	--	--	١٣٦ ٦٤٧	٢٥٠ ٠٢٤	٢ ٤٩٩ ٠٧٢	٢ ٤٩٩ ٠٧٢	قروض لمؤسسات:
١ ٥٢٤ ٧٩٦	--	--	--	٥٥١٦	٣٤٧ ٨٥٨	١ ١٨١ ٤٢٢	١ ١٨١ ٤٢٢	حسابات جارية مدينية
١ ٨٢٢ ٥٣٢	--	--	--	--	--	١ ٨٢٢ ٥٣٢	١ ٨٢٢ ٥٣٢	قروض مباشرة
٨٠ ٨٧٣	--	--	--	--	--	--	٨٠ ٨٧٣	قروض مشتركة
١ ٥٦٤ ٦٥٤	--	--	--	--	--	--	١ ٥٦٤ ٦٥٤	قروض أخرى
١٣٥ ١٧٠	--	--	--	--	--	--	١٣٥ ١٧٠	استثمارات مالية في أدوات دين
١٦ ٦٧٦ ٠٧٢	١٧٤ ٦٨٣	٩٢٠ ٥٨٧	١٥٧ ٨٦٥	٤١٤ ١٨١	١ ٠٩٠ ٧٩٨	١٣ ٩١٧ ٩٥٨	١٣ ٩١٧ ٩٥٨	أصول أخرى
								الإجمالي في نهاية السنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بالآلاف جنيه)

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الإسكندرية/القاهرة/البحر الاحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
٨٠٦٦١٤	--	--	--	--	--	٨٠٦٦١٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٤٨٤١٩٥	١٣٠٦٧٢	٧٠٣٥١٩	--	--	--	١٦٥٠٠٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
٢١٠٨٣١٢	--	--	--	--	--	٢١٠٨٣١٢	أرصدة لدى البنوك أذون الخزينة قروض وتسهيلات للملاء قروض للافراد:
١٧٨٠٢٦٨	--	--	١٤٠٢٩٣	٢١٤٢٢٣	٤١٧٢٢٥	١٠٠٨٥٢٧	قروض شخصية
١٠٤٠٠٠٤	--	--	٥٩٧	٢٧١٨	١١٥٢١	٨٩١٦٨	بطاقات ائتمان
٧٠٠٠٠	--	--	٦٧٧٠	٢٤٠٦	٦٢٦٣	٥٤٥٦١	حسابات جارية مدينة
١١٠٩٠	--	--	--	--	--	١١٠٩٠	قروض عقارية
٢٤٧٠٦٣٤	--	--	١٣٠٥	١٤٩٩٧٠	١٩٣٥٣١	٢١٢٥٨٢٨	قروض لمؤسسات:
١٤٢٨٧٤٠	--	--	--	١٣٧	٣٤٩٧٢٦	١٠٧٨٨٧٧	حسابات جارية مدينة
١٢٧٦٦٩٠	--	--	--	--	--	١٢٧٦٦٩٠	قروض مباشرة
٨٧٧٣١	--	--	--	--	--	٨٧٧٣١	قروض مشتركة
١٣٩١٧٣٦	--	--	--	--	--	١٣٩١٧٣٦	قروض أخرى
١١٦٥٣٠	--	--	--	--	--	١١٦٥٣٠	استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
١٤١٣٦٥٤٤	١٣٠٦٧٢	٧٠٣٥١٩	١٤٨٩٦٥	٣٦٩٤٥٤	٩٧٨٢٦٦	١١٨٠٥٦٦٨	الاجمالي في نهاية السنة

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٧

البنود	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٢١٢ ٦٩٥	--	١ ٢١٢ ٦٩٥
ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاضرائي	--	--	--	--	--	٢ ٦١١ ٣٤٣	--	--	--	--	--	٣٧٣ ٦٢٨	--	٢ ٩٨٤ ٩٧١
ارصدة لدى البنوك اذون الخزينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢ ١٠٧ ١٠١	--	٢ ١٠٧ ١٠١
<u>قروض وتسهيلات للمصالح</u>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٨ ٤٩٣	٨ ٤٩٣
<u>قروض للافراد:</u>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢ ١٥٨ ٩٥٤	٢ ١٥٨ ٩٥٤
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	١٥٧ ٠١٢	٣٧ ٥٨٠	٢٦٩ ٢٥٩	٢٧١ ١٧٤	--	--	٢ ٨٨٥ ٧٥٣
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	٤٧ ٩٢٨	٣٣ ٦٧٦	--	٧٧ ٦٩٠	--	--	١ ٥٣٤ ٧٩٦
حسابات جارية مدينة	--	--	--	٩٠ ٩٩٨	١ ٨١٤	١٥٣ ٧٢٢	٤٣٦ ٩١٦	١٠٠٥	٩٦ ٨٦٩	١ ٠٠٥	--	--	--	١ ٨٢٢ ٥٣٢
قروض مشتركة	--	--	--	--	٦٠ ٠٠٠	١٤٣ ١٣٠	--	--	٣٤ ٢٩٥	٧٢٠	--	--	--	١ ٨٠ ٨٧٣
<u>قروض لمؤسسات:</u>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٥٢٤ ٦٥٤	--	١ ٥٢٤ ٦٥٤
حسابات جارية مدينة	٤٤٦ ٧٦٥	٤٤٧ ١٦٤	١٢ ٤٧٠	١٧	٦١٨ ٦٥٩	١٠٨ ٣٠٨	٥١٧ ٣٨٥	١٥٧ ٠١٢	٣٧ ٥٨٠	٢٦٩ ٢٥٩	٢٧١ ١٧٤	--	--	٢ ٨٨٥ ٧٥٣
قروض مشتركة	٧٨ ٣٤٢	٦١٤ ٠١١	--	٩٠ ٩٩٨	١ ٨١٤	١٥٣ ٧٢٢	٤٣٦ ٩١٦	٤٧ ٩٢٨	٣٣ ٦٧٦	--	٧٧ ٦٩٠	--	--	١ ٥٣٤ ٧٩٦
قروض مشتركة	١٤٨ ٦٧٨	٣٦٨ ١٢٥	--	--	٦٠ ٠٠٠	١٤٣ ١٣٠	--	--	٩٦ ٨٦٩	١ ٠٠٥	--	--	--	١ ٨٢٢ ٥٣٢
قروض اخرى	--	--	--	--	٤٥٧	--	--	٤٦ ١٢١	٣٤ ٢٩٥	--	--	--	--	١ ٨٠ ٨٧٣
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٥٢٤ ٦٥٤	--	١ ٥٢٤ ٦٥٤
اصول اخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٣٥ ١٧٠	--	--	١٣٥ ١٧٠
<b>الاجمالي في نهاية السنة</b>	<b>٦٧٣ ٧٤٤</b>	<b>١ ٤٢٩ ٣١٠</b>	<b>١٢ ٤٧٠</b>	<b>٩٠ ٧١٥</b>	<b>٦٨٠ ٩٣٠</b>	<b>٤٠٥ ١٦٠</b>	<b>٣ ٥٦٥ ٦٤٤</b>	<b>٢ ٥١٠ ٦١</b>	<b>٢ ٠٢ ٤٢٠</b>	<b>١ ٢٧٤</b>	<b>٤٨٤ ٠٢٤</b>	<b>٥ ٢٥٨ ٠٧٨</b>	<b>٢ ٣٤٧ ٥٢٧</b>	<b>١٦ ٦٦٦ ٠٧٢</b>

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

٣ -  
الأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عمارة	شركات عامة	شركات عمارة	مقاولات	مالية	مؤسسات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	البنود
٨٠٦٦١٤	--	٨٠٦٦١٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الأزمي
٢٤٨٤١٩٥	--	٥٢٧٢٨٠	--	--	١٩٥٦٩١٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
٢١٠٨٣١٢	--	٢١٠٨٣١٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أذون الخزنة
١٧٨٠٢٦٨	١٧٨٠٢٦٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للافراد:
١٠٤٠٠٤	١٠٤٠٠٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات التهان
١١٠٩٠	١١٠٩٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مديية
٢٤٧٠٦٣٤	--	٢٠٤٤٨٠	٢١٢٥٠٤	٧٧٨٥٩	٨٨٤٠٨	٤٥٢٤٢٨	٩١٢٨٢	٥٥٢٥٨٠	--	٣٦٢٤١	٤٢٢٧٩٧	٣٢٠٩٤٥	٣٢٠٩٤٥	٣٢٠٩٤٥	--	حسابات جارية مديية
١٤٢٨٧٤٠	--	١٥٢٣٩٠	--	١٤٦٥٩	٤٩٦٩١	٤٤٥٦٦٦	١٥٠٢٣٧	٤١٣٢	--	--	٥٥٥٦٨١	٥٤٩٢٤	٥٤٩٢٤	٥٤٩٢٤	--	قروض مباشرة
١٢٧٦٦٩٠	--	--	٥٠٦٣٤٧	٨٠٨٩٠	--	--	١٤٢٠٠٧	٦٠٠٠٠	٩٧٤٠٠	--	٣٢٩٢٣٢	٥٩٧١٤	٥٩٧١٤	٥٩٧١٤	--	قروض مشتركة
٨٧٧٣١	--	--	--	٣٧٨٢٣	٤٩٣٢٤	--	٥٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
١٣٩١٧٣٦	--	١٣٩١٧٣٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
١١٦٥٣٠	--	١١٦٥٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	اصول اخرى
١٤١٣٦٥٤٤	١٩٦٥٣٦٢	٤٨٢٣٩٤٢	٤٧٤٤٠٠	٧١٨٨٥١	٢١١٢٣١	١٨٧٤٢٣	٢٨٤٩٢٦	٦١٧٢٩٦	٩٧٤٠٠	٣٦٢٤١	١٣٠٧٨١٠	٤٤٥٥٨٢	٤٤٥٥٨٢	٤٤٥٥٨٢	--	الاجمالي في نهاية السنة

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### خطر السوق:

تعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، و تفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر و الإدارة العليا للبنك بصفة دورية. و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات و المخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

#### أساليب الحد من مخاطر السوق:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظة المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة و يتم مراجعتها سنويا و التي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول والالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية والشركات و التي يتم متابعتها ومراقبتها من خلال التقارير التي يتم اعدادها بصفة يومية .

#### اساليب قياس خطر السوق:

كجزء من ادارة خطر السوق ، تقوم المجموعة بالعديد من استراتيجيات التغطية و كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الاجل ذات العائد الثابت اذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة ، و فيما يلي اهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق .

#### القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR):

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة ادارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing و رفع نتائج اللجنة ادارة المخاطر.

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

و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق ، و حيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة و هي (٩٥% (اقل) ، (٩٨% (متوسطة) و (٩٩% (أعلى).  
اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧		
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)
٢٧٧٣٤٩١	٣٩٢٢٦٠٢	٣٤٦٢٩٥٥	٥٠٨٩١٤٣	٧١٩٧٦٧٣	٦٣٥٤٢٥٧
٢٧٧٣٤٩١	٣٩٢٢٦٠٢	٣٤٦٢٩٥٥	٥٠٨٩١٤٣	٧١٩٧٦٧٣	٦٣٥٤٢٥٧

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)  
خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

تتعرض المجموعة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

(بالالف جنيهه)

٣١ مارس ٢٠١٧	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٠٢٥٥١٧	٤٠٠٠٠٤	٢٢٠٤٦	٢١٤١	٣٨٣٧٤	١٤٨٨٠٨٢
أرصدة لدى البنوك	٤٧٨٥١٧	٢١١١٠٦٠	٣٢٨٦٧١	٤٧٥٧٣	١٩١٥١	٢٩٨٤٩٧٢
*أذون الخزانة وأوراق حكومية	١٤٨٣٢٧٩	٥٢٧٨٦٢	--	--	--	٢٠١١١٤١
**قروض وتسهيلات للعملاء	٥٩٧٤٢٨٢	٢٥٩٢٧٦٧	٨٠٥٥٥	٣١١	٣٨٩٥٥	٨٦٨٦٨٢٠
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٣٢٠٤٥٧	--	--	--	--	٣٢٠٤٥٧
***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣٢٣٣٢٩	٤٧١٦٣	--	--	--	١٣٨٠٥٠٢
اصول مالية اخرى	٢٦٣٧٩٦٥	٢٨٦٢٢١	٣٢٧٥	١١٦	٧٧٦٦٧	٣٠٠٥٢٤٤
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٣٢٥٣٣٥٦</b>	<b>٥٩٦٥٠٧٧</b>	<b>٤٣٤٤٩٧</b>	<b>٥٠١٤١</b>	<b>١٧٤١٤٧</b>	<b>١٩٨٧٧٢١٨</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٩٨٠٥٣	٣٢٥٨٣	٣٠٨٩	١٠١٩	٢	٦٣٤٧٤٦
ودائع للعملاء	١٠٠١١٠٣٨	٣٥٦١٩٠٨	٤٠٤٠٠٣	٤٨٨١٨	٢٥٨٨٨	١٤٠٥١٦٥٥
قروض لأجل	١٣٦١٧٩	--	--	--	--	١٣٦١٧٩
التزامات مالية أخرى	٢٤٦١٦٣٢	٢٤٥١٣١٧	٢٧٥٠٨	٦٧	١١٤١١٤	٥٠٥٤٦٣٨
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٣٢٠٦٩٠٢</b>	<b>٦٠٤٥٨٠٨</b>	<b>٤٣٤٦٠٠</b>	<b>٤٩٩٠٤</b>	<b>١٤٠٠٠٤</b>	<b>١٩٨٧٧٢١٨</b>
صافي الميزانية	٤٦٤٥٤	(٨٠٧٣١)	(١٠٣)	٢٣٧	٣٤١٤٣	--
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٢٠٣٠٠	--	--	--	--	٢٠٣٠٠

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالالف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<b>الأصول المالية</b>						
١٠٢٥ ٦٤٩	١١ ٠٥٩	٢ ٣٦٥	٩ ١٩٨	٣٥٤ ٠٤٩	٦٤٨ ٩٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢ ٤٨٤ ١٩٥	٩ ٦١٨	٦٩ ٧٨٣	٢٥١ ٠٤٤	١ ٦٦١ ٨٤٦	٥٣١ ٩٠٤	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٩٠ ٨٠٥	--	--	--	٥٣١ ٥٥٥	١ ٦٥٩ ٢٥٠	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
٧ ٢٤٧ ٢٧٢	٣٧ ٨٨٩	٣٠٣	١١١ ٢٥٠	٢ ٤٣٣ ١٨١	٤ ٦٦٤ ٦٤٩	**قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية:</b>						
١٦٣ ٣٧٠	--	--	--	--	١٦٣ ٣٧٠	- متاحة للبيع
١ ٣٧٠ ٣٧٥	--	--	--	--	١ ٣٧٠ ٣٧٥	***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٥٩٧ ٦٤٧	٦٨ ٦٦٣	٣ ٨٩٣	٦ ٣٢٧	٣٠٣ ٣٠٥	٢ ٢١٥ ٤٥٩	أصول مالية أخرى
١٧ ٠٧٩						إجمالي الأصول المالية
٣١٣	١٢٧ ٢٢٩	٧٦ ٣٤٤	٣٧٧ ٨١٩	٥ ٢٤٣ ٩٣٦	١١ ٢٥٣ ٩٨٥	
<b>الالتزامات المالية</b>						
١٩١ ٧٧٠	١٩ ٤٨٢	١ ٠٠٨	٣ ٠٣٧	٣٢ ٥٣٤	١٣٥ ٧٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢ ٣٣٩	٢٤ ١٢٥	٤٦ ٧٠٨	٣٥٠ ٨٧٦	٣ ٠١٣ ٢٣٠	٨ ٩٠٤ ٢٥٨	ودائع للعملاء
١٩٧	--	--	--	--	١٣٧ ٥٣٦	قروض لاجل
١٣٧ ٥٣٦	--	--	--	--	١٣٧ ٥٣٦	التزامات مالية أخرى
٤ ٤١٠ ٨١٠	٧٣ ٤٧٠	٢٨ ٧٦٣	٢٣ ٢٢٠	٢ ٣٤١ ٤٣٠	١ ٩٤٣ ٨٢٧	التزامات مالية أخرى
١٧ ٠٧٩	١١٧ ٠٧٧	٧٦ ٤٧٩	٣٧٧ ٢٣٣	٥ ٣٨٧ ١٩٤	١١ ١٢١ ٣٣٠	إجمالي الالتزامات المالية
٣١٣						
--	١٠ ١٥٢	(١٣٥)	٥٨٦	(١٤٣ ٢٥٨)	١٣٢ ٦٥٥	صافي الميزانية
١٦٣ ٢٢٩	--	--	--	--	١٦٣ ٢٢٩	ارتباطات متعلقة بالانتماء

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



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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

##### مخاطر السيولة :

خطر السيولة هو خطر تعرض المجموعة لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق و استبدال المبالغ التي تم سحبها ، و يمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين و الوفاء بالتباطات الإقراض .

تقوم المجموعة بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .

قام البنك الأهلي الكويتي- مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً . يتولى قطاع الخزنة و أسواق المال ادارة السيولة في البنك الأهلي الكويتي- مصر و تقوم لجنة الاصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من ادارة المخاطر .

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك ما يلي : يتم ادارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف . الاحتفاظ بمحفظة من الاصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية . مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري .

#### ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة اكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للاصول المالية .

#### التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة و ليست التعاقدية .

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المفروعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة و ليست التعاقدية.

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ مارس ٢٠١٧				
	حتى شهر واحد وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر شهور و حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
مستحق البنوك المحلية	٥٤١ ٦٧٧	--	--	--	--
مستحق البنوك الخارجية	٩٥٧٤٠	--	--	--	--
ودائع العملاء	٤ ١٢٢ ١٥٤	١ ٤٥٩ ٤٢١	٧٢٧ ٣٣٧	٢ ٢٢٥ ٤١٧	٣ ٩٥٣ ٩٧٦
قروض لأجل	٥ ٤٦٣	١٤ ٦١٧	٣٥ ٣٤٥	٥١ ٧٣٠	٢ ٠٦٤ ٨٨٦
التزامات أخرى	٢٤٦ ٦٩٤	--	٧	٤٢ ٤٩٧	٤٢ ٤٩٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٥ ٠١١ ٧٢٨	١ ٤٧٤ ٠٣٨	٧٤٤ ٩٥٣	٢ ٦٦٠ ٧٦٩	٤ ٠٥٧ ٠٠٦
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٥ ٨٨٠ ٢٤٠	١ ٣٣٨ ٨٣١	١ ١٣٢ ٤١٢	٦ ٣٤٠ ٧٧٨	٣ ٦٠٤ ٨٨٣

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، و الإرصدة لدى البنك المركزي، و الإرصدة لدى البنوك، و أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للمجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل أخرى .

\* الأصول المبيبة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى .

خطر سعر العائد :  
يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإدارة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، و قد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .  
و يخلص الجدول التالي القيمة المالية للادوات المالية التي تتعرض لخطر أسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق :

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنيه)	٣١ مارس ٢٠١٧							
	بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	بين	
١ ٤٨٨ ٠٨٢	٢٧٥ ٣٨٧	--	--	٢٤١ ٣٦٩	٨٧١ ٣٦٦	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي		
٢ ٩٨٤ ٩٧١	٧٤ ٤٧٦	--	٢٠ ٠٠٠	٤٥٥ ٠٤٣	٢ ٤٣٥ ٤٥٢	ارصدة لدى البنوك		
١ ٨٩٢ ٣١٢	--	--	٩٧٢ ٧٦٩	٢٨٢ ٢٠٠	١ ٨٧ ٨٢٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى		
٨ ٤٠٩ ٠١١	--	٦٨٣ ٦٦٣	٩٦٨ ٩٢٨	٣٠٥ ٧٢٠	٥ ٧٨٠ ٦٥٢	قروض وتسهيلات للملاء		
١ ٣٧٧ ٣٩٧	١٥ ٠٠٠	٩٧٢ ٠٥١	٣٣٠ ٣٩١	٥٩ ٩٥٥	--	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
٣٢٠ ٤٥٧	١١٨ ٢٠٠	--	١٨٠ ٠٠٥	٢٢ ٢٥٢	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		
٣٥٥ ٤٣٧	٣٥٥ ٤٣٧	--	--	--	--	ارصدة مدينة أخرى و مشتقات مالية		
٤٩٤ ٢١٠	٤٩٤ ٢١٠	--	--	--	--	اصول ثابتة و غير ملموسة		
٤ ٧٧٢	٤ ٧٧٢	--	--	--	--	استثمارات عقارية		
١٧ ٣٢٦ ٦٤٩	١ ٣٢٧ ٤٨٢	١ ٦٥٥ ٧١٤	١ ٤٧٩ ٣٢٤	١ ٣٥٨ ٤٤٤	٦٩٩ ١٧١	٩ ٢٧٥ ٢٥٣	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ التقييم	
٦٣٤ ٧٤٦	٢٦ ٥٠٠	--	--	--	--	٦٠٨ ٢٤٦	ارصدة مستحقة للبنوك	
١٤ ٠٥١ ٦٥٥	١ ٦٦٦ ٠٢٣	٢٢٠ ٩٣١	١ ٩٠٨ ٩٧٦	٢ ٦٦٩ ٣٨١	١ ١٠٤ ٤٤٣	١ ٦٨٠ ٩٥٧	ودائع الصلاء	
٣٠٨ ٦٤٣	٣٠٨ ٦٤٣	--	--	--	--	--	ارصدة دائنة أخرى و مشتقات مالية	
٥٠ ٢٥٥	٥٠ ٢٥٥	--	--	--	--	--	مخصصات اخرى	
١٣٦ ١٧٩	--	٢٣ ٣٥٠	٥٩ ٧٩٠	٢٦ ٧١٠	١٢ ٣٦١	١٠ ٧٩٠	قروض لأجل	
٧	٧	--	--	--	--	--	التزامات ضريبية مزجلة	
٤٧ ٨٠٥	٤٧ ٨٠٥	--	--	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد	
٦٧	٦٧	--	--	--	--	--	حقوق الأقلية	
٢ ٠٩٧ ٢٩٢	٢ ٠٩٧ ٢٩٢	--	--	--	--	--	حقوق الملكية	
١٧ ٣٢٦ ٦٤٩	٤ ٢٠٦ ٥٩٢	٣ ٤٣ ٩٦٦	١ ٩٦٨ ٧٦٦	٢ ٦٩٦ ٠٩١	١ ١١٦ ٨٠٤	١ ٦٩١ ٧٤٧	٥ ٢٠٢ ٦٨٣	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التقييم
--	--	١ ٣١١ ٧٤٨	(٤٨٩ ٤٤٢)	(١ ٣٣٧ ٦٤٧)	(٤١٧ ٦٣٣)	(١٧٠ ٤٨٦)	٣ ٩٧٢ ٥٧٠	خبرة اعادة التقييم

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالالف جنيه)	القيمة الدفترية			
القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢ ٤٨٤ ١٩٥	٢ ٩٨٤ ٩٧١	٢ ٤٨٤ ١٩٥	٢ ٩٨٤ ٩٧١
قروض وتسهيلات للعملاء				
- قروض متداولة	٤ ٦٥٦ ٠٣٦	٥ ٢٢٣ ٦٦٤	٤ ٦٥٦ ٠٣٦	٥ ٢٢٣ ٦٦٤
- استثمارات مالية				
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٣٣٨ ٦٨٥	١ ٣٤٢ ٩٩٩	١ ٣٧٠ ٣٧٥	١ ٣٧٧ ٣٩٧
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩١ ٧٧٠	٦٣٤ ٧٤٦	١٩١ ٧٧٠	٦٣٤ ٧٤٦
ودائع العملاء				
- ودائع متداولة	١٠ ١٧٠ ٤٧٩	١١ ٨٢١ ٧١٣	١٠ ١٧٠ ٤٧٩	١١ ٨٢١ ٧١٣
- قروض لأجل متداولة	٢ ٢٩٦	٥٣ ٣٥٤	٢ ٢٩٦	٥٣ ٣٥٤

#### أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإبداعات 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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

#### قروض وتسهيلات للعملاء

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

#### استثمارات في أوراق مالية

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

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### المستحق لبنوك أخرى

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

#### المستحق للعملاء

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

#### 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 لايشمل كل من مخاطر إستراتيجية المجموعة 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 اطار عام فعال لإدارة مخاطر التشغيل يهدف الى تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف مخاطر التشغيل وهو ما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيقات مقررات بازل .

#### أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

تقوم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بتجميع بيانات الخسائر التاريخية بغرض تحديد وجمع وتقييم خسائر التشغيل الفعلية التي تتعرض لها المجموعة 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 تتعرض لها المجموعة من خلال أنشطة وعمليات إدارات المجموعة 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 المجموعة على الاستمرار في العمل والحد من الخسائر في حالات الاضطرابات الشديدة .

- يتم اعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والادارة العليا للمجموعة بالمخاطر التشغيلية .

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### قياس مخاطر التشغيل :

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقا لاسلوب المؤشر الاساسى المقرر من البنك المركزى المصرى لقياس مخاطر التشغيل فى إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوى ١٥% من متوسط مجمل ربح المجموعة على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

#### إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المجموعة.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

#### معيار كفاية رأس المال للمجموعة :

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

#### القاعدة الرأسمالية للمجموعة :

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادى أى تقلبات غير حقيقية فى حقوق الملكية للمجموعة) على ان يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجيا وفقا للجدول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزى المصرى والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذى يستخدم فى حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضمانا 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 و تعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالالف جنيهه)

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

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

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

### ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

#### ١. نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع 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 تمهيدا للنظر في الاعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.  
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير المرجحة بأوزان المخاطر.

#### ٢. مكونات النسبة:

##### i. مكونات البسط:

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

##### ii. مكونات المقام:

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

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

#### نسبة الرافعة المالية:

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



البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه 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 علي الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند .

٥ - **نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢١٩.٣٥٦٧٤	٢٧٥.٣٨٧.٦٦	نقدية
٨٠٦.٦١٣.٧٥٣	١.٢١٢.٦٩٤.٦٤١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٤٨٨.٠٨١.٧٠٧	
٢١٩.٣٥٦٧٤	٢٧٥.٣٨٧.٦٦	نقدية
٤٩٨.٠١٩.٥٠٢	٨٧١.٣٢٥.٥٠٩	أرصدة بدون عائد
٣٠٨.٥٩٤.٢٥١	٣٤١.٣٦٩.١٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٤٨٨.٠٨١.٧٠٧	
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٤٨٨.٠٨١.٧٠٧	أرصدة متداولة

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

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢١١ ٣٤٦ ٦٦٣	٢٩٢ ١٣٩ ١١٥	حسابات جارية
٢ ٢٧٢ ٨٤٨ ٠٠٠	٢ ٦٩٢ ٨٣٢ ٢٨٠	ودائع
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٢ ٩٨٤ ٩٧١ ٣٩٥	
٥٢٧ ٢٨٠ ٢٠٨	٣٧٣ ٦٢٧ ٩٢٠	بنوك مركزية
١ ١٢٢ ٧٢٣ ٢١٢	١ ٥١٦ ٠٧٢ ٥٧٧	بنوك محلية
٨٣٤ ١٩١ ٢٤٣	١ ٠٩٥ ٢٧٠ ٨٩٨	بنوك خارجية
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٢ ٩٨٤ ٩٧١ ٣٩٥	
٥٦ ٢٧٤ ٨٢٩	٧٤ ٤٧٦ ٣٠٨	أرصدة بدون عائد
١٥٣ ٧٩٥ ٣١٢	٢١٧ ٦٦٢ ٨٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ٢٧٤ ١٢٤ ٥٢٢	٢ ٦٩٢ ٨٣٢ ٢٨٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٢ ٩٨٤ ٩٧١ ٣٩٥	
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٢ ٩٨٤ ٩٧١ ٣٩٥	أرصدة متداولة
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٢ ٩٨٤ ٩٧١ ٣٩٥	

٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٢ ٢٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٧٢ ٣٠٠ ٠٠٠	١ ٣١ ١٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
٢ ١١٧ ٤٠٥ ١٥٠	١ ٩٨٢ ٨٣٧ ٣٦٠	أذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ يوم
٢ ١٩٠ ٨٠٥ ١٥٠	٢ ٢٢٦ ٢١٢ ٣٦٠	الإجمالي
(٨٢ ٤٩٢ ٦٧٧)	(١١٩ ١١١ ٥٨٧)	عوائد لم تستحق بعد
٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	٢ ١٠٧ ١٠٠ ٧٧٣	الإجمالي (١)

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

٧ - أذون الخزانة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
--	(٢١٤ ٧٨٩ ٢٦٣)	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
--	(٢١٤ ٧٨٩ ٢٦٣)	الإجمالي (٢)
٢١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	١ ٨٩٢ ٣١١ ٥١٠	الإجمالي (١) + (٢)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	أفراد
١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	٢ ١٥٨ ٩٥٣ ٩٩٣	قروض شخصية
١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	١١٥ ٤٤٩ ٣٩٠	بطاقات ائتمان
٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	٦٤ ٦٣١ ١٧٦	حسابات جارية مدينة
١١ ٠٩٠ ٢٤٩	٨ ٤٩٣ ٣٤٠	قروض عقارية
١ ٩٦٥ ٣٦٢ ٥٢٨	٢ ٣٤٧ ٥٢٧ ٨٩٩	إجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	٢ ٨٨٥ ٧٥٢ ٥٦١	حسابات جارية مدينة
١ ٤٢٨ ٧٣٩ ٢١٨	١ ٥٣٤ ٧٩٥ ٦٠٨	قروض مباشرة
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	١ ٨٢٢ ٥٣٢ ٠٨٠	قروض مشتركة
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٨٠ ٨٧٣ ١٤٢	قروض أخرى
٥ ٢٦٣ ٧٩٤ ٣٤١	٦ ٣٢٣ ٩٥٣ ٣٩١	إجمالي (٢)
٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩	٨ ٦٧١ ٤٨١	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	(٢٦٢ ٤٧٠ ٦٤٥)	يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال
٦ ٩٨٨ ٠٠٤ ٢٧٧	٨ ٤٠٩ ٠١٠ ٦٤٥	

الإجمالي يوزع الى:

٤ ٦٥٦ ٣٥ ٨٤٠	٥ ٢٢٣ ٦٦٣ ٧٧٠	أرصدة متداولة
٢ ٥٧٣ ١٢١ ٠٢٩	٣ ٤٤٧ ٨١٧ ٥٢٠	أرصدة غير متداولة
٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩	٨ ٦٧١ ٤٨١ ٢٩٠	

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

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠١٧  
أفراد

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

٣١ مارس ٢٠١٧  
مؤسسات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
أفراد

بطاقات انتمان	قروض شخصية	الاجمالي	
٧٤٢ ١٤٠	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٨٢٦ ٢١١)	١٠ ٢٢٧ ٠١٢	٩ ٤٠٠ ٨٠١	(رد) عبء الاضمحلال
٣ ٢٧٤ ٨٢٩	١٠ ٣٤٤ ٩٠٠	١٣ ٦١٩ ٧٢٩	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢ ٣٠٦ ٣٦٤)	(١٥ ٨٦٥)	(٢ ٣٢٢ ٢٢٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
مؤسسات			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	٩ ٧٨٨ ٠١٣	٦٢ ٨٨٢ ٩٧٧	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١ ٠٤٥ ٣٨٥	(٤٨ ٦٨٢ ٩١٨)	٤٩ ٧٢٨ ٣٠٣	عبء (رد) الاضمحلال
٩٦ ٦١١ ٤٩٦	--	٩٦ ٦١١ ٤٩٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٤١ ٦٥١ ١٢٥	٤٩ ٦٥٦ ٧٥٢	(٨ ٠٠٥ ٦٢٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

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

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

#### ٩ - أدوات المشتقات المالية

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ مارس ٢٠١٧

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

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالى مشتقات العملات الاجنبية

إجمالى أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	٢٠٢ ٢٥٧ ٠٤١
١٠٤ ٢٢٠ ٦٦٧	٩٥ ٤١٢ ٢٤٤
٢٢ ٧٨٧ ٩٩٤	٢٢ ٧٨٧ ٩٩٤
١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	٣٢٠ ٤٥٧ ٢٧٩
١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٦٢ ٣٩٧ ٣١٤
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٧٧ ٣٩٧ ٣١٤
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٦٩٧ ٨٥٤ ٥٩٣
١٦٣ ٧٩١ ١٠١	١٩٢ ٠١٠ ٥٢٢
١ ٣٦٩ ٩٥٤ ٠٣٥	١ ٥٠٥ ٨٤٤ ٠٧١
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٦٩٧ ٨٥٤ ٥٩٣
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٥٦٤ ٦٥٤ ٣٥٥
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٥٦٤ ٦٥٤ ٣٥٥

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين بالقيمة العادلة:

- مدرجة في السوق

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة/ التكلفة

- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين:

- سندات حكومية

وثائق صناديق استثمار

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

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

١٠. استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	--	١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	إضافات
(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	--	(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	استبداعات (بيع / استرداد)
--	١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩	(١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢ ٣٥٦ ٤٧٥	٧٠٥ ٧٣٨	١ ٦٥٠ ٧٣٧	اضمحلال استثمارات مالية
٥ ٩٣٦ ٥١٣	--	٥ ٩٣٦ ٥١٣	ارباح التغير في القيمة العادلة
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٠٩ ٩١٩ ٤٨٦	٤٤ ٠٥٨ ٦٨٣	١ ٦٥ ٨٦٠ ٨٠٣	إضافات
(٣٧ ٦٣٥ ٠٠٠)	(٣٧ ٦٣٥ ٠٠٠)	--	استبداعات (بيع / استرداد)
٨٨٩ ٢٠٤	٥٩٨ ٩١٤	٢٩٠ ٢٩٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٩ ٠٦٤ ٢٣٣)	--	(٩ ٠٦٤ ٢٣٣)	خسائر التغير في القيمة العادلة
١ ٦٩٧ ٨٥٤ ٥٩٣	١ ٣٧٧ ٣٩٧ ٣١٤	٣٢٠ ٤٥٧ ٢٧٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٧٥ ٦٥٧	١ ٥٣١ ٩٤٧	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٧٥ ٦٥٧	١ ٥٣١ ٩٤٧	

\*في ٢ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإعادة تبويب أدوات دين من مجموعة الاصول المالية المتاحة للبيع نقلاً الى مجموعة الاصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت ١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩ جنيه مصرى ، و ذلك لتجنب خسائر قد يتكبدها البنك نتيجة لتغير ظروف السوق و سعر العائد عليها ، و قد بلغت خسائر القيمة العادلة التي كان سيتم الاعتراف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب تلك الاصول مبلغ ٤٥ ٧١٨ ٣٧٥ جنيه مصرى في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٧.



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

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٣١ مارس ٢٠١٧

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسارة) الشركة جنيه مصري
--	٣٩,٣٣%	١١ ٦٨٤ ٦٤٠	٤ ٦٠٣ ٠٢٧	١٦ ٣٥٣ ٢١٤	٥٧ ١٩٦
--	٢٢,٠٠%	٨٠ ٦٤٣ ٣٢٢	٥٩ ٦٦٦ ١٨٧	١٠ ٠١٦ ٣١٥	٦ ٣٦٤ ٦٦٠
--		٩٢ ٣٢٧ ٩٦٢	٦٤ ٢٦٩ ٢١٤	٢٦ ٣٦٩ ٥٢٩	٦ ٤٢١ ٨٥٦

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية  
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسارة) الشركة جنيه مصري
--	٣٩,٣٣%	١١ ٧٢٧ ٨٠٢	٤ ٦٨٥ ٠٥٩	١٤ ٣٥٥ ٩٧٦	(٦٩٥ ٦٣٧)
--	٢٢,٠٠%	٨٠ ٦٤٣ ٣٢٢	٥٩ ٦٦٦ ١٨٧	١٠ ٠١٦ ٣١٥	٦ ٣٦٤ ٦٦٠
--		٩٢ ٣٧١ ١٢٤	٦٤ ٣٥١ ٢٤٦	٢٤ ٣٧٢ ٢٩١	٥ ٦٦٩ ٠٢٣

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية  
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
٤٤ ٣٣٩ ٩٢١	٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩
٣٦ ٥٥٢ ٩٦٧	١٠ ٤٣٣ ٩٧٥
(٢٠ ٨٠٣ ٦٥٩)	(٧ ٢٨٢ ٢٩٨)
٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	٦٣ ٢٤٠ ٩٠٦

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة

الإضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

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

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٦	
١١٠ ٨٦٦ ٥١٦	١٢٩ ٠٥٧ ٣٥٦	إيرادات مستحقة
١٥ ٣٧٨ ٤٨٠	٢٧ ٥٥٤ ٧٤٥	مصروفات مقدمة
٦٦٥ ٤٩٤	٤ ٤٨٤ ٨٤٨	مشروعات تحت التنفيذ
٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٦٦٣ ٣٤٢	٦ ١١٢ ٥٢١	تأمينات وعهد
٣١ ١٩١ ٧٣٠	٣٤ ٠٠٣ ٣٣٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٥٩ ٩٢٨ ٨١٩	٩٦ ١٢١ ١٥٤	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
٤٨١ ٣٠٨ ٠٦٧	٣٥٤ ٩٤٧ ٦٤٣	الاجمالي

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

١٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	وسائط وحاسبات	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	أصول	تأمينات على أصول	أراضي ومباني
٩٥٨.٩٩٥.٥٠٣	٣١٢.٠٦١.١٢٤	١٢٧.٢٢٨.٨٩٢	٧٦.١٧٦.٦٩٦	١٣.٨٣٧.٢٧٨	٩٢.٩٠٨.٣٥٧	٤٩٩.٦٤٢.١٥٦		
(٥٣٨.٧٦١.٢٩٦)	(٢٨.٠٠٧.٧٠٩)	(٥٨.٤٧٤.٦٤٤)	(٦٧.٨٩٣.٩٨٤)	(٧٥.٢١٥.٣٠٧)	(٨٣.٨٨٧.٧٦٣)	(٢٢٥.٢٨١.٨٨٩)		
(٢٨.٤٥٧.٩٣٠)	--	٧.٠٧١.٠٨٨	--	(٨.٩٦٦.١٦٧)	--	(٢٦.٥٦٢.٨٥١)		
٣٩٠.٨٨٠.٢٧٧	٣.١٩٨.٤١٥	٧٥.٩٢٥.٣٣٦	٨.٢٨٢.٧١٢	٤٦.٦٥٥.٨٠٤	٩.٠٢٠.٥٩٤	٢٤٧.٧٩٧.٤١٦		
٤٦٦.٩٨٢.٩٩١	٢.٣٢٠.٤٥٦	٩٧.٠٢٥.٠٢٢	٧.٩٨٧.٨٩٥	٣.٥٥٠.٦٩٧	١٦.٣٠٥.٥٩٤	١٩.٧٨٣.٣٢٦		
(٧٣.٢٠٧.١٣٥)	(١.٩٦٨)	(٧.٣٨١.٠١٣)	(٨٤.٦٨٦)	(١٢.٦١١.٦٧٣)	(٩.٩٢١.٣٤٢)	(٤٣.٦٥٦.٤٥٠)		
(٩٣.٢٢٧.٣٩٠)	(١.١٨٦.٧٢٥)	(٢٣.١٣٨.٦٨٥)	(٣.٩٧٩.٧٥٢)	(١٢.٤٣٥.٣٧٩)	(٤.٠٠٦.٩١٤)	(٤٨.٤٧٩.٩٣٥)		
٤٩.٤٣٦.٦٠٨	١.٩٦٨	٥.٨٥٩.٧٤٤	٦٦.٦٤٣	٩.١٢٢.٨٢٣	٩.٨٩٨.٥٧٥	٢٤.٤٨٦.٨٥٥		
٩.٧٦٣.٥٨٠	--	(٩.٧٩٠.١١٦)	--	(٣.٩٨٨.٩٤٥)	--	٢٣.٥٤٢.٦٤١		
٤٣.٦٢٨.٩٣١	٤.٣٤٢.٤٤٦	١٣٨.٥٠٠.٢٨٨	١٢.٢٧٢.٨٠٩	٣٠.٧٤٣.٣٢٨	٢١.٢٩٦.٥٠٧	٢٢٣.٤٧٣.٨٥٣		
٢١.٨٨٠.١١١	٨٥٨.٤٨٢	١.٢٦٠.٠٠٠	٤.٨٥٥.٠٠٩	١٥.١٦٥.٣٥٠	٥١.٧٧٠	--		
(٢.٠٧٧.٩٤٥)	(٨٢٠)	(١.٥١٥.٨١٥)	(٦.٨١٠)	(٥٥٤.٥٠٠)	--	--		
(٢٤.٤٥٦.٨٠٠)	(٣.٦٢٢.٩٩٣)	(٨.٢٦٧.٩٥٦)	(١.٢٥٨.٧٢٤)	(٣.٤٣٣.٨٨٠)	(١.٤٦٥.١٧٤)	(٩.٦٦٨.٠٧٣)		
١.٦٥٢.٣٢٨	٨٢٠	١.٢٢٩.٥٣٣	٦.١٠٠	٤١٥.٨٧٥	--	--		
٣.٣٤٢.٤٩٥	--	١٨.٩٠٩.٩٣٧	--	(٢.٧٤٧.١٢٤)	--	(١٢.٨٢٠.٣١٨)		
٤٣.٩٦٩.١٢٠	٤.٨٣٧.٦٣٥	١٥.١١٥.٩٨٧	١٥.٩٨.٨٨٤	٣٩.٥٨٩.٤٩٩	٢٠.٣٤٢.١٠٣	٢٠٠.٩٨٥.٤٦٢		
١.٠٥١.٦٧٧.٥٢٥	٣٤.٣٩٢.٢٧٤	٢١٦.٧١٧.٠٨٦	٨٨.١٥٨.٦٠١	١٣٦.٨٣٧.١٥٣	٩٩.٨٠٣.٣٧٩	٤٧٥.٧٦٩.٠٣٢		
(٦٠.٣٥٦.٥٥٠)	(٢٩.٥٥٤.٦٣٩)	(٨٢.٧٩٢.٠٠٨)	(٧٣.٥٠٩.٧١٧)	(٨١.٥٤٥.٨٦٨)	(٧٩.٤٦١.٢٧٦)	(٢٥٨.٩٤٣.٠٤٢)		
(١٥.٣٥١.٨٥٥)	--	١٦.١٩٠.٩٠٩	--	(١٥.٧٠٢.٢٣٦)	--	(١٥.٨٤٠.٥٢٨)		
٤٣.٩٦٩.١٢٠	٤.٨٣٧.٦٣٥	١٥.١١٥.٩٨٧	١٥.٩٨.٨٨٤	٣٩.٥٨٩.٤٩٩	٢٠.٣٤٢.١٠٣	٢٠٠.٩٨٥.٤٦٢		

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

#### ١٥ - استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢٠٤٤ ٤٨٦	٢٠٤٤ ٤٨٦	اراضى
٢٨٤٠ ٦٤٧	٢٨٤٠ ٦٤٧	مبانى
٤ ٨٨٥ ١٣٣	٤ ٨٨٥ ١٣٣	الإجمالى
(٨٥ ٦٠٩)	(١١٣ ٦٢٦)	مجمع الإهلاك
٤ ٧٩٩ ٥٢٤	٤ ٧٧١ ٥٠٧	الصافى

#### ١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

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

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٤٠١٠٤٦٣١٩٦	٤٧٤٣٧١١٢٢٨	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٤٥٣٧٦٦٦١٨٧	٥٥٢٣٢٨١١٢٤	ودائع لأجل وبإخطار
٢٣٥٢٠٢٩٤٣٦	٢٣٣٣٣٢٨٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٢١٠١٤٢١١٥	١١٥١٤٥٥٥٤٦	ودائع توفير
٢٢٨٨٩٥٧٢٧	٢٩٩٨٧٨٩٠٣	ودائع أخرى
١٢٣٣٩١٩٦٦٦١	١٤٠٥١٦٥٤٨٠١	الإجمالي
٦٩٧٤٩٣٤٨٤٠	٨٣٤٢٨٩٨٢٥٠	ودائع مؤسسات
٥٣٦٤٢٦١٨٢١	٥٧٠٨٧٥٦٥٥١	ودائع أفراد
١٢٣٣٩١٩٦٦٦١	١٤٠٥١٦٥٤٨٠١	
١٥٩٠٢٧١٤٤٤	١٦٧٦٠٢٢٥٥٥	أرصدة بدون عائد
٣٨٥٤٢٢٩٥٩٤	٤٥٠٥٠٢٣١٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
٦٨٩٤٦٩٥٦٢٣	٧٨٧٠٦٠٩١٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢٣٣٩١٩٦٦٦١	١٤٠٥١٦٥٤٨٠١	
١٠١٧٠٤٧٩٢١٥	١١٨٢١٧١٢٦٣٨	أرصدة متداولة
٢١٦٨٧١٧٤٤٦	٢٢٢٩٩٤٢١٦٣	أرصدة غير متداولة
١٢٣٣٩١٩٦٦٦١	١٤٠٥١٦٥٤٨٠١	

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

١٨ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٦٣ ٤١٩ ٨٤٣	٦٩ ٧٢٠ ٧١٧	عوائد مستحقة
٦٨ ٥٩٧ ٧٢١	٦٠ ٦٥٤ ٣٥٣	مصروفات مستحقة
٣٨ ٩٢٤ ٩٧٣	٣٥ ٤٩٨ ١٦٨	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١٢ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٥ ٠٨٤ ١٠٠	١٧ ٧٣١ ٠٠٠	ايرادات مقدمة
١١٥ ٦٩٨ ٢٥٠	١٢٣ ٤٦٩ ٤٦٣	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
<b>٣١٤ ١٤٨ ٠٦٦</b>	<b>٣٠٨ ٤٩٦ ٨٨٠</b>	<b>الاجمالي</b>

١٩ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	٥١ ٦٠١ ٤٠٦	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
(٣ ٣٧١ ٦٧٨)	٧ ٣٠٦ ٩٠٧	(٩٢٥ ٢٨٦)	(رد) المحمل على قائمة الدخل
٦١٢ ٥٣١	٥ ٨٣٤ ٧٦٢	(٦٢ ٨٩٩)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١ ١٤٩ ٤٩٩)	(٤ ٠٨١ ٤٩٠)	(٣٥٨ ٥٣٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
<b>٣٨ ٦٣٢ ٥٨١</b>	<b>٥١ ٦٠١ ٤٠٦</b>	<b>٥٠ ٢٥٤ ٦٨٥</b>	<b>رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة</b>

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

## ٢٠ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ مارس ٢٠١٧

٤ ٤٣٦ ٨٦٥ ٣ ٥٤٧ ٦٢٤

### أ) قرض البنك التجاري الدولي CIB

حصلت المجموعة على تمويل طويل الاجل بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٥ سنوات من تاريخ الاستخدام (شاملة فترة السماح) و يتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٧٧ ٠٤٤ ١٧٢ ٨٢ ٨٧٦ ٢٢٧

### ب) قرض البنك العربي الأفريقي الدولي

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٢ ٠١٢ ٩٩٠ ١٠ ٦٥٩ ٤١٠

### ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على تمويل طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠ مليون جنيه مصري ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٤٤ ٠٤٢ ٣٦٦ ٣٩ ٠٩٦ ١٥٢

### د) قرض بنك الاستثمار العربي

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٣٧ ٥٣٦ ٣٩٣ ١٣٦ ١٧٩ ٤١٣

### الإجمالي

- تقارب القيم العادلة للقروض الموضحة اعلاه قيمتها الدفترية حيث انها قروض ذات نسب عائد متغيرة مرتبطة بالليبور او سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي او اليوروبور.

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

## ٢١ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

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

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

### الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٥٦.١٦	٦٦.٢	الرصيد في اول الفترة / السنة
(٤٩ ٤١٤)	--	استبعادات
٦٦.٢	٦٦.٢	الرصيد في اخر الفترة / السنة

## ٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٦ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ إعداد الدراسة الإكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

التزامات مدرجة بالمركز المالي عن:

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

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

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



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

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١١٠.٤١٢.٣٨٢	١١٤.٢٩٩.١٢٣	القيمة الحالية للتزامات
(٤٥.٩٩١.٩٧٧)	(٤٨.٤٧٤.٩٤٩)	القيمة العادلة للأصول
(٢٠.٩٢٢.٦٧٢)	(٢٠.٦٣٣.٧٢٥)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٣.٤٩٧.٧٣٣	٤٥.١٩٠.٤٤٩	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٠١.٧٩٨.٩٢٤	١١٠.٤١٢.٣٨٢	الرصيد في اول الفترة
٢.٥٢.٢١٢	٦.٨٧٥.٠	تكلفة الخدمة
١٣.٦١٢.٨٢٦	٤.٣٩٣.٥٢٢	تكلفة العائد
٣.٥٩٧.١٤٢	٩٠٠.٣٨٠	حصة العاملين
(١٨.٠٨٠.٢٩٤)	(٦.٥٨٢.٢٩٥)	مزايا مدفوعة
٧.٤٣١.٥٧٢	٤.٥٦٦.٣٨٤	خسائر إكتوارية
١١٠.٤١٢.٣٨٢	١١٤.٢٩٩.١٢٣	الرصيد في اخر الفترة

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٤٧.١٠٨.٥٧٤	٤٥.٩٩١.٩٧٧	الرصيد في اول الفترة
٦.٤٦٦.١٧٤	١.٩٠٨.٩٩٧	العائد المتوقع
٦.٧٦٦.٨٧٠	١.٦٨٩.٥٠٦	حصة البنك
٣.٥٩٧.١٤٢	٩٠٠.٣٨٠	حصة العاملين
(١٨.٠٨٠.٢٩٤)	(٦.٥٨٢.٢٩٥)	مزايا مدفوعة
١٣٣.٥١١	٤.٥٦٦.٣٨٤	خسائر إكتوارية
٤٥.٩٩١.٩٧٧	٤٨.٤٧٤.٩٤٩	الرصيد في اخر الفترة

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

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

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

وتتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢ ٤٣٣ ٩٧١	٢ ٣١٦ ٢٥٤	القيمة الحالية للتزامات
٢٩٨ ٧٩٤	٢٩٨ ٧٩٤	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٦٤٢ ٧٦٥	٢ ٦١٥ ٠٤٨	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

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

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

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

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

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

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

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

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

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

أ - رأس المال المرخص به

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ٠٣٧٩٠ أسهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

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

## ٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

### ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ ١ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧، من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ، وفى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ 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 بيرىوس - 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 . بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٦ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية و قد تم إتخاذ قرار تخفيض رأس المال المصدر بمبلغ ١٨٦ ٧٩٥ ٨٩٠ جنيه مصرى كجزء من الخسائر المرحلة من الاعوام السابقة بالإضافة إلى موافقة مجلس إدارة البنك بزيادة رأس المال المصدر بمبلغ ١٨٣ ٤٦٤ ٣٢٣ جنيه مصرى و جارى الحصول على موافقة البنك المركزى فى هذا الشأن.

## ٢٣ - ٢ الاحتياطات

### أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانونى ، و يقف هذا الاقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع ، و متى مس الاحتياطي تعين العودة الى الاقطاع ، و يجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختيارى.

### ب - الاحتياطي العام

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

### ج - الاحتياطي الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالى بالارباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

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

## ٢٣ - ٢ الاحتياطات (تابع)

### د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الإضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية ، و في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تخطى رصيد مخصص خسائر الإضمحلال رصيد مخصص الجدارة الائتمانية مما يستوجب البنك برد كافة الإحتياطات المكونة بهذا الشأن وعلى الرغم من ذلك قام البنك بالإحتفاظ بمبلغ الإحتياطي الخاص الناتج من الإثبات الأولى لفروق المخصصات.

### هـ - إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

### و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على أساس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات 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.

## ٢٤ - 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 الإقتناء.

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٢٩ ٧٥٥ ٣٧٣	٢٧٥ ٣٧٧ ٠٦٦	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٢٨ ٣٣٩ ٧٢٤	٢٩٢ ١٤٩ ١١٥	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
٥٩ ٥٥٠ ٠٠٠	١١٢ ٢٥٠ ٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم (ضمن إيضاح ٧)
٣١٧ ٦٤٥ ٠٩٧	٦٧٩ ٧٧٦ ١٨١	

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

٢٥ - حقوق الأقلية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	رأس المال
١.٤٤١	١.٤٤٢	١.٦٩٠	إحتياطيات
٢.١٢١	٢.١٢٠	٦.٩٣١	أرباح مرحلة
١.٦٨٥	٥.٠٥٩	٨٣٥	أرباح الفترة / السنة
<u>٦٣.٢٤٧</u>	<u>٦٦.٦٢١</u>	<u>٦٧.٤٥٦</u>	

٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين البنك واحدي الجهات بشأن نزاع اجباري حول فروق ايجار لصالح و ضد البنك ، والامر معروض حاليا أمام الجهات القضائية ( محكمة النقض ) . وترى إدارة المجموعة بناء على الآراء القانونية أنه لا يوجد أي التزامات متوقعة على البنك تجاه تلك الجهة وأن النزاع المشار إليه لن يترتب عليه أية مدفوعات من أصول البنك. وفقاً لذلك، ترى الإدارة انه لا يجب الاعتراف في الميزانية بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٦٣.٢٢٨.٩٧٠	٢٠.٢٩٩.٧١٣	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتمان
٥٩.١٩٠.٧٣٨	٣١.١٦١.٧٦٦	الأوراق المقبولة
٨٤٢.٨٧٨.٧٦٠	٨٢٤.٨٦٤.٠٧٥	خطابات ضمان
٧٦.٠٢٨.٢٧٨	٥١.٠٨٣.٦٩٣	اعتمادات مستندية
<u>١.١٤١.٣٢٦.٧٤٦</u>	<u>٩٢٧.٤٠٩.٢٤٧</u>	

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

٢٧ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
٤٤ ٦٨١ ٨٣٢	٣٤ ٥٢١ ٠٤٠	- للبنوك
١٥٠ ٤٨١ ٣٣١	٢٨٥ ١١١ ٣٥٣	- للعملاء
١٩٥ ١٦٣ ١٦٣	٣١٩ ٦٣٢ ٣٩٣	أذون خزانة
٣١ ٧٣٣ ٦٨٩	٦٢ ١٨١ ٣٧٨	استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
١٢ ٨٨١ ٢٥١	٥٦ ٥٤٧ ٧٣٣	الاستحقاق و المتاحة للبيع
٤٤ ٦١٤ ٩٤٠	١١٨ ٧٢٩ ١١١	
٢٣٩ ٧٧٨ ١٠٣	٤٣٨ ٣٦١ ٥٠٤	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٢١ ٢١٩)	(٦ ٣٦١ ٠٧٢)	- للبنوك
(١٢٩ ٠٢٢ ٧٣٦)	(٢٣٥ ٢٩٩ ٦٢٤)	- للعملاء
--	(٩٢٢ ٠١٨)	- عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٢٩ ٠٤٣ ٩٥٥)	(٢٤٢ ٥٨٢ ٧١٤)	
(٣ ٠٠٦ ٤٩٧)	(٥ ٧٨٤ ٣٧٨)	قروض لأجل
(٣ ٠٠٦ ٤٩٧)	(٥ ٧٨٤ ٣٧٨)	
(١٣٢ ٠٥٠ ٤٥٢)	(٢٤٨ ٣٦٧ ٠٩٢)	
١٠٧ ٧٢٧ ٦٥١	١٨٩ ٩٩٤ ٤١٢	الصافى

٢٨ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١١ ٥٥٤ ٠٥٩	١٦ ٠٥٤ ٩٥٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٧٠ ٠٠٥	٧٨٩ ٤٨٣	أتعاب أخرى
٢١ ٤٢٠ ١٤١	٤٨ ٧٥٥ ١٢٣	
٣٣ ٣٤٤ ٢٠٥	٦٥ ٥٩٩ ٥٦٣	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٩٨ ٩٨٧)	(٣ ٤٢٩ ٦٢٧)	
(٢٩٨ ٩٨٧)	(٣ ٤٢٩ ٦٢٧)	
٣٣ ٠٤٥ ٢١٨	٦٢ ١٦٩ ٩٣٦	الصافى



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

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		<u>عمليات النقد الأجنبي :</u>
٢ ٤١٤ ٢٣٥	٢ ٧١٨ ٢٧١	أرباح تقييم ارصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة والتعامل في العملات الاجنبية
(١٩٥ ٥٨٢)	٣٤٣ ٨٦٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
١٤٢ ٥٤٠	٣٠١ ٧٥٩	أدوات دين بغرض المتاجرة
<u>٢ ٣٦١ ١٩٣</u>	<u>٣ ٣٦٣ ٨٩٢</u>	

٣٠ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
--	(٩٢٥ ٢٨٦)	قروض وتسهيلات العملاء
--	<u>(٩٢٥ ٢٨٦)</u>	

٣١ - مصروفات عمومية و إدارية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(٤٦ ٦٥٩ ٣٠٩)	(٥٧ ٨٩١ ٦٩٣)	<u>تكلفة العاملين</u>
(١ ٨١٢ ٥٣٠)	(٢ ١٩٥ ٧٤٨)	- أجور ومرتبات
		- تأمينات اجتماعية
		<u>تكلفة المعاشات</u>
(٣ ٦٧٠ ٤٧٢)	(٤ ٢٥١ ٥٤٣)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٦٨١ ٩٦٤)	(١ ٦٩٢ ٧١٦)	- مزايا التقاعد (ايضاح ٢٢)
١٠٠ ٩٣٦	٢٧ ٧١٧	- مزايا العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢٢)
<u>(٦٥ ٠٩٨ ٩٣٢)</u>	<u>(٨٥ ٧٣٢ ٢٢٠)</u>	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١١٧ ٨٢٢ ٢٧١)</u>	<u>(١٥١ ٧٣٦ ٢٠٣)</u>	

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

٣٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٣٧ ٥٠٤ ٥٨٦	١٤٣ ٤١٥	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٢ ٢٥٨ ٩٩٠)	(٩ ١٩٣ ٧٤٧)	تكاليف برامج
(٢ ٨٠٤ ٨٢٨)	(٢ ٨٧٣ ٤٥٨)	تأجير تشغيلي و تمويلي
٣ ٣٧١ ٦٧٨	٩٢٥ ٢٨٦	رد مخصصات أخرى
(١ ٩٧٥ ٠١١)	--	إضمحلال أصول مالية
٢٦٩ ١٤٠	٥٤ ٧٨١	أخرى
<u>١٣٤ ١٠٦ ٥٧٥</u>	<u>(١٠ ٩٤٣ ٧٢٣)</u>	

٣٣ - نصيب السهم في ارباح الفترة (الاساسي)

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٥٠ ٥٢٨ ٥٠٥	٧٠ ٤٩٧ ٢٣٥	ارباح الفترة
١٠١ ٨٤٥ ٠٠٣	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
<u>١,٤٨</u>	<u>٠,٦٨</u>	نصيب السهم في ارباح الفترة (الاساسي)

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٩٢.١٠% و ٦.١٠% علي التوالي.

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

#### ٣٥ - الموقف الضريبي

##### أ) البنك الأهلي الكويتي - مصر

##### أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات وتم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات وقد تم إبراء ذمة البنك.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ وتم إحالة بعض البنود الى لجنة الطعن.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم تحيلها للسنوات التالية وفقاً لأحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

##### 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.

##### 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.

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

### ٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

#### ب) شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

##### ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، وقد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، وقد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٤ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

#### ج) شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

##### الموقف الضريبي:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقت الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

##### الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

##### السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨:

تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

##### السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

تم الانتهاء من الفحص الضريبي و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية ، و تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

##### السنوات ٢٠١١/٢٠١٥:

تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

##### ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

##### السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

تم فحص الشركة و اخطرت بنموذج ١٨ و تم الاعتراض عليه ، و تم إنهاء الخلاف باللجنة الداخلية و سداد الضريبة بالكامل و تم اعداد تسوية نهائية لاشئ للشركة عن تلك السنوات .  
تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

##### السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢:

تم الفحص عن تلك السنوات و تم اخطار الشركة بنماذج (٣٦) و تم الطعن عليها في المواعيد القانونية و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

##### السنوات ٢٠١٣/٢٠١٥:

لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه و تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية

##### ضريبة المبيعات:

الشركة معفاة من الضريبة العامة علي المبيعات طبقاً للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلي.

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

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة و تقوم بالتوريد في المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة:

الشركة معفاة من ضريبة الدمغة علي القروض و التسهيلات لمدة خمس سنوات من بداية النشاط و حتى شهر يوليو ٢٠١١ طبقا للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و لم يتم فحص الشركة حتي تاريخه.

٣٦ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٨ ٩٦٥ ٥١٨	٢٢ ٩٥٧ ٧٤٠	ضرائب حالية
٨ ٩٦٥ ٥١٨	٢٢ ٩٥٧ ٧٤٠	ضرائب دخل الفترة

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

### ٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

#### الشركة الأم:

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

#### (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

##### أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢ ٨٢٨ ٨٧٨	٣ ٨٨٥ ٨٤٦	القروض القائمة في اول الفترة
١ ٠٥٦ ٩٦٨	٣ ٤٨٩ ٣٠٩	حركة القروض خلال الفترة
٣ ٨٨٥ ٨٤٦	٧ ٣٧٥ ١٥٥	القروض القائمة في اخر الفترة
٢٣٨ ٩٧٧	١٧٤ ١٨٠	عائد القروض والايرادات المشابهة

#### (ب) ودائع وأرصدة جارية لأطراف ذات علاقة

##### أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢ ٤٦٣ ٧٣٢	٥ ٩٠٤ ١٢٩	الودائع في اول الفترة
٣ ٤٤٠ ٣٩٧	٥ ٥٥١ ٩١١	حركة الودائع الفترة
٥ ٩٠٤ ١٢٩	١١ ٤٥٦ ٠٤٠	الودائع في اخر الفترة
٢٦٣ ٨٣١	٢١٢ ٦٦٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٩١.٠٠٠	٣١٨٦٣.٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٩١.٠٠٠	٣١٨٦٣.٠٠	

هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢٠.٣٠.٦١١	٥٢٢٤٢٤٢	المرتبات
١٩٢٢٥٧٥	٦٠١٥٠٢	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهريا خلال الفترة من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٥ مبلغ ١٩٨١٠٠٢ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٧٠٣٢١٩ جنيه مصرى على التوالي.

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

#### ٣٨ - 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 ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣٣,٦٤ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٢ ٧٧٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية، بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٩.٦٣٨ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٠ ١٨٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### ٣٩ - الشركات التابعة

القوائم المالية المجمعة للبنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة تتضمن القوائم المالية للشركات التابعة التالية:

##### نسبة المساهمة %

٩٩,٩٣%

٩٩,٩٨%

##### مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الاهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

شركة الاهلي الكويتي - مصر للاستثمار