



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

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

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

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

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة 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، وتتنحصر 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 المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درايتنا 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 ٢٠١٨ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

مراقب الحسابات



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



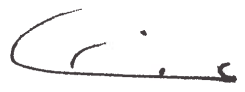
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٤٣٢  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٠٠  
ماك ميلان وودز - مصر

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			<b>الأصول</b>
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٨٢٦ ٤٨٢ ٩٨١	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٦ ٢٦٢ ٧٠٩ ٢١٥	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٢ ٥٠٤ ٧١٦ ٠٥٢	(٧)	أذون خزانة
١٠ ٧٢٩ ٠٩٥ ٦٨٧	١١ ٧١٦ ٩٠١ ٨٢٩	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١١٤ ٠٧٠	٢٢٩ ٠٤١	(٩)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية :</b>
٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	٨٦٧ ٨٥٤ ٣٧٠	(١٠)	متاحة للبيع
١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	١ ٣١٩ ٨٣٥ ٠٠٤	(١٠)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦١ ١٩٤ ٦٠٠	٥٠ ٤٣٧ ٣١٩	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٦٨ ٦٤٣ ٦٧٧	٤٦١ ١١٧ ٠١٩	(١٣)	أصول أخرى
٤٣٤ ٧٩٥ ٣٨٨	٤٧٣ ١٧٦ ٧٧٠	(١٤)	أصول ثابتة
٤ ٦٨٥ ٨٩٩	٤ ٦٥٧ ٨٨١	(١٥)	استثمارات عقارية
-	٨ ٠٥٦ ٠٦١	(٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٢١ ٠٩٩ ٥٥٨ ١٦٨</b>	<b>٢٤ ٤٩٦ ١٧٣ ٥٤٢</b>		<b>اجمالي الاصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٦٦١ ٩٢٦ ٩٤٥	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦	٢٠ ٧٣٤ ٠١٨ ٨١١	(١٧)	ودائع العملاء
٣١ ٨٦٤	٢٠٨ ٢٦٦	(٩)	مشتقات مالية
٣٨٢ ٧٠٢ ٥١٤	٤٦٢ ٨٠٧ ٦٢٦	(١٨)	التزامات أخرى
٧٨ ٥٥٩ ٦٧٤	٨٤ ٦٦٣ ٢٣٤	(١٩)	مخصصات أخرى
٥٧ ٦١٥ ٥٤٢	٥٠ ٣٠٢ ٤٩٦	(٢٠)	قروض لأجل
٦ ٦٠٢	-	(٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٥٣ ٠٨٣ ٣٠٢	٥٥ ٣٩٥ ٣٩٢	(٢٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
<b>١٨ ٧٢٩ ٧٢٨ ٦١٥</b>	<b>٢٢ ٠٤٩ ٣٢٢ ٧٧٠</b>		<b>اجمالي الالتزامات</b>
		(٢٣)	<b>حقوق الملكية</b>
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢٠ ٤٦١ ٣٥٩	٢٨٧ ٣٤٧ ٥١٤		إحتياطيات
٥٣١ ٩٦٣ ٤٢١	٥٤٢ ٠٩٦ ٢٠٨		أرباح محتجزة
<b>٢ ٣٦٩ ٧٥٥ ٧٨٣</b>	<b>٢ ٤٤٦ ٧٧٤ ٧٢٥</b>		
٧٣ ٧٧٠	٧٦ ٠٤٧	(٢٥)	حقوق الاقلية ( من ليست لهم حق السيطرة)
<b>٢ ٣٦٩ ٨٢٩ ٥٥٣</b>	<b>٢ ٤٤٦ ٨٥٠ ٧٧٢</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢١ ٠٩٩ ٥٥٨ ١٦٨</b>	<b>٢٤ ٤٩٦ ١٧٣ ٥٤٢</b>		<b>اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

- تم اعتمادها في ١٤ مايو ٢٠١٨

  
على إبراهيم معرفى

رئيس مجلس الإدارة

  
خالد نبيل السلاوى

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

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

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٧	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٤٣٨ ٣٦١ ٥٠٤ (٢٤٨ ٣٦٧ ٠٩٢)	٦٩١ ٦٨١ ٨٥٥ (٤٤١ ٤٨١ ٦٨٢)	(٢٧)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١٨٩ ٩٩٤ ٤١٢	٢٥٠ ٢٠٠ ١٧٣		
٦٥ ٥٩٩ ٥٦٣ (١٢ ٢٨٥ ٣٧٨)	٨٣ ٩٣٠ ٢٣١ (١٥ ٩٠٤ ٢٦٢)	(٢٨)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٣ ٣١٤ ١٨٥	٦٨ ٠٢٥ ٩٦٩		
-	٣٥٠٢ ٩٣١	(٢٩)	توزيعات أرباح
١٨ ٧٢٤ ٤٩٦	١٣ ٨١٠ ٣٢٠	(٣٠)	صافي دخل المتاجرة
١ ٥٣١ ٩٤٧	١ ٨٢٣ ٢٤٩	(١٠)	أرباح إستثمارات مالية
(٩٢٥ ٢٨٦)	٨٠٤٠ ٣٥٦	(٣١)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(١٤٢ ٨٨٠ ٤٥٢)	(١ ٦٨ ١٢١ ٩٨١)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٦ ٣٠٤ ٣٢٧)	(٣٣ ٨٣٥ ١٥٢)	(٣٣)	مصروفات تشغيل أخرى
٩٣ ٤٥٤ ٩٧٥	١٤٣ ٤٤٥ ٨٦٥		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٢ ٩٥٧ ٧٤٠)	(٣١ ١٣٤ ٤٢٤)	(٣٧)	ضرائب الدخل
٧٠ ٤٩٧ ٢٣٥	١١٢ ٣١١ ٤٤١		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٧٠ ٤٩٦ ٤٠٠	١١٢ ٣٠٩ ١٦٤		<b>تتمثل أرباح الفترة إلى:</b>
٨٣٥	٢ ٢٧٧	(٢٥)	نصيب الشركة الام
٧٠ ٤٩٧ ٢٣٥	١١٢ ٣١١ ٤٤١		نصيب حقوق الاقلية ( من ليست لهم حق السيطرة)
٠,٦٨	١,٠٨	(٣٤)	نصيب السهم في أرباح الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
٩٣ ٤٥٤ ٩٧٥	١٤٣ ٤٤٥ ٨٦٥		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٣١ ٧٦٧ ١١٥	٣٨ ٩٨٢ ٧٨١		تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٢٥ ٢٨٦	(٨ ٠٤٠ ٣٥٦)		إهلاك واستهلاك
(٩٢٥ ٢٨٦)	١٠ ٢٥٥ ٤٨٢		إضمحلال خسائر الإئتمان والعملاء
(١ ٥٣١ ٩٤٧)	(١ ٨٢٣ ٢٤٩)		المخصصات الأخرى
-	(٣ ٥٠٢ ٩٣١)		أرباح إستثمارات مالية
(٦٢ ٨٩٩)	(٣٧ ٧٣٠)		توزيعات أرباح
(٣٥٨ ٥٣٦)	(٤ ١١٤ ١٩٢)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٨٨٩ ٢٠٤)	(١٠ ٨٩٩ ٩٢٣)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
١٢٢ ٣٧٩ ٥٠٤	١٦٤ ٢٦٥ ٧٤٧		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>			
(٤١٩ ٩٨٤ ٢٨٠)	(٣ ١٣٤ ٨٩٧ ٣٤٠)		أرصدة لدى البنوك
(٤٠٦ ٠٨٠ ٨٨٨)	١ ١٤٢ ١٦٦ ٩٨٥		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٢٨ ٥٩٨ ٥٧٥	(٤٠١ ٩٢٥ ٠٨٥)		أذون خزائنة
(١ ٤٢١ ٩٣١ ٦٥٤)	(٩٧٩ ٧٦٥ ٧٨٦)		قروض وتسهيلات العملاء
١٢٦ ٣٦٠ ٤٢٤	٧ ٥٢٦ ٦٥٨		أصول أخرى
<b>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</b>			
٤٤٢ ٩٧٥ ٣٤٣	١٢٨ ٩٠٩ ٣١٤		أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٧١٢ ٤٥٨ ١٤٠	٣ ١٠٩ ٣٠٧ ٣٢٥		ودائع العملاء
(٥٦٠ ٥٣٠)	٦١ ٤٣١		مشتقات مالية
٨ ٧٧٥ ٦٢٠	٧٥ ١٣٥ ٥٤٤		إلتزامات أخرى
(٢٦ ٣٨٤ ٥٤٦)	(٣٤ ٢٢٧ ٥١٩)		ضرائب الدخل المسددة
١ ٦٦٤ ٩٩٩	٢ ٣١٢ ٠٩٠		إلتزامات مزاي التقاعد
٤٦٨ ٢٧٠ ٧٠٧	٧٨ ٨٦٩ ٣٦٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>			
(٢١ ٨٨٠ ١١١)	(٧٢ ٧٣٤ ٦٠٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٠ ٤٣٣ ٩٧٥)	(٤٦٦ ٥٨٢)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٢٥ ٦١٧	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٧٢ ٣٨٨ ٩١٩)	(٦٥ ١١٧ ٨٩٣)		مدفوعات إستثمارات مالية بخلاف التي بغرض المتاجرة
-	٣ ٥٠٢ ٩٣١		توزيعات أرباح
(٣ ٣٤٢ ٤٩٥)	٦ ٦٢٢ ٣٢١		تسويات عقود تأجير تمويلي
(٢٠٧ ٦١٩ ٨٨٣)	(١٢٨ ١٩٣ ٨٢٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
(١ ٣٥٦ ٩٨٠)	(٧ ٣١٣ ٠٤٦)		قروض لأجل
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢ ٣٥٦ ٩٨٠)	(٣٠ ١٥٨ ٠٤٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٢٤٨ ٢٩٣ ٨٤٤	(٧٩ ٤٨٢ ٥٠٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧	٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٦٧٩ ٧٧٦ ١٨١	٩١٧ ٧٦١ ٢٩٢		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b>			
١ ٤٨٨ ٠٨١ ٧٠٧	٨٢٦ ٤٨٢ ٩٨١		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٩٨٤ ٩٧١ ٣٩٥	٦ ٢٦٢ ٧٠٩ ٢١٥		أرصدة لدى البنوك
١ ٨٩٢ ٣١١ ٥١٠	٢ ٥٠٤ ٧١٦ ٠٥٢		أذون خزائنة
(١ ٢١٢ ٦٩٤ ٦٤١)	(٥٥٥ ٦٢٤ ٨٠٤)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٦٩٢ ٨٢٣ ٢٨٠)	(٥ ٨٦٩ ٥٣١ ١٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٧٨٠ ٠٦١ ٥١٠)	(٢ ٢١٠ ٩٩١ ٠٥٢)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٦٧٩ ٧٧٦ ١٨١	٩١٧ ٧٦١ ٢٩٢	(٢٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإجمالي	حقوق الأقلية	حقوق الملكية المساهمين	إرباح متجزئة	إحياطي مخاطر (IFRS ٩)	إحياطي مخاطر بنكية علم	إحياطي القيمة العادلة لأستثمارات المالية المتداولة للبيع	الإحياطي الخاص	الإحياطي الرأسمالي	الإحياطي العام	الإحياطي القانوني	رأس المال	البيان
٢.٥٧.١١٥.٠٨٧	٦٦.٦٢١	٢.٥٧.٠٤٨.٤٦٦	٣٤٦.١٠٢.٨٣٨	-	-	٢٢.٥٧٦.٧٢٦	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٢٩.٦٤٥	١١.٩٠٦.٢٧٩	١.٦١٧.٢٣١.٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	(١٧.٣٨١.١١٩)	-	-	-	-	-	-	١٧.٣٨١.١١٩	-	المحول إلى الإحياطي القانوني
(١١.٠٠٠.٠٠٠)	-	(١١.٠٠٠.٠٠٠)	(١١.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦
(٩.٢٥٣.٠٠١)	-	(٩.٢٥٣.٠٠١)	-	-	-	(٩.٢٥٣.٠٠١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
٧.٤٩٧.٢٣٥	٨٣٥	٧.٤٩٦.٤٠٠	٧.٤٩٦.٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٢.٩٧.٣٥٩.٣٢١	٦٧.٤٥٦	٢.٩٧.٢٩١.٨٦٥	٣٨٨.٢١٨.١١٩	-	-	١٣.٢٢٣.٧٢٥	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٢٩.٦٤٥	٢٩.٢٨٧.٣٩٨	١.٦١٧.٢٣١.٠٠٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
٢.٣٦٩.٨٢٩.٥٥٣	٧٣.٧٧٠	٢.٣٦٩.٠٩٥.٧٨٣	٥٣١.٩٦٣.٤٢١	١١٢.٦٢٧.٣٥٥	١٦.٠٠٦.١٦٢	١٣.٤٠٨.٨٢٤	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٢٩.٦٤٥	٢٩.٢٨٧.٣٩٨	١.٦١٧.٢٣١.٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	(١٧.١٦٥.٨٤٦)	-	-	-	-	-	-	١٧.١٦٥.٨٤٦	-	المحول إلى الإحياطي القانوني
(٢٢.٨٤٥.٠٠٠)	-	(٢٢.٨٤٥.٠٠٠)	(٢٢.٨٤٥.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧
(١٢.٤٤٥.٢٢٢)	-	(١٢.٤٤٥.٢٢٢)	-	-	-	(١٢.٤٤٥.٢٢٢)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
١١٢.٣١١.٤٤١	٢.٢٧٧	١١٢.٣٠٩.١٦٤	١١٢.٣٠٩.١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
-	-	-	(٦٢.١٦٥.٥٣١)	-	٦٢.١٦٥.٥٣١	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحياطي مخاطر بنكية عام
٢.٤٤٦.٨٥٠.٧٧٢	٧٦.٠٤٧	٢.٤٤٦.٧٧٤.٧٢٥	٥٤٢.٠٩٦.٤٠٨	١١٢.٦٢٧.٣٥٥	٧٨.١٧١.٦٩٣	٩٦٣.٦٠٢	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٢٩.٦٤٥	٤٦.٤٥٣.٢٤٤	١.٦١٧.٢٣١.٠٠٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨٦ تصل جزأ متما للقوائم المالية.

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

## ١ - معلومات عامة

- يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد أربعون فرعاً ويوظف عدد ٩٤٥ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة - 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)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(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 باعادة تقييم الاصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الاصول 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 وشركاته التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة ومعالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية.

### 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 والتشغيلية وعادة 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 وأدوات حقوق الملكية المُصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزي مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك 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 المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد 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)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 بإثبات 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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

#### عملة التعامل والعرض

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

#### المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- 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 الأجنبية المصنفة استثمارات ماليه متاحة للبيع ( أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداء و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات ( مصروفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات ماليه متاحة للبيع ).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح 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 أدون الخزانة

يتم الاعتراف بأدون الخزانة بالمركز المالي بتكلفة اقتنائها ، وتظهر في المركز المالي 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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) مخصوصاً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. 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 مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

### 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 الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

• الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- لا يتم 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 أداه 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.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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 المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تويب 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 الفعلي 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

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

## 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 ٢٠١٨  
(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 تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

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



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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، 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 المركز المالي قبل الجدولة.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢- ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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 المُستهلكة

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 الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيأ مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام 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 الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

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

- إذا 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 و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد 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 الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

- عند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في 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 ٢٠١٨  
(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 ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد 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 المتوقعة استردادها. ويتم تحميل أي خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.
- تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة او 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 الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، 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 ٢٠١٨  
(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 المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.  
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك 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	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
-	تحسينات على أصول	٢٠%
-	آلات ومعدات	٢٠%
-	نظم آلية وحاسبات	٢٥%
-	وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
-	أخرى	٢٠%

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

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

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### الأصول الثابتة المؤجرة:

- يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقا لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقا 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 اعتبارا من تاريخ الاستخدام.
- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول المركز المالي.

### ١٦-٢ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في الاراضي و المباني المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد اجارية او زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاغراض 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 المحددة المدرج بالمركز المالي القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحدودة في نهاية الفترة المالية مطروحا منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.
- ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذن الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط.
- ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات 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 ٢٠١٨  
(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 أيه أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة العاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة 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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

تُنبت 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.

### ٢-٢١-٢ 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 إلي حقوق الملكية.

### ٢-٢٢-٢ التآجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي 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 المركز المالي 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 المركز المالي 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 المركز المالي 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.

### ٢-٢٣-٢ 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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢٤-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص للالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد 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 المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

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

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

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

#### 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 عملانه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

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

تعرض 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 مسؤولية 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 ) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، وتتعد " 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 مسنولي 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 ، وبهدف 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 ٢٠١٨  
(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 فإن 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 ومدة 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 المسؤولة 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 ألباً، 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 و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

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

#### قروض التجزئة :-

فيما يتعلق بقروض التجزئة 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 و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

- 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 لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من أجل 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 المركز المالي 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 و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

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 يكتفي 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 ، وثائق (أسهم) صناديق الاستثمار).
- الرهون العقارية .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للإفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/السنوي والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء وثائق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا 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)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان 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 المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
١. ديون جيدة	٨٧%	٢١%	٨٧%	١٨%
٢. المتابعة العادية	٥%	٨%	٤%	٧%
٣. المتابعة الخاصة	٧%	٣٢%	٨%	٣٢%
٤. ديون غير منتظمة	١%	٣٩%	١%	٤٣%
	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 و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

ويقدر المبلغ القابل للاسترداد بمجموع التدفقات النقدية المستقبلية 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 المقدره للقرض والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية المحتسبة على أصل القرض.

تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة

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

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهه وفقا 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 لمحفظة 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 المقدره 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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### حساب المخصصات :-

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩	٥٩٥ ٦٢٤ ٨٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٦ ٢٦٢ ٧٠٩ ٢١٥	أرصدة لدى البنوك
١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٢ ٥٠٤ ٧١٦ ٠٥٢	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
٣ ٠٧٥ ٨٠٩ ١٧٩	٣ ٥٣٣ ٧١٦ ٨٨٦	- بطاقات ائتمان
١٣٤ ٧٢٠ ٥٨٤	١٤١ ٣٤٥ ٢٣٢	- حسابات جارية مدينة
٢٦ ٧٢٨ ٤٩٠	٢٢ ٣٣٩ ٦٢٦	- قروض عقارية
٣ ٩٤٧ ٠٦٤	٣ ٧٨٩ ٠٨٠	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
٣ ٦٧٨ ٤٨٢ ٨٧٢	٣ ٤٢١ ٢١٨ ٦٢٤	- قروض مباشرة
٢ ٠٠٥ ٧٤١ ٨٩٥	٢ ٧٧٥ ٨٨٧ ٧٢٩	- قروض مشتركة
١ ٩٧٥ ٢٤٨ ٧٥٩	٢ ٠١٤ ٢٦٣ ٣٨٣	- قروض أخرى
٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	٣٢ ٢٧٦ ٠٣١	إستثمارات مالية في أدوات دين
١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	٢ ٠٦٨ ١٤٣ ٦٢٣	أصول أخرى
١٧٩ ٠٧٨ ٦٣٥	١٩٢ ٥٧٩ ٨٣٣	الإجمالي
٢٠ ١٥٨ ٥٩٠ ٦٧٠	٢٣ ٥٦٨ ٦١٠ ١١٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	٨٩ ٤٠٥ ٩٨٨	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٨ ٨٣٣ ١١٨	٩٧ ١٧٨ ٥٦٤	الأوراق المقبولة
١ ٢٧٠ ٦٦٧ ٥٠٠	١ ٤٢٩ ٥٩٨ ١١٧	خطابات ضمان
٢٢٩ ٥٤٧ ٦٥٥	٤٣١ ٩٧٢ ٦٥٩	اعتمادات مستندية
١ ٦٧٧ ١٩١ ٦٥٦	٢ ٠٤٨ ١٥٥ ٣٢٨	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)  
قروض وتسهيلات  
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٨٩٠١٣٨١٦٣٦	٩٢٩٨١٣٩٧٧٧
أرصدة لدى البنوك	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٦٢٦٢٧٠٩٢١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٢٣٤٤٧٧٧١	--
أرصدة لدى البنوك	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	--
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٩٣٦٧٧٤٨٨٢	١١٩٤٤٨٣٦٥٩١
أرصدة لدى البنوك	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٦٢٦٢٧٠٩٢١٥
الإجمالي	(٢٠٧٦٧٩١٩٥)	(٢٢٧٩٣٤٧٦٢)
مخصص خسائر الأضعحال	١٠٧٢٩٠٩٥٦٨٧	١١٧١٦٩٠١٨٢٩
الصافي		

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

٣ - الأوتار المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣١ مارس ٢٠١٨

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦ ٢٦١ ٧٠٩ ٢١٥	٨ ٦٢٩ ٧٣٩ ٠٩٦	٨ ٦١٣ ٦٤٤	١ ٢١٠ ٦٨٣ ٨٨١	٢ ٢٨٤ ٢٦٢ ٧٧٨	١ ٦٦٦ ١٩٨ ١٠٥	--	٣ ٣٤٩ ٥١٠ ٦٥٢	١٣٤ ٦٦٦ ٠٦٢	١٥ ٨٤٣ ٩٧٤	١ - جيدة
--	٢١٠ ٩١٤ ٢٢٨	--	١٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٧ ٨٧٠ ٨٥٨	٧ ٠٤٣ ٣٧٠	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	٤٥٧ ٤٨٦ ٤٥٣	٢٣ ٦٦٢ ٣٨٧	١٩٥ ٤٦١ ٢٢٥	١٣١ ٧٤٣ ٣٦٤	١٠٦ ٦١٩ ٥٢٧	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٦ ٢٦١ ٧٠٩ ٢١٥	٩ ٢٩٨ ١٣٩ ٧٧٧	٣٢ ٢٧٦ ٠٣١	١ ٥٣٢ ١٤٥ ١٠٦	٢ ٤٩٣ ٨٧٦ ٩٥٠	١ ٧٣٩ ٨٦١ ٠٠٢	--	٣ ٣٤٩ ٥١٠ ٦٥٢	١٣٤ ٦٦٦ ٠٦٢	١٥ ٨٤٣ ٩٧٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٨ ١٣٣ ٥٤٠ ٧٥٢	٩ ٧٦٢ ٢٧٥	١ ٣١٣ ٨٢٧ ٨٠٤	١ ٥٧١ ١٣٩ ٣٢٩	٢ ١٥٢ ٥٠٤ ٥٥٣	--	٢ ٩٣٠ ٩٥٤ ٩١٨	١٢٨ ٨٩٠ ٧٤٣	٢٦ ٤٦١ ١٣٠	١ - جيدة
--	٢٣٩ ١٨٢ ٢٩٠	--	١٩٩ ١٢٠ ١٥٤	٢٨ ٨٨٦ ٠٢٤	١١ ١٧٦ ١١٢	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	٥٢٨ ٦٥٨ ٥٩٤	٢٦ ٣٣٣ ٧٦٤	٢٠٣ ٣٥٥ ٤٨٤	١٨١ ٠٤١ ٦٢٩	١١٧ ٩٢٧ ٧١٧	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٨ ٩٠١ ٣٨١ ٦٣٦	٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	١ ٧١٦ ٣٠٣ ٤٤٢	١ ٧٨١ ٠٦٦ ٩٨٢	٢ ٢٨١ ٦٠٨ ٣٨٢	--	٢ ٩٣٠ ٩٥٤ ٩١٨	١٢٨ ٨٩٠ ٧٤٣	٢٦ ٤٦١ ١٣٠	الإجمالي

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

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

#### (ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً فأكثر ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادية للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				حسابات جارية مدينة
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١ ٨٣٧ ٧١٧ ٤١٨	١ ٦٨١ ٣٧٨ ٩٨٥	٤٨٢ ١١٨ ٢٧٧	١١ ١٤٦ ٥١٤	١ ١٨٨ ١١٤ ١٩٤	١٥٦ ٣٢٨ ٤٣٣	٣ ٧٨٩ ٠٨٠	١ ٤٢ ٧٠ ٦٠٠	٥ ٠٤٧ ٦٦١	٤ ٧٩٥ ٦٨٨
٣٧٣ ٦٥٦ ٣٧٣	٣٥٠ ٢٥٢ ٦٩٠	--	٧٠ ٩٧٦ ٢٤٦	٢٧٩ ٣٧٦ ٤٤٤	٢٣ ٤٠٣ ٢٨٣	--	٢٢ ٠٠٣ ٦٦٦	٨٩٧ ٣٣٣	٥٠٢ ٦٨٤
١٤ ٩٢٥ ٠٣١	٤ ٨٣٣ ٦١٩	--	--	٤ ٨٣٣ ٦١٩	١٠٠ ٩١٤ ٤١٢	--	٩ ٨١٣ ٠٧٨	٢٧٦ ٢٢٠	٢ ١١٤
٢ ٢٢٦ ٢٩٨ ٨٢٢	٢ ٠٣٦ ٤٦٥ ٢٩٤	٤٨٢ ١١٨ ٢٧٧	٨٢ ١٢٢ ٧٦٠	١ ٤٧٢ ٢٢٤ ٢٥٧	١٨٩ ٨٣٣ ٥٢٨	٣ ٧٨٩ ٠٨٠	١٧٤ ٥٢٢ ٧٤٨	٦ ٢٢١ ٢١٤	٥ ٣٠٠ ٤٨٦
٥٣٦ ٩٩٣ ١٥٦	٥١١ ١٣٥ ٣٤٨	٣٧٤ ٦٥٢ ٨٦٦	٤٠ ٢٦٦ ٢٧٧	٩٦ ١٨٢ ٢٠٥	٢٥ ٨٥٧ ٨٠٨	٣ ٧٨٩ ٠٨٠	١٦ ٦٢٨ ٤٧٩	٣ ٧٧٩ ٩٣٤	٥ ٠٦٢ ٣١٥
١ ٠٩٠ ٨٩٠ ٨٥٦	٩٧٥ ٠٢٣ ٩٠٠	--	٣ ٦١٢ ١٦٣	٩٧١ ٤١١ ٧٣٧	١١٥ ٨٦٦ ٩٥٦	--	١١١ ١٨٨ ٤٧٧	٤ ٤٦٦ ٧٤٥	٢ ٤١١ ٧٣٤
٤٠٢ ٤٣٢ ٠٢٤	٣٧٦ ٦٥٧ ٧٨٤	٢٥٨ ٩٤٥ ٣١٧	١٠ ٢٨٢ ٤٣	١٠٧ ٤٣٠ ٤٢٤	٢٥ ٧٧٤ ٢٤٠	٣ ٩٤٧ ٠٦٤	٢١ ١٠٥ ٨٧٥	٧٢٠ ١٢٢	١ ١٧٩
١٣٠ ١٢٤ ٨٩١	١٢٥ ٤١٦ ٣٠١	--	١٠ ٥٥٩ ٦٣١	١١٤ ٨٥٦ ٦٧٠	٤ ٧٠٨ ٥٩٠	--	٤ ٥٠٣ ٩٤٥	٢٠٣ ٦٦٨	١ ٢٧٧
١ ٢٢٣ ٤٤٧ ٧٧١	١ ٤٧٧ ٠٩٧ ٩٨٥	٢٥٨ ٩٤٥ ٣١٧	٢٤ ٤٥٣ ٨٣٧	١ ١٩٣ ٦٩٨ ٨٣١	١٤٦ ٣٤٩ ٧٨٦	٣ ٩٤٧ ٠٦٤	١٣٦ ٧٨٨ ٢٩٧	٥ ٣٦٠ ٢٣٥	٢ ٤٤ ١٩٠
٤١٧ ١٨٤ ٦٠٢	٣٩٣ ٥٤١ ٩٥١	٢٥٨ ٩٤٥ ٣١٧	١٠ ٢٨٢ ٤٣	١٢٤ ٣١٤ ٥٩١	٢٣ ٦٤٢ ٢٥١	٣ ٩٤٧ ٠٦٤	١٩ ٣٧٤ ٧٩٨	٣٢٠ ٧٨٩	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات		أفراد		٣١ مارس ٢٠١٨	
الإجمالي	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٤٢٠.٣٩٧.٩٩٢	٤٠٩.٠٢١.٣٨٤	٩.٦٨٣.٤٨٦	٤٩٧.٩٥٦	١.١٩٥.١٦٦	
١٤٦.٩٥٦.٣٤٥	١٤٥.٧٨٥.٦٩٩	--	٣.٩٤٢	١.١٦٦.٧٠٤	
مؤسسات		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الإجمالي	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٤١١.٩٤٥.٤٧٥	٤٠٣.٣٩٦.٧٣٥	٨.٠٥٥.٩٦٤	٤٦٩.٦٠٦	٢٣.١٧٠	
١٤٤.٠٧٧.٠٢٩	١٤٣.٩٤٥.١٥٣	--	١٣١.٨٧٦	--	

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

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

#### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

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



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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣١ مارس ٢٠١٨	أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	٢٥٠٤٧١٦٠٥٢	٧٢٨٦٨٥٩٥٥	١٣٠٤٨٣٥٠٠٤	٤٥٣٨٢٣٧٠١١
ديون أخرى	--	٣٤٦٢٢٦٦٤	--	٣٤٦٢٢٦٦٤
الإجمالي	٢٥٠٤٧١٦٠٥٢	٧٦٣٣٠٨٦١٩	١٣٠٤٨٣٥٠٠٤	٤٥٧٢٨٥٩٦٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	١٩٨٤٧٢٦٣١٦	٥٩٢١٧٣٠٥٩	١٣٦٤٣٢٥٤٧٧	٣٩٤١٢٢٤٨٥٢
ديون أخرى	--	٣٥٥٢٠٦٣٨	--	٣٥٥٢٠٦٣٨
الإجمالي	١٩٨٤٧٢٦٣١٦	٦٢٧٦٩٣٦٩٧	١٣٦٤٣٢٥٤٧٧	٣٩٧٦٧٤٥٤٩٠

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

(بالآلاف جنيهه)

٣١ مارس ٢٠١٨

البنود	القاهرة الكبرى	الإسكندرية/القتاة/البحر الاحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الانزامي ٥٩٥ ٦٢٥	٥٩٥ ٦٢٥	--	--	--	--	--	٥٩٥ ٦٢٥
أرصدة لدى البنوك	٣٢٨٩ ٠٣٨	--	--	--	٢ ٢٤٣ ٠٦٢	٦٣٠ ٦٠٩	٦ ٢٦٢ ٧٠٩
أذون الخزانه	٢٥٠٤ ٧١٦	--	--	--	--	--	٢ ٥٠٤ ٧١٦
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٢ ٢٦٠ ٨٧٩	٧٠٦ ٥٢٦	٣٥٤ ٣٩٩	٢١١ ٩١٣	--	--	٣ ٥٣٣ ٧١٧
بطاقات ائتمان	١١٥ ٤٩٢	١٥ ٦١٠	٦ ٩٥٢	٣ ٢٩١	--	--	١ ٤١ ٣ ٤٥
حسابات جارية مدينة	١٤ ٠٤٩	٣ ٢٦٢	٢ ٠٣٠	٢ ٩٩٩	--	--	٢ ٢ ٣ ٤٠
قروض عقارية	٣ ٧٨٩	--	--	--	--	--	٣ ٧٨٩
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٢ ٧٨٨ ٢٣٣	٤٧٩ ٠٨٧	١٥٣ ٨٩٩	--	--	--	٣ ٤٢١ ٢١٩
قروض مباشرة	١ ٩٩٢ ٥٩٠	٧٣٦ ٧٥٣	٤٤ ١٠٢	٢ ٤٤٣	--	--	٢ ٧٧٥ ٨٨٨
قروض مشتركة	٢ ٠١٤ ٢٦٣	--	--	--	--	--	٢ ٠١٤ ٢٦٣
قروض أخرى	٣٢ ٢٧٦	--	--	--	--	--	٣٢ ٢٧٦
استثمارات مالية في أدوات دين	٢ ٠٣٣ ٥٢١	--	--	--	--	٣٤ ٦٦٣	٢ ٠٦٨ ١٤٤
أصول أخرى	١٩٢ ٥٧٩	--	--	--	--	--	١٩٢ ٥٧٩
<b>الإجمالي في نهاية الفترة</b>	<b>١٧ ٩٣٧ ٠٥٠</b>	<b>١ ٩٤١ ٢٣٨</b>	<b>٥٦١ ٣٨٢</b>	<b>٢٢٠ ٦٤٦</b>	<b>٢ ٢٤٣ ٠٦٢</b>	<b>٦٦٥ ٢٣٢</b>	<b>٢٣ ٥٦٨ ٦١٠</b>

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		القاهرة الكبرى	البنود
					الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سيناء	الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سيناء		
١ ٧٣٧ ٧٩٢	--	--	--	--	--	--	١ ٧٣٧ ٧٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأزامي
٣ ٣٢٨ ٢٠٠	٢٩٩ ٠٦٠	١ ٥٧٢ ٧٣٧	--	--	--	--	١ ٤٥٦ ٤٠٣	أرصدة لدى البنوك
١ ٩٨٤ ٧٢٦	--	--	--	--	--	--	١ ٩٨٤ ٧٢٦	أدوات الخزائنة
٣ ٠٧٥ ٨٠٩	--	--	١ ٦٩ ٧٦٤	٣٢٣ ١٩٦	٦١٤ ١٦٣	١ ٩٥٨ ٦٨٦	١ ٩٥٨ ٦٨٦	قروض وتسهيلات للملاءم
١٣٤ ٧٢١	--	--	١ ٧٩١	٥ ٨٧١	١٤ ١٥١	١١٢ ٩٠٨	١١٢ ٩٠٨	قروض لشخصية
٢٦ ٧٢٨	--	--	٣ ٠١٢	٢ ٨٢٣	٤ ٨٧٥	١٦ ٠١٨	١٦ ٠١٨	بطاقات ائتمان
٣ ٩٤٧	--	--	--	--	--	٣ ٩٤٧	٣ ٩٤٧	حسابات جارية مدينة
٣ ٦٧٨ ٤٨٣	--	--	--	١٢٨ ٥٧١	٥٤٤ ٠٨٦	٣ ٠٥٥ ٨٢٣	٣ ٠٥٥ ٨٢٣	قروض عقارية
٢ ٠٠٥ ٧٤٢	--	--	٤٧٤	١٥ ٨٣٧	٥٢٩ ٥٢٣	١ ٤٥٩ ٩٠٨	١ ٤٥٩ ٩٠٨	قروض لمؤسسات:
١ ٩٧٥ ٢٤٩	--	--	--	--	--	١ ٩٧٥ ٢٤٩	١ ٩٧٥ ٢٤٩	حسابات جارية مدينة
٣٦ ٠٩٦	--	--	--	--	--	٣٦ ٠٩٦	٣٦ ٠٩٦	قروض مباشرة
١ ٩٩٢ ٠١٩	٣٥٥٢١	--	--	--	--	١ ٩٥٦ ٤٩٨	١ ٩٥٦ ٤٩٨	قروض مشتركة
١٧٩ ٠٧٩	--	--	--	--	--	١٧٩ ٠٧٩	١٧٩ ٠٧٩	قروض أخرى
٢ ٠١٥ ٨٥٩١	٣٣٤ ٥٨١	١ ٥٧٢ ٧٣٧	١٧٥ ٠٤١	١٦٨ ٢٦٤	١ ٧٠٦ ٨٠١	١٥ ٨٨٣ ١٣٣	١٥ ٨٨٣ ١٣٣	إستثمارات مالية في أدوات دين
								أصول أخرى
								الإجمالي في نهاية السنة

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٨

البنود	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	أخرى	حكومي	أفراد	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي														
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٥٩٥ ٦٢٥	--	٥٩٥ ٦٢٥
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	٤ ٢٢٥ ٨٠٣	--	--	--	--	١ ٩٣٦ ٩٠٦	--	٦ ٢٦٢ ٧٠٩
أذون الخزينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢ ٥٠٤ ٧١٦	--	٢ ٥٠٤ ٧١٦
قروض وتسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٥٣٣ ٧١٧	٣ ٥٣٣ ٧١٧
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٤١ ٣٤٥	١٤١ ٣٤٥
حسابات جارية مدينية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٢ ٣٤٠	٢٢ ٣٤٠
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٧٨٩	٣ ٧٨٩
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينية	٥٢٩ ٣٥٢	٧٩٦ ٤٤٨	--	٢ ٢٦٧	٢ ٧٣١	٢٩ ٤٥٧	٤١٧ ٢٦٢	٢٩٥ ٠٠٨	١ ٦٠٧	٢٩٦ ٨٢٩	١ ٥٥٠ ٢٥٨	--	--	٣ ٤٤١ ٢١٩
قروض مباشرة	٤١١ ٧٩٥	٨٤١ ٣٨٥	--	٨٨ ٢٢١	١٣ ٨٧٤	٥٨ ٥٢٢	٤٦٣ ٨٠٠	٢٧ ٦٦٦	٢ ١٢٥	٥٦ ٦٢٢	٨١١ ٨٧٤	--	--	٢ ٧٧٥ ٨٨٨
قروض مشتركة	١٠٩ ١٦٤	١٠٢ ١٨٥	--	--	--	٢٢٧ ١٧٤	٢٥٣ ٨٤٣	--	--	١ ٢٥٩ ٣٣٧	٥٢ ٥٦٠	--	--	٢ ٠١٤ ٢٦٣
قروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٢ ٢٧٦	--	--	--	--	٣٢ ٢٧٦
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	٢٤ ٦٢٣	--	--	--	--	٢ ٠٣٣ ٥٢١	--	٢ ٠٦٨ ١٤٤
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٩٢ ٥٧٩	--	--	١٩٢ ٥٧٩
الإجمالي في نهاية الفترة	١ ٠٥٠ ٣١١	١ ٧٤٠ ٠١٨	--	٩٠ ٤٨٨	١ ٦٦٠ ٥	٣٢٥ ١٥٣	٥ ٤٤٥ ٣٣١	٣٢٢ ٦٧٤	٣٦ ٠٠٨	١ ٦١٢ ٧٩٢	٢ ١٠٧ ٢٧١	٧ ٠٧٠ ٧٦٨	٣ ٧٠١ ١٩١	٢٣ ٥٦٨ ٦١٠

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

٣ - الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بلايف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط تجاري	البند
---	---	١ ٧٤٣٧٧٩٢	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	البنود المعرضة لخطر الائتمان
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
---	---	١ ٩٨٤٧٢٦	---	---	---	---	٢ ٣٩٤ ١٢٢	---	---	---	---	---	أرصدة لدى البنوك
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	أذون الخزينة
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	قروض وتسهيلات للملاء
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	<u>قروض للأفراد:</u>
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	قروض شخصية
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	بطاقات ائتمان
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	حسابات جارية مدينة
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	قروض عقارية
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	<u>قروض لمؤسسات:</u>
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	حسابات جارية مدينة
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	قروض مباشرة
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	قروض مشتركة
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	قروض أخرى
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	استثمارات مالية في أدوات دين
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	أصول أخرى
٢٠ ١٥٨ ٥٩١	٣ ٢٤١ ٢٠٥	٦ ٦١٢ ٥٩٤	٧ ٥٨ ٥٥٨	١ ٣٥٧ ٥٨٨	١٥٧ ٨٥٧	٤٠ ١ ٩٤٢	٣ ٧١٨ ٧٣٣	٤ ٦٩ ٠٨٩	٨ ٦٤ ٦٩٥	٢ ٢٨ ٢٩٤	٩ ٥٢٧	١ ٥٤٥ ٣٥٢	الإجمالي في نهاية السنة
٢٠ ١٥٨ ٥٩١	٣ ٢٤١ ٢٠٥	٦ ٦١٢ ٥٩٤	٧ ٥٨ ٥٥٨	١ ٣٥٧ ٥٨٨	١٥٧ ٨٥٧	٤٠ ١ ٩٤٢	٣ ٧١٨ ٧٣٣	٤ ٦٩ ٠٨٩	٨ ٦٤ ٦٩٥	٢ ٢٨ ٢٩٤	٩ ٥٢٧	١ ٥٤٥ ٣٥٢	٧٩٣ ١٥٧

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

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

#### خطر السوق :

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 و العملة 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 أسعار الصرف و أسعار ادوات حقوق الملكية، و تفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير عرض 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 عرض المتاجرة فتنشأ 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 و الاستثمارات المتاحة للبيع .

#### أساليب الحد من مخاطر السوق:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظه المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة و يتم مراجعتها سنويا و التي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول و الالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية و الشركات و التي يتم متابعتها و مراقبتها 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 (VaR) : Value at Risk

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 نتائجه للجنة ادارة المخاطر .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، و هي تعبر عن اقصى 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 و عليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، و يتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة و هي ٩٥% (أقل) ، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى).

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨		
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)
٣ ٥٦٢ ٠٤٣	٥ ٠٣٧ ٨٦٥	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	٣ ٠٧٣ ١٣٥	٤ ٣٤٦ ٣٩٤	٣ ٨٣٧ ٠٨٨
٣ ٥٦٢ ٠٤٣	٥ ٠٣٧ ٨٦٥	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	٣ ٠٧٣ ١٣٥	٤ ٣٤٦ ٣٩٤	٣ ٨٣٧ ٠٨٨

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

تعرض المجموعة لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الاجنبية 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 ٢٠١٨	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣١٩ ٤٢٣	٤٨٠ ١١٦	٩ ٦٣٦	٢ ١٥٤	١٥ ١٥٤	٨٢٦ ٤٨٣
أرصدة لدى البنوك	٢ ٣٦٧ ٤٢٥	٣ ٥٢٥ ٨٧٠	٢٦٥ ٤٩٦	٤٤ ٥٣٣	٥٩ ٣٨٥	٦ ٢٦٢ ٧٠٩
*أذون الخزانة وأوراق حكومية	٢ ١٥٢ ٣٢٥	٥١٣ ٤٤٣	--	--	--	٢ ٦٦٥ ٧٦٨
**قروض وتسهيلات للعملاء	٩ ٢٢٠ ٨٨٧	٢ ٦٧٥ ٩٥٤	٦ ٣٢١	--	٤١ ٦٧٥	١١ ٩٤٤ ٨٣٧
استثمارات مالية:						-
- متاحة للبيع	٤٥٧ ٣٧٠	٤١٠ ٤٨٤	--	--	--	٨٦٧ ٨٥٤
***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٢٧٥ ٤٢٢	٤٥ ٨٧٥	--	--	--	١ ٣٢١ ٢٩٧
اصول مالية اخرى	١ ٦٦٦ ٥٢٨	١١٢ ٣٥٤	١١ ٨٣١	١٢٠	١٧ ٨٧٧	١ ٨٠٨ ٧١٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٧ ٤٥٩ ٣٨٠</b>	<b>٧ ٧٦٤ ٠٩٦</b>	<b>٢ ٩٣ ٢٨٤</b>	<b>٤٦ ٨٠٧</b>	<b>١٣٤ ٠٩١</b>	<b>٢٥ ٦٩٧ ٦٥٨</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢٠ ٢٢٩	٣٩٥ ٩١٣	٣ ٤٢٩	١ ١٢٠	٤١ ٢٣٦	٦٦١ ٩٢٧
ودائع للعملاء	١٥ ٣٣٠ ٠٤٧	٥ ٠٤٢ ٣١٠	٢٧٦ ٦٣٣	٤٥ ٠٠٦	٤٠ ٠٢٣	٢٠ ٧٣٤ ٠١٩
قروض لأجل	٥٠ ٣٠٢	--	--	--	--	٥٠ ٣٠٢
التزامات مالية اخرى	١ ٧٩١ ٣٨٩	٢ ٤١٧ ٦٤٢	١٢ ٨٣٧	١٠٩	٢٩ ٤٣٣	٤ ٢٥١ ٤١٠
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٧ ٣٩١ ٩٦٧</b>	<b>٧ ٨٥٥ ٨٦٥</b>	<b>٢ ٩٢ ٨٩٩</b>	<b>٤٦ ٢٣٥</b>	<b>١١٠ ٦٩٢</b>	<b>٢٥ ٦٩٧ ٦٥٨</b>
صافي المركز المالي	٦٧ ٤١٣	(٩١ ٧٦٩)	٣٨٥	٥٧٢	٢٣ ٣٩٩	--
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٨٩ ٤٠٥	--	--	--	--	٨٩ ٤٠٥

\* 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 ٢٠١٨  
(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):

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						<b>الأصول المالية</b>
١ ٩٦٤ ٦٩٤	٥ ١٤٦	٢ ٣٣٠	١١ ٨٥٩	٥١٤ ٥٠٤	١ ٤٣٠ ٨٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣ ٣٢٨ ٢٠٠	٩٣ ٤٥٨	٤٩ ٣٧١	٢٤٤ ٣٢٧	٢ ٠٠٨ ٨٥٠	٩٣٢ ١٩٤	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٢٨ ٨٧٦	--	--	--	٥١٥ ٨٧٦	١ ٦١٣ ٠٠٠	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
١٠ ٩٣٦ ٧٧٥	٣٩ ٠٨٤	٢٩٦	١٤ ٢٣٢	٣ ٠٢٤ ١٠٠	٧ ٨٥٩ ٠٦٣	**قروض وتسهيلات للعملاء
						<b>استثمارات مالية:</b>
٧٤٤ ٠٨٣	--	--	--	٣٣٤ ٩٤٦	٤٠٩ ١٣٧	- متاحة للبيع
١ ٣٨١ ١٨٥	--	--	--	٤٦ ٠٩٢	١ ٣٣٥ ٠٩٣	*** - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٠٧٣ ٢٣٧	٢١٥	١١٣	٤٦٣	١١٩ ٦١٩	٩٥٢ ٨٢٧	أصول مالية أخرى
٢١ ٥٥٧ ٠٥٠	١٣٧ ٩٠٣	٥٢ ١١٠	٢٧٠ ٨٨١	٦ ٥٦٣ ٩٨٧	١٤ ٥٣٢ ١٦٩	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
						<b>الالتزامات المالية</b>
٥٣٣ ٠١٨	٦٢ ٠١٨	١ ٠٨١	٣ ٣٦٣	٣٩٩ ٥٦٤	٦٦ ٩٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٦٢٤ ٧١١	٣٥ ٥٤٤	٥٠ ٨٣٢	٢٥٨ ٩٠٦	٣ ٩٤١ ٧٥٧	١٣ ٣٢٧ ٦٧٢	ودائع للعملاء
٥٧ ٦١٦	--	--	--	--	٥٧ ٦١٦	قروض لاجل
٣ ٣٤١ ٧٠٥	١٠ ٠٣٥	٧٢	٨ ٤٥٣	٢ ٣٢٢ ٢٠٥	١ ٠٠٠ ٩٤٠	التزامات مالية أخرى
٢١ ٥٥٧ ٠٥٠	١٠٧ ٥٩٧	٥١ ٩٨٥	٢٧٠ ٧٢٢	٦ ٦٦٣ ٥٢٦	١٤ ٤٦٣ ٢٢٠	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
--	٣٠ ٣٠٦	١٢٥	١٥٩	(٩٩ ٥٣٩)	٦٨ ٩٤٩	<b>صافي المركز المالي</b>
١٠٨ ١٤٣	--	--	--	--	١٠٨ ١٤٣	ارتباطات متعلقة بالانتماء

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



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

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

#### خطر تقلبات سعر صرف 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين و الوفاء بارتباطات الإقراض .

تقوم المجموعة بإدارة السيولة عن كنب 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 و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي 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 للتزامات 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 المركز المالي ، 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 شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### التدفقات النقدية غير المشنقة :

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

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ مارس ٢٠١٨					
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
مستحق للبنوك المحلية	١٩٦ ٧٢٢	١ ٢٦٠	--	--	--	--
مستحق للبنوك الخارجية	١١١ ٣١٩	٣٥٥ ٦٨٥	--	--	--	--
ودائع العملاء	٧١٠ ٩٠١	١ ٩٢٣ ٠٠٢	٨٨٥ ٤٤٩	٣ ٥٧٣ ٠٨٥	٥ ٤٣٤ ٤٩٣	٢ ٩٣٣ ١٧٥
قروض لأجل	٢ ١١٦ ٢٠٩	٧ ٨٠٨ ٣٣١	٧ ٥٣٦ ٢٣٠	١١ ٣٨٦ ٥٧٢	٣١ ٩٣١ ١٨٣	٥ ٣٠٦ ٦٦٢
التزامات اخرى	٣٥٩ ٧٠٨	--	--	--	--	٥٥ ٣٩٥
اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩ ٨٩٢ ٩٦٩	١٠ ٠٨٨ ٢٧٨	٨ ٤٢١ ٦٧٩	١٤ ٩٥٩ ٦٥٧	٣٧ ٣٦٥ ٦٧٦	٨ ٢٩٥ ٢٣٢
اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *	٩ ٨٧٩ ٥٩٩	١ ٧٤٠ ٥٨٨	٢ ٢٦٧ ٨٤٩	٨ ١٤٥ ٧٥٤	٥ ١٤٩ ٧٧١	٣ ٦٢٠ ٩٤٦

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأدون الخزائنة و اوراق حكومية اخرى ، 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 اخرى .  
\* الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى .

**خطر سعر العائد :**  
يتعرض البنك لآثار التغيرات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تخذبت التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الإداة 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 بلخص الجدول التالي القيمة المالية للأدوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق :

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

٣ - الألوآت المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)	٣١ مارس ٢٠١٨						بيان
	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٢ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٦ شهور وحتى ٢ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٨٢٦ ٤٨٣	٢٣٠ ٨٥٨	--	--	--	٤٢٦ ٩٣٤	١٦٨ ٦٩١	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٦ ٢٢٢ ٧٠٩	١٧٣ ٦٥٣	--	٨٨ ٢٢١	--	٤٩٩ ٤٨٧	٥٥١ ٣٤٨	ارصدة لدى البنوك
٢٥٠٤ ٧١٦	--	--	١ ٢٢٣ ٨٤٠	٥٥٩ ٥٦٧	٥٤٤ ٦٨٢	١٧٦ ٦٢٧	افون الخزنة واوراق حكومية اخرى
١١ ٧١٦ ٩٠٢	١٠ ١٥٨	١ ٤٢٩ ٤٤٢	٤٦١ ٠٨٥	٦٤٠ ٨٤١	٣٢٢ ٧٣٢	٧ ٦١٧ ٧٨٥	قروض وتسهيلات العملاء
١ ٣١٩ ٨٣٥	١٥ ٠٠٠	٤٥٥ ٠٧٧	١٠٣ ٧٣٣	--	١٤ ٩٠٥	--	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٦٧ ٨٥٤	١٠٤ ٥٤٥	٣٤٥ ٩٧٦	٤ ٥٢١	--	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٦١ ٣٤٧	٤٦١ ٣٤٧	--	--	--	--	--	ارصدة مبنية اخرى و مشتقات مالية
٥٢٣ ٦١٤	٥٢٣ ٦١٤	--	--	--	--	--	اصول ثابتة و غير ملموسة
٨ ٠٥٦	٨ ٠٥٦	--	--	--	--	--	اصول ضريبية مؤجلة
٤ ٦٥٨	٤ ٦٥٨	--	--	--	--	--	استثمارات عقارية
٢٤ ٤٩٦ ١٧٤	١ ٥٣١ ٨٨٩	٢ ٣٧٨ ٧٩١	٢ ٢٣٠ ٤٩٥	١ ٨٨١ ٤٠٠	١ ٨٠٨ ٧٤٠	١٣ ٤٦٤ ٤٥١	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
٦٦١ ٩٢٧	٣٩ ٣٥٨	--	--	--	--	٦٢٢ ٥٦٩	ارصدة مستحقة للبنوك
٢٠ ٧٣٤ ٠١٩	٢ ٢٣٠ ٥٩٨	٣١٦ ٣٦٨	١ ٦٧٠ ٢٥٠	٣ ٩٨٧ ٦٠٩	٢ ٧١٣ ٤٨٩	٨ ١٠٨ ٨٨٧	ودائع العملاء
٤٦٣ ٠١٧	٤٦٣ ٠١٧	--	--	--	--	--	ارصدة دائنة اخرى و مشتقات مالية
٨٤ ٦٦٣	٨٤ ٦٦٣	--	--	--	--	--	مخصصات اخرى
٥٠ ٣٠٢	--	٤ ٩٨٠	٢٤ ٦٥٣	٧ ٨٧٢	٦ ١٥١	١ ٢٦٨	قروض لأجل
٥٥ ٣٩٥	٥٥ ٣٩٥	--	--	--	--	--	التزامات من ايا التواعد
٧٦	٧٦	--	--	--	--	--	حقوق الاقلية
٢ ٤٤٦ ٧٧٥	٢ ٤٤٦ ٧٧٥	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٢٤ ٤٩٦ ١٧٤	٥ ٣١٩ ٨٨٢	٣ ٢١١ ٣٤٨	١ ٦٩٤ ٩٠٣	٣ ٩٩٥ ٤٨١	٢ ٧١٩ ٦٤٠	٨ ٧٣٢ ٧٢٤	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير
--	(٣ ٧٨٧ ٩٩٣)	٢ ٠٥٧ ٤٤٣	٥٢٥ ٥٩٢	(٢ ١١٤ ٠٨١)	(٩١٠ ٩٠٠)	٤ ٧٣١ ٧٢٧	فجوة اعادة التسعير

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

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

#### القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

(بالآلاف جنيه)

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
					<b>أصول مالية</b>
					أرصدة لدى البنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء
					- قروض متداولة
					استثمارات مالية
					- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
					<b>التزامات مالية</b>
					أرصدة مستحقة للبنوك
					ودائع العملاء
					- ودائع متداولة
					- قروض لأجل متداولة

#### أرصدة لدى البنوك

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

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

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

#### 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 الاجراءات 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 .

#### قياس مخاطر التشغيل :

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

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

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

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

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

#### معايير كفاية رأس المال للبنك

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

#### القاعدة الرأسمالية 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 لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للمجموعة) على ان يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .
- هذا 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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيهه)

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

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

#### ١. نسبة الرافعة المالية:

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

#### ٢. مكونات النسبة:

##### i. مكونات البسط:

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

##### ii. مكونات المقام:

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

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

#### نسبه الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢ ٢١٦ ٥٢٠	٢ ٢٥٠ ٠٢٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢١ ٠٩٢ ٧٤٨	٢٤ ٤٩١ ١٢٢	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨٣٧ ٥٩٨	٩٣٨ ٨٣٩	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٢١ ٩٣٠ ٣٤٦	٢٥ ٤٢٩ ٩٦١	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
١٠.١١%	٨.٨٥%	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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢٢٦ ٩٠٢ ٦٨٦	٢٣٠ ٨٥٨ ١٧٧	نقدية
١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩	٥٩٥ ٦٢٤ ٨٠٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥</u>	<u>٨٢٦ ٤٨٢ ٩٨١</u>	
٢٢٦ ٩٠٢ ٦٨٦	٢٣٠ ٨٥٨ ١٧٧	نقدية
١ ٢٧٠ ٠١٠ ٩٦٩	١ ٦٨ ٦٩٠ ٥١٧	أرصدة بدون عائد
٤٦٧ ٧٨٠ ٨٢٠	٤٢٦ ٩٣٤ ٢٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥</u>	<u>٨٢٦ ٤٨٢ ٩٨١</u>	
<u>١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥</u>	<u>٨٢٦ ٤٨٢ ٩٨١</u>	أرصدة متداولة

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

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥٩٣ ٥٦٦ ١١٤	٣٩٣ ١٧٨ ١١٥	حسابات جارية
٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠	٥ ٨٦٩ ٥٣١ ١٠٠	ودائع
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٦ ٢٦٢ ٧٠٩ ٢١٥	
٩٣٣ ٥٧٧ ٨٤١	١ ٩٣٦ ٩٠٥ ٧٤٤	بنوك مركزية
٥٢٢ ٨٢٤ ٨٠٩	١ ٤٥٢ ١٣٢ ٧٢٦	بنوك محلية
١ ٨٧١ ٧٩٧ ٢٢٤	٢ ٨٧٣ ٦٧٠ ٧٤٥	بنوك خارجية
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٦ ٢٦٢ ٧٠٩ ٢١٥	
١٩٤ ٦٧٤ ٤٢٣	١٧٣ ٦٥٤ ١٨٧	أرصدة بدون عائد
٣٩٨ ٨٩١ ٦٩١	٢١٩ ٥٢٣ ٩٢٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠	٥ ٨٦٩ ٥٣١ ١٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٦ ٢٦٢ ٧٠٩ ٢١٥	
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٦ ٢٦٢ ٧٠٩ ٢١٥	أرصدة متداولة
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٦ ٢٦٢ ٧٠٩ ٢١٥	

٧ - أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١ ٥٧٤ ٧٠١ ٠٧٠	١ ٧٣٨ ٩١٨ ٣١٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٣٧٧ ٤٠٠ ٠٠٠	٦٣٣ ١٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق من ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١٧٦ ٧٧٥ ٠٠٠	٢٩٣ ٧٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٢ ١٢٨ ٨٧٦ ٠٧٠	٢ ٦٦٥ ٧٦٨ ٣١٠	الاجمالي
(١٤٤ ١٤٩ ٧٥٤)	(١٦١ ٠٥٢ ٢٥٨)	عوائد لم تستحق بعد
١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٢ ٥٠٤ ٧١٦ ٠٥٢	الاجمالي

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	أفراد
٣.٧٥٨.٠٩١٧٩	٣.٥٣٣.٧١٦.٨٨٦	قروض شخصية
١٣٤.٧٢٠.٥٨٤	١٤١.٣٤٥.٢٣٢	بطاقات ائتمان
٢٦.٧٢٨.٤٩٠	٢٢.٣٣٩.٦٦٦	حسابات جارية مدينة
٣.٩٤٧.٠٦٤	٣.٧٨٩.٠٨٠	قروض عقارية
<b>٣.٢٤١.٢٠٥.٣١٧</b>	<b>٣.٧٠١.١٩٠.٨٢٤</b>	<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٣.٦٧٨.٤٨٢.٨٧٢	٣.٤٢١.٢١٨.٦٢٤	حسابات جارية مدينة
٢.٠٠٥.٧٤١.٨٩٥	٢.٧٧٥.٨٨٧.٧٢٩	قروض مباشرة
١.٩٧٥.٢٤٨.٧٥٩	٢.٠١٤.٢٦٣.٣٨٣	قروض مشتركة
٣٦.٠٩٦.٠٣٩	٣٢.٢٧٦.٠٣١	قروض أخرى
<b>٧.٦٩٥.٥٦٩.٥٦٥</b>	<b>٨.٢٤٣.٦٤٥.٧٦٧</b>	<b>اجمالي (٢)</b>
<b>١٠.٩٣٦.٧٧٤.٨٨٢</b>	<b>١١.٩٤٤.٨٣٦.٥٩١</b>	<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)</b>
<b>(٢٠٧.٦٧٩.١٩٥)</b>	<b>(٢٢٧.٩٣٤.٧٦٢)</b>	<b>يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال</b>
<b>١٠.٧٢٩.٠٩٥.٦٨٧</b>	<b>١١.٧١٦.٩٠١.٨٢٩</b>	
		<b>الاجمالي يوزع الى:</b>
٦.٦٢٦.٢٤٦.٤١٤	٧.٠٣١.٥٣٦.٩١١	أرصدة متداولة
٤.٣١٠.٥٢٨.٤٦٨	٤.٩١٣.٢٩٩.٦٨٠	أرصدة غير متداولة
<b>١٠.٩٣٦.٧٧٤.٨٨٢</b>	<b>١١.٩٤٤.٨٣٦.٥٩١</b>	

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

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

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

٣١ مارس ٢٠١٨			
مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(١١ ٨٨٨ ٥٥٦)	٧٥ ٦٠٧	(١١ ٩٦٤ ١٦٣)	(رد) عبء الاضمحلال
٢٩ ٩٨٩ ٧١٠	--	٢٩ ٩٨٩ ٧١٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٥٢١ ٤٩٣)	(١٣ ٠١٦)	(٥٠٨ ٤٧٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٠ ٢٧٢٤ ٥٤١	٩ ٨١٠ ١٨٥	١٩٢ ٩١٤ ٣٥٦	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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
مؤسسات			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٢١ ٣١٣ ٠٢٦)	(٩٢٨ ٢٠٠)	(٢٠ ٣٨٤ ٨٢٦)	رد الاضمحلال
٨٣ ٤١٢ ١١٥	--	٨٣ ٤١٢ ١١٥	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٨٧ ٤٧٢ ٣٢١)	--	(٨٧ ٤٧٢ ٣٢١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(١ ٤٣٦ ٤٤٥)	(٨٦ ٠٥٣)	(١ ٣٥٠ ٣٩٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

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

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

#### ٩ - أدوات المشتقات المالية

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ مارس ٢٠١٨

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى /
الالتزامات	الأصول	الافتراضى
(٢٠٨ ٢٦٦)	٢٢٩ ٠٤١	١٣٣ ١٢٩ ٣٠٥
(٢٠٨ ٢٦٦)	٢٢٩ ٠٤١	
(٢٠٨ ٢٦٦)	٢٢٩ ٠٤١	

#### 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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
القيمة العادلة	المبلغ التعاقدى /	
الأصول	الالتزامات	الافتراضى
		مشتقات العملات الأجنبية
(٣١ ٨٦٤)	١١٤ ٠٧٠	عقود مبادلة عملات
(٣١ ٨٦٤)	١١٤ ٠٧٠	اجمالي مشتقات العملات الاجنبية
(٣١ ٨٦٤)	١١٤ ٠٧٠	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	٧٦٣ ٣٠٨ ٦١٩	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٩٣٧ ٠٩٧٧٥	٨١ ٨٦٦ ٥١٨	- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣	٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣	- غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
٧٤٤ ٠٨٢٧٠٥	٨٦٧ ٨٥٤ ٣٧٠	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	١ ٣٠٤ ٨٣٥ ٠٠٤	- سندات حكومية
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	١ ٣١٩ ٨٣٥ ٠٠٤	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	٢ ١٨٧ ٦٨٩ ٣٧٤	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		أرصدة متداولة
١٧٢ ٩٩٢ ٦٣٧	١٦٠ ٦١٢ ٤٨١	
١ ٩٥٠ ٤١٥ ٥٤٥	٢ ٠٢٧ ٠٧٦ ٨٩٣	أرصدة غير متداولة
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	٢ ١٨٧ ٦٨٩ ٣٧٤	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	٢ ٠٦٨ ١٤٣ ٦٢٣	
١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	٢ ٠٦٨ ١٤٣ ٦٢٣	



البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(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	
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧٣٦ ٨١٧ ١٦٤	٤٣ ٥٦٧ ٨١٠	٦٩٣ ٢٤٩ ٣٥٤	إضافات
(١٤٤ ٧٦١ ٨٣٦)	(٣٧ ٦٣٥ ٠٠٠)	(١٠٧ ١٢٦ ٨٣٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
١ ٩٠٩ ٢٣٢	٦٦٤ ٤٩٥	١ ٢٤٤ ٧٣٧	فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية
٣ ٦٨٥ ٧٧٤	٢ ٣٥٣ ٤٥٥	١ ٣٣٢ ٣١٩	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)	--	(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)	خسائر التغير في القيمة العادلة
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٦٣ ٩٩٨ ٦٨٠	٣٨٨ ٩٦٧	١ ٦٣ ٦٠٩ ٧١٣	إضافات
(١١٤ ٤١١ ٤٧٠)	(٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥٤ ٤١١ ٤٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
١٥ ٩٢٧ ٩٣٤	(٢٠٨ ٢٤٨)	١٦ ١٣٦ ١٨٢	فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية
١٠ ٨٩٩ ٩٢٣	٣٢٨ ٨٠٨	١٠ ٥٧١ ١١٥	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(١٢ ١٣٣ ٨٧٥)	--	(١٢ ١٣٣ ٨٧٥)	خسائر التغير في القيمة العادلة
٢ ١٨٧ ٦٨٩ ٣٧٤	١ ٣١٩ ٨٣٥ ٠٠٤	٨٦٧ ٨٥٤ ٣٧٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

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

في ٢ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإعادة تبويب أدوات دين من مجموعة الاصول المالية المتاحة للبيع نقلاً الى مجموعة الاصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت ٩٧٩ ٦٨٦ ٣٥٤ جنيه مصرى ، و ذلك لتجنب خسائر قد يتكبدها البنك نتيجة لتغير ظروف السوق و سعر العائد عليها.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(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 ٢٠١٨

أرباح الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	أصول الشركة جنيه مصري	نسبة المساهمة %	القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري
١٣٠٨٣٩٨	٣١٨١٥٥٣	٣٦٥٤٨٩٦٣	٧٨٤٩٣٨٢٧	٢٢,٠٠%	--
١٣٠٨٣٩٨	٣١٨١٥٥٣	٣٦٥٤٨٩٦٣	٧٨٤٩٣٨٢٧		--

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أرباح الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	أصول الشركة جنيه مصري	نسبة المساهمة %	القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري
١٣٠٨٣٩٨	٣١٨١٥٥٣	٣٦٥٤٨٩٦٣	٧٨٤٩٣٨٢٧	٢٢,٠٠%	--
١٣٠٨٣٩٨	٣١٨١٥٥٣	٣٦٥٤٨٩٦٣	٧٨٤٩٣٨٢٧		--

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٦٠.٠٨٩٢٢٩	٦١.١٩٤٦٠٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٣٦.٩٥٦٢٩٣	٤٦٦.٥٨٢	الإضافات
(٣٥.٨٥٠.٩٢٢)	(١١.٢٢٣.٨٦٣)	الاستهلاك
٦١.١٩٤٦٠٠	٥٠.٤٣٧٣١٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

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

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٧٣ ٦٠٧ ٠٨٤	١٨٧ ١٤١ ٢٩٦	إيرادات مستحقة
٣٠ ٣٠٠ ٦١٢	٣٥ ٥١٣ ١٥٤	مصرفات مقدمة
١١٤ ٩٠٩ ٥٨٠	٨٣ ٣٣٧ ٣٣٦	مشروعات تحت التنفيذ وتأجير تمويلي
٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	٦٥ ٩١٣ ٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٤٧١ ٥٥١	٥ ٤٣٨ ٥٣٧	تأمينات وعهد
٤٢ ٥٣٠ ٦٩٠	٤٨ ٠١١ ٩٩٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٤ ٢١٠ ٤٧٤	٣٥ ٧٦١ ٠١٧	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
<u>٤٦٨ ٦٤٣ ٦٧٧</u>	<u>٤٦١ ١١٧ ٠١٩</u>	الإجمالي

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

١٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	وسائط حسابات	نظم آلية وحاسبات	معدات	آلات ومعدات	أصول	تحسينات على أصول	مباني	أراضي ومباني
١٠٠٣١٨٧٥٠٣٥٩	٣٣٥٣٤٦١٢	٢١٦٩٧٢٩٠١	٨٤٠٧٩٩٠٢	١٢٢٢٢٦٣٠٣	٩٩٢٩٢٦٠٩	٤٧٥٧٦٩٠٣٢				
(٥٨٢٥٥٢٠٧٨)	(٢٩١٩٢٤٦٦)	(٧٥٧٥٣٥٨٥)	(٧١٨٠٧٠٩٣)	(٧٨٥٢٧٨٦٣)	(٧٧٩٩٦١٠٢)	(٢٤٩٢٧٤٩٦٩)				
(١٨٦٩٤٣٥٠)	--	(٢٧١٩٠٢٨)	--	(١٢٩٥٥١١٢)	--	(٣٠٢٠٢١٠)				
٤٣٠٦٢٨٩٣١	٤٣٤٢١٤٦	١٣٨٥٠٠٢٨٨	١٢٢٧٢٨٠٩	٣٠٧٤٣٣٢٨	٢١٢٩٦٥٠٧	٢٢٣٤٧٣٨٥٣				
١٢٥٠٣٩٦٠٦	٢٦٦٢٨٧٥	١٤٩٧٦٤٦٠	١٤٩٧٧٧١٠	٢٣٦٦٤١٩٧	٣٧٨٤٦٧٣	٦٤٩١٣٦٧١				
(٨٠٢٧٣٦٦١)	(١٤٦٨٠)	(٥٤٠٢١٧٥٥)	(٣١٤٨٣)	(٤٣٧٣٥٦٠٤)	(١٤٨١٤٢٩)	(٢٩٦٠٨٢٩٠)				
(١٠٠٣٦٩١٥٨)	(١٦٢٧٣٥٨)	(٣٣٧٩٩٨٣٣)	(٦٢٤٧٦٧٦)	(١٤٢٣٤٧٩٦)	(٦٢٧٧٨٠٩)	(٣٨١٨١٦٨٦)				
٥٧١٥٦٤٢٥	١٤٦٨٠	٤١٤٤٣٠٣	١٧٨٣٩	٣٢٧٨١٧٥٠	١٤٨١٤٢٩	١٨٧٦٦٤٢٤				
٢٦١٣٢٤٥	--	٣٥٥٦٤٣١	--	٤٤٢٠٧٠	--	(٥٣٦٣٢٥٦)				
٤٣٤٧٩٥٣٨٨	٥٣٧٧٦٦٣	١٢١٩٨٥٤٧٤	٢٠٩٨٩١٩٩	٣٣٦٣٨٩٤٥	١٨٨٥٣٣٨١	٢٣٣٩٥٠٧٢٦				
٧٢٧٣٤٦٠١	٣٣٣٠٦٧	٣٤٠٤٠٥٥	٢٤٩٩٧٨٧	١٩٢٢٢٣٤٢	٨٢٧٥٣٥٠	٣٩٠٠٠٠٠٠٠				
(٢٣٤٨٩٥٥)	--	--	--	--	(٢٣٤٨٩٥٥)	--				
(٢٧٧٣٠٨٩٨)	(٤٧٠٠٦٠)	(٨٦٤٠٦٥٠)	(٢٠٢١٤١٨)	(٣٥٦١٦٣٨)	(٢٠٧٣٣٨٤)	(١٠٩٦٣٧٤٨)				
٢٣٤٨٩٥٥	--	--	--	--	٢٣٤٨٩٥٥	--				
(٦٦٢٢٣٢١)	--	(٩٣٦٢٨١)	--	(٦١٤٨٦٤٨)	--	٤٦٢٦٠٨				
٤٧٣١٧٦٧٧٠	٥٢٤٠٦٧٠	١١٥٨١٢٥٩٨	٢١٤٦٧٥٦٨	٤٣١٥١٠٠١	٢٥٠٥٥٣٤٧	٢٦٢٤٤٩٥٨٦				
١١٤٧٠٢٦٩٥٠	٣٦٥١٥٨٧٤	٢٢٩٩٦١٢٤١	١٠١٥٢٥٩١٦	١٢١٣٧٧٢٣٨	١٠٧٥٧٢٢٥٨	٥٥٠٠٧٤٤٢٣				
(٦٥١١٤٦٧٥٤)	(٣١٢٧٥٢٠٤)	(١١٤٠٤٩٧٦٥)	(٨٠٥٠٨٣٤٨)	(٦٣٥٤٢٥٤٧)	(٨٢٥١٦٩١١)	(٢٧٩٧٠٣٩٧٩)				
(٢٢٧٠٣٤٢٦)	--	(٩٨٨٧٨)	--	(٤٦٨٣٦٩٠)	--	(٧٩٢٠٨٥٨)				
٤٧٣١٧٦٧٧٠	٥٢٤٠٦٧٠	١١٥٨١٢٥٩٨	٢١٤٦٧٥٦٨	٤٣١٥١٠٠١	٢٥٠٥٥٣٤٧	٢٦٢٤٤٩٥٨٦				

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

١٥ - استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢٠٤٤ ٤٨٦	٢٠٤٤ ٤٨٦	اراضى
٢٨٤٠ ٦٤٧	٢٨٤٠ ٦٤٧	مبانى
٤٨٨٥ ١٣٣	٤٨٨٥ ١٣٣	الإجمالى
(١٩٩ ٢٣٤)	(٢٢٧ ٢٥٢)	مجمع الإهلاك
٤٦٨٥ ٨٩٩	٤٦٥٧ ٨٨١	الصافى

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

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

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥ ٨٤٤ ٥٩٣ ٠٦٤	٧ ٣٣٩ ٤٢١ ٠٠٠	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٧ ٠٥٩ ١٥٣ ٧٤٠	٨ ٠٨٨ ١٧٢ ٢٠٥	ودائع لأجل وبإخطار
٢ ٤٣٤ ٧٢٣ ٧٥١	٢ ٨٠٥ ٩٨٠ ٦٠٢	شهادات ادخار وإيداع
١ ٧٩٥ ٠٥٦ ٠٠١	١ ٩٤١ ١٦٢ ٣٨٦	ودائع توفير
٤٩١ ١٨٤ ٩٣٠	٥٥٩ ٢٨٢ ٦١٨	ودائع أخرى
<u>١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦</u>	<u>٢٠ ٧٣٤ ٠١٨ ٨١١</u>	الإجمالي
١٠ ٥٥٢ ٦٨٥ ٣٩٠	١٢ ٩٨٨ ٦١٩ ١٤٧	ودائع مؤسسات
٧ ٠٧٢ ٠٢٦ ٠٩٦	٧ ٧٤٥ ٣٩٩ ٦٦٤	ودائع افراد
<u>١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦</u>	<u>٢٠ ٧٣٤ ٠١٨ ٨١١</u>	
٢ ١٦٣ ٥٣٩ ٢١٧	٢ ١١٩ ٩٩٤ ٤٩٩	أرصدة بدون عائد
٥ ٩٦٥ ٥٢٢ ٠٠٧	٧ ٧١٨ ١٠٧ ٠٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٩ ٤٩٥ ٦٥٠ ٢٦٢	١٠ ٨٩٥ ٩١٧ ٢١٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦</u>	<u>٢٠ ٧٣٤ ٠١٨ ٨١١</u>	
١٥ ٠٦٩ ٤٧٧ ٥٨٠	١٧ ٩٩٨ ١٢٥ ١٧٠	أرصدة متداولة
٢ ٥٥٥ ٢٣٣ ٩٠٦	٢ ٧٣٥ ٨٩٣ ٦٤١	أرصدة غير متداولة
<u>١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦</u>	<u>٢٠ ٧٣٤ ٠١٨ ٨١١</u>	

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

١٨ - التزامات أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٢٠.٤٨٤.٥٧٣	١٠٤.٢٨٩.٦٤٥	عوائد مستحقة
٩٠.٣١٩.٨٢٦	٧٧.٤٣٣.٩٣٢	مصروفات مستحقة
٢٥.٣٥١.٢٤٣	٣٠.٣١٤.٢٠٩	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١.٤٢٣.١٧٩	١.٤٢٣.١٧٩	دائنو توزيعات
١٩.٠٧٤.٣٩٥	٢٠.٣٥١.١٤١	ايرادات مقدمة
١٢٦.٠٤٩.٢٩٨	٢٢٨.٩٩٥.٥٢٠	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
٣٨٢٧.٠٢٥١٤	٤٦٢٨.٠٧٦٢٦	الاجمالي

١٩ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥١.٦٠١.٤٠٦	٥١.٦٠١.٤٠٦	٧٨.٥٥٩.٦٧٤	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
(٩٢٥.٢٨٦)	٢٩.٩٢٩.٠٨٦	١٠.٢٥٥.٤٨٢	المحمل (رد) على قائمة الدخل
(٦٢.٨٩٩)	(٢٣٠.٥٥٩)	(٣٧.٧٣٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٥٨.٥٣٦)	(٢٧٤٠.٢٥٩)	(٤.١١٤.١٩٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٥٠.٢٥٤.٦٨٥	٧٨.٥٥٩.٦٧٤	٨٤.٦٦٣.٢٣٤	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

- بلغ مخصص الالتزامات العرضية عام / خاص في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٥٥.٣٠٣.٠٧٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٥.٠٦٦.١٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و مبلغ ٢٤.١٥٠.٩٩٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٧.

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

**٢٠ - قروض لأجل**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٥٤ ٨٧٨ ٧٦٧	٤٧ ٩٢٩ ٧١٣
١ ٢٤١ ٤٢٣	١ ٠٥٥ ٢١٣
١ ٤٩٥ ٣٥٢	١ ٣١٧ ٥٧٠
<b>٥٧ ٦١٥ ٥٤٢</b>	<b>٥٠ ٣٠٢ ٤٩٦</b>

**(أ) قرض البنك العربي الأفريقي الدولي**

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الأجل بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الإستخدام 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.

**(ب) 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.

**(ج) قرض بنك الإستثمار العربي**

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الأجل 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.

**الإجمالي**

- تقارب القيم العادلة للقروض الموضحة اعلاه قيمتها الدفترية حيث انها قروض ذات نسب عائد متغيرة مرتبطة بالليور 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 ٢٠١٨  
(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%.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٦٦٠٢)	٦٥٤٠٦٩٤	الأصول الثابتة
--	١٥١٥٣٦٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)
(٦٦٠٢)	٨٠٥٦٠٦١	الإجمالي

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

## ٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

### التزامات مدرجة بالمركز المالي عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥٠.٣٢٨.٨١٧	٥٢.٦٢٣.٤٧١	مزايا المعاشات
٢.٧٥٤.٤٨٥	٢.٧٧١.٩٢١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<b>٥٣.٠٨٣.٣٠٢</b>	<b>٥٥.٣٩٥.٣٩٢</b>	<b>الاجمالي</b>

### المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(١.٦٩٢.٧١٦)	(٢.٢٩٤.٦٥٤)	مزايا المعاشات
٢٧.٧١٧	(١٧.٤٣٦)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<b>(١.٦٦٤.٩٩٩)</b>	<b>(٢.٣١٢.٠٩٠)</b>	<b>الاجمالي</b>

### (أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٢٠.٦٠٨.٧٩٧	١٢٣.٣٣٩.٠٠٥	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٣.٧٧٦.٦٤٧)	(٤٤.٤١٨.٦١٣)	القيمة العادلة للأصول
(٢٦.٥٠٣.٣٣٣)	(٢٦.٢٩٦.٩٢١)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<b>٥٠.٣٢٨.٨١٧</b>	<b>٥٢.٦٢٣.٤٧١</b>	<b>الاجمالي</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١١٠.٤١٢.٣٨٢	١٢٠.٦٠٨.٧٩٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٢.٥٠٥.٠٩٤	٨١٩.٠٣٠	تكلفة الخدمة
١٧.٥٢٤.٦٣٥	٤.٢٤٥.١٦٢	تكلفة العائد
٣.٦٧٨.٤١٧	٨٨٨.٠٧٤	حصة العاملين
(٢٠.٢٢١.٤٧٠)	(٣.٩٠٢.٩٢١)	مزايا مدفوعة
٦٧.٩٧٣٩	٦٨٠.٨٦٣	خسائر إكتوارية
<b>١٢٠.٦٠٨.٧٩٧</b>	<b>١٢٣.٣٣٩.٠٠٥</b>	<b>الرصيد 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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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

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

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٦٠٨ ٧٥٠)	(٨١٩ ٠٣٠)	تكلفة الخدمة
(٤ ٣٩٣ ٥٢٢)	(٤ ٢٤٥ ١٦٢)	تكلفة العائد
١ ٩٠٨ ٩٩٧	١ ٢٨٠ ٥٣٦	العائد المتوقع
١ ٦٨٩ ٥٠٦	١ ٦٩٥ ٤١٤	حصة البنك
(٢٨٨ ٩٤٧)	(٢٠٦ ٤١٢)	استهلاك خسائر اكتوارية
(١ ٦٩٢ ٧١٦)	(٢ ٢٩٤ ٦٥٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

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

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

٢٢- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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

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

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٩٢ ٧٢٢)	(٩٣ ٢٣٥)	تكلفة العائد
١٢٠ ٤٣٩	٧٥ ٧٩٩	حصة البنك
٢٧ ٧١٧	(١٧ ٤٣٦)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - رأس المال

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٨ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(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 ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ 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 ، و فى 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 بيربوس - مصر إبرام اتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم فى البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

## ٢٣ - ٢ الاحتياطات

### أ - الاحتياطي القانونى

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي 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 شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(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 بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

### 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 أي ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية أو اضمحلالها.

### و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على أساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل 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.

### ي - إحتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)

وفقاً لقرار البنك المركزي المصري المعتمد من مجلس إدارته بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٨ فقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتكوين إحتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩) وهو يمثل نسبة ١% من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ويتم إدراجه ضمن بند رأس المال الاساسي بالقاعدة الرأسمالية، ولا يتم استخدامه الا بموافقة 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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### 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 الاقتناء.

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢٧٥ ٣٧٧ ٠٦٦	٢٣٠ ٨٤٨ ١٧٧	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٢٩٢ ١٤٩ ١١٥	٣٩٣ ١٨٨ ١١٥	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١١٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٢٩٣ ٧٢٥ ٠٠٠	أذون خزائنه (ضمن إيضاح ٧)
٦٧٩ ٧٧٦ ١٨١	٩١٧ ٧٦١ ٢٩٢	

#### ٢٥ - حقوق الاقلية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠	رأس المال
١ ٦٩٠	١ ٦٩٠	٢ ٠٥٠	إحتياطيات
٦ ٩٣١	٦ ٩٣١	١٣ ٧٢٠	أرباح مرحلة
٨٣٥	٧ ١٤٩	٢ ٢٧٧	أرباح الفترة / السنة
٦٧ ٤٥٦	٧٣ ٧٧٠	٧٦ ٠٤٧	

#### 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.

##### (ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	٨٩ ٤٠٥ ٩٨٨	ارتباطات عن قروض و التزمات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتمان
٦٦ ٢١٤ ٠٤٣	٩٣ ٨٧٢ ١٠٥	الأوراق المقبولة
٩٨٨ ٥٧٥ ٧٥١	١ ١٣٥ ٢٦٢ ٢١٠	خطابات ضمان
٩١ ٤٨٤ ٤١٢	١٠٦ ٥٨٨ ٩٥٥	اعتمادات مستندية
١ ٢٥٤ ٤١٧ ٥٨٩	١ ٤٢٥ ١٢٩ ٢٥٨	



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

٢٧ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٣٤ ٥٢١ ٠٤٠	٥٢ ١٢٤ ٥٠٤
٢٨٥ ١١١ ٣٥٣	٥٠٢ ٥٨٢ ٠٧٠
٣١٩ ٦٣٢ ٣٩٣	٥٥٤ ٧٠٦ ٥٧٤
٦٢ ١٨١ ٣٧٨	٦٩ ٢٤٧ ٦٩٩
٥٦ ٥٤٧ ٧٣٣	٦٧ ٧٢٧ ٥٨٢
١١٨ ٧٢٩ ١١١	١٣٦ ٩٧٥ ٢٨١
٤٣٨ ٣٦١ ٥٠٤	٦٩١ ٦٨١ ٨٥٥

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و  
المتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:

- للبنوك

- للعملاء

- عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

قروض لأجل

الصافي

(٦ ٣٦١ ٠٧٢)	(٧ ٥٦٨ ٥٤١)
(٢٣٥ ٢٩٩ ٦٢٤)	(٤٣٠ ٨٩٢ ٨٠٣)
(٩٢٢ ٠١٨)	--
(٢٤٢ ٥٨٢ ٧١٤)	(٤٣٨ ٤٦١ ٣٤٤)
(٥ ٧٨٤ ٣٧٨)	(٣ ٠٢٠ ٣٣٨)
(٥ ٧٨٤ ٣٧٨)	(٣ ٠٢٠ ٣٣٨)
(٢٤٨ ٣٦٧ ٠٩٢)	(٤٤١ ٤٨١ ٦٨٢)
١٨٩ ٩٩٤ ٤١٢	٢٥٠ ٢٠٠ ١٧٣

٢٨ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
١٦ ٠٥٤ ٩٥٧	٢٤ ٤٤١ ٤٩٩
٧٨٩ ٤٨٣	٩٣٢ ٩٣٧
٤٨ ٧٥٥ ١٢٣	٥٨ ٥٥٥ ٧٩٥
٦٥ ٥٩٩ ٥٦٣	٨٣ ٩٣٠ ٢٣١
(١٢ ٢٨٥ ٣٧٨)	(١٥ ٩٠٤ ٢٦٢)
(١٢ ٢٨٥ ٣٧٨)	(١٥ ٩٠٤ ٢٦٢)
٥٣ ٣١٤ ١٨٥	٦٨ ٠٢٥ ٩٦٩

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

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

٢٩ - توزيعات أرباح

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

٣٠ - صافي دخل المتاجرة

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

٣١ - رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان

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

٣٢ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٥٧٨٩١٦٩٣)	(٧٠١٠٦٩٩٩)	<u>تكلفة العاملين</u>
(٢١٩٥٧٤٨)	(٢٦٦٨٣٠١)	- أجور ومرتبات
		- تأمينات اجتماعية
		<u>تكلفة المعاشات</u>
(٤٢٥١٥٤٣)	(٤٧٧٢٥٢٧)	- نظم الاشتراكات المحددة
(١٦٩٢٧١٦)	(٢٢٩٤٦٥٤)	- مزايا التقاعد (إيضاح ٢٢)
٢٧٧١٧	(١٧٤٣٦)	- مزايا العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٧٦٨٧٦٤٦٩)	(٨٨٢٦٢٠٦٤)	مصروفات إدارية أخرى
(١٤٢٨٨٠٤٥٢)	(١٦٨١٢١٩٨١)	

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

٣٣ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(١٥ ٢١٧ ١٨٩)	(٩ ٨٥٨ ٢٦٤)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٩ ١٩٣ ٧٤٧)	(١١ ٧٠١ ٠٧٠)	تكلفة برامج
(٢ ٨٧٣ ٤٥٨)	(٤ ٢٨٧ ٩٦٣)	تأجير تشغيلي و تمويلي
٩٢٥ ٢٨٦	(١٠ ٢٥٥ ٤٨٢)	مخصصات أخرى
٥٤ ٧٨١	٢ ٢٦٧ ٦٢٧	أخرى
(٢٦ ٣٠٤ ٣٢٧)	(٣٣ ٨٣٥ ١٥٢)	

٣٤ - نصيب السهم في ارباح الفترة (الاساسي)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٧٠ ٤٩٧ ٢٣٥	١١٢ ٣١١ ٤٤١	ارباح الفترة
١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٠,٦٨	١,٠٨	نصيب السهم في ارباح الفترة (الاساسي)

٣٥ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٣,٤١% و ١٠,٠٠% على التوالي.

٣٦ - الموقف الضريبي

أ) البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ وسداد الضريبة المستحقة.
- كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

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

#### ٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

##### ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

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

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

##### ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

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

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

##### ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٦ 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 الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

##### الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨:

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تم إعتداد الإقرارات ولم تخطر الشركة بأية تعديلات عليها من قبل مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

تم الإنتهاء 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 ٢٠١١/٢٠١٢:

تم اخطار الشركة بنموذج (١٩) و تم الطعن عليه و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

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

### ٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

#### السنوات ٢٠١٦/٢٠١٣:

- لم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبي عن هذه السنوات
- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية.

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

#### السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢:

تم فحص الشركة عن تلك السنوات وتم إنهاء الخلاف وسداد فروق الضريبة المستحقة ولا يوجد أية التزام ضريبي عن هذه السنوات.

#### السنوات ٢٠١٧/٢٠١٣:

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

#### ضريبة القيمة المضافة:

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

الشركة معفاة من الضريبة على القيمة المضافة طبقاً لاحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ جدول الإعفاءات بند رقم (٣٦).

#### 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 طبقاً للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

### ٣٧ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٢٢ ٩٥٧ ٧٤٠)	(٣٩ ١٩٠ ٤٨٥)	ضرائب حالية
--	٨ ٠٥٦ ٠٦١	ضرائب مؤجلة (إيضاح ٢١)
<u>(٢٢ ٩٥٧ ٧٤٠)</u>	<u>(٣١ ١٣٤ ٤٢٤)</u>	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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

#### الشركة الام و الشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢٠.٢٠٣.٢١١	١٠.٣٦٥٩.٤١٨	أرصدة لدى البنوك
٣٧٤.٨٢٩.٠٣٢	٣٧٠.٤٧٣.٨٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣.٢٧٦.٤٧٠	١.٠٨٦.٧٠٠	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٨٠.٦٤٦٣	١.٤٢١.٨٠٤	أرصدة مدينة
٣٥.٥٢٠.٦٣٨	٣٤.٦٢٢.٦٦٤	سندات خزانة
٩٩٢.٢٥٩	١٩٥.٨٢٤	تكلفة الودائع للبنوك
٥٩٣.٧٤٦	٢٨٦.٥٣٠	العائد على سندات الخزانة

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

##### أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٣.٨٨٥.٨٤٦	٨.٨٢٩.١٧٦	القروض القائمة في اول الفترة / السنة
٤.٩٤٣.٣٣٠	١.٧٨.٩٥٦	حركة القروض خلال الفترة / السنة
٨.٨٢٩.١٧٦	٩.٠٠٨.١٣٢	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
٨٩٧.٩٦٧	٢٥٤.٣٦٨	عائد القروض والايرادات المشابهة

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

##### أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥٩٠.٤١٢٩	٨.٦١٢.٨٨٧	الودائع في اول السنة
٢٧٠.٨٧٥٨	٣.٢٣٩.٦٥٠	حركة الودائع الفترة / السنة
٨.٦١٢.٨٨٧	١١.٨٥٢.٥٣٧	الودائع في اخر الفترة / السنة
٩٩٤.٤٨٣	٢٣٦.٧٨٠	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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٣ ١٨٦ ٣٠٠	١٢٦ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣ ١٨٦ ٣٠٠	١٢٦ ٠٠٠	

هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥ ٢٢٤ ٢٤٢	٦ ٧٨٧ ٢٨٣	المرتبات
٦٠١ ٥٠٢	٦٤١ ٧٨٨	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٣٦٢ ٦٢٥ ٥ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١ ٩٨١ ٠٠٢ جنيه مصري من اول يناير حتى 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 ٢٠١٨  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٦٣,٧٧ 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 ١٣٠٩٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، بقيمة 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 ٢٢,٥٢ 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 ٥١٣١٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### ٤٠ - الشركات التابعة

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

#### نسبة المساهمة %

%٩٩,٩٣

%٩٩,٩٦

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الاهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

شركة الاهلي الكويتي - مصر للاستثمار