



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

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

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المجمع
٣	قائمة الدخل المجمع
٤	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمع
٨٥-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركائه التابعة "المجموعة" في 30 يونيو 2017 وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتنحصر مسئوليتنا 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 (2410) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درابتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في 30 يونيو 2017 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة 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 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين المصرية السارية.



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

### مراقب الحسابات



تامر صلاح الدين عبد الوهاب  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين 17996  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 501  
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

القاهرة في: 8 أغسطس 2017

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
<b>الأصول</b>			
١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧	١ ٣٥٨ ٤٣٧ ٦٥٤	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨٦	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	١ ٦٤٤ ٩٤٩ ٨٠٣	(٧)	أذون خزائنة
٦ ٩٨٨ ٠٠٤ ٢٧٧	٩ ٥٨٢ ٦٧٢ ٣١٣	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٦٦ ٠٠٧	١٠٢ ٠٠٢	(٩)	مشتقات مالية
<b>إستثمارات مالية :</b>			
١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	٣١٧ ١٠٩ ٥٦٠	(١٠)	متاحة للبيع
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٧٧ ٩١١ ٣٣٢	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	٦٢ ٧٧٢ ٢٢٨	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٨١ ٣٠٨ ٠٦٧	٣٤٣ ٦٤٨ ١٨٠	(١٣)	أصول أخرى
٤٣٠ ٦٢٨ ٩٣١	٤١٨ ٦٢٩ ٧٤٤	(١٤)	أصول ثابتة
٤ ٧٩٩ ٥٢٤	٤ ٧٤٣ ١٧٨	(١٥)	استثمارات عقارية
<b>١٥ ١١٦ ٨٩٧ ٧٣٤</b>	<b>١٩ ٠١٣ ٠٨٩ ٦٨٠</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات</b>			
١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	٦٥٢ ٦٦٨ ٩٢٥	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	١٥ ٦٨٣ ٠٢٧ ٤٦٠	(١٧)	ودائع العملاء
٣٨٢ ٦٧٥	٧٨ ٣٢٤	(٩)	مشتقات مالية
٣١٤ ١٤٨ ٠٦٦	٣٠٦ ٦٥٨ ٧٨٩	(١٨)	التزامات أخرى
٥١ ٦٠١ ٤٠٦	٤٩ ٢٠٨ ٣٧٠	(١٩)	مخصصات أخرى
١٣٧ ٥٣٦ ٢٩٣	٨٤ ٢٢٢ ٠٥٢	(٢٠)	قروض لأجل
٦٦٠٢	٦٦٠٢	(٢١)	إلتزامات ضريبية موجلة
٤٦ ١٤٠ ٤٩٨	٤٩ ٤٣١ ٦٤٨	(٢٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
<b>١٣ ٠٨٠ ٧٨٢ ٦٤٧</b>	<b>١٦ ٨٢٦ ٣١٢ ١٧٠</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	(٢٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠٠ ٩٩٥ ٧٤٤	٨٧ ٥٦٨ ٧٤٤		إحتياطيات
٣١٧ ٧٢١ ٧١٩	٤٨١ ٨٠٩ ٠٤٠		أرباح محتجزة
<b>٢ ٠٣٦ ٠٤٨ ٤٦٦</b>	<b>٢ ١٨٦ ٧٠٨ ٧٨٧</b>		
٦٦ ٦٢١	٦٨ ٧٢٣	(٢٥)	حقوق الأقلية ( من ليست لهم حق السيطرة)
<b>٢ ٠٣٦ ١١٥ ٠٨٧</b>	<b>٢ ١٨٦ ٧٧٧ ٥١٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٥ ١١٦ ٨٩٧ ٧٣٤</b>	<b>١٩ ٠١٣ ٠٨٩ ٦٨٠</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٦ يوليو ٢٠١٧

  
على إبراهيم معرفى

رئيس مجلس الإدارة

  
خالد نبيل السلاوى

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

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

عن الفترة من أول إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	عن الفترة من أول إبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٢٧٣ ٤٤٦ ٥٣٦ ( ١٤٧ ٢١٨ ٤٨١ ) ١٢٦ ٢٢٨ ٥٥٥	٥٢٢ ٩١٥ ٠١٣ ( ٣٠٦ ٣١٦ ٥٩٢ ) ٢١٦ ٥٩٨ ٤٢١	٥١٣ ٢٢٤ ٩٣٩ ( ٢٧٩ ٢٦٨ ٩٣٣ ) ٢٣٣ ٩٥٥ ٧٠٦	٩٦١ ٢٧٦ ٥١٧ ( ٥٥٤ ٦٨٣ ٦٨٤ ) ٤٠٦ ٥٩٢ ٨٣٣	(٢٧)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
٣٨ ٠٠٠ ١١٠ ( ٣٥٦ ٢٥٠ ) ٣٧ ٦٤٣ ٨٦٠	٥٨ ٤٨٨ ٨١٥ ( ٢ ٤٩٤ ٨٠٦ ) ٥٥ ٩٩٤ ٠٠٩	٧١ ٣٤٤ ٣١٥ ( ٦٥٥ ٢٣٧ ) ٧٠ ٦٨٩ ٠٧٨	١٢٤ ٠٨٨ ٣٧٨ ( ٥ ٩٢٤ ٤٣٣ ) ١١٨ ١٦٣ ٩٤٥	(٢٨)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ٩٩٧ ٢٩٥ ( ٢ ٠٠٨ ٢٩٧ ) ٢ ٥٠٣ ١٧٦ ( ٤١٩ ٠٠٠ ) ( ١٢١ ١٨٦ ٨٥٣ ) ١ ٤٤٠ ٠٩١ ٤٦ ١٩٨ ٤٢٧ ( ١٢ ٥٠٤ ٣١٣ ) ٣٣ ٦٩٤ ١١٤	١ ٢٣٣ ٦٩٧ ( ٥ ٧٣٧ ٥٥٤ ) ٥١٧ ٦١٢ ( ١ ٢٨٩ ٨٥٩ ) ( ١٤٨ ٨٠٢ ١٩٤ ) ( ٩٩٣ ٩٣٣ ) ١١٧ ٥٢٠ ١٩٩ ( ٢٣ ٩٢٨ ٠١١ ) ٩٣ ٥٩٢ ١٨٨	١ ٩٩٧ ٢٩٥ ٣٥٢ ٨٩٦ ٢ ٥٧٨ ٨٣٣ ( ٤١٩ ٠٠٠ ) ( ٢٣٩ ٠٠٩ ١٢٤ ) ١٣٥ ٥٤٦ ٦٦٦ ٢٠٥ ٦٩٢ ٤٥٠ ( ٢١ ٤٦٩ ٨٣١ ) ١٨٤ ٢٢٢ ٦١٩	١ ٢٣٣ ٦٩٧ ( ٢ ٣٧٣ ٦٦٢ ) ٢ ٠٤٩ ٥٥٩ ( ٢ ٢١٥ ١٤٥ ) ( ٣٠٠ ٥٣٨ ٣٩٧ ) ( ١١ ٩٢٧ ٦٥٦ ) ٢١٠ ٩٧٥ ١٧٤ ( ٤٦ ٨٨٥ ٧٥١ ) ١٦٤ ٠٨٩ ٤٢٣	(٢٩) (٣٠) (١٠) (٣١) (٣٢) (٣٣) (٣٧)	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان مصروفات عمومية وإدارية (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل ضرائب الدخل أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٣٣ ٦٩٣ ٢٥١ ٨٦٣ ٣٣ ٦٩٤ ١١٤ ٠,٣	٩٣ ٥٩٠ ٩٢١ ١ ٢٦٧ ٩٣ ٥٩٢ ١٨٨ ٠,٩٠	١٨٤ ٢٢٠ ٠٧١ ٢ ٥٤٨ ١٨٤ ٢٢٢ ٦١٩ ١,٧٧	١٦٤ ٠٨٧ ٣٢١ ٢ ١٠٢ ١٦٤ ٠٨٩ ٤٢٣ ١,٥٨	(٢٥) (٣٤)	تتمثل أرباح الفترة الي: نصيب الشركة الام نصيب حقوق الاقلية ( من ليست لهم حق السيطرة ) نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٢٠٥ ٦٩٢ ٤٥٠	٢١٠ ٩٧٥ ١٧٤		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			<b>تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٦٣ ١٣٣ ١٩٨	٦٣ ٤٥٧ ٤٥٨		إهلاك وإستهلاك
٤١٩ ٠٠٠	٢ ٢١٥ ١٤٥		عبء إضعاف خسائر الإئتمان والعملاء
( ٢ ١١٩ ٩٠٤)	( ١ ٣١٥ ١٤٥)		عبء المخصصات الأخرى
( ٢ ٥٧٨ ٨٣٣)	( ٢ ٠٤٩ ٥٥٩)		أرباح استثمارات مالية
( ١ ٩٩٧ ٣٩٥)	( ١ ٢٣٣ ٦٩٧)		توزيعات أرباح
٥٩٧ ٤٢٧	( ٨٣ ٢٥٨)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٢٦٧ ٧٦٥	-		خسائر بيع أصول ثابتة
( ١ ٧٠٠ ٤٨٩)	( ٩٩٤ ٦٣٢)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
( ٢٩٧ ٦١٣)	( ١ ٥٥٨ ٧٧٤)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
٢٦١ ٤١٥ ٦٠٦	٢٦٩ ٤١٢ ٧١١		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
٤٧ ٤٦٤ ٥٠٣	( ١ ١٠٩ ١٧٧ ٩٠٠)		أرصدة لدى البنوك
٥٥١ ٤٦٠ ٣٢٧	( ٢١٤ ٢٨٧ ١٨٦)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
( ١ ٠٢٧ ٩٣٣ ٩٣٢)	٥٩١ ٠٥٢ ٦٥٦		أذون خزائنة
( ٧٠٦ ٢٥٥ ٣٨٧)	( ٢ ٥٩٦ ٨٨٣ ١٨١)		قروض وتسهيلات العملاء
( ٣٦ ٤١٧ ٢٧٩)	١٣٧ ٦٥٩ ٨٨٧		أصول أخرى
			<b>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</b>
٨٠٦١ ٢٤٦	٤٦١ ٨٩٨ ٥٧٩		أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٣٢١ ٢٢٧ ٥٥٩	٣ ٣٤٣ ٨٣٠ ٧٩٩		ودائع العملاء
٢ ١٢٨ ٠٣٦	( ٢٤٠ ٣٤٦)		مشتقات مالية
( ١٣ ١٦٥ ٠٣٥)	( ٤ ٤٥٢ ٣١٧)		إلتزامات أخرى
( ١٧ ٨٨١ ٢١٠)	( ٤٩ ٩٢٢ ٧١١)		ضرائب الدخل المسددة
١ ١٨٦ ٧١٦	٣ ٢٩١ ١٥٠		إلتزامات مزايا التقاعد
٣٩٠ ٩٩١ ١٥٠	٨٢٢ ١٨٢ ١٤١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
( ٦٤ ٠١٥ ١٣١)	( ٣٥ ٨٤٣ ١١٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
( ١٢ ٣٢١ ٨٧٣)	( ١٦ ٧٦٩ ٤٢٩)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٩ ٨٨٠ ١٤٤	٥ ٦٩٥ ٦٩٣		متحصلات من بيع أصول ثابتة
( ٢١٣ ٨٩٨ ٨٣٣)	( ١٧٣ ٠٥٩ ٤٠٩)		مدفوعات استثمارات مالية بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ٩٩٧ ٣٩٥	١ ٢٣٣ ٦٩٧		توزيعات أرباح
( ١٨ ٥٣٨ ٠٨٤)	( ٧ ١٦٨ ٠٧٨)		تسويات عقود تأجير تمويلي
( ٤ ٨٨٥ ١٣٣)	-		مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
( ٢٩١ ٧٨١ ٥١٥)	( ٢٢٥ ٩١٠ ٦٣٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٢٧ ٨٥٨ ١٦٣	( ٥٣ ٣٠٤ ٣٤١)		قروض لأجل
٢٧ ٨٥٨ ١٦٣	( ٥٣ ٣٠٤ ٣٤١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة في أنشطة التمويل
١٢٧ ٠٦٧ ٧٩٨	٥٥٢ ٩٦٧ ١٦٤		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧	٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٥٧ ٩٣٣ ٣٠٥	٩٨٤ ٤٤٩ ٥٠١		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٦٤٦ ٦١٣ ٥٩٢	١ ٣٥٨ ٤٣٧ ٦٥٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٢٣٧ ١٧٥ ٠٦٨	٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨٦		أرصدة لدى البنوك
٢ ٠٧٢ ٣٧٢ ٩٣٠	١ ٦٤٤ ٩٤٩ ٨٠٣		أذون خزائنة
( ٤٦٠ ٦٤٨ ٧٥٥)	( ١ ٠٢٠ ٩٠٠ ٩٣٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
( ٢ ٠٧٠ ٢٨١ ٦٠٠)	( ٣ ٣٨٢ ٠٢٥ ٩٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
( ٢ ٠٦٧ ٢٩٧ ٩٣٠)	( ١ ٥١٨ ١٢٤ ٨٠٣)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٣٥٧ ٩٣٣ ٣٠٥	٩٨٤ ٤٤٩ ٥٠١	(٢٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

الإجمالي	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	خسائر/أرباح محجوزة	احتياطي مخاطر تقنية علم	احتياطي القيمة العادلة لأستثمارات مالية المتاحة للبيع	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	البيان
٦٨٢ ٣٣٦ ٠١٨	٦١ ٥٦٢	٦٨٢ ٢٧٤ ٤٥٦	(١ ٠٢٤ ٨٩٢ ١٩٠)	(٣٠ ٦٤٤)	١٢ ١٨٨ ١٧٤	١٦ ٦٤٠ ٢١٣	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٨٧٥ ٦٣٦	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦
(٢٢ ٣٦٧ ١٣٤)	-	(٢٢ ٣٦٧ ١٣٤)	-	-	-	(١٢٣ ٣٦٧ ١٣٤)	-	٣٠ ٦٤٤	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
١٨٤ ٢٢٢ ٦١٩	٢ ٥٤٨	١٨٤ ٢٢٠ ٠٧١	١٨٤ ٢٢٠ ٠٧١	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
-	-	-	(٤٦٣ ٣٩٠)	-	٤٦٣ ٣٩٠	-	-	-	-	أرباح الفترة
٨٤٤ ١٩١ ٥٠٣	٦٤ ١١٠	٨٤٤ ١٢٧ ٣٩٣	(٨٤١ ١٦٦ ١٥٣)	١٢ ٦٥٦ ٥١٤	١٢ ٦٥٦ ٥١٤	(٥ ٧٦٦ ٩٢١)	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٩٠٦ ٢٨٠	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
٢ ٤٧ ١١٥ ٠٨٧	٦٦ ٦٢١	٢ ٥٣٧ ٠٤٨ ٤٦٦	٣٤٦ ١٠٢ ٨٣٨	-	-	٢٢ ٥٧٦ ٧٢٦	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٩٠٦ ٢٧٩	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ قبل توزيع الأرباح
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح التعامل عن عام ٢٠١٦
-	-	-	(١٧٣٨١ ١١٩)	-	-	-	-	١٧٣٨١ ١١٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٢ ٣٦ ١١٥ ٠٨٧	٦٦ ٦٢١	٢ ٣٦ ٠٤٨ ٤٦٦	٣١٧ ٧٢١ ٧١٩	-	-	٢٢ ٥٧٦ ٧٢٦	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٩ ٢٨٧ ٣٩٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ بعد توزيع الأرباح
(١٣ ٤٢٧ ٠٠٠)	-	(١٣ ٤٢٧ ٠٠٠)	-	-	-	(١٣ ٤٢٧ ٠٠٠)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
١٦٤ ٠٨٩ ٤٢٣	٢ ١٠٢	١٦٤ ٠٨٧ ٣٢١	١٦٤ ٠٨٧ ٣٢١	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٢ ١٨٦ ٧٧٧ ٥١٠	٦٨ ٧٢٣	٢ ١٨٦ ٧٠٨ ٧٨٧	٤٨١ ٨٠٩ ٤٠٠	-	-	٩ ١٤٩ ٧٢٦	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٩ ٢٨٧ ٣٩٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨٥ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متماً للقوائم المالية.

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

#### ١ - معلومات عام

- يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٨٨١ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك 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 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 -

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 - أكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ - ١٢٥٧٧ .

يقوم الـ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

### ٢-١ 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 الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الأصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك 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 - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

### 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 المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى 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)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

### 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 المقننة 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 مترام 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 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)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

### ٢- ترجمة العملات الاجنبية

#### عملة التعامل والعرض

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

#### المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

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

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

### ٢- أدون الخزائنة

يتم الاعتراف بأدون الخزائنة بالميزانية بتكلفة اقتنائها ، وتظهر في الميزانية بالقيمة الاسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

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

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

### ٧-٢ الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية 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 المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

• عندما يقل 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 لبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.

• عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة المجموعة عند الاعتراف الأولى كأداة تقيم 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 تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.  
- الأصول التي يويتها 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.

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة 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 تبويب 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 تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين المجموعة بصفتها منشئه لتلك الصناديق الاستثمارية أن تحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

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

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، و 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 المبوية 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

- 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 صافى دخل المتاجرة.
  - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى 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 .
- ٧-٢- 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد 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 آن واحد.

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

## ٩-٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

### ١٠-٢ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

### 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 كاند المجموعة تحتفظ بجزء لها ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

### ٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

#### ٢-١٣-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية . ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

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

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

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

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

- إذا حددت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم سبب 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 شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

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

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

- عند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

- تعمل المجموعة على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار

العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

### 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 تحيل الخسارة المتركمة 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 - ١ 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 أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.
- ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

#### ب- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

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 للمجموع . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

المباني	-	٢,٥% إلى ١٤,٣%
تحسينات على أصول	-	٢٠%
آلات ومعدات	-	٢٠%
نظم آلية وحاسبات	-	٢٥%
وسائل نقل	-	١٦,٦٧% إلى ٢٠%
أخرى	-	٢٠%

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

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

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### الأصول الثابتة المؤجرة:

- يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ 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 سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.
- ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقعة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

### ١٦-٢ الاستثمارات العقارية

- الاستثمارات العقارية في الاراضي و المباني المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد ايجارية او زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاجراض ادارية.
- يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولى 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 بموجبه 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 بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

#### نظام المزايا المحددة

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

- و يتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذن الخزينة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط.
- و يتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف 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 للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتوبريين مؤهلين.

### ١٨-٢ 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 الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة

الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

### ١٩-٢ 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

### ٢٠-٢ رأس المال

#### ١-٢٠-٢ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

### ٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

### 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.

### ٢٢-٢ التأجير

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

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

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

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

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

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة ( )

### ٢٤-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص لالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

### ٢٥-٢ أرقام المقارنة

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

## ٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ٣-١ 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 وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### ب- العقود الأجلة

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

#### ٣-٢ 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 ) وهى اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، و تتعد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة . تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها ، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود .

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

#### مخاطر الائتمان :-

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

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

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) المرتبطة بها ، لذا 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 :-

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 المسنولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي تحملها 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 وجغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

#### قياس مخاطر الائتمان :-

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ، والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدات النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة و في الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات و تحقيق المتطلبات الإشرافية .  
يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال ما يلي:-

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

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

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

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

#### قروض التجزئة :-

فيما يتعلق بقروض التجزئة تقوم المجموعة بقياس المخاطر المرتبطة بها من خلال إعداد تقارير لتحليل

نظرة قروض التجزئة والتي تتضمن :-

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

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

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 شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

- تقوم المجموعة بتقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية للعميل عند إعداد ومراجعة الحدود الائتمانية .
- يرتبط معدل الاسترداد بإجمالي قيمة التعرض للائتمان 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 لتتنوع 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 في 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 ببيع الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،  
حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية حيث تقوم المجموعة بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد تعرض لها المجموعة.

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

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

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

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

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

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 :-

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 حدد 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 للأفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه ب 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 الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

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

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

#### الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية Documentaries and Commercial letter of credit اوفتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentaries 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 أوإلغاء التسهيلات في اي وقت وبدون إخطار مسبق.

#### سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

تقوم المجموعة بفحص و دراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار ) وتحقيقاً لذلك الهدف تقوم المجموعة في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبيية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		تقييم الـ
قروض وتسهيلات الاضمحلال %	قروض وتسهيلات الاضمحلال %	قروض وتسهيلات الاضمحلال %	قروض وتسهيلات الاضمحلال %	
٥٠%	٨٩%	%	٨٦%	١. ديون جيدة
٤٢%	٩%	١٤%	٧%	٢. المتابعة العادية
٣%	١%	١٥%	%	٣. المتابعة الخاصة
%	١%	٢٦%	١%	. ديون غير منتظم
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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة المجموعة على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات ، تقوم المجموعة بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات.

ويحدد قيمة هذا المخصص بالفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقرض والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية المحسوبة على أصل القرض.

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

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

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

- 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 ، وكذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة .

يتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظتها 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 للاصل 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### حساب المخصصات :-

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣	١ ٠٢٠ ٩٠٠ ٩٣٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	١ ٩٤٩ ٨٠٣	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	٢ ٤٩٣ ٠٩٣ ١٩٤	- بطاقات ائتمان
١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	١٢٦ ١٩٤ ٥١٩	- حسابات جارية مدينة
٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	٢٤ ٤٨٦ ٥٢٤	- قروض عقارية
١١ ٠٩٠ ٢٤٩	١٥٥ ٦٠٠	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
٢ ٤٧٠ ٦٣٣	٣ ٣٦٤ ٠٢٥ ٠٠٣	- قروض مباشرة
١ ٤٢٨ ٧٣٩ ٢١٨	١ ٥٩٥ ٠٠١ ١٩٥	- قروض مشتركة
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	٢ ١٣٠ ٧٠٧ ٩٥٠	- قروض أخرى
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٤٣ ٨٣٥ ٩٥٢	إستثمارات مالية في أدوات دين
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٥٦١ ٨٢٣ ٤١٥	أصول أخرى
١١٦ ٥٢٩ ٨٥٨	١٦٤ ٤٣٤ ١٢٢	الإجمالي
١٤ ١٣٦ ٠٩١	١٨ ٠٧٥ ٧٢١ ٩٠٢	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

قيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٧ ٥٩٨ ٣٣١ ٤٠٤	٧ ٦٥ ٤١٣ ١١١
أرصدة لدى البنوك	٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨٦	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٨٦٥ ٢٦٥ ٠٦٠	--
أرصدة لدى البنوك	٣ ١٧ ٩٠٣ ٤٧٣	٣ ٦٨ ١٥٦ ٢٢٤
الإجمالي	٩ ٧٨١ ٤٩٩ ٩٣٧	٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩
يخصم:	(١٩٨ ٨٢٧ ٦٢٤)	(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)
مخصص خسائر الاضمحلال	٩ ٥٨٢ ٦٧٢ ٣١٣	٩ ٨٨ ٠٠٤ ٢٧٧
الصافي	٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨٦	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(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.

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	
٣٩٠٢١١٣٦٨٦	٨٧٨٢٨٦٣٤٧	١٢١٢٥٠٠٥	١٧٠٨٥٩٧٧٧٢	٨١٨٦٠٦٣٠٨	١٩٢٣١٧٥٥١٧	١٠٥٠٤٨	٢٢٧١٩٢٥٨٢٣	١١٦٠٥٦٦٤٠	٢٣٦٩٤٢٣٤	١ - جيدة
--	١٥٣٩٦١١٩٥	--	١٤٩٧٧٦٠٦٧	--	١٨٥١٢٨	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	٠٨٣٨٦٢	--	٢٠١١١٥٩٩٤	٩١٤٨٨٢٤١	٢٧٣٤٧٩٥٢٧	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٣٩٠٢١١٣٦٨٦	٧٥٩٨٣٣١٤٠٤	١٢١٢٥٠٠٥	٢٠٥٩٤٨٩٨٣٣	٩١٠٠٩٤١٤٩	٢٢٠٠٨٤٠١٧٢	١٠٥٠٤٨	٢٢٧١٩٢٥٨٢٣	١١٦٠٥٦٦٤٠	٢٣٦٩٤٢٣٤	الإجمالي

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	بنك				أفراد				التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٤٨٤١٩٤٦٦٣	٣٠٧٠٥١٦١٧	١٤٣٣٦٥٩٤	٩٥٦٠٤٢٧٩٣	٩٢٨٨١٩٧٣٠	١٠٥٩١٨٩٣٨٢	٥٠٣٢٢٠	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٩٧٩٠٧٩٤٤	٦٩٩٩٩٤٣٦	١ - جيدة
--	٣١٨٩٥٨٥٨٤	--	١٦٤٩٨٠٨٢٩	١٣٥٧١٥٩٢٤	١٨٢٦١٧٩١	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	١٣٩٤٠٢٩١٠	--	١٣١٩٨٣٥٢٣	--	٧٤١٩٣٨٧	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٢٤٨٤١٩٤٦٦٣	٧٦٥٤١٣١١١	١٤٣٣٦٥٩٤	١٢٥٣٠٠٧١٨٥	١٠٦٤٥٣٥	١٦٦٦٨٧٠٥٦٠	٥٠٣٢٢٠	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٩٧٩٠٧٩٤	٦٩٩٩٩٤٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال  
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتشتمل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مديئة	
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان
١ ٦٨٨ ١٩٥ ١٤١	١ ٥٠٨ ٤٩٩ ٦١٤	٧١ ٢١٨ ١١٧	٣٧٣	١٧٩ ١٩٥ ٥٢٧	٥٠ ٥٥٢	١٧٠ ٥٢٧ ٩١٠	٨ ٣٤٣ ٥١٧	٧٧٣ ٥٤٨
١ ٦٢٢ ٨٧٦ ٩٤١	١ ٣٤٤ ٢١١ ٦٣٤	--	١٢٢ ٥٠٢ ٥٦٢	٢٨	٣٠٧	٢٧ ٤٣٤ ٦٧٨	١ ٢٢٠ ٦٢٩	--
١٤ ١٩٢ ٩٧٨	٥ ٢٧٧ ٧٦٩	--	٩٥٩ ٢٠٧	٧	٢٠٩	٧ ٣٢٩ ٤٤٩	٣ ٢٥ ٧٦٠	--
١ ٨٦٥ ٢٦٥ ٠٦٠	١ ٦٤٩ ٢٣٩ ٠١٧	٧١ ٢١٨ ١١٧	٥٠١ ٩٢٧ ٨٩٦	٢١٦ ٠٢٦ ٠٤٣	٥٠ ٥٥٢	٢٠٥ ٣٠٢ ٣٧	٩ ٨٩٩ ٩٠٦	٧٧٣ ٥٤٨
٢٣٢ ٨٩٥ ٤٦٠	٢٠٦ ٠٣٦ ٠٤٩	٧١ ٢١٨ ١١٧	٢٢ ٠٠٣ ٥١٠	٢ ٦٨٥ ٩ ٤١١	٥٠ ٥٥٢	٢٥ ٣١٢ ٩٥٩	٧٢٢	٧٧٣ ٢٤٦

٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مديئة	
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان
٢٠٩ ٦٨١ ٦٨٠	٩٨ ٥٤٩ ٠٤٢	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	٨٠٤ ٧٣١	١١١ ١٢٢ ٦٣٨	٥٨٧ ٠٢٩	١٠١ ٤٢٤ ٥٧٥	١١٠ ٥٥٢	٤٨٢
٧٩٤ ٢٥٦ ٩١١	٧٨٠ ٣٤١ ٢٤١	--	١١٧ ٦٢٩ ١٥٢	١٣ ٩١٥ ٦٧٠	--	١٣ ٣١٦ ١٢٧	٥٩٩ ٥٤٣	--
٩١ ٦٤٨ ٩٤٣	٨٧ ٩٢٥ ١٠٢	--	٢١ ٤٦٠ ٩٢٠	٣ ٧٢٣ ٨٤١	--	٣ ٦٤٠ ٩٧٠	٨٢ ٨٧١	--
١ ٠٩٥ ٥٨٧ ٥٣٤	٩٦٦ ٨١٥ ٣٨٥	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	١٩٥ ٨٤٤ ٨٠٧	١٢٨ ٧٧٢ ١٤٩	٥٨٧ ٠٢٩	١١٨ ٣٩١	٧٩٢ ٩١٦	٤٨٢
٣٨٥ ١٨٥ ٢٤٣	٣٧٥ ٤٤٨ ٠٩٩	--	٦٠ ٨٧٤ ٧١٢	٩ ٧٢٧ ١٤٤	٥٨٧ ٠٢٩	٨٣ ٢١٢	٣١٩ ٩٠٣	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي	ات				أفراد				٣٠ يونيو ٢٠١٧		
	الإجمالي مؤسسات	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة			
٣١٧٩٠٣٤٧٣	٣٠١٧٨١٤٢٤	٣١٧١٠٩٤٧	--	١٨٢٩٧٨٦٥٠	٨٧٠٩١٨٢٧	٢٢٧٩٧٣	١٨٧٤٢	١٦١٢٢٠٤٩	١٥٨٦٥٣٣٤	٢٢٧٩٧٣	١٨٧٤٢
٦١٤٣١٤٢٦	٦١٤٣٠١٠١	--	--	١٥٦٩٦٦٨٧	٧٣٣٤١٤	--	--	١٣٢٥	١٣٢٥	--	--
٣١٨١٥٦٢٢٤	٣٤٨٢٢٨٩٦٣	٧٣٢٩٤٣٨٦	--	١٦٨٣٠٨٧٥٧	١٠٦٥٦٥٨٢٠	١٩٩٢٧٢٦٦	١٨٦	١٩٩٢٧٢٦٦	١٩٦٢٤١٩٦	٣٠٢٨٧٩	١٨٦
١٠٩٣٦٥٧٥٧	١٠٩٣٦٥٧٥٧	--	--	٥٣٦٩٢٦٠٠	٢٧٣١٥٧	--	--	--	--	--	--

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

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

#### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

تعتمد سياسة 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 ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤ ٤٣٩	٨٤ ٤٨٦ ٩٢٥	<u>مؤسسات</u> - قروض مباشرة
١٥ ٨٦٥	١٤ ٢٤٠ ٠٨٥	<u>أفراد</u> - قروض شخصية
٢ ٣٠٦ ٣٦٤	٨٨١ ١٤٣	- بطاقات إئتمان
--	٣٢٥ ٧٠٣	- قروض عقارية
<u>٢ ٣٤٦ ٦٦٨</u>	<u>٩٩ ٩٣٣ ٨٥٦</u>	<b>الإجمالي</b>

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

الإجمالي	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٣٢٠٦٧٧٣٢١٨	١٣٦٢٩١١٣٣٢	١٩٨٩١٢٠٨٣	١ ٩٤٩٨٠٣	ديون حكومية
٣٢٠٦٧٧٣٢١٨	١٣٦٢٩١١٣٣٢	١٩٨٩١٢٠٨٣	١ ٩٤٩٨٠٣	الإجمالي
الإجمالي	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٥٠٠٠٤٨٩٤٨	١٣٥٥٣٧٤٧١٧	٣٦٣٦١٧٥٨	٢١٠٨٣١٢٤٧٣	ديون حكومية
٣٥٠٠٠٤٨٩٤٨	١٣٥٥٣٧٤٧١٧	٣٦٣٦١٧٥٨	٢١٠٨٣١٢٤٧٣	الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرّضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية  
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان

بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

(بالآلاف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الإسكندرية/القناة/ الجرجا/البحر الأحمر/سيناء	القاهرة الكبرى	البنود
١٠٢٠٩٠١	--	--	--	--	--	١٠٢٠٩٠١	البنود المعرّضة لخطر الائتمان في الميزانية
٣٩٠٢١١٤	٢٧١٢٣٦	٢٠٣٢٢٤٩	--	--	--	١٠٥٩٨١٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١	--	--	--	--	--	١	أرصدة لدى البنوك
٢٤٩٣٠٩٣	--	--	١٥٨٤٢٨	٢٩٢٠٢١	٥٢٠١٣٨	١٠٥٢٢٥٠٦	أدوات الخزائنة
١٢٦١٩٤	--	--	٧٩٩	٣٠٨	١٣٦٨٨	١٠٧٣٩٩	قروض وتسهيّلات للعملاء
٢٤٤٨٧	--	--	--	٢٧١٨	١٨٦	١٢٩٣٩	قروض للأفراد:
١٥٦	--	--	--	--	--	١٥٦	قروض شخصية
٣٣٦٤٠٢٥	--	--	--	١٣١٢٠٦	٣٤٣٠٨١	٢٨٨٩٧٣٨	بطاقات الائتمان
١٥٩٥٠٠١	--	--	--	١٣٧٤	٣٧٨٤٠٣	١٢١٥٢٢٤	حسابات جارية مدينة
٢١٣٠٧٠٨	--	--	--	--	--	٢١٣٠٧٠٨	قروض مباشرة
٤٣٨٣٦	--	--	--	--	--	٤٣٨٣٦	قروض مشتركة
١٥٦١٨٢٣	--	--	--	--	--	١٥٦١٨٢٣	قروض أخرى
١٦٤٤٣٤	--	--	--	--	--	١٦٤٤٣٤	إستثمارات مالية في أدوات دين
١٨٠٧٥٧٢٢	٢٧١٢٣٦	٢٠٣٢٢٤٩	١٦٣٨٧١	٤٣١٦٢٧	١٢٥٩٤٩٦	١٣٩١٧٢٤٣	أصول أخرى
							<b>الإجمالي في نهاية الد</b>

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القيد	الدائنا	الإسكندرية/القاهرة/البحر الأحمر/سينا	القاهرة الكبرى	البنود
٨٠٦٦١٤	--	--	--	--	--	٨٠٦٦١٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٤٨٤١٩٥	١٣٠٦٧٢	٧٠٣٥١٩	--	--	--	١٦٥٠٠٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢١٠٨٣١٢	--	--	--	--	--	٢١٠٨٣١٢	أرصدة لدى البنوك أذون الخزينة قروض وتسهيلات للعملاء قروض للأفراد:
١٧٨٠٢٦٨	--	--	١٤٠٢٩٣	٢١٤٢٢٣	٤١٧٢٢٥	١٠٠٨٥٢٧	قروض شخصية
١٠٤٠٠٠٤	--	--	٥٩٧	٢٧١٨	١١٥٢١	٨٩١٦٨	بطاقات ائتمان
٧٠٠٠٠	--	--	٧٧٠	٢٤٠٦	٢٦٣	٥٦١	حسابات جارية مدينية
١١٠٩٠	--	--	--	--	--	١١٠٩٠	قروض عقارية
٢٤٧٠٦٣٤	--	--	١٣٠٥	١٤٩٩٧٠	١٩٣٥٣١	٢١٢٥٨٢٨	قروض لمؤسسات:
١٤٢٨٧٤٠	--	--	--	١٣٧	٣٤٩٧٢٦	١٠٧٨٨٧٧	حسابات جارية مدينية
١٢٧٦٦٩٠	--	--	--	--	--	١٢٧٦٦٩٠	قروض مباشرة
٨٧٧٣١	--	--	--	--	--	٨٧٧٣١	قروض مشتركة
١٣٩١٧٣٦	--	--	--	--	--	١٣٩١٧٣٦	قروض أخرى
١١٦٥٣٠	--	--	--	--	--	١١٦٥٣٠	استثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
١٤١٣٦	١٣٠٦٧٢	٧٠٣٥١٩	١٤٨٩٦٥	٣٦٩	٩٧٨٢٦٦	١١٨٠٥٦٦٨	الإجمالي في نهاية السنة

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

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

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

البنود	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	سبلحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عملة	اخرى	افراد	الاجمالى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية												
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٢٠٩٠١	--	١٠٢٠٩٠١
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	٣٢٤٧٣٩٨	--	--	--	٧١٦	--	٣٩٠٢١١٤
أئون الخزنة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٥٠	--	٩٥٠
قروض وتشهيلات للصلاء												
قروض للأفراد:												
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٤٩٣٠٩٣	٢٤٩٣٠٩٣
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢٦١٩٤	١٢٦١٩٤
حسابات جارية مبنية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٤٤٨٧	٢٤٤٨٧
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٥٦	١٥٦
قروض لمؤسسات:												
حسابات جارية مبنية	٥٧٦٠٢٥	٦٨٢٩٣١	١٠٤٥٢	١٨٩٤	٧١٧٠١٠	٥٢٧١١١	٢١٢	٩٦١١	٢٣١٤١٣	٢١٩٩٢٤	--	٣٣٦٤٠٢٥
قروض مشتركة	١٠١	٥٣٣٤٩٨	--	٩٠٨٥٦	١٤٩٢٥٣	٥٣٥٣٠٤	٤٧٢٦٤	٥٨٧٠٧	--	٧٨١٦٣	--	١٠٥٩٥٠٠١
قروض مشتركة	١٣٨٠٨١	٣٠٠٧٤٢	--	١٤٥٢٧٣	٦٠٠٠٠	--	--	١٤٢٦٨	١١٤٢٩١٣	١٥	--	٢١٣٠٧٠٨
قروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	٣١٧١١	--	--	--	٤٣٨٣٦
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠٥١١٨٢٣	١٠٥١١٨٢٣
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١١٤٤٣٤	--	١١٤٤٣٤
الاجمالي في نهاية الفترة	٨١٥٥٦١	١٥١٧١٧١	١٠٤٥٢	٢٣٨٠٢٣	٧٧٧٨٣٦	٤٠٩٨١٣	٢٧١٧١٨	٢٤٢٥٩٧	١٣٧٤٣٢٦	٥١٢٥٣٦	٧٨٢٣٩٠	١٨٠٧٥٧٢٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الأجمالي	أفراد	شركات عقارية	شركات عامة أخرى	مؤسسات مالية مقاولات	سياحة	طاقة	نشاط زراعي	نشاط تجاري	البنود
٨٠ ٦١٤	--	٨٠٦ ٦١٤	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان
٢ ٤٨٤ ١٩٥	--	٥٢٧ ٢٨٠	--	١ ٩٥٦ ٩١٥	--	--	--	--	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ١٠٨ ٢١٢	--	٢ ١٠٨ ٢١٢	--	--	--	--	--	--	ارصدة لدى البنوك
١ ١٠٩٠	١١ ٠٩٠	--	--	--	--	--	--	--	أذون الخزانة
١ ٧٨٠ ٢٦٨	١ ٧٨٠ ٢٦٨	--	--	--	--	--	--	--	قروض لتأجير:
١ ٠٤ ٠٠٤	١ ٠٤ ٠٠٤	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٧٠ ٠٠٠	٧٠ ٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات الائتمان
١١ ٠٩٠	١١ ٠٩٠	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٢ ٤٧٠ ٦٣٤	--	٢ ٠٤ ٤٨٠	٢ ١٢ ٥٠٤	٨٨ ٤٠٨	٩١ ٢٨٢	٥٥٢ ٥٨٠	٣ ٦٢٤١	٤ ٢٢ ٧٩٧	٣٣ ٠٩٥
١ ٤٢٨ ٧٤٠	--	١ ٥٣ ٣٩٠	--	٤٩ ٦٩١	١٥٠ ٦٣٧	١٣٢	--	٦٨١	٩٢٤
١ ٢٧٦ ٦٩٠	--	٥٠٦ ٣٤٧	٨٠ ٨٩٠	--	١٤٣ ٠٠٧	٠ ٠٠٠	٩٧ ٤٠٠	٣٢٩ ٣٣٢	٥٩ ٧١٤
٨٧ ٧٣١	--	--	٣٧ ٨١٣	٤٩ ٣٢٤	--	٥٨٤	--	--	--
١ ٣٩١ ٧٣٦	--	١ ٣٩١ ٧٣٦	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
١١٦ ٥٣٠	--	١١٦ ٥٣٠	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
١٤ ١٣٦	١ ٩٦٥ ٣٦٢	٨٣٣ ٩٤٢	٤٧٤ ٤٠٠	٧١٨ ٨٥١	٢ ٨٥٥ ٩٧٩	٦١٧ ٢٩٦	٣٦ ٣٤١	١ ٣٠٧ ٨١٠	٥٨٣

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

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

#### خطر السوق :

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

#### أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

#### اساليب قياس خطر السوق :

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

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

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

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

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

اجمالي القيمة الم لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	(%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	(%٩٨)	
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	٥٩٤ ٩٨٩	٤٩٨ ٧٨١	٧٣٧ ٢٦١	اسعار الصرف
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	٥٩٤ ٩٨٩	٤٩٨ ٧٨١	٧٣٧ ٢٦١	اجمالي القيمة عند الخطر

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

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

تعرض ال لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية على الميزانية 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 جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧
						<b>الأصول المالية</b>
١٣٥٨٤٣٨	٤٢١٩٠	١٧٢٨	١٢٠٩٠	٤٧٤٨٠٠	٨٢٧٦٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٩٠٢١١٤	٢٨٣٢٩	٥٢٩١٤	٢٥٩٢٤٨	٢٨٦٩٩١٠	٦٩١٧١٣	أرصدة لدى البنوك
١٧٣١٦٨٩	--	--	--	٥٢٦٤٥١	١٢٠٥٢٣٨	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
٩٧٨٨٧٤٣	٣٩٠٨٦	٣٢٢	٥٣٧٢٢	٢٦٥٠٣٠١	٧٠٤٥٣١٢	**قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية:
٣١٧١١٠	--	--	--	--	٣١٧١١٠	- متاحة للبيع
١٣٨٠٦١٤	--	--	--	٤٧٠٣٧	١٣٣٣٥٧٧	*** محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٣٠٣٤	٣٧٩٤٢	١٠٠	٩٥٥	٢٥٩	١٧٢٦٨٠٣	اصول مالية اخرى
٢٠٥٠٩٠٥٢	١٤٧٥٤٧	٠٦	٣٣١٠١	٨٢٨٠٤٣	١٣١٤٧٣٨٣	إجمالي الأصول المالية
						<b>الالتزامات المالية</b>
٦٥٣٦٦٩	٢	١٠٤٧	٣٢٥٠	٣١٧١٣	٦١٧٦٥٧	أرصدة مستحقة لبنوك
١٥٦٨٣٠٢٧	٢٨٦٧٦	٥١٣٥٧	٢٨٥٩٧٥	٤٨٩٥٠٤	١٠٨٢٧٥١٥	ودائع للعملاء
٨٤٢٣٢	--	--	--	--	٨٤٢٣٢	قروض لأجل
٠٨٨١٢	٧٥٠٤١	٢٣٤٨	٤٢٤٩٠	٢٤١٩٧٤٦	١٥٤٨٤٩٩	التزامات مالية اخرى
٢٠٥٠٩٠٥٢	١٠٣٧١٩	٧٥٢	٣٣١٧١٥	٩٤٠٩٦٣	١٣٠٧٧٩٠٣	إجمالي الالتزامات المالية
--	٤٣٨٢٨	٣١٢	(٧٠٠)	(١١٢٩٢٠)	٦٩٨٠	الميزانية
٧٠٨٩٨	--	--	--	--	٧٠٨٩٨	ارتباطات متعلقة بالائتمان

\* 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالالف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						<b>الأصول المالية</b>
١٠٢٥٦٤٩	١١٠٥٩	٢٣٦٥	٩١٩٨	٣٥٤٠٤٩	٦٤٨٩٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٤٨٤١٩٥	٩٦١٨	٦٩٧٨٣	٢٥١٠٤٤	١٦٦١٨٤٦	٥٣١٩٠٤	أرصدة لدى البنوك
٢١٩٠٨٠٥	--	--	--	٥٣١	١٦٥٩٢٥٠	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
٧٢٤٧٢٧٢	٣٧٨٨٩	٣٠٣	١١١٢٥٠	٢٤٣٢١٨١	٦٤٩	**قروض وتسهيلات للعملاء
						<b>استثمارات مالية:</b>
١٦٣٣٧٠	--	--	--	--	١٦٣٣٧٠	- متاحة للبيع
١٣٧٠٣٧٥	--	--	--	--	١٣٧٠٣٧٥	***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥٩٧٦٤٧	٦٨٦٦٣	٣٨٩٣	٣٢٧	٣٠٣٣٠٥	٢٢١٥٤٥٩	أصول مالية أخرى
١٧٠٧٩٣١٣	١٢٧٢٢٩	٧٦٣٤٤	٣٧٧٨١٩	٢٤٣٩٣٦	١١٢٥٣٩٨٥	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
						<b>الالتزامات المالية</b>
١٩١٧٧٠	١٩٤٨٢	١٠٠٨	٣٠٣٧	٣٢٥٣٤	١٣٥٧٠٩	أرصدة مستحقة لبنوك
١٢٣٣٩١٩٧	٢٤١٢٥	٧٠٨	٣٥٠٨٧٦	٣٠١٣٢٣٠	٨٩٠٤٢٥٨	ودائع للعملاء
١٣٧٥٣٦	--	--	--	--	١٣٧٥٣٦	قروض لاجل
٤١٠٨١٠	٧٣٤٧٠	٢٨٧٦٣	٢٣٣٢٠	٢٣٤١٤٣٠	١٩٤٣٨٢٧	التزامات مالية أخرى
١٧٠٧٩٣١٣	١١٧٠٧٧	٧٦٤٧٩	٣٧٧٢٣٣	٣٨٧١٩٤	١١١٢١٣٣٠	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
--	١٠١٥٢	(١٣٥)	٥٨٦	(١٤٣٢٥٨)	١٣٢	<b>الميزانية</b>
١٦٣٢٢٩	--	--	--	--	١٦٣٢٢٩	ارتباطات متعلقة بالانتماء

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

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

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

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

##### مخاطر السيولة:

خطر السيولة هو خطر تعرض الـ  
ات 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 كذب عملاً على الحفاظ على قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات 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 ،  
بالاضافة الى الثلاثة شهور التالية و الستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالاضافة 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  
الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر  
السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة و ليست التعاقدية .

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

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

#### التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٧			حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق
	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٣ شهور		
٥٥٧ ٨٣٤	--	--	--	--	--	--	٥٥٧ ٨٣٤	مستحق للبنوك المحلية
٩٦ ٩٢٧	--	--	--	--	--	--	٩٦ ٩٢٧	مستحق للبنوك الخارجية
١٦ ٥٩٠	٢ ٤٨٤ ٧٥٧	٣٦١ ٩٢٥	٢ ٦١٠ ٩٥٥	١ ١٧٩ ٥٤٢	١ ٠٢٥ ٧٣٥	٩٢٧ ٨٦٦	٩٢٧ ٨٦٦	ودائع العملاء
١١١ ٩٥٣	١٨ ٠٤٦	٤٧ ١٢١	٢٢ ٠٨٦	١٢ ١٢١	٩ ١٨٧	٣ ٢٩٢	٣ ٢٩٢	قروض لأ
٢٨٠ ٣٩٣	٤٩ ٤٣٢	--	٧	--	--	٢٣٠ ٩٥٤	٢٣٠ ٩٥٤	التزامات اخرى
١٧ ٦٣٧ ٨٨٧	٢ ٥٥٢ ٢٣٥	٤٠٩ ٠٤٦	٢ ٦٣٣ ٠٤٨	١ ١٩١ ٦٦٣	١ ٠٣٤ ٩٢٢	٨١٦ ٩٧٣	٨١٦ ٩٧٣	اجمالي الائتمانات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
٢٤ ٨٤٣ ٩٥٤	٣ ٢٥٩ ٠٦٢	٥٢٤ ٨٥١	٧ ٢٧٤ ٨٨٩	١ ٥٢٠ ١٤٩	٩٢٧ ٧٠٤	٧ ٣٣٧ ٢٩٩	٧ ٣٣٧ ٢٩٩	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى *

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك، و أدون الخزنة 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.

\* الاصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى.

خطر سعر العائد :  
يتعرض البنك لخطر التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للادوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق :

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)	٣٠ يونيو ٢٠١٧					
	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	حتى شهر	بيان
١ ٣٥٨ ٤٣٨	--	--	--	٤٠٣ ٢٠٥	٦١٧ ٥٩٦	تقديمية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٣ ٩٠٢ ١١٤	--	٤٥١ ٩٩٦	--	١٠٧ ١٣٧	٣ ٢١٤ ٣٧٨	ارصدة لدى البنوك
١ ٩٥٠	--	٨٦٨ ٩٩٨	٢٧٠ ٧٨٠	٣٢٣ ٠٠٣	١٨٢ ١٦٩	أذون الخزانة واوراق حكومية اخرى
٩ ٥٨٢ ٦٧٢	--	١ ٠٥٠ ٧١٥	٣٢٧ ٨٧٤	٥٦١ ٤٠٠	٨٤٦ ٨٥٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٣٧٧ ٩١١	١٥ ٠٠٠	٧٦٨ ٤٩٤	٥١٩ ٩٥٦	--	--	الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣ ١٧ ١١٠	--	١٧٦ ٦٦٠	--	--	٢٢ ٢٥٢	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣ ٤٣ ٧٥٠	--	--	--	--	--	ارصدة مدينية لخرى و مشتقات مالية
٤٨١ ٤٠٢	--	--	--	--	--	اصول ثابتة وغير ملموسة
٧٤٣	--	--	--	--	--	استثمارات عقارية
١٩ ٠١٣ ٠٩٠	١ ٧٢٩ ١٥٧	١ ٧٢٣ ٣٢٩	١ ٧٤٧ ٣٣١	١ ٤٢٠ ٨٨٣	٩ ٨٦٠ ٨٩٣	اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ اعادة التسعير
٦٥٣ ٦٦٩	٢٧ ٤٩٥	--	--	--	٦٢٦ ١٧٤	ارصدة مستحقة للبنوك
١٥ ٦٨٣ ٠٢٧	٢ ١٩٠ ١١	٣ ٠٨ ٦٢١	١ ٩١٦ ٤٢٥	٢ ٧٩٧ ٨٧٣	١ ٣٢٦ ٦٠٥	ودائع العملاء
٣ ٠٦ ٧٣٧	٣ ٠٦ ٧٣٧	--	--	--	--	ارصدة دائنة اخرى و مشتقات مالية
٤٩ ٢٠٨	٤٩ ٢٠٨	--	--	--	--	مخصصات اخرى
٨٤ ٣٣٢	--	١٥ ٩٨٠	٣٥ ٠٥٥	١٦ ١٥٠	١ ٩٩٧	قروض لأجل
٧	٧	--	--	--	--	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٩ ٤٣٢	٤٩ ٤٣٢	--	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٦٩	٦٩	--	--	--	--	حقوق الأقلية
٢ ١٨٦ ٧٠٩	٢ ١٨٦ ٧٠٩	--	--	--	--	حقوق العاقبة
١٩ ٠١٣ ٠٩٠	٨٠٩ ٧٧٣	٣٢٤ ٦٠١	١ ٩٥١ ٤٨٠	٢ ٨١٤ ٠٢٣	١ ٣٤٣ ١٤٩	اجمالي الالتزامات المالية وحقوق العاقبة وفقاً لتاريخ اعادة التسعير
--	(٣ ٠٨٠ ٦١١)	١ ٣٦٤ ٧١٦	(٢٠٤ ١٤٩)	(١ ٠٩٠ ٦٩)	٨٧ ٧٣٤	فجوة اعادة التسعير
					٣ ٧٧٥ ٠١٤	

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

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

#### القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

(بالآلاف جنيه)

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		٣٩٠٢١١٤	٢٤٨٤١٩٥	٣٩٠٢١١٤	٢٤٨٤١٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		٩٢٢٢٢١	٠٣٦	٩٢٢٢٢١	٠٣٦
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١٣١٣٩٥٣	١٣٧٠٣٧٥	١٣٧٧٩١١	١٣٣٨٦٨
التزامات مالية					
أرصدة لبنوك		٦٥٣٦٦٩	١٩١٧٧٠	٦٥٣٦٦٩	١٩١٧٧٠
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		١٣٤٥٧٩٨١	١٠١٧٠٤٧٩	١٣٤٥٧٩٨١	١٠١٧٠٤٧٩
- قروض لأجل متداولة		٣٣١٩٧	٢٢٩٦	٣٣١٩٧	٢٢٩٦

#### أرصدة لدى البنوك

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

#### قروض وتسهيلات للعملاء

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

#### استثمارات في أوراق مالية

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

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

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

#### 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 او عدم كفاية الاجراءات الداخلية والعنصر البشري والأنظمة لدى البنوك او نتيجة لأحداث خارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه لايشمل كل من مخاطر استراتيجية الـ 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 تعرض لها الـ وتصنيفها وفقاً لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصد والحد من هذه المخاطر

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية الجديدة قبل طرحها او اصدارها .

إنشاء وتفعيل تقرير الأحداث Incident Report بغرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التي قد تعرض لها المجموعة من خلال أنشطة وعمليات إدارات الـ 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 الـ على الاستمرار في العمل والحد من الخسائر في حالات الاضطرابات الشديدة .

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

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

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

#### قياس مخاطر التشغيل :

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

#### إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية ، فيما يلي:
  - الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
  - حماية قدرة الـ على الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع الـ .
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- معايير كفاية رأس المال للـ :**

- فى إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزى المصرى خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال فى نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.
- وفى هذا الشأن تلتزم المجموعة بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتبارا من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقا للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزى المصرى فى 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 فى إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابى لتفادى أى تقلبات غير حقيقية فى حقوق الملكية للمجموعة) على ان يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجيا وفقا للجدول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزى المصرى والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذى يستخدم فى حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضمانا لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقى الدائنين الآخرين فى حالة تصفية أصول البنك .
- هذا و تعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالالف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٢٨ ٩٣٣	٢٩ ٢٨٧	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
٣١٨ ٠٧٦	٤٨١ ٨١٠	أرباح محتجزة
٦٧	٦٩	حقوق الأقلية
( ٧٢٩ )	( ١٧٦ )	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
١ ٩٣٣	٢ ٠٧٧ ٠٨٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١٥ ٩١٤	١٥ ٩١٤	% من قيمة الاحتياطي الخاص
٨ ٤٧٧	٢ ٦٩٩	% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩ ٩٠٢	٨٥ ٢٩٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٤ ٢٩٣	١٠٣ ٩١١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٢ ٠١٧ ٧٣٨	٢ ١٨٠ ٩٩٩	إجمالي رأس المال (١ + ٢)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٨ ٣٤٩ ٤٦٢	١٠ ١٤٧ ٣١٢	إجمالي مخاطر الائتمان
--	١ ٥٧٢ ٩٥٩	قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٢٥ ٩١٤	٩٦ ٧٣٧	إجمالي مخاطر السوق
٩١٧ ٦٦٧	٩١٧ ٦٦٧	إجمالي مخاطر التشغيل
٩ ٣٩٣ ٠٤٣	١٢ ٧٣٤ ٦٧٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ٢١,٤٨	% ١٧,١٣	معايير كفاية رأس المال (%)

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

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

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

#### ١. نسبة الرافعة المالية:

أصدر إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، إلزام البنوك الأدنى المقرر للنسبة ٣% أساس ريع سنوي وذلك النحو التالي:

- استرشادية إعتباراً نهاية ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
- رقابية إعتباراً عام ٢٠١٨

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

#### ٢. مكونات النسبة:

##### i. مكونات البسط:

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

##### ii. مكونات المقام:

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

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

#### نسبة الرافعة المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٠٧٧٠٨٨	١٩٣٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٨٩٤٧٩١٤	١٥١٠١٠٩٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٦٩٤٧٩	٢٧٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٩٦١٧٣٩٣	١٥٧٤٦٣٧١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٥٩%	١٢,٢٨%	نسبة الرافعة المالية

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

#### التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

#### ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢١٩.٠٣٥.٦٧٤	٣٣٧.٥٣٦.٧١٥	نقدية
٨٠.٦٦١.٣٧٥	١.٢٠.٩٠٠.٩٣٩	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١.٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٣٥٨.٤٣٧	
٢١٩.٠٣٥.٦٧٤	٣٣٧.٥٣٦.٧١٥	نقدية
٤٩٨.٠١٩.٥٠٢	٦١٧.٥٩٦.٠٤٧	أرصدة بدون عائد
٣٠٨.٥٩٤.٢٥١	٤٠٣.٣٠٤.٨٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١.٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٣٥٨.٤٣٧	
١.٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٣٥٨.٤٣٧	أرصدة متداولة

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

- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢١١ ٣٤٦ ٦٦٣	٥٢٠ ٠٨٧ ٧٨	حسابات جارية
٢ ٢٧٢ ٨٤٨ ٠٠٠	٣ ٣٨٢ ٠٢٥ ٩٠٠	ودائع
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨	
٥٢٧ ٢٨٠ ٢٠٨	٧١٥ ٥٧١	بنوك مركزية
١ ١٢٢ ٧٢٣ ٢١٢	١ ٠٤٣ ٩١١ ٦٨٧	بنوك محلية
٨٣٤ ١٩١ ٢٤٣	٢ ٣٠٣ ٤٨٦ ٤٢٨	بنوك خارجية
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨	
٢٧٤ ٨٢٩	١٢٨ ٧٠٢ ٦٧٠	أرصدة بدون عائد
١٥٣ ٧٩٥ ٣١٢	٣٩١ ٣٨٥ ١١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ٢٧٤ ١٢٤ ٥٢٢	٣ ٣٨٢ ٠٢٥ ٩٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨	
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨	أرصدة متداولة
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٩٠٢ ١١٣ ٦٨	

- ٧ أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢ ١١٧ ٤٠٥ ١٥٠	١ ٤٩١ ١٠١ ٠١٠	أذون خزانة استحقاق الكبر من ١٨٢ يوم
٧٢ ٣٠٠ ٠٠٠	١١٢ ١٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١ ١٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٨٢٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢ ١٩٠ ٨٠٥ ١٥٠	١ ٧٣٠ ٠٢٦ ٠١٠	الإجمالي
(٨٢ ٤٩٢ ٦٧٧)	(٨٥ ٠٧٦ ٢٠٧)	عوائد لم تستحق بعد
٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	١ ٩٤٩ ٨٠٣	الإجمالي

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		<b>أفراد</b>
٢ ٤٩٣ ٠٩٣ ١٩٤	١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	قروض شخصية
١ ٢٦ ١٩٤ ٥١٩	١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	بطاقات ائتمان
٢٤ ٤٨٦ ٥٢٤	٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	حسابات جارية مدينة
١٥٥ ٦٠٠	١١ ٠٩٠ ٢٤٩	قروض عقارية
<b>٢ ٦٤٧ ٩٢٩ ٨٣٧</b>	<b>١ ٩٦٥ ٣٦٢ ٥٢٨</b>	<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٣ ٣٦٤ ٠٢٥ ٠٠٣	٢ ٤٧٠ ٦٣٣	حسابات جارية مدينة
١ ٥٩٥ ٠٠١ ١٩٥	١ ٤٢٨ ٧٣٩ ٢١٨	قروض مباشرة
٢ ١٣٠ ٧٠٧ ٩٥٠	١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	قروض مشتركة
٤٣ ٨٣٥ ٩٥٢	٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	قروض أخرى
<b>٧ ١٣٣ ٥٧٠ ١٠٠</b>	<b>٢ ٦٣ ٧٩٤ ٣٤١</b>	<b>اجمالي (٢)</b>
<b>٩ ٧٨١ ٤٩٩ ٩٣٧</b>	<b>٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩</b>	<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)</b>
<b>(١٩٨ ٨٢٧ ٦٢٤)</b>	<b>(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)</b>	<b>يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال</b>
<b>٩ ٥٨٢ ٦٧٢ ٣١٣</b>	<b>٩ ٨٨ ٠٠٤ ٢٧٧</b>	
		<b>الاجمالي يوزع الى:</b>
٩٢٢ ٢٢٠ ٩٥٢	٠٣٥ ٨٤٠	أرصدة متداولة
٣ ٨٥٩ ٢٧٨ ٩٨٥	٢ ٥٧٣ ١٢١ ٠٢٩	أرصدة غير متداولة
<b>٩ ٧٨١ ٤٩٩ ٩٣٧</b>	<b>٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩</b>	

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

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧			
أفراد			
بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	--	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥
(٧٠٨ ٨١١)	٧ ٥٣٦ ٠٧٦	٣٢٥٧٠٣	٧ ١٥٢ ٩٦٨
١ ٧٩٧ ٥٨١	٣ ٧٣٢ ٤٧٤	--	٥٣٠ ٠٥٥
(٨٨١ ١٤٣)	(١٤ ٢٤٠ ٠٨٥)	(٣٢٥ ٧٠٣)	(١٥ ٩٣١)
١ ٠٩٢ ٠٢١	٢٥ ٣٤٢ ١٠٦	--	٢٦ ٤٣٤ ١٢٧

٣٠ يونيو ٢٠١٧		
مؤسسات		
قروض مباشرة	قروض	الاجمالي
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٧
( ١٦٩ ١٩٤)	١ ٢٣١ ٣٧١	( ٩٣٧ ٨٢٣)
٤٩ ٣٩٤ ٦١٢	--	٤٩ ٣٩٤ ٦١٢
(٨٤ ٤٨٦ ٩٢٥)	--	(٨٤ ٤٨٦ ٩٢٥)
٥٠٣ ٧٧٩	(٣٤ ٧٠٣)	٤٦٩ ٠٧٦
١٦٠ ٤٣٤ ٩٨٢	١١ ٩٥٨ ٥١٥	١٧٢ ٣٩٣ ٤٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
أفراد		
بطاقات انتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٧٤٢ ١٤٠	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤
(٨٢٦ ٢١١)	١٠ ٢٢٧ ٠١٢	٩ ٤٠٠ ٨٠١
٣ ٢٧٤ ٨٢٩	١٠ ٣٤٤ ٩٠٠	١٣ ٦١٩ ٧٢٩
(٢ ٣٠٦ ٣٦٤)	(١٥ ٨٦٥)	(٢ ٣٢٢ ٢٢٩)
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
مؤسسات			
الإجمالي	قروض	قروض مباشرة	
٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	٩ ٧٨٨ ٠١٣	٦٢ ٨٨٢ ٩٧٧	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١ ٠٤٥ ٣٨٥	(١ ٧٤٤ ٦٢٨)	٢ ٧٩٠ ٠١٣	(رد) الاضمحلال
٩٦ ٦١١ ٤٩٦	--	٩٦ ٦١١ ٤٩٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٤١ ٦٥١ ١٢٥	٢ ٧١٨ ٤٦٢	٣٨ ٩٣٢ ٦٦٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٦			
أفراد			
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٨ ٤٩٩ ٧٣٤	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	٧٤٢ ١٤٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٩٥٨ ٣٧٥)	(٢٤٧ ٩٧٥)	(٧١٠ ٤٠٠)	(رد) الاضمحلال
٨ ٣٠٥ ٩٠٦	٨٦٩ ٨٩٧	١ ٤٣٦ ٠٠٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٧٦٨ ٢٤١)	(٧ ٧١٩)	(٧٦٠ ٥٢٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الة
١٥ ٠٧٩ ٠٢٤	١٤ ٣٧١ ٧٩٧	٧٠٧ ٢٢٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٦			
مؤسسات			
الإجمالي	قروض	روض مباشرة	
٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	٠ ٨٢ ٢٠٠	٦٨ ٥٨٨ ٧٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٩٥٨ ٣٧٥	٢٩ ٩٨٣ ٠٩٥	(٢٩ ٠٢٤ ٧٢٠)	(رد) الاضمحلال
٢٥٧ ٩١٣	--	٢٥٧ ٩١٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الة
٣ ٢٣٢ ٤٨١	٤٨٤ ٨٣٦	(١ ٢٥٢ ٣٥٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٤٢ ٠٩٥ ٣٢٠	٣٨ ٥٥٠ ١٣١	١٠٣ ١٨٩	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٩ أدوات المشتقات المالية

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	مشتقات العملات الأجنبية عقود مبادلة عملات إجمالي مشتقات العملات الأجنبية إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
القيمة العادلة	الأصول		
الالتزامات	١٠٢٠٠٢	٢٦٩ ٤٨٠ ٠٣٠	
(٧٨ ٣٢٤)	١٠٢٠٠٢		
(٧٨ ٣٢٤)	١٠٢٠٠٢		
(٧٨ ٣٢٤)	١٠٢٠٠٢		

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

٩ أدوات المشتقات المالية ( )

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول	
(٣٨٢ ٦٧٥)	١٦٦ ٠٠٧	١١٣ ٩٨٥ ٢٧١
(٣٨٢ ٦٧٥)	١٦٦ ٠٠٧	
(٣٨٢ ٦٧٥)	١٦٦ ٠٠٧	

مشتقات العملات الأجنبية  
عقود مبادلة عملات  
إجمالي مشتقات العملات الأجنبية  
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٩٨ ٩١٢ ٠٨٣	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨
٩٥ ٤١٢ ٢٤٤	١٠٤ ٢٢٠ ٦٦٧
٢٢ ٧٨٥ ٢٣٣	٢٢ ٧٨٧ ٩٩٤
٣١٧ ١٠٩ ٥٦٠	١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩
١ ٣٦٢ ٩١١ ٣٣٢	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٣٧٧ ٩١١ ٣٣٢	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧
١ ٦٩٥ ٠٢٠ ٨٩٢	١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦
١٩٢ ١٢٤ ٤٦٨	١٦٣ ٧٩١ ١٠١
١ ٥٠٢ ٨٩٦ ٤٢٤	١ ٣٦٩ ٩٥٤ ٠٣٥
١ ٦٩٥ ٠٢٠ ٨٩٢	١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦
١ ٥٦١ ٨٢٣ ٤١٥	١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥
١ ٥٦١ ٨٢٣ ٤١٥	١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥

استثمارات مالية متاحة للبيع  
أدوات دين بالقيمة العادلة :  
- مدرجة في السوق  
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة/ التكلفة  
- مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة  
- غير مدرجة في السوق -  
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)  
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
أدوات دين:  
- سندات حكومية  
وثائق صناديق استثمار  
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)  
إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)  
أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة  
أدوات دين ذات عائد ثابت

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

١٠ استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

استثمارات مالية	استثمارات مالية	
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	
الاجمالي		
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١	١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١	إضافات
(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	استبعادات (بيع / استرداد)
--	(١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩)	*إعادة تبويب
٢ ٣٥٦ ٤٧٥	١ ٦٥٠ ٧٣٧	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٩٣٦ ٥١٣	٩٣٦ ٥١٣	ارباح التغير في القيمة العادلة
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٠٨ ٦٤١ ٤٨٦	١ ٦٥ ٨٦٠ ٨٠٢	إضافات
(٣٧ ٦٣٧ ٧٦١)	(٢ ٧٦١)	استبعادات (بيع / استرداد)
١ ٥٥٣ ١١٢	--	فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية
١ ٥٥٨ ٧٧٤	٧٢٠ ٩٥٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٢ ٨٣٩ ٨٥٥)	(١٢ ٨٣٩ ٨٥٥)	التغير في القيمة العادلة
١ ٦٩٥ ٠٢٠ ٨٩٢	٣١٧ ١٠٩ ٥٦٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢ ٥٧٨ ٨٣٣	٢ ٠٤٩ ٥٥٩	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٢ ٥٧٨ ٨٣٣	٢ ٠٤٩ ٥٥٩	

\* ٢ ٢٠١٦ قام البنك بإعادة تبويب أدوات دين من مجموعة الاصول المالية المتاحة للبيع نقلاً الى مجموعة الاصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت ١ ٣٥٤ ٦٨ ٩٧٩ جنيه مصرى ، و ذلك لتجنب خسائر قد يتكبدها البنك نتيجة لتغير ظروف السوق و سعر العائد عليها ، و قد بلغت خسائر القيمة العادلة التي كان سيتم الاعتراف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب تلك الاصول مبلغ ٧٥ ٩٤٥ ٢٢٤ جنيه مصرى في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

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

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

همات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)  
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية  
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)  
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية  
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

١٢ أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	٣٣٩ ٩٢١
١٦ ٧٦٩ ٤٢٩	٣٦ ٥٥٢ ٩٦٧
(١٤ ٠٨٦ ٤٣٠)	(٢٠ ٨٠٣ ٦٥٩)
٦٢ ٧٧٢	٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩
٢٢٨	

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة  
الإضافات  
الاستهلاك  
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

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

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١١٠٨٦٦٥١٦	١٥٧٩٧٧٥٣٦	إيرادات مستحقة
١٥٣٧٨٤٨٠	٣٠٧١٨٢٥٦	مصروفات مقدمة
٤٩٤	٥١٠١٤٨	مشروعات تحت التنفيذ
٥٧٦١٣٦٨٦	٥٧٦١٣٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٦٦٣٣٤٢	٥٨٦	تأمينات وعهد
٣١١٩١٧٣٠	٣٧٣٦١٧٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٥٩٩٢٨٨١٩	٤٩٠١٠١٩٢	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
٤٨١٣٠٨٠٦٧	٣٤٣٦٤٨١٨٠	الاجمالي

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

١٤ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تخصيصات على أصول	أراضي ومباني
٩٥٨.٩٩٥.٥٣	٣١٢.٦١٢٤	١٢٧.٣٢٨.٨٩٢	٧٦.١٧٦.٦٩٦	١٣.٨٣٧.٢٧٨	٩٢.٩٠٨.٣٥٧	٤٩٩.٦٤٢.١٥٦
(٥٣٨.٧١١.٢٩٦)	(٢٨.٠٠٧.٧٠٩)	(٥٨.٤٧٤)	(٦٧.٨٩٣.٩٨٤)	(٧٥.٢١٥.٣٠٧)	(٨٣.٨٨٧.٧٦٣)	(٢٢٥.٢٨١.٨٨٩)
(٢٨.٤٥٧.٩٣٠)	--	٧.٧١.٠٨٨	--	(٨.٩٦٦.١٦٧)	--	(٢٦.٥٦٢.٨٥١)
٣٩٠.٨٨٠.٢٧٧	٣.١٩٨.٤١٥	٧٥.٩٢٥.٣٣٦	٨.٢٨٢.٧١٢	٨٠.٤	٩.٠٢٠.٥٩٤	٢٤٧.٧٩٧.٤١٦
١٤٦.٩٨٢.٩٩١	٢٣٣.	٩٧.٢٥٠.٢٢	٧.٩٧٧.٧٩٥	٣٥٥.٦٩٧	١٦.٣٠٥.٩٤	١٩.٧٨٣.٣٢٦
(٧٣.٢٠٧.١٣٥)	(٩.٦٨)	(٧.٣٨١.٠١٣)	(٧٤.٦٧٩)	(١٢.١١١.٦٧٣)	(٩.٩٢١.٣٤٢)	(٤٣.٤٥٠)
(٩٣.٢٢٧.٣٩٠)	(١.١٨٦.٧٢٥)	(٢٣.١٢٨.٦٨٥)	(٣.٩٧٩.٧٥٢)	(١٢.٤٣٥.٣٧٩)	(٠.٦.٩١٤)	(٤٨.٤٧٩.٩٣٥)
٤٩.٤٣٦.٦٠٨	١.٩٦٨	٨٥٩.٧٤٤	٦٤٣	٩.١٢٢.٧٢٣	٩.٨٩٨.٥٧٥	٢٤.٤٨٦.٨٥٥
٩.٧٦٣.٥٨٠	--	(٩.٧٩٠.١١٦)	--	(٣.٩٨٨.٩٤٥)	--	٢٣.٥٤٢.٦٤١
٤٣٠.٦٢٨.٩٣١	٣٤٢.١٤٦	١٣٨.٥٠٠.٧٧٧	١٢.٢٧٢.٨٠٩	٣٠.٧٤٣.٣٢٨	٢١.٢٩٦.٥٠٧	٢٢٣.٤٧٣.٨٥٣
٣٥.٨٤٣.١١٠	١.٠٨٨.١٧١	٩.٣٨١.٥٠٠	٨٩٤.٤٧١	١.٦٦٤.٩٦٩	١.٦٣٦.٩٨٩	--
(٢٣.١٤٥.١٨٢)	(٨٢٠)	(١.٥١٥.٨١٥)	(٨١٠)	(١٣.٤٨٩.١٠٠)	--	(٨.١٣٢.٦٣٧)
(٤٩.٣١٤.٦٨٢)	(٧٥٩.٣٨١)	(١.٦٧٠.٩٣٩٠)	(٢.٧١١.٨٦٥)	(٧.١٤٥.٣٣٠)	(٢.٩٨٥.٢٧٠)	(١٩.٠٠٣)
١٧.٤٤٩.٤٨٩	٨٢٠	١.٢٢٩.٥٣٢	١٠٠	١٠.١١٣.٥٥٩	--	٠.٩٩.٤٧٨
٧.١٦٨.٠٧٨	--	١٧.٤٣٥.٧٢٤	--	(١٧.٨٣٨)	--	(١٠.٢٤٩.٨٠٨)
٤١٨.٦٢٩.٧٤٤	٦٧٠.٩٣٦	١٤٨.٣٢١.٨٣٩	١٦.٧١٥	٣٧.٥٦٦.٥٨٧	١٩.٩٤٨.٢٢٦	١٩٢.١٨٧.٤٤٠
١.٠٤٤.٥٧٣.٢٨٧	٣٤.٦٢١.٩٦٣	٢٢٤.٨٢٨.٥٨٦	٩.٩٦٧.٥٧٣	١٢٥.٥٧٩.١٧٢	١٠٠.٩٢٩.٥٩٨	٤٦٧.٦٣٦.٢٩٥
(٦١٤.٤١٧.٢٧١)	(٢٩.٩٥١.٠٧٧)	(٩١.٢٣٣.٤٤٣)	(٧٤.٥١٢.٨٥٨)	(٧٥.٥٥٩.٦٣٤)	(٨٠.٩٨١.٣٧٢)	(٢٦٢.١٧٨.٩٣٧)
(١١.٥٢٦.٢٧٢)	--	١٤.٧١٦.٦٩٦	--	(١٢.٩٧٢.٩٥٠)	--	(١٣.٢٧٠.٠١٨)
٤١٨.٦٢٩.٧٤٤	٦٧٠.٩٣٦	١٤٨.٣٢١.٨٣٩	١٦.٧١٥	٣٧.٥٦٦.٥٨٧	١٩.٩٤٨.٢٢	١٩٢.١٨٧.٤٤٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

التكلفة

مجموع الاهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

إهلاك الاستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

إهلاك الاستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الفترة

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

جمع الاهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

١٥ - استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية على النحو التالي :

٣٠ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢.٤٤.٤٨٦	٢.٤٤.٤٨٦	أراضي
٢.٨٤٠.٦٤٧	٢.٨٤٠.٦٤٧	
٨٨٥.١٣٣	٨٨٥.١٣٣	الإجمالي
(٨٥٦.٩)	(١٤١.٩٥٥)	مجموع الإهلاك
٧٩٩.٥٢٤	٧٤٣.١٧٨	الصافي

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٥٩.٩٩٢.٦٩٦	٩١.٣٨٦.١٦٩	حسابات جارية
٣١.٧٧٧.٦٥٠	٥٦٢.٢٨٢.٧٥٦	ودائع
١٩١.٧٧٠.٣٤٦	٦٥٣.٦٦٨.٩٢٥	
٩٥.٥٢٢.١٥٩	٧٤٢.٢٠٧	بنوك محلية
٩٦.٢٤٨.١٨٧	٩٦.٩٢٦.٧١٨	بنوك خارجية
١٩١.٧٧٠.٣٤٦	٦٥٣.٦٦٨.٩٢٥	
٢٦.١٧٩.١٩٣	٢٧.٤٩٥.٠٩١	أرصدة بدون عائد
١٦٥.٥٩١.١٥٣	٦٢٦.١٧٣.٨٣٤	أرصدة ذات عائد
١٩١.٧٧٠.٣٤٦	٦٥٣.٦٦٨.٩٢٥	
١٩١.٧٧٠.٣٤٦	٦٥٣.٦٦٨.٩٢٥	أرصدة متداولة

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

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٠١٠٤٦٣١٩٦	٧٤١٧٩٧٤٠٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٥٣٧ ١٨٧	٢٠٩٢١١٥٣٢	ودائع لأجل وبإخطار
٢٣٥٢٠٢٩٤٣٦	٢٣١٢٦٢٩٢٣١	شهادات ادخار وإيداع
١٢١٠١٤٢١١٥	١١٥٤٠٧٥٩٠٥	ودائع توفير
٢٢٨٨٩٥٧٢٧	٢٦٥٣١٣٣٨٧	ودائع أخرى
١٢٣٣٩١٩٦٦٦١	١٥٦٨٣٠٢٧ ٤٦٠	الاجمالي
٩٧٤٩٣٤٨٤٠	٩٧٠٧٥٩٧	ودائع مؤسسات
٣٦٤٢٦١٨٢١	٩٧٥٤٢٩٩١٤	ودائع افراد
١٢٣٣٩١٩٦٦٦١	١٥٦٨٣٠٢٧ ٤٦٠	
١٥٩٠٢٧١	٢١٨٩٧٩١٠٣٥	أرصدة بدون عائد
٣٨٥٤٢٢٩٥٩٤	٩٦٩٥٨٦٥٥٢	أرصدة ذات عائد متغير
٨٩٤٦٩٥٦٢٣	٧٥٢٣٦٤٩٨٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢٣٣٩١٩٦٦٦١	١٥٦٨٣٠٢٧ ٤٦٠	
١٠١٧٠٤٧٩٢١٥	١٣٤٥٧٩٨٠٧٧٣	أرصدة متداولة
٢١٦٨٧١٧	٢٢٢٥٠٤٦٦٨٧	أرصدة غير متداولة
١٢٣٣٩١٩٦٦٦١	١٦٨٣٠٢٧ ٤٦٠	

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

١٨ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٦٣ ٤١٩ ٨٤٣	٧٧ ٨٧٧ ٩١٠	عوائد مستحقة
٦٨ ٥٩٧ ٧٢١	٨٠ ٣٢١ ٩٢٦	مصروفات مستحقة
٣٨ ٩٢٤ ٩٧٣	٣٥ ٩٩٧ ٣٢٢	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١٢ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٥ ٠٨٤ ١٠٠	١٥ ٥٥١ ٥٠١	ايرادات مقدمة
١١٥ ٦٩٨ ٢٥٠	٩٥ ٤٨٦ ٩٥١	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
٣١٤ ١٤٨ ٠٦٦	٣٠٦ ٦٥٨ ٧٨٩	الاجمالي

١٩ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	٥١ ٦٠١ ٤٠٦	رصيد المخصص في اول الفترة/ السنة
(٢ ١١٩ ٩٠٤)	٧ ٣٠٦ ٩٠٧	(١ ٣١٥ ١٤٥)	(رد) المحمل على قائمة الدخل
٥٩٧ ٤٢٧	٨٣٤ ٧٦٢	(٨٣ ٢٥٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١ ٧٠٠ ٤٨٩)	( ٠٨١ ٤٩٠)	(٩٩٤ ٦٣٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٩ ٣١٨ ٢٦١	٥١ ٦٠١ ٤٠٦	٤٩ ٢٠٨ ٣٧٠	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

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

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

## ٢٠ - قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٤٣٦ ٨٦٥	٢ ٧٨٥ ٥٢٧

### (أ) قرض البنك التجاري الدولي CIB

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

٧٧ ٠٤٤ ١٧٢	٧٦ ١٣٩ ٨٦٦
------------	------------

### (ب) قرض البنك العربي الأفريقي الدولي

المجموعة على تمويل متوسط الأجل بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٢ ٠١٢ ٩٩٠	١ ٦١٣ ٨٤٣
------------	-----------

### (ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

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

٠٤٢ ٣٦٦	٣ ٦٩٢ ٨١٦
---------	-----------

### (د) قرض بنك الاستثمار 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.

١٣٧ ٥٣٦ ٣٩٣	٨٤ ٢٣٢ ٠٥٢
-------------	------------

### الإجمالي

- تقارب القيم العادلة للقروض الموضحة اعلاه قيمتها الدفترية حيث انها قروض ذات نسب عائد متغيرة مرتبطة بالليور او سعر الكوريودور 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٢١ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من إمكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٠٤ ١٦٠ ٣ جنيه مصري ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق أرباح في المستقبل للتأكد من إمكانية الاستفادة منها.

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

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي:

#### الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٠١٦	٦٠٢	الرصيد في اول الفترة / السنة
(٤٩ ٤١٤)	--	استبعادات
٦٠٢	٦٠٢	الرصيد في اخر الفترة / السنة

#### ٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالمركز المالي عن:

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

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

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

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

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١١٠.٩٣٢.٩٤١	١١٠.٤١٢.٣٨٢	القيمة الحالية للتزامات
(٤٣.٧٩٤.٣١٦)	(٩٩١.٩٧٧)	القيمة العادلة للأصول
(٢٠.٣٤٤.٧٧٨)	(٢٠.٩٢٢.٦٧٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٧٩٣.٨٤٧	٤٣.٤٩٧.٧٣٣	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١١٠.٤١٢.٣٨٢	١٠١.٧٩٨.٩٢٤	الرصيد في اول الفترة
١.٢١٧.٥٠١	٢.٥٢.٢١٢	تكلفة الخدمة
٨.٧٨٧.٠٤٥	١٣.٦١٢.٨٢٦	تكلفة العائد
١.٨٤٨.٣١٥	٣.٥٩٧.١٤٢	حصة العاملين
(١٢.٣٧٧.٨١٣)	(١٨.٠٨٠.٢٩٤)	مزايا مدفوعة
١.٠٤٥.٥١١	٧.٤٣١.٥٧٢	إكتوارية
١١٠.٩٣٢.٩٤١	١١٠.٤١٢.٣٨٢	الرصيد في اخر الفترة

ل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٩١.٩٧٧	٤٧١.٠٨٥٧٤	الرصيد في اول الفترة
٣.٨١٧.٩٩٤	١٧٤	العائد المتوقع
٣.٤٦٨.٣٣٢	٧٦٦.٨٧٠	حصة البنك
١.٨٤٨.٣١٥	٣.٥٩٧.١٤٢	حصة العاملين
(١٢.٣٧٧.٨١٣)	(١٨.٠٨٠.٢٩٤)	مزايا مدفوعة
١.٠٤٥.٥١١	١٣٣.٥١١	خسائر إكتوارية
٤٣.٧٩٤.٣١٦	٩٩١.٩٧٧	الرصيد في اخر الفترة

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

## ٢٢- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(١٠٠٨٧٠٧)	(١٢١٧٥٠١)	تكلفة الخدمة
(٦٢٦٣٥٦)	(٨٧٨٧٠٤٥)	تكلفة العائد
٣١٧٩٩١٤	٣٨١٧٩٩٤	العائد المتوقع
٣٤٠٩٨٩٦	٣٤٦٨٣٣٢	حصة البنك
(٢٤١)	(٥٧٧٨٩)	استهلاك خسائر اكتوارية
(١٢٨٦٩١٨)	(٣٢٩٦١١٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

## (ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢٣٤٣٩٧١	٢٣٣٩٠٠٧	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨٧٩٤	٢٩٨٧٩٤	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢٦٤٢٧٦٥	٢٦٣٧٨٠١	الاجمالي

تتمثل الحرك على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢٤٣٨٤٩٧	٢٣٤٣٩٧١	الرصيد في اول الفترة
٣٢٣٥٤٣	١٨٥	تكلفة العائد
(٣٠٤١٣٩)	(١٩٠٤٠٨)	حصة البنك
(١١٣٩٣٠)	--	خسائر إكتوارية
٢٣٤٣٩٧١	٢٣٣٩٠٠٧	الرصيد في اخر الفترة

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

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(١٥٩ ٦٢٠)	( ١٨٥ )	تكلفة العائد
١٤٩ ٢٠١	١٩٠ ٤٠٨	حصة البنك
١١٠ ٦٢١	--	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
١٠٠ ٢٠٢	٩٦٤	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

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

١ - رأس المال المرخص به

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ٠٣ ٧٩٠ أسهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

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

## ٢٣ - ق الملكية (تابع)

### ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري وتعديل المواد ٧، من النظام الأساسي والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ،و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد ( ) (٧) من النظام الأساسي والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - . بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٦ إنعقاد الجمعية العامة غير العادية و قد تم إتخاذ قرار تخفيض رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ١٨٦ ١٨٦ ٧٩٥ ٨٩٠ جنيه مصري كجزء من الخسائر المرحلة من الاعوام السابقة بالإضافة إلى موافقة مجلس إدارة البنك زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ١٨٣ ٢٢٣ جنيه مصري و جرى الحصول على موافقة البنك المركزي في هذا الشأن.

## ٢٣ - ٢ الاحتياطيات

### أ- الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الأساسي للبنك يـ % من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ، و يقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع ، و متى مس الاحتياطي تعين العودة الى الاقتطاع ، و يجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

### - الاحتياطي العام

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

### ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

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

## ٢٣ - ٢ الاحتياطات (تابع)

### د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تخطى رصيد مخصص خسائر الإضمحلال رصيد مخصص الجدارة الائتمانية مما يستوجب البنك برد كافة الاحتياطات المكونة بهذا الشأن وعلى الرغم من ذلك قام البنك بالإحتفاظ بمبلغ الاحتياطي الخاص الناتج من الإثبات الأولى لفروق المخصصات.

### هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

### و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا 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 احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لاحكام القانون.

### ٢٤ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٨٥ ٩٦٤ ٨٣٧	٣٣٧ ٥٣٦ ٧١٥	نقدية ( إيضاح )
١٦٦ ٨٩٣ ٤٦٨	٥٢٠ ٠٨٧ ٧٨	حسابات جارية لدي البنوك ( إيضاح )
٠٧٥ ٠٠٠	١٢٦ ٨٢٥ ٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم (ضمن إيضاح ٧)
٣٥٧ ٩٣٣ ٣٠٥	٩٨ ٤٤٩ ٥٠١	

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

٢٥ - حقوق الأقلية

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	رأس المال
١.٤٤٢	١.٤٤٢	١.٦٩٠	إحتياطيات
٢.١٢٠	٢.١٢٠	٩٣١	أرباح مرحلة
٢.٥٤٨	٠.٥٩	٢.١٠٢	أرباح الفترة / السنة
١١٠	٦٢١	٦٨.٧٢٣	

٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة الـ الـ وتم تكوين المخصصات اللازمة لمقابلة الخسائر المتوقعة عن تلك القضايا.

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

(ب) ارتباطات عن نات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧٠.٨٩٧.٩٦٨	١٦٣.٢٢٨.٩٧٠	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالانتمان
١٦.١٥٧.٤٣٩	٥٩.١٩٠.٧٣٨	الأوراق المقبولة
٧٨٤.٧٣٢.١٠٢	٨٤٢.٨٧٨.٧٦٠	خطابات ضمان
١٠٠.٩٩٤	٧٦.٠٢٨.٢٧٨	اعتمادات مستندية
٩٧٢.٧٨٢.٠٥٣	١.١٤١.٣٢٦.٧٤٦	

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

٢٧ - صافى الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٩١ ٥٥٢ ٣٤٦	٧٠ ٢٠٩ ٩٧٧
٣١٤ ٦٥٧	٦٤٨ ٠٩٧ ٩٩٢
٤٠٦ ٢١٨ ٠٠٣	٧١٨ ٣٠٧ ٩٦٩
٧٧ ٨٧٢ ١٩٦	١٢٦ ٠٣٨ ٤٣٩
٢٩ ١٣٤ ٤٤٠	١١٦ ٩٣٠ ١٠٩
١٠٧ ٠٠٦ ٦٣٦	٢٤٢ ٩٦٨ ٥٤٨
٥١٣ ٢٢٤ ٦٣٩	٩٦١ ٢٧٦ ٥١٧

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

استثمارات فى أدوات 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

الصافى

٢٨ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢٥ ٠٠٢ ٣٥٦	٣٣ ١٥٠ ١٨٢
٩٤١ ٥٨٤	١ ٤٩٢ ٥٧٢
٤٠٠ ٣٧٥	٨٩ ٦٢٤
٧١ ٣٤٤ ٣١٥	١٢٤ ٠٨٨ ٣٧٨
( ٢٣٧)	( ٩٢٤ ٤٣٣)
( ٢٣٧)	( ٩٢٤ ٤٣٣)
٧٠ ٦٨٩ ٠٧٨	١١٨ ١٦٣ ٩٤٥

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافى

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

٢٩ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
١ ٩٩٧ ٣٩٥	١ ٢٣٣ ٦٩٧
١ ٩٩٧ ٣٩٥	١ ٢٣٣ ٦٩٧

أوراق مالية متاحة للبيع

٣٠ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢ ١٤٣ ٨١٣	(٣ ٠٤٣ ٩٩٦)
(٢ ١٤٩ ٠٧٦)	٢٣ ٦٧٨
٣٥٨ ١٥٩	
٣٥٢ ٨٩٦	(٢ ٣٧٣ ٦٦٢)

عمليات النقد الأجنبي :

( ) أرباح تقييم ارصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية  
بغرض المتاجرة والتعامل في العملات الاجنبية  
أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة  
ادوات دين بغرض المتاجرة

٣١ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
--	(٢ ٢١٥ ١٤٥)
(٤١٩ ٠٠٠)	--
(٤١٩ ٠٠٠)	(٢ ٢١٥ ١٤٥)

قروض وتسهيلات العملاء

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٢ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(٩٩ ٠٧٠ ١٤٤)	(١١٧ ٥٤٩ ٢٨٦)
(٣ ٦٩٤ ٣٣٧)	( ٤١١ )
(٧٧٠٣ ٢٩٤)	(٨ ٨٦٤ ٩٣٩)
(١ ٢٨٦ ٩١٨)	(٣ ٢٩٦ ١١٤)
١٠٠ ٢٠٢	٩٦٤
(١٢٧ ٣٥٤ ٦٣٣)	(١٦٦ ٤٢١ ٧٧)
(٢٣٩ ٠٠٩	(٣٠٠ ٥٣٨ ٣٩٧)
١٢٤)	

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات

- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة

- مزايا التقاعد (إيضاح ٢٢)

- مزايا العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٢)

مصروفات إدارية أخرى

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

٣٣ - مصروفات إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٤٥.٨٣٤٧٢	٩٩٥١٧٠٩	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٢٦٧٧٦٥)	--	بيع ممتلكات ومعدات اصول ثابتة
(٤٦٩٧٥٢)	(١٩٥٠٠٨٧٣)	تكلفة برامج
(٧٥٠٤٩٤)	(١٧٥٣٣٨)	تأجير تشغيلي و تمويلي
٢١١٩٩٠٤	١٣١٥١٤٥	رد مخصصات أخرى
(١٩٧٥٠١١)	٩٠٠٠٠٠	رد (إضمحلال) اصول مالية
٨٠٦٣١٢	١٥٧١٧٠١	أخرى
١٣٥	(١١٩٣٧)	

٣ - نصيب السهم في ارباح الة (الاساسي)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١٨٤٢٢٢٦١٩	١٦٤٠٨٩٢٣	ارباح الفترة
١٠٣٧٩٠٨٣١	١٠٣٧٩٠٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١,٧٧	١,٥٨	نصيب السهم في ارباح الة (الاساسي)

٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١١,٥٦% و ٦,٨٠% التوالي.

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

### ٣ - الموقف الضريبي

#### أ) البنك الأهلي الكويتي -

#### أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات وتم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات و تم ابراء ذمة البنك.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.
- كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات ٢٠٠٦ ٢٠١٠ وتم إحالة بعض البنود الى لجنة الطعن.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١١ ٢٠١٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ ٢٠٠٥ المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لاحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ ٢٠٠٥ و جرى فحص سنوات ٢٠١١-٢٠١٢.

#### ثانياً: ضريبة الأجرور والمرتببات

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

#### ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

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

### ٣ - الموقف الضريبي (تابع)

#### ب) الأهلي الكويتي - للاستثمار

##### ضريبة شركات الأموال:

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ / ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية ٢٠٠٩ و ٢٠١٦ و الموايد المحددة ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

#### ج) الأهلي الكويتي - للتأجير التمويلي

##### الموقف الضريبي:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ / ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

##### الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

###### السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨:

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

###### السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

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

###### السنوات ٢٠١١/٢٠١٥:

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

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

###### السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

###### السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢:

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

###### السنوات ٢٠١٣/٢٠١٥:

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

##### ضريبة المبيعات:

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

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

٣ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

٣٧ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(٢١ ٤٦٩ ٨٣١)	( ٨٨٥ ٧٥١)	ضرائب حالية
(٢١ ٤٦٩ ٨٣١)	( ٨٨٥ ٧٥١)	ضرائب دخل الفترة

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

### ٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

#### الشركة الام:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٧ ٤٨٧ ٣٥٦	١٩ ٠٨٦ ٩١٩	أرصدة لدى البنوك
١٧٢ ٤٩٠	٢٧٨ ٥٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧٩ ٨٨٨	٢٠ ٢٤٢	أرصدة مدينة أخرى

### أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

#### أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢ ٨٢٨ ٨٧٨	٣ ٨٨٥ ٨٤٦	القروض القائمة في اول الفترة
١ ٠٥٦ ٩٦٨	٢١١ ٧٠٢	حركة القروض خلال الفترة
٣ ٨٨٥ ٨٤٦	١٠ ٠٩٧ ٥٤٨	القروض القائمة في اخر الفترة
٢٣٨ ٩٧٧	٤٠٩ ٠٧٩	عائد القروض والایرادات المشابهة

### ب) ودائع وأرصدة جارية لأطراف ذات علاقة

#### أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢ ٤٦٣ ٧٣٢	٩٠٤ ١٢٩	الودائع في اول الفترة
٣ ٤٤٠ ٣٩٧	٠٧٦ ٣٦٩	حركة الودائع الفترة
٩٠٤ ١٢٩	١١ ٩٨٠ ٤٩٨	الودائع في اخر الفترة
٢٦٣ ٨٣١	٤٧١	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة ( )

(ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١١٩.٠٠٠	٣١٩٢٣٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١١٩.٠٠٠	٣١٩٢٣٠٠	

(هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢٠.٠٣٠.٦١١	١١.١٨٧.٢٨٣	المرتبات
١.٩٢٢.٥٧٥	٨٢٦.٨١٥	ترك الخدمة ( المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من اول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦  
 ٣٢٤٩٢٣٣ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٦٧٨٨٧٩ جنيه مصرى على التوالي.

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣٣,٧١ جنيه. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي حصص على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٧٣ ٢٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية، بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري. وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٠,٣٠١٧ جنيه مصري. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي حصص على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٨٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أدرجت بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### ٤٠ - الشركات التابعة

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

#### نسبة المساهمة %

٩٩,٩٣%

٩٩,٩٨%

#### مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

الاهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الاهلي الكويتي - مصر للاستثمار