

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

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

٢-١	تقرير مراقبى الحسابات
٣	الميزانية المجمعـة
٤	قائمة الدخل المجمعـة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعـة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعـة
٨٥-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعـة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

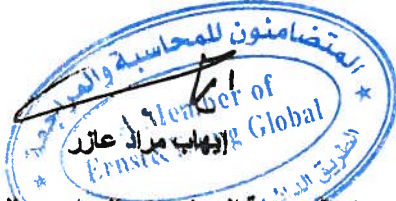
تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



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

مراقبي الحسابات



تامر صلاح الدين عبد التواب

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٥٠١
منصور وشركاهم بريس وترهاوس كوبرز

القاهرة في : ٦ فبراير ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			الأصول
١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	(٧)	أذون خزائنة
٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩	٦ ٩٨٨ ٠٠٤ ٢٧٧	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٨ ٤٠٦	١٦٦ ٠٠٧	(٩)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية :
٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	(١٠)	متاحة للبيع
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤ ٣٣٩ ٩٢١	٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	(١٢)	أصول غير ملموسة
١٤٤ ٣٣٧ ٩٩١	٤٨١ ٣٠٨ ٠٦٧	(١٣)	أصول أخرى
٣٩٠ ٨٨٠ ١٩٧	٤٣٠ ٦٢٨ ٩٣١	(١٤)	أصول ثابتة
-	٤ ٧٩٩ ٥٢٤	(١٥)	استثمارات عقارية
٩ ٣٥١ ٢٨٨ ٠٤٢	١٥ ١١٦ ٨٩٧ ٧٣٤		اجمالي الاصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	(١٧)	ودائع العملاء
٣٩ ٤٤٦	٣٨٢ ٦٧٥	(٩)	مشتقات مالية
٢٠٥ ٧٢٩ ٧٠٥	٣٠٣ ١٤٨ ٠٦٦	(١٨)	التزامات أخرى
٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	٥١ ٦٠١ ٤٠٦	(١٩)	مخصصات أخرى
٩١ ٤١٣ ٩٨٤	١٣٧ ٥٣٦ ٣٩٣	(٢٠)	قروض لأجل
٥٦ ٠١٦	٦ ٦٠٢	(٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٣ ١٤٩ ٧٣٠	٤٦ ١٤٠ ٤٩٨	(٢٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
٨ ٦٦٨ ٩٥٢ ٠٢٤	١٣ ٠٦٩ ٧٨٢ ٦٤٧		اجمالي الالتزامات
		(٢٣)	حقوق الملكية
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٨٩ ٨٣٥ ٦٤٣	٨٣ ٦١٤ ٦٢٥		إحتياطيات
(١ ٠٢٤ ٨٩٢ ١٩٠)	٣٤٦ ١٠٢ ٨٣٨		أرباح (خسائر) محتجزة
٦٨٢ ٢٧٤ ٤٥٦	٢ ٠٤٧ ٠٤٨ ٤٦٦		
٦١ ٥٦٢	٦٦ ٦٢١	(٢٥)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٦٨٢ ٣٣٦ ٠١٨	٢ ٠٤٧ ١١٥ ٠٨٧		اجمالي حقوق الملكية
٩ ٣٥١ ٢٨٨ ٠٤٢	١٥ ١١٦ ٨٩٧ ٧٣٤		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٤ يناير ٢٠١٧.



خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب



أشرف فؤاد

رئيس القطاع المالي

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٨٤٦ ٦٦٩ ٩٤١	١ ١٨٠ ٠٤٨ ٩٥٧		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٩٤ ٩٩٠ ٨٥١)	(٦٢٠ ٠٨٣ ٤٨٩)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٥١ ٦٧٩ ٠٩٠	٥٥٩ ٩٦٥ ٤٦٨	(٢٧)	صافي الدخل من العائد
١١٨ ٦٠٢ ٥٤٥	١٥٣ ٢٧٩ ٧٧١		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨٢٨ ٤٩٢)	(٢ ٨١٤ ٠٥٦)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١١٧ ٧٧٤ ٠٥٣	١٥٠ ٤٦٥ ٧١٥	(٢٨)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ٨٥٢ ٠٦٢	١ ٩٩٧ ٣٩٥	(٢٩)	توزيعات أرباح
(٤ ٣٢١ ٤٧٩)	١٧ ١٦٢ ٨٣١	(٣٠)	صافي دخل المتاجرة
(٨ ٣٣٧ ٨١٦)	٢ ٧٢١ ٢١٨	(١٠)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)	(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)	(٣١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٤١٢ ٧١٤ ١٩٠)	(٥٠٠ ٦٩١ ١٠٧)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
٧٨ ٩٥٤ ٠٦٥	١ ٢٠١ ١٨٧ ٧٤١	(٣٣)	إيرادات تشغيل أخرى
(٦٦ ٧٢٦ ٣٢٣)	١ ٤٢٢ ٣٦٣ ٠٧٥		أرباح (خسائر) السنة قبل ضرائب الدخل
(٣٣ ٩٢٨ ٩٦٦)	(٦٣ ٥٢٠ ٥١٩)	(٣٧)	ضرائب الدخل
(١٠٠ ٦٥٥ ٢٨٩)	١ ٣٥٨ ٨٤٢ ٥٥٦		أرباح (خسائر) السنة بعد ضرائب الدخل
(١٠٠ ٦٥٥ ٦٨٣)	١ ٣٥٨ ٨٣٧ ٤٩٧		تتمثل أرباح (خسائر) السنة إلى:
٣٩٤	٥ ٠٥٩	(٢٥)	نصيب الشركة الأم
(١٠٠ ٦٥٥ ٢٨٩)	١ ٣٥٨ ٨٤٢ ٥٥٦		نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
(١٠٠٢)	١٣,٠٩	(٣٤)	نصيب السهم في أرباح (خسائر) السنة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٦٦ ٢٢٦ ٢٢٢)	١ ٤٢٢ ٣٢٣ ٠٧٥		أرباح (خسائر) السنة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٨١ ٩٢٢ ٣٨٧	١١٤ ١١٦ ٦٥٨		إهلاك وإستهلاك
١٩٢ ٨٧٦ ١٢٠	١٠ ٤٤٦ ١٨٦		عبء إضمحلال خصم الإئتمان والعملاء
١٠ ٢٢٠ ٠١١	٧٣٠ ٦٩٠ ٧		عبء المخصصات الأخرى
٨ ٣٢٧ ٨١٦	(٢ ٧٢١ ٢١٨)		أرباح استثمارات مالية
(١ ٨٥٢ ٠٦٢)	(١ ٩٩٧ ٣٩٥)		توزيعات أرباح
٢١٨ ٤٢٢	٥ ٨٣٤ ٧١٢		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٠٣ ٦٨٧)	٧٥ ٠٠٠		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(١١ ١٧٦ ٩٨٣)	(٤ ٠٨١ ٤٩٠)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(١١٢ ٨٨٤)	(٢ ٣٥٦ ٤٧٥)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
٣١٤ ٥٥٢ ٣١٧	١ ٥٤٨ ٩٨٦ ٠١٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٨٥٧ ٣١٩ ٣٠٤)	(١ ٥٥١ ٨٩٧)		أرصدة لدى البنوك
(٦٢٤ ٠٢٥ ٨٩٧)	٢٠٥ ٤٩٥ ٣٢٩		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٧ ٥٠٣ ٢١٠	(١ ٠٦٧ ٧٠٦ ٠٩٠)		أذون خزائنة
٤٧٥ ٨٧٧ ٢٥٢	(٣ ١٣١ ٧٨٨ ٩٢٤)		قروض وتسهيلات العملاء
٥٤ ٥٥٦ ٩٨٨	(٣٣٦ ٩٧٠ ٠٧٦)		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(١٠ ٨٦٢ ٨٦٩)	١٠٩ ٠٧٧ ٩٥٧		أرصدة منسحقة للبنوك
٧٨٢ ٩٢١ ٥٦٢	٤ ١٣٥ ٨١٧ ١٣٤		ودائع العملاء
٢١ ٠٤٠	١٩٥ ٦٢٨		مشتقات مالية
٧٣٣ ٣٢٧	٧٢ ٤٥٣ ٢١٩		إلتزامات أخرى
(٣٦ ٠٧٣ ٠٣٥)	(٣٨ ٦٠٤ ٧٩١)		ضرائب الدخل المسددة
(٣ ٦٨٨ ٩٠٣)	٢ ٩٩٠ ٧١٨		إلتزامات مزايا التقاعد
١٤٤ ٢٩٦ ٦٨٨	١ ٣٤٤ ٨٩٤ ٢٦٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١١٨ ٨٩٣ ١٣٩)	(١٤٦ ٩٨٣ ١٦٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٩ ٥٦٤ ٦٩٤)	(٣٦ ٥٥٢ ٩٦٧)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٧٩ ٢٥٤ ٣٤٥	٢٣ ٦٩٥ ٥٢٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٢ ٠٧٧ ٣١١	(١ ٠١٧ ٩٠٨ ٠١٧)		متحصلات استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ٨٥٢ ٠٦٢	١ ٩٩٧ ٣٩٥		توزيعات أرباح
(١٥٢ ٦٦١ ١٣٦)	(٩ ٧٦٣ ٤٨٣)		تسويات عقود تأجير تمويلي
-	(٤ ٨٨٥ ١٣٣)		مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
(١٤٧ ٩٣٥ ٢٥١)	(١ ١٩٠ ٣٩٩ ٨٤٦)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥٩ ٧٢٤ ٧١٢	٤٦ ١٢٢ ٤٠٩		قروض لأجل
(١ ٦٧٨ ٨٨٩)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
٥٨ ٠٥٥ ٨٢٤	٤٦ ١٢٢ ٤٠٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
			صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٥٤ ٤١٧ ٢٦١	٢٠٠ ٦١٦ ٨٣٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١٧٦ ٤٤٨ ٢٤٦	٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧	٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧		
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣		أرصدة لدى البنوك
١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣		أذون خزائنة
(١ ٠١٢ ١٠٩ ٠٨٢)	(٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ١١٧ ٧٤٦ ١٠٣)	(٢ ٢٧٢ ٨٤٨ ٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
(١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١)	(٢ ١٠٧ ٢١٢ ٤٧٣)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧	٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧	(٢٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات العرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متعمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر وشركته التفيضة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبلغ بالجنيه مصرى)

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	إرباح (خسائر) محتملة	إجمالي محظوظ بكمية على	إجمالي القيمة المضافة	إجمالي المشتريات المالية	إجمالي الخسائر	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	إرباح تحت صافي	إرباح التملك	إرباح
					المتداولة للبيع	المتداولة للبيع							زيادة رأس المال		
٧٧٩,٦٥٩,٨٥٩	٤١,٩١٢	٧٧٩,٦١٧,٩٤٧	(٩٢٢,٤٧٧,٧١١)	١٢,٢٥٠,٦٦٠	١١,٤٨٧,٠٢٧	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٥٦٥,١٥٨	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٧٨,٠٣٥	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٧٨,٠٣٥		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٨,٥٠٢,٩٦٨)	-	-	-	-	-
(١,٢٧٨,٨٨٩)	-	(١,٢٧٨,٨٨٩)	(٣٩٨,٦٦٩)	-	-	-	-	-	٣٩٨,٦٦٨	-	-	-	-	-	-
٥,١٥٣,١٨٦	-	٥,١٥٣,١٨٦	-	-	٥,١٥٣,١٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,١٠٠,٦٥٥,٧٨٩)	-	(١,١٠٠,٦٥٥,٧٨٩)	(١,١٠٠,٦٥٥,٧٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤٢,٨٤٩)	-	(١٤٢,٨٤٩)	(٥٤,٦٢٩)	(١,٠٢٢,٤٨٦)	-	-	-	-	(٨٨,٢٢٠)	-	-	-	-	-	-
-	١٩,٦٥٠	(١٩,٦٥٠)	(١٩,٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٢,٣٢٦,٠١٨	٩١,٥٦٢	١٨٢,٢٣٤,٤٥٦	(١,٠٢٤,٨٩٢,١٩٠)	١٢,١٨٨,١٧٤	١٦,٦٤٠,٢١٣	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٨٧٥,٦٣٦	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٧٨,٠٣٥	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٧٨,٠٣٥		
١٨٢,٣٢٦,٠١٨	٩١,٥٦٢	١٨٢,٢٣٤,٤٥٦	(١,٠٢٤,٨٩٢,١٩٠)	١٢,١٨٨,١٧٤	١٦,٦٤٠,٢١٣	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٨٧٥,٦٣٦	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٧٨,٠٣٥	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٧٨,٠٣٥		
-	-	-	(٣,٠٤٣)	-	-	-	-	-	٣,٠٤٣	-	-	-	-	-	-
٥,٩٢٦,٥١٣	-	٥,٩٢٦,٥١٣	-	-	٥,٩٢٦,٥١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٥٨,٨٤٢,٥٥٦	٥,٠٥٩	١,٣٥٨,٨٤٧,٤٩٧	١,٣٥٨,٨٣٧,٤٩٧	١٢,١٨٨,١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١٢,١٨٨,١٧٤	(١٢,١٨٨,١٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٤٧,١١٥,٠٨٧	٩٦,٦٢١	٢,٠٤٧,٠٤٨,٤٠٦	٣٤٦,١٠٢,٣٠٨	-	٢٢,٥٧٦,٧٢٦	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٢٩,٦٤٥	١١,٩٠٦,٢٧٩	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٧٨,٠٣٥	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٧٨,٠٣٥		

الإيصالات المتعلقة من صكحة ٧ إلى صكحة ٨٥ كمل جزوا مما للقوائم المالية.

الارصدية في ١ يناير ٢٠١٥
الحول إلى الإجمالي القوي
صافي التغير في القيمة المالية المشتريات المالية المنتجة التي بعد الضريبة
إرباح السنة
الحول إلى إجمالي محظوظ بكمية علم
الارصدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الارصدية في ١ يناير ٢٠١٥
زيادة رأس المال
الحول إلى الإجمالي القوي
توزيعات إرباح
صافي التغير في القيمة المالية للاستثمارات المالية المنتجة التي بعد الضريبة
خسائر السنة
الحول من إجمالي محظوظ بكمية علم
إربح شركات تابعة
صاحب حقوق الأقلية في الشركات التابعة
الارصدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

- يقدم البنك الأهلي الكويتي -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٨٧٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩% ، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ ١٢٥٧٧ - مصر.

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ و تعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، المتفقة مع المعايير المشار إليها ، و علي أساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الاصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الاصول و الالتزامات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 (تابع)

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية 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 تُعزي مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٥-٢ أذون الخزانة

يتم الاعتراف بأذون الخزانة بالميزانية 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة 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 في الحالات التالية:
 - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
 - عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي تنوى المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبتها المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

٤-٧-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيها المجموعة بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
 - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى 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 تتوفر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ إعادة التقييم
- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم والنية 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود 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 والبنود 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 المنتهية بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المنتهية 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٠-٢ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعطى 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢- ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢- ١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢- ١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢- ١٣- ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

كما تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

- عند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - ١٤ - الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

- تتمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المقتناة في تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات في شركات شقيقة ضمن استثمارات في شركات شقيقة.
- تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

١٥-٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب للمجموعة. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

الأصول الثابتة المؤجرة:

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

١٦-٢ الاستثمارات العقارية

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

١٧-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا العلاجية

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

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

٢-١٨ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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.

٢-١٩ الإقتراض

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 الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي

٢-٢٠ رأس المال

٢-٢٠-١ تكلفة رأس المال

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

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

٢-٢١ أسهم الخزينة

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

٢-٢٢ التاجير

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

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

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

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

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

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٤-٢ المخصصات الأخرى

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

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

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

٢٥-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

١ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية و ارتباطات. ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسنولية 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 مسنولية 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 كذا مسنولي وحدات نشاط المجموعة بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بالمركز الرئيسي. هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

مخاطر الائتمان :-

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور و توضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية ، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية ، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول ، لذا يقوم البنك الأهلي الكويتي- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

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

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

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

توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم - متوسطة - صغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (MRA) إلى ١٤ 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 محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن :-

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي :-
تقوم المجموعة بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.
وبالإضافة إلى قيام المجموعة بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،
حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق(استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية حيث تقوم المجموعة بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تقوم المجموعة بتصنيف المخاطر الائتمانية إلى فئات على أساس نوع الضمانات والكفالات المرتبطة بها واحتمالات (مكانية) تسيلها / 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 توقعين من مسؤولي الائتمان ممن لهم سلطة الموافقة إذا تم استيفاء والالتزام بالمعايير المدرجة بالسياسة الائتمانية .

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

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

الضمانات :-

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

ولهذا الغرض فقد 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 .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للإفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/السنوي والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء وثائق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الإرتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit او فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Commercial letter of credit and، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الإرتباطات غير المستخدمة، إلا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الإرتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن اغلب الإرتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بإرتباطات الائتمان حيث ان الإرتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالإرتباطات 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) وتحققاً 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 اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. وبيّن الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

تقييم المجموعة	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٨٩%	٥٠%	٦٨%	٣%
٢. المتابعة العادية	٩%	٤٢%	١٤%	١%
٣. المتابعة الخاصة	١%	٣%	١%	١%
٤. ديون غير منتظمة	١%	٥%	١٧%	٩٥%
	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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهه وفقا للاتي:

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

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

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

وان امكن في اية سنه لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة و الزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد الى حساب المخصص ، ولا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذة الخسارة . و يتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل .

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٠١٢١٠٩٠٨٢	٨٠٦٦١٣٧٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٢٤٨٤١٩٤٦٦٣	أرصدة لدى البنوك
١٠٣٩٢٠٧٤٨١	٢١٠٨٣١٢٤٧٣	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١١٢٤٠٥٥٨٣٦	١٧٨٠٢٦٨٣٨٦	- قروض شخصية
٨٩٣٢٥١١٨	١٠٤٠٠٣٧٨٩	- بطاقات ائتمان
٦٢١٦٩٥٢٢	٧٠٠٠٠١٠٤	- حسابات جارية مدينة
١٢٨٤٥٠٥١	١١٠٩٠٢٤٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٢٠٧٣٧٨٧١٣	٢٤٧٠٦٣٣٦٦٥	- حسابات جارية مدينة
٤٦٥٨٢٢٨٢٧	١٤٢٨٧٣٩٢١٨	- قروض مباشرة
٨٧٢٦٩١٣٨٧	١٢٧٦٦٩٠٤٧٨	- قروض مشتركة
١١٣٥٤٣٨٠٩	٨٧٧٣٠٩٨٠	- قروض أخرى
٣٧٠٨٧٠٥٠٠	١٣٩١٧٣٦٤٧٥	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٣٨٩٠٠٨٣	١١٦٥٢٩٨٥٨	أصول أخرى
٨٦٧٨٦٢٥١١٨	١٤١٣٦٥٤٤٠٩١	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٣٥٩٧٣٢٤	١٦٣٢٢٨٩٧٠	ارتباطات عن قروض و التزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٧١٠٤٩٩١	٦٠٧٥٢٠٧١	الأوراق المقبولة
٨٣٨٧٢٧٨٠٢	١٠٦٥٦٧٦٩١١	خطابات ضمان
٣٧٠٤٠٦٢٩	٧٨١١٣٩٩٣	اعتمادات مستندية
١٠٣٦٤٧٠٧٤٦	١٣٦٧٧٧١٩٤٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاءم	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاءم
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٣ ٢٦١ ٥٣٩ ٨٧٠	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٥ ٧٦٥ ٤١٣ ١١١
--	٥٧٥ ٤٨٩ ٧٦٣	--	١ ٠٩٥ ٥٨٧ ٥٣٤
--	١١٠ ٨٠٢ ٦٣٠	--	٣٦٨ ١٥٦ ٢٢٤
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩
--	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	--	(٧٤١ ١٥٢ ٥٩٢)
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٦ ٩٨٨ ٠٠٤ ٢٧٧

- (أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
(ج) محل اضمحلال
الإجمالي
يخصم :
مخصص خسائر الإضمحلال
الصافي

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تلي)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التقييم	مؤسست				الفراد			
	حسابات جارية مدينة	قروض مبنية	قروض متفرقة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١ - جيدة	١٨٢١١٧٩١	١٣٥٧١٥٩٢٤	١٦٤٩٨٠٨٦٩	١٤٢٣٢٦٥٩٤	١٩٩٩٩٤٣٦	٩٧٩٠٧٩٤٤	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٦٥٠٣٢٢٠
٢ - المتأينة العادية	٧٤١٩٢٨٧	--	١٣١٩٨٣٥٢٣	--	--	--	--	--
٣ - المتأينة الخاصة	--	--	--	--	--	--	--	--
الإجمالي	٢٥٦٣١٠٦٧٨	١٣٥٧١٥٩٢٤	٢٩٦٩٦٤٤١٢	١٤٢٣٢٦٥٩٤	٢٠٠١٩١٤٣٦	٩٧٩٠٧٩٤٤	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٦٥٠٣٢٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التقييم	مؤسست				الفراد			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١ - جيدة	٥٥٤٧٩٢٣	٢٤٨٥٠٠٤٨٢	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٧٣٨١٣٧٩٣	٦٢١١٥١٤٥	٨٥٨٣٢٢١١	١٠٣٥٩١٥٦٤٨	٧٤٨٦٠٢٨
٢ - المتأينة العادية	٤٢٢٢٤٥	--	٢٩١٧٩٤١٨٩	--	--	--	--	--
٣ - المتأينة الخاصة	--	--	--	--	--	--	--	--
الإجمالي	٩٧٧٠٣٧٠	٢٤٨٥٠٠٤٨٢	٦٣٦٠٨٣٤٧١	٧٣٨١٣٧٩٣	٦٢١١٥١٤٥	٨٥٨٣٢٢١١	١٠٣٥٩١٥٦٤٨	٧٤٨٦٠٢٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(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 يوما ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتشمل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات التعمن	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي الأفراد	حسابات جارية مدينة
٢٠٩ ٦٨١ ٦٨٠	١٨٠ ١٦١ ٠١٨	٥ ١١٠ ٥٥٢	١٠١ ٤٣٤ ٥٧٥	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	١١١ ١٣٢ ٦٣٨	٤٨٢
٧٩٤ ٢٥٦ ٩١١	٢٦٢ ٧١٢ ٠٨٥	٥٩٩ ٥٤٣	١٣ ٣١٦ ١١٧	--	١٣ ٩١٥ ٦٧٠	--
٩١ ٦٤٨ ٩٤٣	٦٦ ٤٦٤ ١٨٢	٨٢ ٨٧١	٣ ٦٤٠ ٩٧٠	--	٣ ٧٧٣ ٨٤١	--
١٠ ٩٥٥ ٥٨٧	٧٤٧ ٢٣٧	--	--	١١٨ ٧٧٢ ١٤٩	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	١١٨ ٣٩١ ٦٧٢
٥٣٤	٧٨٥	--	--	٩ ٧٢٧ ١٤٤	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	٤ ٨٢٠ ٧١٢
٣٨٥ ١٨٥ ٢٤٣	٣١٤ ٥٧٢ ٣٣٧	--	٣١٩ ٩٠٣	--	٩ ٧٢٧ ١٤٤	٤ ٨٢٠ ٧١٢

القيمة العادلة للضمانات

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات التعمن	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي الأفراد	حسابات جارية مدينة
١٣٧ ٢٩٢ ٦١٤	١٤ ٧٧٨ ٩٤٣	٢ ٦٢٥ ٩٥٢	٧٩ ٨١١ ٣٦٤	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٨٧ ٧٩٦ ٥٠٤	١٦٥
٧١٨ ٢٦٦ ٨٥٢	٤٥ ٨٨٣ ٠٨١	٣٩٩ ٣٩٢	٧ ٨٧٨ ١٢٢	--	٣ ٢٢٧ ٥١٤	--
٢١٩ ٨٣٠ ٢٩٧	١٦ ٥٥٥ ١٢٦	١ ٥٥ ٣١٦	١ ٥٢٦ ٣٤٧	--	١ ٦٤١ ٦٦٣	--
٥٧٥ ٤٨٩ ٧٦٣	٧٧ ٢٢٧ ١٥٠	٣ ١٣٠ ٦٦٠	٨٤ ١٧٥ ٨٣٣	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٩٢ ٦٦٥ ٦٨١	١٦٥
٢٤٩ ٦٦٩ ٥٢٦	١٠ ٨٨٧ ٦٧٦	٩١ ٤٥٥	٨ ٦٦٢ ٤٧٤	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	١٤ ١٤٣ ٩٥٢	--

القيمة العادلة للضمانات

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالدينه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصيغة منفردة

		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الإجمالي	مؤسسات	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية
	مؤسست	مدنية	مدنية	مدنية	مدنية
٢٦٨ ١٥٩ ٢٢٤	٢٤٨ ٢٢٨ ٩٦٣	١٠٦ ٥٢٥ ٨٢٠	١٩ ٩٢٧ ٢٦١	١٨٦	قروض محل اضمحلال بصيغة منفردة
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات التعمان	القائمة العادية للخصائات
	٧٣ ٣٩٤ ٣٨٦	١٦٨ ٣٠٨ ٧٥٧	١٩ ٦٢٤ ١٩٦	٣٠٢ ٨٧٩	
١٠٩ ٣٦٥ ٧٥٦	١٠٩ ٣٦٥ ٧٥٧	٥٣ ٦٩٢ ٦١٠	--	--	
		حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية
		مدنية	مدنية	مدنية	مدنية
		قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض محل اضمحلال بصيغة منفردة
		٣٤ ٦٦٤ ٥٦٤	٧٦ ٨٠٧ ٨٠٢	٣٩٦٤ ٣٥٥	٣ ٧١٢
الإجمالي	اجمالي مؤسست	قروض أخرى	حسابات جارية	بطاقات التعمان	قروض محل اضمحلال بصيغة منفردة
١١٠ ٨٠٢ ٩٣٠	١٠٦ ٤٧٧ ٣٩٦	--	٧٦ ٨٠٧ ٨٠٢	٣٦٢ ١٩٧	القائمة العادية للخصائات
٤٨ ٢٩٣ ٢٢٧	٤٨ ٢٥٠ ٦٣٩	--	٤٥ ٨٤٣ ٨٧٦	--	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢٤ ٨٤٥	--	- قروض مباشرة
٢٤ ٨٤٥	--	الإجمالي

الديون المدومة :-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو الجان المختصة بالمجموعة ، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة .

هذا ومن ناحية أخرى تستمر المجموعة في متابعة تلك القروض والمديونيات المدومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٥٩٨ ٢٠٩ ٦٥٧	٢٤ ٤٣٩	- قروض مباشرة
٢٥٠ ٨١٢ ١٢٣	--	- قروض مشتركة
٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧	١٥ ٨٦٥	أفراد
٢ ١٣٢ ٥٥٥	٢ ٣٠٦ ٣٦٤	- قروض شخصية
		- بطاقات إئتمان
٩٤٣ ٤٠٢ ٣٦٢	٢ ٣٤٦ ٦٦٨	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(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 .

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣ ٥٠٠ .٠٤٨ ٩٤٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	ديون حكومية
٣ ٥٠٠ .٠٤٨ ٩٤٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	الإجمالي
الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١ ٤١٠ .٠٧٧ ٩٨١	--	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	ديون حكومية
١ ٤١٠ .٠٧٧ ٩٨١	--	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأنوات المالية ودارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

(بالآلاف جنيه)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الإجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القابل	الدائرا	الاستقرارية/اللقاءة/ المصر الاصر/سنيام	القاهرة الكبرى	البنود
٨٠٦٦١٤	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الموزايقية
٢٤٨٤١٩٥	١٣٠٦٧٢	٧٠٣٥١٩	--	--	--	٨٠٦٦١٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
٢١٠٨٣١٢	--	--	--	--	--	١٦٥٠٠٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي
						٢١٠٨٣١٢	أذون الخزائنة
							قروض وتسهيلات للمعلم
							قروض الافراد:
							قروض شخصية
							بطاقات الائتمان
							حسابات جارية مدينة
							قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
							حسابات جارية مدينة
							قروض مباشرة
							قروض مشتركة
							قروض اخرى
							استثمارات مالية في أدوات دين
							أصول اخرى
١٤١٣٦٥٤٤	١٣٠٦٧٢	٧٠٣٥١٩	١٤٨٩٦٥	٣٦٩٤٥٤	٩٧٨٢٦٦	١١٨٠٥٦٦٨	الإجمالي في نهاية السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأوقات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البنود	القاهرة الكبرى	الإسكندرية/المنيا/البحر الأحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	--	١٠١٢١٠٩
أرصدة لدى البنك المركزي في ظل نسبة الاحتياطي الأدنى	١٧٦٨٤٨١	--	--	--	٣٧٢٠٠	--	٢٢٥٤٥٠٧
أخزون الخزائنة	١٠٣٩٢٠٧	--	--	--	--	--	١٠٣٩٢٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء	--	--	--	--	--	--	--
قروض الأقران:	--	--	--	--	--	--	--
قروض شخصية	٧٨٨٧٢٢	٢١٤٩٦٣	٦٨٨٠٧	٥١٥٦٤	--	--	١١٢٤٠٥٦
بطاقات ائتمان	٧٨٣٦٧	٨٩٨٠	١٤٨٤	٤٩٤	--	--	٨٩٣٢٥
حسابات جارية مدينة	٤٦٤٤٤	٤٥٤٢	٣٦٩٨	٧٤٨٦	--	--	٦٢١٧٠
قروض عقارية	١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	١٢٨٤٥
قروض لمؤسسات:	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مدينة	١٠٧١٣٥٢	١٢٧٧٧٨	١٥٠٩	٦٧٤٠	--	--	١٢٠٧٣٧٩
قروض مباشرة	٣٤٢٤٩٢	١٢٠٠٤٤	٣٢٨٧	--	--	--	٤٦٥٨٢٣
قروض مشتركة	٨٧٢٦٩١	--	--	--	--	--	٨٧٢٦٩١
قروض أخرى	١١٣٥٤٤	--	--	--	--	--	١١٣٥٤٤
إستثمارات مالية في أدوات دين	٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	٣٧٠٨٧٠
أصول أخرى	٢٣٨٩٠	--	--	--	--	--	٢٣٨٩٠
الإجمالي في نهاية السنة	٧٥٥١٠١٤	٤٧٦٣٠٧	٧٨٧٨٥	٦٦٢٨٤	٤٤٨٨٢٦	٣٧٢٠٠	٨٦٥٨٤١٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تدريج)
قطاعات النشاط

(بالألف جنيه)

البنود	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقررات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	الأفراد	الاجمالي
التعدد المعوضه لخطر الائتمان في الموزانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٦٦١٤	-	٨٠٦٦١٤
ارصدة لدى البنوك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الاكزاسي	-	-	-	-	-	-	١٩٥٦٩١٥	-	-	-	-	٥٢٧٢٨٠	-	٢٤٨٤١٩٥
ارصدة لدى البنوك االن الخزانة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٠٨٣١٢	-	٢١٠٨٣١٢
فروع وشبكات العملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨٠٢٦٨	١٧٨٠٢٦٨
فروع الافراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤٠٠٤	١٠٤٠٠٤
فروع شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
بطاقات الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٠٩٠	١١٠٩٠
حسابات جارية مبنية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٤٨٠	٢٤٤٨٠
فروع موزعات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مبنية	٣٣٠٩٤٥	٤٢٢٧٩٧	٣٦٣٤١	-	٥٥٢٥٨٠	٩١٧٨٢	٤٥٢٤٣٨	٨٨٤٠٨	٧٧٨٥٩	٢١٢٥٠٤	-	-	١٧٨٠٢٦٨	١٧٨٠٢٦٨
فروض مشفرة	٥٤٩٢٤	٥٥٥٦٨١	-	-	٤١٣٢	١٥٠٦٣٧	٤٤٥٦٢٦	٤٩٦٩١	١٤٦٥٩	-	١٥٣٣٩٠	-	١٠٤٠٠٤	١٠٤٠٠٤
فروض مشفوة	٥٩٧١٤	٢٢٩٢٣٢	-	٩٧٤٠٠	٦٠٠٠٠	١٤٣٠٠٧	-	-	٨٠٨٩٠	٥٠٦٢٤٧	-	-	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
فروض اخرى	-	-	-	-	٥٨٤	-	-	٤٩٦٢٤	٢٧٨٢٣	-	-	-	١١٠٩٠	١١٠٩٠
استثمارات مالية في اموال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩١٧٣٦	١٢٩١٧٣٦
بن	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٦٥٣٠	١١٦٥٣٠
اموال اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي في نهاية السنة	٤٤٥٥٨٣	١٣٠٧٨١٠	٣٦٣٤١	٩٧٤٠٠	٦١٧٢٩٦	٢٨٤٩٢٦	٢٨٥٥٩٧٩	١٨٧٤٢٣	٢١١٢٣١	٧١٨٨٥١	٤٧٤٤٠٠	٤٨٣٢٤٢	١٩٢٥٢٦٢	١٤١٣٦٥٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(بلايف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البنود	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	ساحة	مؤسسات مالية	مقرات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	الفراد	الاجملي
البنود المعرضة لخطر الائتمن														
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأوامي							١٠٠٥٨٥٣					١٢٤٨٦٥٤		٢٢٥٤٥٠٧
أرصدة لدى البنوك												١٠٣٩٢٠٧		١٠٣٩٢٠٧
أون الخزائنة														
قروض وتسهيلات للمعام														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية														١٢٤٠٥٦
بطاقات ائتمان														٨٩٣٢٥
حسابات جارية مدينة														٦٢١٧٠
قروض عقارية														١٢٨٤٥
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة														١٢٠٧٣٧٩
قروض مباشرة														٤٦٥٨٢٣
قروض مشتقة														٨٨٢٩٩١
قروض اخرى														١١٣٥٤٤
استثمارات مالية في أدوات دين														٣٧٠٨٧٠
اصول اخرى														٣٣٨٩٠
الاجملي في نهاية السنة	١٢٥٨٤١٩	١٢٨٨٣٩٩	٣٢٧٠٨٧٠	١٩٧٥٠٨	٤٠٣٢٢٧	٦٥١٠١١	١٥١٢٢٨	١٣٨١٨١٥	٢٧٩٢٥٦	٢٥٢٠٢٦	١٢٤٨	١٠٤٩٦	٧٤١١٢١	٢١١١٢٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

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

أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

اساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR):

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالي هنالك 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 المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)
١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨	٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥
١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨	٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٤٨ ٩٧٨	٣٥٤ ٠٤٩	٩ ١٩٨	٢ ٣٦٥	١١ ٠٥٩	١ ٠٢٥ ٦٤٩
أرصدة لدى البنوك	٥٣١ ٩٠٤	١ ٦٢١ ٨٤٦	٢٥١ ٠٤٤	٦٩ ٧٨٣	٩ ٦١٨	٢ ٤٨٤ ١٩٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ٦٥٩ ٢٥٠	٥٣١ ٥٥٥	--	--	--	٢ ١٩٠ ٨٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٤ ٦٦٤ ٦٤٩	٢ ٤٣٣ ١٨١	١١١ ٢٥٠	٣٠٣	٣٧ ٨٨٩	٧ ٢٤٧ ٢٧٢
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	١٦٣ ٣٧٠	--	--	--	--	١٦٣ ٣٧٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٣٧٠ ٣٧٥	--	--	--	--	١ ٣٧٠ ٣٧٥
أصول مالية أخرى	٢ ٢١٥ ٤٥٩	٣٠٣ ٣٠٥	٦ ٣٢٧	٣ ٨٩٣	٦٨ ٦٦٣	٢ ٥٩٧ ٦٤٧
إجمالي الأصول المالية	١١ ٢٥٣ ٩٨٥	٥ ٢٤٣ ٩٣٦	٣٧٧ ٨١٩	٧٦ ٣٤٤	١٢٧ ٢٢٩	١٧ ٠٧٩ ٣١٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣٥ ٧٠٩	٣٢ ٥٣٤	٣٠ ٣٧	١ ٠٠٨	١٩ ٤٨٢	١٩١ ٧٧٠
ودائع للعملاء	٨٩٠ ٤ ٢٥٨	٣ ٠١٣ ٢٣٠	٣٥٠ ٨٧٦	٤٦ ٧٠٨	٢٤ ١٢٥	١٢ ٣٣٩ ١٩٧
قروض لأجل	١٢٧ ٥٣٦	--	--	--	--	١٢٧ ٥٣٦
التزامات مالية أخرى	١ ٩٤٣ ٨٢٧	٢ ٣٤١ ٤٣٠	٢٣ ٣٢٠	٢٨ ٧٦٣	٧٣ ٤٧٠	٤ ٤١٠ ٨١٠
إجمالي الالتزامات المالية	١١ ١٢١ ٣٣٠	٥ ٣٨٧ ١٩٤	٣٧٧ ٢٣٣	٧٦ ٤٧٩	١١٧ ٠٧٧	١٧ ٠٧٩ ٣١٣
صافي الميزانية	١٣٢ ٦٥٥	(١٤٣ ٢٥٨)	٥٨٦	(١٣٥)	١٠ ١٥٢	--
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٦٣ ٢٢٩	--	--	--	--	١٦٣ ٢٢٩

* اذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)
* القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٩٥٥ ٧١٠	١٤٣ ٢١٢	٥ ٥٣٨	٩٠٠	٨٥٤	١ ١٠٦ ٢١٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١ ١٤٥ ٣١٧	٩٨٩ ٨٢٤	٩٢ ٧٤٥	٢٤ ٧٢٦	١ ٨٩٥	٢ ٢٥٤ ٥٠٧	أرصدة لدى البنوك
١ ١٠٤ ٤٠٠	--	--	--	--	١ ١٠٤ ٤٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٢ ٨٧٦ ٢١٢	١ ٠٤٦ ٨١٣	٣٨ ١٧٢	١٤٥	١٨ ٦٥٣	٣ ٩٧٩ ٩٩٥	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:						
٤٩٠ ١٢٢	--	--	--	--	٤٩٠ ١٢٢	- متاحة للبيع
١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٧٤ ٦١٨	٤٠ ٩٨٤	١٠ ٢٢٦	٤٥	١١٨	٦٣٦ ٠٥١	أصول مالية أخرى
٧ ٢٦١ ٣٧٩	٢ ٢٢٠ ٨٣٣	١٤٦ ٦٨١	٢٥ ٨١٦	٢١ ٥٢٠	٩ ٦٧٦ ٢٢٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٦٩١ ١٠٠	١١ ٧٣٢	١ ٣٤٤	٥١٦	١	٨٢ ٦٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٨٥٤ ٢٣٣	١ ١٧٩ ٤٠٧	١٤٠ ٤٢١	٢٥ ٤١١	٣ ٨٥٨	٨ ٢٠٣ ٣٣٠	ودائع للعملاء
٩١ ٤١٤	--	--	--	--	٩١ ٤١٤	قروض لاجل
٢٣٧ ١٩٧	١ ٠٣٨ ٥٠٥	٤ ٨٦٢	٢١	١٨ ٢٠٧	١ ٢٩٨ ٧٩٢	التزامات مالية أخرى
٧ ٢٥١ ٩٤٤	٢ ٢٢٩ ٦٤٤	١٤٦ ٦٢٧	٢٥ ٩٤٨	٢٢ ٠٦٦	٩ ٦٧٦ ٢٢٩	إجمالي الالتزامات المالية
٩ ٤٣٥	(٨ ٨١١)	٥٤	(١٣٢)	(٥٤٦)	--	صافي الميزانية
٩٤ ٨٤٩	--	--	--	--	٩٤ ٨٤٩	ارتباطات متعلقة بالائتمان

* أذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)
* القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة:

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

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

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

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

ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

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

التدفقات النقدية غير المشتقة:

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

٣ - الأثرات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتملة :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
(بـالآلاف جنيه)	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	٦ أشهر من وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ١٢ شهراً	حتى شهر واحد
٩٥٥٣٩	--	--	--	--	--	٩٥٥٣٩
٩٦٢٤٨	--	--	--	--	--	٩٦٢٤٨
١٣١٢٧٨٠٠	١٨٢٣٩٤١	٣٧٤٦٥١٥	٢١٢٦٩٩١	٧٧٥٦٧٣	١٣٨٧٩٣٠	٣٢٦٦٧٥٠
١٧٧٦٠٣	٢٣٩٢٣	٨١٨٢٦	٢٥١٩٦	١٩١٤٤	١٢٢٧٧	٥٢٣٧
٢٨٩٥٠٩	٤٦١٤١	--	٥٦	--	--	٢٤٢٢١٢
						اجمالي الاثرات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٣٧٨٦٦٩٩	١٨٩٤٠٠٥	٣٨٢٨٣٤١	٢١٦٢٢٤٣	٧٩٤٨١٧	١٤٠٠٢٠٧	٣٧٠٧٠٨٦
						اجمالي الاصول وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*
١٨٢٩٣٤٥٣	١٩٦٣٦٠٣	٢٩٩٢٦٥٨	٥٠١٧٩٤٦	١٤٥٦٦٢٨	١١١٢٦٥٦	٥٧٤٩٩٢٢

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و إعطية الارتباطات المتعلقة بالعرض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، و اذون الخزينة و اوراق حكومية اخرى ، و القروض و التسويقات للبنوك و العملاء ، و المجموعة القوية غير المتدفقات صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .

* الاصول السببية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المحفوفة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى .

خطر سعر الفائدة :

يُعرض البنك لخطر التغيرات في مستويات سعر الفائدة السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر الفائدة المتغير في تدفقات النقدية المستقبلية لإدارة المالية ، و خطر القيمة العادلة لسعر الفائدة و هو خطر تقلبات قيمة الاداء المالية نتيجة للتغير في أسعار الفائدة في السوق ، وقد يزيد هذان المخاطر نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تتفرض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للادرات المالية التي تتعرض لخطر اسعر الفائدة موزعة على اساس تراخي الاستحقاق :

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأليات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الاجمالي	بيون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	بيان
				أكثر من ١ شهر وحتى ١ سنة	أكثر من ١ شهر وحتى ١ شهر				
١٠٢٥٦٤٩	٢١٩٠٣٥	--	--	--	--	٣٠٨٥٩٤	٤٩٨٠٢٠	--	تقنية و ارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٢٤٨٤١٩٥	٥٦٢٧٥	--	--	١٧٥٠٠٠	--	٧٧٤٠٠	٢١٧٥٥٣٠	--	ارصدة لدى البنوك
٢١٠٨٣١٢	--	--	--	٣٢٣٣٩٣	--	٨٢٤١٠١	٢٩٩٤٢٦	--	أثرن الغزاة و اوراق حكومية اخرى
٦٩٨٨٠٠٤	--	٢٤٣٠٠٨	٨٦٦٧٨٤	٢٥٥٧٥٢	٤٥٥٤٧٠	١٥٤٢٨٠	٤٩١٣٢٠٩	--	قروض و تسهيلات للملاء
١٣٧٠٣٧٥	١٥٠٠٠٠	٩٧٧٤٢٩	٢٤٠٦١٧	--	--	٢٧٢١٩	--	--	الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٢٣٣٧٠	١٢٧٠٠٨	--	١٤١١٠	--	--	--	--	--	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٨١٤٧٤	٤٨١٤٧٤	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة مدينة اخرى و مشتقات مالية
٤٩٠٧١٨	٤٩٠٧١٨	--	--	--	--	--	--	--	اصول ثابتة و غير ملموسة
٤٨٠٠	٤٨٠٠	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات عقارية
١٥١١٢٨٩٧	١٣٩٤٣١٠	١٣٢٠٤٤٧	١٢٢١٠١١	٧٨٦٣٩٨	١١٠٦٨٦٢	١٤٠١٢٩٤	٧٨٨٦١٧٥	--	الاجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التقييم
١٩١٧٧٠	٢٦١٧٩	--	--	--	--	--	١٦٥٥٩١	--	ارصدة مستحقة للبنوك
١٢٣٣٩١٩٧	١٥٩٠٢٧١	٧٨٨٠٨٥	١٨٨٠٦٢٣	٢١٣٠٠٣٧	١١٠٨٦٧٥	١٦٦٧٤٢٤	٣٦٧٤٠٦٢	--	ودائع العملاء
٣٠٣٥٣١	٢٠٣٥٣١	--	--	--	--	--	--	--	ارصدة دائنة اخرى و مشتقات مالية
٥١٦٠١	٥١٦٠١	--	--	--	--	--	--	--	مخصصات اخرى
١٣٧٥٣٦	--	٢٠٩٠١	٦٥١٩٦	٢٦٠٣٥	١٣٧٥٧	٨٤٧٧	٣١٧٠	--	قروض لاجل
٧	٧	--	--	--	--	--	--	--	إلتزامات ضريبية موجبة
٤٦١٤٠	٤٦١٤٠	--	--	--	--	--	--	--	إلتزامات مزايا التقاعد
٦٧	٦٧	--	--	--	--	--	--	--	حقوق الأمانة
٢٠٤٧٠٤٨	٢٠٤٧٠٤٨	--	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
١٥١١٦٨٩٧	٤٠٦٤٨٤٤	٣٠٨٩٨٦	١٩٤٥٨٢٩	٢١٥٦٠٧٢	١١٧٧٤٣٢	١٦٧٥٩١١	٣٨٤٢٨٢٣	--	الاجمالي الاكترامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التقييم
--	(٢٦٧٠٥٣٤)	١٠١١٤٩١	(٧٧٤٨١٨)	(١٣٦٩٦٧٤)	(١٥٥٧٠)	(٧٧٤٢١٧)	٤٠٤٣٢٥٢	--	فوة اعادة التقييم

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(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 الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		٢ ٢٥٤ ٥٠٧	٢ ٤٨٤ ١٩٥	٢ ٢٥٤ ٥٠٧	٢ ٤٨٤ ١٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		١ ٧٩٢ ٣٦٦	٣ ٦٧٣ ٧٩٧	١ ٧٩٢ ٣٦٦	٣ ٦٧٣ ٧٩٧
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٢٢ ٥٦٥	١ ٣٣٨ ٦٨٥	١٥ ٠٠٠	١ ٣٧٠ ٣٧٥
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٨٢ ٦٩٢	١٩١ ٧٧٠	٨٢ ٦٩٢	١٩١ ٧٧٠
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		٧ ٠٩٩ ٥٤٣	١٠ ١٧٠ ٤٧٩	٧ ٠٩٩ ٥٤٣	١٠ ١٧٠ ٤٧٩
- قروض أخرى		٩١ ٤١٤	٢ ٢٩٦	٩١ ٤١٤	٢ ٢٩٦

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

المستحق للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(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 وفقاً لاسلوب المؤشر الأساسي المقرر من البنك المركزي المصري لقياس مخاطر التشغيل في إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوي ١٥% من متوسط مجمل ربح المجموعة على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

إدارة رأس المال

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

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

معايير كفاية رأس المال للمجموعة :

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

القاعدة الرأسمالية للمجموعة :

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للمجموعة) على أن يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجداول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .
- هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١١ ٨٧٦	١١ ٩٠٦	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
(١ ٠٢٤ ٨٩٢)	(١ ٠١٢ ٧٣٥)	خسائر متراكمة
٦٢	٦٧	حقوق الأقلية
(٢١ ١٢٩)	(٤٩ ٥٦٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥٩٧ ٠١٥	٥٨٠ ٧٦٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٠ ٨٩٣	٨ ٤٧٧	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٤٧٥	١٠٤ ١٣٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(١ ٧٥٨)	(٤ ٨٤٠)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٦٧ ٥٣٦	١٠٩ ٦٩٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٦٦٤ ٥٥١	٦٩٠ ٤٦٠	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٤ ٥٢٤ ٦١٥	٨ ٣٣٠ ٥٨٠	إجمالي مخاطر الائتمان
٥٠ ٣٤٩	١٢٥ ٩١٥	إجمالي مخاطر السوق
٧٤٦ ٣٥٨	٩١٧ ٦٦٧	إجمالي مخاطر التشغيل
٥ ٣٢١ ٣٢٢	٩ ٣٧٤ ١٦٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
%١٢,٤٩	%٧,٣٧	*معيار كفاية رأس المال (%)

*إنخفاض نسبة معيار كفاية رأس المال عن نسبة الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي المصري لتصل الى نسبة ٧,٣٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حيث لم يؤخذ في الاعتبار الأرباح المحققة خلال عام ٢٠١٦ والتي تبلغ ١ ٣٥٩ مليون جنيه وفقاً للقوائم المالية المجمعة حيث لم يتم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية ، وعند ادراج هذه الأرباح ضمن القاعدة الرأسمالية ستصل نسبة معيار كفاية رأس المال نحو ٢١,٩%.

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٤١٠٤٩٠١	٢١٩٠٣٥٦٧٤	نقدية
١٠١٢١٠٩٠٨٢	٨٠٦٦١٣٧٥٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١٠٦٢١٣٩٨٣	١٠٢٥٦٤٩٤٢٧	
٩٤١٠٤٩٠١	٢١٩٠٣٥٦٧٤	نقدية
٨٨٢٣٥٩٣٥٣	٤٩٨٠١٩٥٠٢	أرصدة بدون عائد
١٢٩٧٤٩٧٢٩	٣٠٨٥٩٤٢٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٠٦٢١٣٩٨٣	١٠٢٥٦٤٩٤٢٧	
١١٠٦٢١٣٩٨٣	١٠٢٥٦٤٩٤٢٧	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٣٦ ٧٦٠ ٦٠٦	٢١١ ٣٤٦ ٦٦٣	حسابات جارية
٢ ١١٧ ٧٤٦ ١٠٣	٢ ٢٧٢ ٨٤٨ ٠٠٠	ودائع
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	
١ ٢٤٨ ٦٥٤ ٩٣٩	٥٢٧ ٢٨٠ ٢٠٨	بنوك مركزية
٥١٩ ٨٢٥ ٦٦٦	١ ١٢٢ ٧٢٣ ٢١٢	بنوك محلية
٤٨٦ ٠٢٦ ١٠٤	٨٣٤ ١٩١ ٢٤٣	بنوك خارجية
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	
١٦ ٧٢١ ٧٦٧	٥٦ ٢٧٤ ٨٢٩	أرصدة بدون عائد
١١٩ ٣٦٩ ١٧٩	١٥٣ ٧٩٥ ٣١٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ١١٨ ٤١٥ ٧٦٣	٢ ٢٧٤ ١٢٤ ٥٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	أرصدة متداولة
٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	

٧ - أذون الخزائنة

تتمثل أذون الخزائنة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٨٩ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٠٥ ٩٧٥ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوما
٦٠٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٦١٩ ١٧٥ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٣٥٧ يوما
٨٤ ٨٥٠ ٠٠٠	٩٩٢ ٢٥٥ ١٥٠	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوما
٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٢ ٣٠٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوما
--	١ ١٠٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوما
١ ١٠٤ ٤٠٠ ٠٠٠	٢ ١٩٠ ٨٠٥ ١٥٠	الاجمالي
(٦٥ ١٩٢ ٥١٩)	(٨٢ ٤٩٢ ٦٧٧)	عوائد لم تستحق بعد
١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	الاجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		<u>أفراد</u>
١ ١٢٤ ٠٥٥ ٨٣٦	١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	قروض شخصية
٨٩ ٣٢٥ ١١٨	١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	بطاقات ائتمان
٦٢ ١٦٩ ٥٢٢	٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	حسابات جارية مدينة
١٢ ٨٤٥ ٠٥١	١١ ٠٩٠ ٢٤٩	قروض عقارية
<u>١ ٢٨٨ ٣٩٥ ٥٢٧</u>	<u>١ ٩٦٥ ٣٦٢ ٥٢٨</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية</u>
١ ٢٠٧ ٣٧٨ ٧١٣	٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	حسابات جارية مدينة
٤٦٥ ٨٢٢ ٨٢٧	١ ٤٢٨ ٧٣٩ ٢١٨	قروض مباشرة
٨٧٢ ٦٩١ ٣٨٧	١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	قروض مشتركة
١١٣ ٥٤٣ ٨٠٩	٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	قروض أخرى
<u>٢ ٦٥٩ ٤٣٦ ٧٣٦</u>	<u>٥ ٢٦٣ ٧٩٤ ٣٤١</u>	اجمالي (٢)
<u>٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣</u>	<u>٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩</u>	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩</u>	<u>٦ ٩٨٨ ٠٠٤ ٢٧٧</u>	
		الاجمالي يوزع الى:
١ ٧٩٢ ٣٦٥ ٩٧٤	٣ ٦٧٣ ٧٩٧ ٤٧٠	أرصدة متداولة
٢ ١٥٥ ٤٦٦ ٢٨٩	٣ ٥٥٥ ٣٥٩ ٣٩٩	أرصدة غير متداولة
<u>٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣</u>	<u>٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩</u>	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أفراد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٦٢ ٨٨٢ ٩٧٧	٩ ٧٨٨ ٠١٣	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٤٩ ٧٢٨ ٣٠٣	(٤٨ ٦٨٢ ٩١٨)	١ ٠٤٥ ٣٨٥	عبء (رد) الاضمحلال
٩٦ ٦١١ ٤٩٦	--	٩٦ ٦١١ ٤٩٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(٨ ٠٠٥ ٢٢٧)	٤٩ ٦٥٦ ٧٥٢	٤١ ٦٥١ ١٢٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٩٦٦ ٦١٦)	(٥ ٦٣٨ ٨٩٧)	(٢٠ ١٣٨)	(٦ ٦٢٥ ٦٥١)	(رد) الاضمحلال
٢ ٨٧٥ ٥٩٤	٥ ٢١٦ ٧٨٠	--	٨ ٠٩٢ ٣٧٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢ ١٣٢ ٥٥٥)	(٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧)	--	(٩٤ ٣٨٠ ٥٨٢)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٧٤٢ ١٤٠	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	--	٨ ٤٩٩ ٧٣٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
مؤسسات			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠	١٣٦ ٠٣١ ٢٥٣	٥٦٤ ١٨٦ ٨٨٧	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١٩٨ ٢٣٧ ٧٥٩	١٢٠ ٠٧٧ ٩٣٠	٧٨ ١٥٩ ٨٢٩	عبء الاضمحلال
٧ ٠٥٩ ٣٥٨	٤ ١٦٠ ٩٤٥	٢ ٨٩٨ ٤١٣	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٨٤٩ ٠٢١ ٧٨٠)	(٢٥٠ ٨١٢ ١٢٣)	(٥٩٨ ٢٠٩ ٦٥٧)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٦ ١٧٧ ٥١٣	٣٣٠ ٠٠٨	١٥ ٨٤٧ ٥٠٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	٩ ٧٨٨ ٠١٣	٦٢ ٨٨٢ ٩٧٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى /
الأصول	الالتزامات	الافتراضى
		مشتقات العملات الأجنبية
١٦٦.٠٠٧	(٣٨٢ ٦٧٥)	عقود مبادلة عملات
١٦٦.٠٠٧	(٣٨٢ ٦٧٥)	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
١٦٦.٠٠٧	(٣٨٢ ٦٧٥)	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	مشتقات العملات الأجنبية عقود مبادلة عملات إجمالى مشتقات العملات الأجنبية إجمالى أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
القيمة العادلة	الأصول		
		٢٩.٧٥.٠٧٦	
(٣٩ ٤٤٦)	١٨ ٤٠٦		
(٣٩ ٤٤٦)	١٨ ٤٠٦		
(٣٩ ٤٤٦)	١٨ ٤٠٦		

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمارات مالية متاحة للبيع أدوات دين بالقيمة العادلة: - مدرجة فى السوق أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة/ التكلفة - مدرجة فى السوق - بالقيمة العادلة - غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة إجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أدوات دين: - سندات حكومية وثائق صناديق استثمار إجمالى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢) إجمالى استثمارات مالية (١) + (٢) أرصدة متداولة أرصدة غير متداولة أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٧٠.٨٧٠.٥٠٠	٣٦٣.٦١٧.٥٨	
٩٦.٢٢٦.٤٦٨	١٠٤.٢٢٠.٦٦٧	
٢٣.٠٢٤.٨٤٧	٢٢.٧٨٧.٩٩٤	
٤٩٠.١٢١.٨١٥	١٦٣.٣٧٠.٤١٩	
--	١.٣٥٥.٣٧٤.٧١٧	
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٣٧٠.٣٧٤.٧١٧	
٥٠٥.١٢١.٨١٥	١.٥٣٣.٧٤٥.١٣٦	
٩٦.٢٢٦.٤٦٨	١٦٣.٧٩١.١٠١	
٤٠.٨٨٩٥.٣٤٧	١.٣٦٩.٩٥٤.٠٣٥	
٥٠٥.١٢١.٨١٥	١.٥٣٣.٧٤٥.١٣٦	
٣٧٠.٨٧٠.٥٠٠	١.٣٩١.٧٣٦.٤٧٥	
٣٧٠.٨٧٠.٥٠٠	١.٣٩١.٧٣٦.٤٧٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	--	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	إضافات
(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	--	(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
١١٢ ٨٨٤	--	١١٢ ٨٨٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	--	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	اضمحلال استثمارات مالية
٥ ١٥٣ ١٨٦	--	٥ ١٥٣ ١٨٦	ارباح التغير في القيمة العادلة
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	--	١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	إضافات
(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	--	(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	استبعادات (بيع / استرداد)
--	١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩	(١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩)	*إعادة تبويب
٢ ٣٥٦ ٤٧٥	٧٠٥ ٧٣٨	١ ٦٥٠ ٧٣٧	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٥ ٩٣٦ ٥١٣	--	٥ ٩٣٦ ٥١٣	أرباح التغير في القيمة العادلة
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

وتتمثل أرباح (خسائر) استثمارات مالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢ ٥٣٥ ٨٣٣	٢ ٧٢١ ٢١٨	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	--	اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
(١ ٩٨٣ ٨٧٢)	--	اضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة
(٨ ٣٣٧ ٨١٦)	٢ ٧٢١ ٢١٨	

*في ٢ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإعادة تبويب أدوات دين من مجموعة الاصول المالية المتاحة للبيع نقلاً الى مجموعة الاصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت ١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩ جنيه مصري ، 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 ٤١ ٦١٧ ٣٠١ جنيه مصري في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢	٤٤ ٣٣٩ ٩٢١
٩ ٥٦٤ ٦٩٤	٣ ٦٥٢ ٩٦٧
(١٥ ١٦٩ ٠٧٥)	(٢٠ ٨٠٣ ٦٥٩)
٤٤ ٣٣٩ ٩٢١	٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩

صافي القيمة الدفترية في أول السنة

الإضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٨ ٣١٠ ٧١١	١١٠ ٨٦٦ ٥١٦	إيرادات مستحقة
١٥ ٩٢٧ ٠٤٥	١٥ ٣٧٨ ٤٨٠	مصرفات مقدمة
٧٣٩ ٠٢٢	٦٦٥ ٤٩٤	مشروعات تحت التنفيذ
٥٦ ٠٧٥ ٩٠٩	٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٥٧٩ ٣٧٢	٥ ٦٦٣ ٣٤٢	تأمينات وعهد
٢ ٤٨٩ ١٧١	٣١ ١٩١ ٧٣٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٥ ٢١٦ ٧٦١	٢٥٩ ٩٢٨ ٨١٩	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
١٤٤ ٣٣٧ ٩٩١	٤٨١ ٣٠٨ ٠٦٧	الاجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم الآلة وحاسبات	أثاث ومعدات	تعميمات على أصول	أراضي ومباني
١٠٣٣٦٤٢٤٠٤	٣٠٠١٠٠٤٤	٩٤٩٤٧٦٨٩	٧١٧٣٧٢٣٧	١٩٧٤٤٣٠٠٣	١٠٤٦٢٣٠٦٩	٥٣٤٨٨١٨٦٢
(٥١١٥٩٩٤٠٧)	(٣٧٤٣٣٨٦٤)	(٥١١٧٧٤٢٨)	(٦٥٨٥١٤٤٥)	(٨٤٢٣٨١٧٠)	(٩٩٣١٢٣١٨)	(١٨٦٥٨٦١٨٢)
(١٥٦٥١١٠٣٢)	-	٢٤٧٤٠٢٠	-	(٥٢٠٧٢٩٦١)	-	(١٠٦٩١٢٠٩١)
٣١٥٥٣١٩٦٥	٢٥٧٦١٨٠	٤٩٢٤٣٧٨١	٥٨٨٥٧٩٢	٦١١٣١٨٧٢	٨٣١٠٧٥١	٢٤٦٣٨٣٥٨٩
١١٧٢٧٦٥١٤	١٥٩٣٨٥٣	٤٢٩٨٥٠٠٥	٥١٨٠١١٣	١٠٤٢٩٦٨٠	٥٣٥٦٠٦	٥١٥٢٢٢٥٧
(١٩١٤١٧٨٧٤)	(٢٢٦٠٣٥)	(١٠٢٧٠٨٥٧)	(١٤٤٩٠٤)	(٧٦٩١٥٤٣٥)	(١٧١٠٨٥٥٥)	(٨٦٨٠٢٠٨٨)
(٩٩٩٠٤٧٤٠)	(٩٢٢٨١٠)	(١٥١٨٣٧١٢)	(٣٧١٤٤٥٣)	(٢٠٥٠١٥٨٩)	(٤٧٩٥٥٩٩)	(٥٥٧٣١٥٢٧)
٧١٥١٤٢٠٤	٢٠٤١٦٨	٧٦٠٦١٥٧	١٣١٠٥٨	٢٩٤٢٣٩٩٦	١٧١٠٨٠٠٤	١٧٠٤٠٨٧١
١٧٨٠٥٣١٠٣	-	٤٥٩٧٠٦٨	-	٤٣١٠٦٧٩٥	-	٨٠٣٤٩٢٤٠
(١٢٢٩٧٥)	(٢١٨٦١)	(٥٢٠٦١)	(٤٨٩٦)	(١٩٥١٤)	(١٩٦٤٣)	-
٣٩٠٨٨٠١٩٧	٣١٩٨٤١٥	٧٥٩٢٥٣٨١	٨٢٨٢٧١٠	٤٦٦٥٥٨٠٥	٩٠٢٠٥٩٤	٢٤٧٧٩٧٢٩٢
١٤٦٩٨٣٦٨	٢٣٠٠٥٣٦	٩٧٠٢٥١١٩	٧٩٨٧٨٩٥	٣٥٥٠٦٩٨	١٦٣٠٥٥٩٤	١٩٧٨٣٣٦١
(٧٣٢٠٧١٣٥)	(١٩٦٨)	(٧٣٨١٠١٣)	(٨٤٦٨٩)	(١٢١١٦١٦٣)	(٩٩١٢٣٤٢)	(٤٣٦٥٦٤٥٠)
(٩٣٢٢٧٣٩٠)	(١١٨٦٧٥٥)	(٢٣١٢٨٦٨٥)	(٣٩٧٩٧٥٣)	(١٢٤٣٥٣٧٩)	(٤٠٠٦٩١٤)	(٤٨٤٧٩٩٣٥)
٤٩٤٣٦٠٨	١٩٦٨	٥٨٥٩٧٤٤	٦٦٦٤٣	٩١٢٢٨٢٣	٩٨٩٨٥٧٥	٢٤٤٨١٨٥٥
٩٧٢٣٤٨٣	-	(٩٧٨٠١١٦)	-	(٣٩٨٨٩٤٥)	-	٢٣٥٢٢٥٤
٤٣٠٦٧٩٣١	٤٣٤٢٧٢٦	١٣٨٥٠٠٤٣٠	١٢٢٧٢٨٠٧	٣٠٧٤٣٣٢٩	٢١٢٢٩٥٠٧	٢٢٣٤٧٣٩٣٧
١٠٣٢٤٢٠٢٠٣	٣٣٥٧٥٨١٤	٧١٧٢٣٥٧١٠	٨٤٣٠٤٣٢٤	١٢٢٢٢٦٣٠٣	٩٩٣٠٩٦٤٥	٤٧٥٧٦٨٩٠٧
(٥٨٣٠٩٦٨٢٦)	(٢٩٢٣٣٥٨٨)	(٧٦١٠٥٧٥٥)	(٧٢٠٣١٥١٧)	(٧٨٥٢٧٨٦٣)	(٧٨٠١٣١٣٨)	(٢٤٩٢٧٤٩٦٨)
(١٨٦٩٤٤٤٦)	-	(٢٧١٩٠٧٨)	-	(١٢٩٥٥١١١)	-	(٣٠٢٠٣٠٧)
٤٣٠٦٧٨٩٣١	٤٣٤٢٧٢٦	١٣٨٥٠٠٤٣٠	١٢٢٧٢٨٠٧	٣٠٧٤٣٣٢٩	٢١٢٢٩٥٠٧	٢٢٣٤٧٣٩٣٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

التكاليف

مجموع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة النظرية في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات

استبعادات

تكلفة الإهلاك

إهلاك الاستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة

إثر بيع شركات تابعة

صافي القيمة النظرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إضافات

استبعادات

تكلفة الإهلاك

إهلاك الاستبعادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة

صافي القيمة النظرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التكاليف

مجموع الإهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة النظرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
--	٢٠٤٤ ٤٨٦	اراضى
--	٢ ٨٤٠ ٦٤٧	مبانى
--	٤ ٨٨٥ ١٣٣	الإجمالى
--	(٨٥ ٦٠٩)	مجمع الإهلاك
--	٤ ٧٩٩ ٥٢٤	الصافى

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧٦ ٨٠٦ ٢٠٧	١٥٩ ٩٩٢ ٦٩٦	حسابات جارية
٥ ٨٨٦ ١٨٢	٣١ ٧٧٧ ٦٥٠	ودائع
٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	
٢ ٦٧١ ٣٧٥	٩٥ ٥٢٢ ١٥٩	بنوك محلية
٨٠ ٠٢١ ٠١٤	٩٦ ٢٤٨ ١٨٧	بنوك خارجية
٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	
٨ ٦٠٦ ٨٨٢	٢٦ ١٧٩ ١٩٣	أرصدة بدون عائد
٧٤ ٠٨٥ ٥٠٧	١٦٥ ٥٩١ ١٥٣	أرصدة ذات عائد
٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	
٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢ ٣٧٧ ٢٣٦ ٩٩٢	٤ ٠١٠ ٤٦٣ ١٩٦	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٥٨٠ ٤٩٧ ٩٩٠	٤ ٥٣٧ ٦٦٦ ١٨٧	ودائع لأجل وبإخطار
١ ٨٤٩ ٨٩٢ ٥٤٤	٢ ٣٥٢ ٠٢٩ ٤٣٦	شهادات ادخار وإيداع
١ ٢٤٤ ٨٤٧ ٢٤٠	١ ٢١٠ ١٤٢ ١١٥	ودائع توفير
١٥٠ ٨٥٤ ٧٦١	٢٢٨ ٨٩٥ ٧٢٧	ودائع أخرى
٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	الإجمالي
٤ ١٣١ ١٥٦ ٦٣٨	٦ ٩٧٤ ٩٣٤ ٨٤٠	ودائع مؤسسات
٤ ٠٧٢ ١٧٢ ٨٨٩	٥ ٣٦٤ ٢٦١ ٨٢١	ودائع أفراد
٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	
١ ١٤٢ ١٦٠ ١٦٥	١ ٥٩٠ ٢٧١ ٤٤٤	أرصدة بدون عائد
٢ ٦٣٠ ٧٧٨ ٨٢٨	٣ ٨٥٤ ٢٢٩ ٥٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٤٣٠ ٣٩٠ ٥٣٤	٦ ٨٩٤ ٦٩٥ ٦٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	
٧ ٠٩٩ ٥٤٢ ٧٦٨	١٠ ١٧٠ ٤٧٩ ٢١٥	أرصدة متداولة
١ ١٠٣ ٧٨٦ ٧٥٩	٢ ١٦٨ ٧١٧ ٤٤٦	أرصدة غير متداولة
٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥١ ٠٥٣ ٣٨٨	٦٣ ٤١٩ ٨٤٣	عوائد مستحقة
٣٨ ٦٣٦ ٨٨٨	٦٨ ٥٩٧ ٧٢١	مصرفات مستحقة
١٤ ٠٠٩ ٢٤٥	٣٨ ٩٢٤ ٩٧٣	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١١ ١٢٠ ٦٦٤	١٥ ٠٨٤ ١٠٠	ايرادات مقدمة
٨٩ ٤٨٦ ٣٤١	١١٥ ٦٩٨ ٢٥٠	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٠٥ ٧٢٩ ٧٠٥</u>	<u>٣٠٣ ١٤٨ ٠٦٦</u>	الاجمالي

١٩ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	رصيد المخصص في اول السنة
١٠ ٢٢٠ ٠١١	٧ ٣٠٦ ٩٠٧	المحمل على قائمة الدخل
(٣١٧ ٥٠٠)	--	إستبعادات أثر بيع شركات تابعة
٢٦٨ ٤٢٢	٥ ٨٣٤ ٧٦٢	فروق تقييم عملات أجنبية
(١١ ١٧٦ ٩٨٣)	(٤ ٠٨١ ٤٩٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة
<u>٤٢ ٥٤١ ٢٢٧</u>	<u>٥١ ٦٠١ ٤٠٦</u>	رصيد المخصص في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٢٠ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧ ٣٦٨ ١٨٤ ٤ ٤٣٦ ٨٦٥

(أ) قرض البنك التجاري الدولي CIB

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

٥٢ ٤٩٢ ٥٢٢ ٧٧ ٠٤٤ ١٧٢

(ب) قرض البنك العربي الأفريقي الدولي

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام و يتم السداد من خلال الاقساط 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.

١٤ ٤٥٣ ٦٧٨ ١٢ ٠١٢ ٩٩٠

(ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على تمويل طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠ مليون جنيه مصري ويسري هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط 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.

١٧ ٠٩٩ ٦٠٠ ٤٤ ٠٤٢ ٣٦٦

(ج) قرض بنك الاستثمار العربي

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

٩١ ٤١٣ ٩٨٤ ١٣٧ ٥٣٦ ٣٩٣

الإجمالي

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(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 المؤجلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٦ ٥٣٣ ٨٠٩ جنيه مصري ولم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.

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

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥٩ ٥٩٩	٥٦ ٠١٦	الرصيد في اول السنة
(٣ ٥٨٣)	(٤٩ ٤١٤)	استبعادات
٥٦ ٠١٦	٦ ٦٠٢	الرصيد في اخر السنة

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩	٤٣ ٤٩٧ ٧٣٣	مزايا المعاشات
٢ ٦٢٣ ٣٦١	٢ ٦٤٢ ٧٦٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٣ ١٤٩ ٧٣٠	٤٦ ١٤٠ ٤٩٨	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(٨٨٤ ٦٥٥)	(٢ ٩٧١ ٣٦٣)	مزايا المعاشات
٤ ٥٧٣ ٥٥٧	(١٩ ٤٠٤)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣ ٦٨٨ ٩٠٢	(٢ ٩٩٠ ٧٦٧)	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(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 الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	القيمة الحالية للتزامات
(٤٧ ١٠٨ ٥٧٤)	(٤٥ ٩٩١ ٩٧٧)	القيمة العادلة للأصول
(١٤ ١٦٣ ٩٨١)	(٢٠ ٩٢٢ ٦٧٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<u>٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩</u>	<u>٤٣ ٤٩٧ ٧٣٣</u>	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	الرصيد في اول السنة
١ ٧٧٠ ٢٦٩	٢ ٠٥٢ ٢١٢	تكلفة الخدمة
١٢ ٥٠٦ ٩٥٧	١٣ ٦١٢ ٨٢٦	تكلفة العائد
٤ ٤٣٠ ٤٩٥	٣ ٥٩٧ ١٤٢	حصة العاملين
(١٢ ١٩١ ٨٠٤)	(١٨ ٠٨٠ ٢٩٤)	مزايا مدفوعة
(٢٨٩ ٧٩٦)	--	مبالغ تم تسويتها
٤ ٩٩٣ ٦٧٤	٧ ٤٣١ ٥٧٢	خسائر إكتوارية
<u>١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤</u>	<u>١١٠ ٤١٢ ٣٨٢</u>	الرصيد في اخر السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	الرصيد في اول السنة
٦ ٤٨٩ ٦٧٤	٦ ٤٦٦ ١٧٤	العائد المتوقع
٦ ٧٣٦ ٦٨٦	٦ ٧٦٦ ٨٧٠	حصة البنك
٤ ٤٣٠ ٤٩٥	٣ ٥٩٧ ١٤٢	حصة العاملين
(١٢ ١٩١ ٨٠٤)	(١٨ ٠٨٠ ٢٩٤)	مزايا مدفوعة
(٤ ٠٥٧ ٠٩٧)	١٣٣ ٥١١	خسائر (ارباح) إكتوارية
<u>٤٧ ١٠٨ ٥٧٤</u>	<u>٤٥ ٩٩١ ٩٧٧</u>	الرصيد في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(١ ٧٧٠ ٢٦٩)	(٢ ٠٥٢ ٢١٢)	تكلفة الخدمة
(١٢ ٥٠٦ ٩٥٧)	(١٣ ٦١٢ ٨٢٦)	تكلفة العائد
٦ ٤٨٩ ٦٧٤	٦ ٤٦٦ ١٧٤	العائد المتوقع
٦ ٧٣٦ ٦٨٦	٦ ٧٦٦ ٨٧٠	حصة البنك
(١٢٣ ٥٨٥)	(٥٣٩ ٣٦٩)	استهلاك خسائر اكتوارية
٢٨٩ ٧٩٦	--	مبالغ تم تسويتها
(٨٨٤ ٦٥٥)	(٢ ٩٧١ ٣٦٣)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
% ١٤	% ١٧	معدل الخصم
% ١٤	% ١٧	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٦	% ١٥	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٦٠	٨,٦٨	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٣٤٣ ٩٧١	القيمة الحالية للالتزامات
١٨٤ ٨٦٤	٢٩٨ ٧٩٤	صافي خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٦٢٣ ٣٦١	٢ ٦٤٢ ٧٦٥	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٤٣٨ ٤٩٧	الرصيد في اول السنة
٣٢٧ ٦٤٧	٣٢٣ ٥٤٣	تكلفة العائد
(٢٠٥ ٠٧٧)	(٣٠٤ ١٣٩)	حصة البنك
(٢ ٥٥٤ ٦٦٢)	(١١٣ ٩٣٠)	خسائر اكتوارية
(٤ ٦٩٦ ١٢٧)	--	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٣٤٣ ٩٧١	الرصيد في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(٣٢٧ ٦٤٧)	(٣٢٣ ٥٤٣)	تكلفة العائد
٢٠٥ ٠٧٧	٣٠٤ ١٣٩	حصة البنك
٤ ٦٩٦ ١٢٧	--	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٤ ٥٧٣ ٥٥٧	(١٩ ٤٠٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٤ %	١٧ %	معدل الخصم
سعر التضخم + ٢ %	سعر التضخم + ٢ %	تضخم السعر

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

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

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - رأس المال المرخص به

رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى، و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) ، (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال ، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم فى البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر . بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٦ تم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية و قد تم إتخاذ قرار بتخفيض رأس المال المصدر بمبلغ ١٨٦ ٧٩٥ ٨٩٠ جنيه مصرى كجزء من الخسائر المرحلة من الاعوام السابقة بالإضافة إلى زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ١٨٣ ٤٦٤ ٣٢٣ جنيه مصرى و جارى الحصول على موافقة البنك المركزى.

٢٣ - ٢ - الاحتياطات

أ - الاحتياطى القانونى

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

ب - الاحتياطى العام

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

ج - الاحتياطى الراسملى

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى الراسملى بالأرباح الراسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - ٢ الاحتياطات (تابع)

د - الاحتياطي الخاص

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

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

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٤ ١٠٤ ٩٠١	٢١٩ ٠٣٥ ٦٧٤	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٣٦ ٧٦٠ ٦٠٦	٢١١ ٣٤٦ ٦٦٣	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
--	١ ١٠٠ ٠٠٠	اذون خزانه استحقاق ٩١ يوم (ضمن إيضاح ٧)
٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧	٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١		٢٠١٦ ديسمبر ٣١		
٥٨ ٠٠٠		٥٨ ٠٠٠		رأس المال
١ ٤٢٠		١ ٤٤٢		إحتياطيات
١ ٧٤٨		٢ ١٢٠		أرباح مرحلة
٣٩٤		٥ ٠٥٩		أرباح السنة
<u>٦١ ٥٦٢</u>		<u>٦٦ ٦٢١</u>		

٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	
٩٣ ٥٩٧ ٣٢٤	١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٦٤ ٩٦٠ ٠٩٨	٥٩ ١٩٠ ٧٣٨	الأوراق المقبولة
٦٦١ ٥٢٣ ٥٠٤	٨٤٢ ٨٧٨ ٧٦٠	خطابات ضمان
٣١ ١٦٧ ٣٣٣	٧٦ ٠٢٨ ٢٧٨	اعتمادات مستندية
<u>٨٥١ ٢٤٨ ٢٥٩</u>	<u>١ ١٤١ ٣٢٦ ٧٤٦</u>	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
١٢١.٠٤٧٧٧٧	١٢٤٧٢٧٤٥٣	- للبنوك
٥٥٣٨٨١٢٩٣	٧٣٢٧٨٧٠٧٦	- للعملاء
٦٧٤٩٢٠٠٧٠	٨٥٧٥١٤٥٢٩	
١٢٤٩٢٧٣٧٣	١٩٦٦٧٤٣١٢	أذون خزانة
٤٦٨١٣٤٩٨	١٢٥٨٦٠١١٦	استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
١٧١٧٤٠٨٧١	٣٢٢٥٣٤٤٢٨	
٨٤٦٦٦٩٩٤١	١١٨٠٠٤٨٩٥٧	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:

(٣٤٥٨٢٠)	(٦٧٦٢١٢)	- للبنوك
(٤٨٨٥٣٧٧٣٩)	(٦٠٢١٦٠٠٣٤)	- للعملاء
(٤٨٨٨٨٣٥٥٩)	(٦٠٢٨٣٦٢٤٦)	
(٦١٠٧٢٩٢)	(١٧٢٤٧٢٤٣)	قروض لأجل
(٦١٠٧٢٩٢)	(١٧٢٤٧٢٤٣)	
(٤٩٤٩٩٠٨٥١)	(٦٢٠٠٨٣٤٨٩)	
٣٥١٦٧٩٠٩٠	٥٥٩٩٦٥٤٦٨	الصافي

٢٨ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
٣٩٢٨٠٥٤٤	٥٤٤٦٩٨٩٥	
١٥٢٨٤٨٥	١٩٧٣١٩٥	
٧٧٧٩٣٥١٦	٩٦٨٣٦٦٨١	
١١٨٦٠٢٥٤٥	١٥٣٢٧٩٧٧١	
(٨٢٨٤٩٢)	(٢٨١٤٠٥٦)	مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٨٢٨٤٩٢)	(٢٨١٤٠٥٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
١١٧٧٧٤٠٥٣	١٥٠٤٦٥٧١٥	الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١ ٨٥٢.٦٢	١ ٩٩٧ ٣٩٥
١ ٨٥٢.٦٢	١ ٩٩٧ ٣٩٥

أوراق مالية متاحة للبيع

٣٠ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٤ ٤٨٨ ٠٠٠)	١٦ ٥٧٤ ٤٥٣
(٢١ ٠٣٩)	(٢١٦ ٦٦٨)
١٨٧ ٥٦٠	٧٤١ ٢٨٠
--	٦٣ ٧٦٦
(٤ ٣٢١ ٤٧٩)	١٧ ١٦٢ ٨٣١

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الاصول والالتزمات بالعملات الاجنبية
بغرض المتاجرة والتعامل فى العملات الاجنبية
خسائر تقييم عقود الصرف الاجلة
ادوات دين بغرض المتاجرة
ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة

٣١ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)	(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)
(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)	(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)

قروض وتسهيلات العملاء

٣٢ - مصروفات عمومية وإدارية

تكلفة العاملين

- أجور ومرتببات
- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة
- مزايا التقاعد (ايضاح ٢٢)
- مزايا العلاج بعد التقاعد (ايضاح ٢٢)

مصروفات إدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٨٦ ٤٢٣ ٨١٥)	(٢٠٥ ٨٧٣ ٠٨٦)
(٥ ٤٦١ ٣٨٦)	(٨ ٦٣٣ ٥٨٦)
(١٤ ٢٩٤ ١٨٥)	(١٥ ٩٥٧ ٤٨٩)
(٨٨٤ ٦٥٥)	(٢ ٩٧١ ٣٦٣)
٤ ٥٧٣ ٥٥٧	(١٩ ٤٠٤)
(٢١٠ ٢٢٣ ٧٠٦)	(٢٦٧ ٢٣٦ ١٧٩)
(٤١٢ ٧١٤ ١٩٠)	(٥٠٠ ٦٩١ ١٠٧)

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٠٤٣٥٤٣٧٤	١٢٤٣١٥٧٩٩٠	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٠٣٦٨٧	(٧٥٠٠٠)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
٣٢٦٤٠٤٧	--	أرباح بيع أصول التملكيتها للبنك
(٦٩٠٨٩٩٩)	(١٠٧٨٢٦١٤)	تكلفة برامج
(١١٢٢٨٩٤٨)	(١١٢٥٢٥٠٧)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(١٠٢٢٠٠١١)	(٧٣٠٦٩٠٧)	عبء مخصصات أخرى
(٢٢٦٤٥١٢)	(١٤٦٧٧٠٤٩)	إضمحلال أصول مالية
١٨٥٤٤٢٧	٢١٢٣٨٢٨	أخرى
٧٨٩٥٤٠٦٥	١٢٠١١٨٧٧٤١	

٣٤ - نصيب السهم في أرباح السنة (الاساسي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(١٠٠٦٥٥٢٨٩)	١٣٥٨٨٤٢٥٥٦	أرباح (خسائر) السنة
٩٨٩٨٩٠٣١	١٠٣٧٩٠٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
(١٠٠٢)	١٣,٠٩	نصيب السهم في أرباح (خسائر) السنة (الاساسي)

٣٥ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي

أ) البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

ثانياً: ضريبة الأجرور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١٢ وتم عمل تسوية نهائية و شاملة و سداد كافة المستحقات الضريبية الناتجة و لا يوجد أى فروق مستحقة على البنك حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ و قد تم إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك وكما تم الاخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ و ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ٢٣٨ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٢.
- اعتباراً من عام ٢٠١٣ يقوم البنك باستقطاع الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، وجرى فحص السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ / ٢٠١٥ .

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية.
- تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٥/٩/٣٠ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

ب) شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

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

ج) شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

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

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨:

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

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

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

السنوات ٢٠١١/٢٠١٥:

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

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢:

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

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٥:

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

ضريبة المبيعات:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

٣٧ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٣ ٩٣٢ ٥٤٩	٦٣ ٥٦٩ ٩٣٣	ضرائب حالية
(٣ ٥٨٣)	(٤٩ ٤١٤)	ضرائب مؤجلة
<u>٣٣ ٩٢٨ ٩٦٦</u>	<u>٦٣ ٥٢٠ ٥١٩</u>	ضرائب لدخل السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٦٦ ٦٦٣	٧ ٤٨٧ ٣٥٦	أرصدة لدى البنوك
--	٥ ١٧٢ ٤٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥ ٨٧١ ٥٥٤	--	التزامات عرضية (خطابات ضمان/ اعتمادات مستندية)
٦٦ ٧٥٠	٣٧٩ ٨٨٨	أرصدة مدينة أخرى

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٣ ٥٠٠	٢١٧ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٩٣ ٥٠٠	٢١٧ ٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من أول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١ ٦٥٨ ٨٨٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢ ٠٥١ ١١٦ جنيه مصري على التوالي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٣١,٠٠٠ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٦٧ ٤٥ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٩,٠٨٣٣ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٤٧ ٤٧١ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤٠ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %

%٩٩,٩٣

%٩٩,٩٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الاهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

شركة الاهلي الكويتي - مصر للاستثمار