

البنك الأهلي الكويتي - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

الفهرس

صفحة

٢-١	تقرير مراقبى الحسابات
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨٠-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

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

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة
هذه القوائم المالية المستقلة 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 مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة. 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 رأي 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 المستقلة.

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

الرأي
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة -عن المركز المالي للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً 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.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



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



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٥٠١
منصور وشركاهم برائس وترهاوس كويرز

القاهرة في : ٦ فبراير ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
١١٠٦٢١٣٩٨٣	١٠٢٥٦٤٩٤٢٧	(٥)	<u>الأصول</u>
٢٢٤٥٨٠٢٨٨٩	٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٠٢٧٧٥٨٠٧٩	٢١٠٠٩٣٢٦٠٥	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٩٠٧٠٢٣٨٣٢	٧٠٣٣٧١١٥٧٣	(٨)	أذون خزائنة
١٨٤٠٦	١٦٦٠٠٧	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٤٩٠١٢١٨١٥	١٦٣٣٧٠٤١٩	(١٠)	متاحة للبيع
١٥٠٠٠٠٠٠	١٣٧٠٣٧٤٧١٧	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩٩٤٠٠٠٠	٨٩٩٤٠٠٠٠	(١١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤٤٢٧٣٠٠٨	٦٠٠٨٩٢٢٩	(١٢)	أصول غير ملموسة
١٢٤١٩١٦٦٣	٤٦٧٢٦٩٣٩٧	(١٣)	أصول أخرى
١٧٧٨٠٨٠٥٦	١٧٢١٥٤٠٢٥	(١٤)	أصول ثابتة
٩٢٢٨١٥١٧٣١	١٤٩٦٦٤٣٤٠١٩		إجمالي الأصول

الالتزامات و حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٨٢٦٩٢٣٨٩	١٩١٧٧٠٣٤٦	(١٥)	<u>الالتزامات</u>
٨٢٠٧٨٧٣٤٧٩	١٢٣٥١٢٤٢٢٥٤	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩٤٤٦	٣٨٢٦٧٥	(٩)	ودائع العملاء
١٧٥٩٥٥٢٤٧	٢٩٢١٨٦٩٩٦	(١٧)	مشتقات مالية
٤٢٤٤١٢٢٧	٥١٥٠١٤٠٦	(١٨)	التزامات أخرى
٤٣١٤٩٧٣٠	٤٦١٤٠٤٩٨	(٢٠)	مخصصات أخرى
٨٥٥٢١٥١٥١٨	١٢٩٣٣٢٢٤١٧٥		التزامات مزايا التقاعد
			إجمالي الالتزامات
		(٢١)	<u>حقوق الملكية</u>
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٨١٥٩١٢٢٩	٧٥٣٣٩٥٦٨		إحتياطيات
(١٠٢٢٩٢٢٠١٩)	٣٤٠٥٣٩٢٧٣		أرباح (خسائر) محتجزة
٦٧٦٠٠٠٢١٣	٢٠٣٣٢٠٩٨٤٤		إجمالي حقوق الملكية
٩٢٢٨١٥١٧٣١	١٤٩٦٦٤٣٤٠١٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٠ 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 (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٧٧٨ ٣١٩ ٢٠٠	١ ٠٨٤ ٩٠ ٦ ٩٩١		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٨٩ ٠٤٢ ٣٤٣)	(٦٠٣ ٤٨٨ ٢٩٠)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٨٩ ٢٧٦ ٨٥٧	٤٨١ ٤١٨ ٧٠١ (٢٤)		صافي الدخل من العائد
١١٨ ٦٧٢ ١٨٥	١٥٣ ٣١٦ ٠٩٥		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨٢٨ ٤٩٢)	(٢٨١٤ ٠٥٦)		مصرفات الأتعاب والعمولات
١١٧ ٨٤٣ ٦٩٣	١٥٠ ٥٠٢ ٠٣٩ (٢٥)		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ٨٥٢ ٠٦٢	١ ٩٩٧ ٣٩٥ (٢٦)		توزيعات أرباح
(٤ ٣٢١ ٤٧٩)	١٧ ١٦٢ ٨٣١ (٢٧)		صافي دخل المتاجرة
(٨ ٣٩٥ ٥٢٨)	٢ ٧٢١ ٢١٨ (١٠)		أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)	(١٠ ٤٤٦ ١٨٦) (٢٨)		عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٣٥٥ ٤٧٨ ٥٦٤)	(٤٣٢ ٧٢٥ ٢٦٣) (٢٩)		مصرفات عمومية وإدارية
٨٢ ٤٦٧ ٠٩٧	١ ٢٠٤ ٠٤٠ ٥٢١ (٣٠)		إيرادات تشغيل أخرى
(٦٨ ٣٦٧ ٩٧٠)	١ ٤١٤ ٦٧١ ٢٥٦		أرباح (خسائر) السنة قبل ضرائب الدخل
(٣٤ ١٩٨ ٠٩٢)	(٦٣ ٣٩٨ ١٣٨) (٣٤)		ضرائب الدخل
(١٠٢ ٥٦٦ ٠٦٢)	١ ٣٥١ ٢٧٣ ١١٨		أرباح (خسائر) السنة بعد ضرائب الدخل
(١٠٤)	١٣,٠٢ (٣١)		تصيب السهم في أرباح (خسائر) السنة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٠ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
(٦٨ ٣٦٧ ٩٧٠)	١ ٤١٤ ٦٧١ ٢٥٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٠ ٨٤٢ ٠٠٢	٥٢ ٥٧٦ ٢٣١		أرباح (خسائر) السنة قبل ضرائب الدخل
١٩١ ٦١٢ ١٠٨	١٠ ٤٤٦ ١٨٦		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠ ١٢٠ ٠١١	٧٣٠ ٦٩٠ ٧		إهلاك وإستهلاك
٨ ٣٩٥ ٥٢٨	(٢ ٧٢١ ٢١٨)		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(١ ٨٥٢ ٠٦٢)	(١ ٩٩٧ ٣٩٥)		عبء المخصصات أخرى
٢٦٨ ٤٢٢	٥ ٨٣٤ ٧٦٢		(أرباح) خسائر إستثمارات مالية
(١٠٢ ٥٣٧)	٧٥ ٠٠٠		توزيعات أرباح
(١١٢ ٨٨٤)	(٢ ٣٥٦ ٤٧٥)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١١ ١٧٦ ٩٨٣)	(٤ ٠٨١ ٤٩٠)		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
١٧٩ ٦٢٥ ٦٣٥	١ ٤٧٩ ٧٥٣ ٧٦٤		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
			المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٨٥٤ ٥٤٧ ٤٢٤)	(١ ٦١ ١٩٣ ١٤١)		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٦٣٤ ٠٢٥ ٨٩٧)	٢٠٥ ٤٩٥ ٣٢٩		أرصدة لدى البنوك
٥٨ ١٠١ ٢٠٦	(١ ٠٧١ ٧٧٥ ٦٢٤)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٩٧ ٤٣٠ ٢٦٥	(٣ ١٣٧ ١٣٣ ٩٢٧)		أذون خزائنة
٥٥ ٣٣٤ ٣٤٩	(٣٤٣ ٠٧٧ ٧٣٤)		قروض وتسهيلات العملاء
			أصول أخرى
(١٠ ٨٦٢ ٨٦٩)	١٠٩ ٠٧٧ ٩٥٧		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
٧٤٠ ٤٣١ ٠١٨	٤ ١٤٣ ٣٦٨ ٧٧٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٢١ ٠٤٠	١٩٥ ٦٢٨		ودائع العملاء
٤٠ ٤٤٣ ٣٥٤	٩١ ٣١٠ ٦٣٦		مشتقات مالية (بالصافي)
(٣ ٦٨٨ ٩٠٣)	(٣٨ ٤٧٧ ٠٢٥)		التزامات أخرى
(٣ ٦٨٨ ٩٠٣)	٢ ٩٩٠ ٧٦٨		ضرائب الدخل المسددة
٣١ ٩٠١ ٤٦٢	١ ٢٨٠ ٥٣٥ ٤٠٦		التزامات مزايا التقاعد
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٣ ٦٤٧ ٩٣٩)	(٣١ ٢١٦ ٦٢٨)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩ ٥٦٤ ٦٩٤)	(٣٦ ٥٥٢ ٩٦٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١١٤ ٣٥٣	٤ ٩٥٦ ١٧٤		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥٢ ٠٧٧ ٣١١	(١ ٠١٧ ٩٠٨ ٠١٧)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١ ٨٥٢ ٠٦٢	١ ٩٩٧ ٣٩٥		(مدفوعات) متحصلات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٢٠ ٨٣١ ٠٩٣	(١ ٠٧٨ ٧٢٤ ٠٤٣)		توزيعات أرباح
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
٥٢ ٧٣٢ ٥٥٥	٢٠١ ٨١١ ٣٦٣		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١٧٥ ٥٢٠ ٣٧٦	٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١	٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠		أرصدة لدى البنوك
١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥		أذون خزائنة
(١ ٠١٢ ١٠٩ ٠٨٢)	(٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ١١١ ٦٥٤ ٨٥٩)	(٢ ٢٧٢ ٨٤٨ ٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩)	(٢ ٠٩٩ ٨٣٢ ٦٠٥)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١	٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤	(٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٠ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

		(جميع المبالغ بالجنبة مصرية)									
		الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
		الاحتياط	الاحتياط	الاحتياط	الاحتياط	الاحتياط	الاحتياط	الاحتياط	الاحتياط	الاحتياط	الاحتياط
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		٧٧٣ ٤١٣,٠٨٩	١٣ ٢٥٠,٦٦٠	٥ ٢٥٢ ١٨٦	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥,٠٦٣	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١ ٤٣٨ ٨٦٨,٠٣٥		
زيادة رأس المال		-	-	-	-	-	-	(١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨)	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨		
مخفي التغير في القيمة المضافة الاضطرابات الناتجة عن التغير في		٥ ١٥٣ ١٨٦	-	٥ ١٥٣ ١٨٦	-	-	-	-	-		
مخفي السنة		(١٠٢ ٥٦٦,٠٦٦)	-	-	-	-	-	-	-		
المحزون من احتياطي مخاطر ائحة علم		١,٦٢٤ ٤٨٦	(١,٠٦٢ ٤٨٦)	-	-	-	-	-	-		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		١٧٦,٠٠٠ ٦١٣	١٢ ١٨٨ ١٧٤	١٠ ٥٠٦ ٣٧٢	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥,٠٦٣	-	١ ٤١٧ ٣٣١,٠٠٣		
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦		١٧٦,٠٠٠ ٦١٣	١٢ ١٨٨ ١٧٤	١٠ ٥٠٦ ٣٧٢	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥,٠٦٣	-	١ ٤١٧ ٣٣١,٠٠٣		
مخفي التغير في القيمة المضافة الاضطرابات الناتجة عن التغير في		٥ ٤٢٦ ٥١٣	-	٥ ٤٢٦ ٥١٣	-	-	-	-	-		
مخفي السنة		١ ٢٥١ ٧٧٣ ١١٨	-	-	-	-	-	-	-		
المحزون من احتياطي مخاطر ائحة علم		١٢ ١٨٨ ١٧٤	(١٢ ١٨٨ ١٧٤)	-	-	-	-	-	-		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٥٠ ٥٢٩ ٤٦٤	٣٥ ٣١٤ ٥٧٥	١٦ ٤٤٣ ٨٨٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٩ ٧٦٥,٠٦٣	-	١ ٤١٧ ٣٣١,٠٠٣		

الإيصالات الواردة من صفقة ٧ التي معلقة ٨٠ تشمل جزاً مهماً للتوائم المالية.

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

مخفي التغير في القيمة المضافة الاضطرابات الناتجة عن التغير في

مخفي السنة

المحزون من احتياطي مخاطر ائحة علم

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

زيادة رأس المال

مخفي التغير في القيمة المضافة الاضطرابات الناتجة عن التغير في

مخفي السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيربوس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس- مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم 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 ١٢٥٧٧ - B٢٢٧ - B٢٢٨ مصر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٢ - ١ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قائمة المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ٢ - ١ الشركات التابعة

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

٢ - ٢ - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

٢ - ٣ التقارير القطاعية

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

٢ - ٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

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

٢ - ٥ أذون الخزانة

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 - ٧ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ٧ - ٢ القروض والمديونيات

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

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

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

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

٢ - ٧ - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لأصول المالية: -

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢ - ٧ - ٥ إعادة التقييم

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١- في حالة الأصل المالي المعدل بتقييمه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تقييم أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢ - ٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ٩ أدوات المشتقات المالية

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة النسوية 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 المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 - ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو 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 يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد 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.

٢ - ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢ - ١٣ - ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- لأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- عند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢ - ١٣ - ٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

٢ - ١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٢ - ١٦ الأصول الثابتة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

-	المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
-	تحسينات على الاصول	٢٠%
-	الات ومعدات	٢٠%
-	نظم الية وحاسبات	٢٥%
-	وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
-	اخرى	٢٠%

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

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

٢ - ١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر. ويتم تقدير القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذن الخزنة 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 السنة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكة 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 السنة 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 سنوياً من قبل اكتواريين مؤهلين.

٢ - ١٨ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة 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 للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 - ١٩ الاقتراض

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

٢ - ٢٠ رأس المال

٢ - ٢٠ - ١ تكلفة رأس المال

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

٢ - ٢٠ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٢ - ٢١ أسهم الخزينة

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

٢ - ٢٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى.

٢ - ٢٣ المخصصات الأخرى

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات 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.

٢ - ٢٤ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣ - ١ الأدوات المالية

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

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

ب- العقود الآجلة

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

٣ - ٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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)

يتولى مجلس إدارة البنك مسؤولية التطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها، وتتعدّد " لجنة إدارة المخاطر " بصفة دورية وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة.

تم وضع إطار عمل لإدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود.

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات والتجزئة المصرفية، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا من " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسؤولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة الشركة الام (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان، خطر السوق، خطر السيولة ومخاطر التشغيل.

خطر 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 البنك (سواء سداد مطالبات فعلية أو عرضية أو سداد التزامات آجلة) أو تعثر في القيام بها كما هو متفق عليه.

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

- نوع النشاط الاقتصادي.
- الظروف السائدة بالسوق.
- المركز المالي للمدينين / المقترضين.
- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.
- وجود أية ضمانات / كفالات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية.

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

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

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

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

قياس مخاطر الائتمان

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

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

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم 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 وألوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 بالمدن) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم 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 يقوم البنك بقياس المخاطر المرتبطة بهامن خلال إعداد تقارير لتحليل محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن:-

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 لمحفظه القروض تعتمد على الضمانات/التعهدات القائمة والمرتبطة بها

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة.

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

الاستثمارات في الأوراق المالية وأدوات الدين (سندات الدين /أذون 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 وسندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات البنك.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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)

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

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

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

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

الضمانات

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

ولهذا الغرض فقد حدد البنك فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للبنك، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية: -

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان

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

سياسات الأضمحلال و المخصصات

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

مخصص خسائر الأضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الأضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الأضمحلال
١. ديون جيدة	٨٩%	٥٠%	٨٤%	٣١%
٢. المتابعة العادية	٩%	٤٢%	١٤%	١٧%
٣. المتابعة الخاصة	١%	٣%	١%	٤٨%
٤. ديون غير منتظمة	١%	٥%	١%	٤%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 للتخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسييلها) في حالة فشل (المدين/المقرض) في سداد التزامات القرض. وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات. ويحدد قيمة هذا المخصص بالفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقرض والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية 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 منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان والتخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

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

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

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

وإن أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد إلى حساب المخصص، ولا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتطقة بها (تابع)

حساب المخصصات

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

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

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

معدل التصنيف الداخلي	تصنيف الموديز MRA	نسبة المخصص المطلوب	معدل 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	ردينة	١٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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
٢٢٤٥٨٠٢٨٨٩	٢٤٨٢٧٧٦٦٢٠	أرصدة لدى البنوك
١٠٢٧٧٥٨٠٧٩	٢١٠٠٩٣٢٦٠٥	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعلاء
		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
٥٠٦١٨٥١٢٠	١٤٧٤٤٤٦٥١٤	- قروض مباشرة
٨٧٢٦٩١٣٨٧	١٢٧٦٦٩٠٤٧٨	- قروض مشتركة
١١٣٥٤٣٨٠٩	٨٧٧٣٠٩٨٠	- قروض أخرى
٣٧٠٨٧٠٥٠٠	١٣٩١٧٣٦٤٧٥	استثمارات مالية في أدوات دين
٣١٨٤٦٢١٨	١١٤١٤٦٩٨٦	أصول أخرى
٨٦٧٦٥٨١٣٢٤	١٤١٧١٠٧٠٦٠٤	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣ - الأذونات 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 للملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاء
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٣ ٣٠١ ٩٠٢ ١٦٣	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٥ ٨١١ ١٢٠ ٤٠٧
--	٥٧٥ ٤٨٩ ٧٦٣	--	١٠ ٩٥٥ ٨٧ ٥٣٤
--	١١٠ ٨٠٢ ٦٣٠	--	٣٦٨ ١٥٢ ٢٢٤
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥
--	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	--	(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٣ ٩٠٧ ٠٢٣ ٨٣٢	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المصرى

التقييم	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١ - حجة	٦٩٩٩٩٤٣٦	٦٥٠٣٢٢٠	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٩٧٩٠٧٩٤٤	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٩٧٩٠٧٩٤٤	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٩٧٩٠٧٩٤٤	١٦٤٢٢٥٢٥١٨
٢ - المتاعبة العادية	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣ - المتاعبة الخاصة	--	--	--	--	--	--	--	--	--
الإجمالي	٦٩٩٩٩٤٣٦	٦٥٠٣٢٢٠	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٩٧٩٠٧٩٤٤	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٩٧٩٠٧٩٤٤	١٦٤٢٢٥٢٥١٨	٩٧٩٠٧٩٤٤	١٦٤٢٢٥٢٥١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مؤسستك

التقييم	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
١ - حجة	١٢١٦٥٦٤٥	٧٣٨١٣٧٩٣	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٨٨٨١٢٧٧٥	١٠٤٨٤٧٣٢٥٣	٧٣٨١٣٧٩٣	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٨٨٨١٢٧٧٥	١٠٤٨٤٧٣٢٥٣
٢ - المتاعبة العادية	--	--	٢٩١٧٩٤١٨٩	١٣٦٣٨٧٦٥	٥٥٤٧٩٦٣	--	--	--	--
٣ - المتاعبة الخاصة	--	٣٩٧٣٠٠١٦	--	--	٤٣٢٢٤٤٥	--	--	--	--
الإجمالي	١٢١٦٥٦٤٥	٧٣٨١٣٧٩٣	٢٩١٧٩٤١٨٩	١٣٦٣٨٧٦٥	٥٥٤٧٩٦٣	٣٩٧٣٠٠١٦	٢٩١٧٩٤١٨٩	١٣٦٣٨٧٦٥	٤٣٢٢٤٤٥

٣ - الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإجمالي	مؤسست			الفراد			حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
	اجمالي مؤسست	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية		
٢٠٩ ٦٨١ ٦٨٠	٩٨ ٥٤٩ ٠٤٢	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	٥٦٨٠٤ ٧٣١	١١١ ١٣٢ ٦٣٨	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	١٠١ ٤٣٤ ٥٧٥	٥١١٠ ٥٥٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧٩٤ ٢٥١ ٩١١	٧٨٠ ٣٤١ ٢٤١	--	١١٧ ٦٢٩ ٦٥٩	١٣ ٩١٥ ٦٧٠	--	١٣ ٣١٦ ١٢٧	٥٩٩ ٥٤٣	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً
٩١ ٦٤٨ ٩٤٣	٨٧ ٩٢٥ ١٠٢	--	٢١ ٤٢٠ ٩٢٠	٣ ٧٢٣ ٨٤١	--	٣ ٦٤٥ ٩٧٠	٨٢ ٨٧١	متأخرات من ٩٠ إلى ١٢٠ يوماً فأكثر
١٠ ٩٥٥ ٥٨٧ ٥٣٤	٩٦٦ ٨١٥ ٣٨٥	٢٣ ٦٨٣ ٢٩٣	١٤٥ ٨٩٤ ٨٠٧	١٢٨ ٧٧٢ ١٤٩	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	١١٨ ٣٩١ ٦٧٢	٥ ٧٩٢ ٩٦٦	٤ ٨٢
٣٨٥ ١٨٥ ٢٤٣	٣٧٥ ٤٤٨ ٠٩٩	--	٦٠ ٨٧٤ ٧٦٢	٩ ٧٢٧ ١٤٤	٤ ٥٨٧ ٠٢٩	٤ ٨٢٠ ٢١٢	٣ ١٩ ٩٠٣	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاجمالي	مؤسست			الفراد			حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
	اجمالي مؤسست	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي افراد	قروض عقارية	قروض شخصية		
١٣٧ ٣٩٢ ٦١٤	٤٩ ٥٩٦ ١١٠	٢ ١١٦١ ٧٧٤	٣٢ ٦٥٥ ٣٩٣	٨٧ ٧٩٦ ٥٠٤	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٧٩ ٨١١ ٣٦٤	٢ ٦٢٥ ٩٥٢	١٦٥
٢١٨ ٢٦٦ ٨٥٢	٢١٥ ٠٣٩ ٣٣٨	٨٢ ٥١٣ ٧٢٤	٨٥ ١٤٢ ٥٣٣	٣ ٢٢٧ ٥١٤	--	٢ ٨٧٨ ١٢٢	٣ ٩٩ ٢٩٢	--
٢١٩ ٨٣٠ ٢٩٧	٢١٨ ١٨٨ ٦٣٤	١٥٠ ٩٢٢ ٤١٨	٥٠ ٦٩١ ٠٩٠	١ ٦٤١ ٦٦٣	--	١ ٥٢٦ ٢٤٧	١٠٥ ٣١٦	--
٥٧٥ ٤٨٩ ٧٦٣	٤٨٢ ٨٢٤ ٠٨٢	٢٣٦ ٦٠٧ ٩١٦	١ ٦٨ ٩٨٩ ٠١٦	٩٢ ٦٦٥ ٦٨١	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٨٤ ١٧٥ ٨٣٣	٣ ١٢٠ ٦٦٠	١٦٥
٢٤٩ ٦٦٩ ٥٢٦	٢٣٥ ٥٢٥ ٥٧٤	١٥٠ ٩٢٣ ٤١٨	٧٢ ٧٠٥ ٤٨٠	١٤ ١٤٣ ٩٥٢	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٨ ٦٩٣ ٤٧٤	٩١ ٤٥٥	--

القيمة المتأصلة للضمانات

٣ - الأروات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مبطورة	مدينة	حسابات جارية
٣٢٨ ١٥٦ ٢٢٤	٧٢ ٣٩٤ ٣٨٩	--	١٦٨ ٣٠٨ ٧٥٧	١٠٩ ٥٢٥ ٨٢٠	--
١٠٩ ٣٦٥ ٧٥٧	--	--	٥٣ ٦٩٢ ٦٠٠	٥٥ ٦٧٣ ١٥٧	--

الإجمالي	أفراد		حسابات جارية	
	بطاقات التعمن	قروض شخصية	مدينة	حسابات جارية
١٩ ٩٢٧ ٢١١	٣٠٢ ٨٧٩	١٩ ٦٢٤ ١٩٦	١٨٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
--	--	--	--	القيمة الحالية للالتزمات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مبطورة	مدينة	حسابات جارية
١١٠ ٨٠٢ ٦٣٠	--	--	٣٤ ٦٦٤ ٥٦٤	٧١ ٨٠٧ ٨٠٢	--
٤٨ ٢٩٣ ٢٢٧	--	--	٢٤٠ ٦٧٦ ٣	٤٥ ٨٤٣ ٨٧٦	--

الإجمالي	أفراد		حسابات جارية	
	بطاقات التعمن	قروض شخصية	مدينة	حسابات جارية
٤ ٣٣٠ ٢٦٤	٣١٢ ١٩٧	٣ ٩٩٤ ٣٥٥	٣ ٧١٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤ ٢٥٨٨	--	٤ ٢٥٨٨	--	القيمة الحالية للالتزمات

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 البنك على إعادة الهيكلة/الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

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

الديون المدومة: -

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

هذا ومن ناحية أخرى يستمر البنك في متابعة تلك القروض والمديونيات 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	<u>أفراد</u>
٢ ١٣٢ ٥٥٥	٢ ٣٠٦ ٣٦٤	- قروض شخصية
٩٤٣ ٤٠٢ ٣٦٢	٢ ٣٤٦ ٦٦٨	- بطاقات إئتمان
		الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 السنة المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣ ٤٩٢ ٦٦٩ ٠٨٠
الإجمالي	٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣ ٤٩٢ ٦٦٩ ٠٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	--	١ ٣٩٨ ٦٢٨ ٥٧٩
الإجمالي	١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	--	١ ٣٩٨ ٦٢٨ ٥٧٩

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

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
- المقاطعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة المقرية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر المالية الحالية.

(بالآف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القليل	البنك	الامتدادية / القارة / البحر الاحمر / سيبيا	القاهرة الكبرى	البنود
٨٠٦٦١٤	--	--	--	--	--	٨٠٦٦١٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في العزائنية
٢٤٨٢٧٧٧	١٣٠٦٧٢	٧٠٣٥١٩	--	--	--	١٦٤٨٥٨٦	ارصدة لدى البنوك
٢١٠٠٩٣٣	--	--	--	--	--	٢١٠٠٩٣٣	أون الخزائنة
							قروض وتسهيلات للمصالح
							قروض الافراد:
							قروض شخصية
							بطاقات ائتمان
١٧٨٠٢٦٨	--	--	١٤٠٢٩٣	٢١٤٢٢٣	٤١٧٢٢٥	١٠٠٨٥٢٧	حسابات جارية مدينة
١٠٤٠٠٤	--	--	٥٩٧	٢٧١٨	١١٥٢١	٨٩١٢٨	حسابات جارية مدينة
٧٠٠٠٠	--	--	٦٧٧٠	٢٤٠٦	٦٢٦٣	٥٤٥٢١	قروض عقارية
١١٠٩٠	--	--	--	--	--	١١٠٩٠	قروض لمؤسسات:
							حسابات جارية مدينة
٢٤٧٠٦٣٤	--	--	١٣٠٥	١٤٩٩٧٠	١٩٣٥٣١	٢١٢٥٨٧٨	قروض متبادرة
١٤٧٤٤٤٧	--	--	--	١٣٧	٣٤٩٧٢٦	١١٢٤٥٨٤	قروض مشتركة
١٧٧٦٦٩٠	--	--	--	--	--	١٢٧٦٦٩٠	قروض اخرى
٨٧٧٣١	--	--	--	--	--	٨٧٧٣١	استثمارات مالية في أدوات دين
١٣٩١٧٣٦	--	--	--	--	--	١٣٩١٧٣٦	أصول اخرى
١١٤١٤٧	--	--	--	--	--	١١٤١٤٧	
١٤١٧١٠٧١	١٣٠٦٧٢	٧٠٣٥١٩	١٤٨٩٦٥	٣٢٩٤٥٤	٩٧٨٢٦٦	١١٨٤٠١٩٥	الاجمالي في نهاية السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 (تابع)

(بـالآلاف جنيه)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
الإجمالي	دول عربية	دول اجنبية	الوجه القليل	الدلتا	الامتثالية / القفلة / البحر الأحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البثود	
١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	--	١٠١٢١٠٩	البثود المعروضة لخطر الائتماني في العزائنية	
٢٢٤٥٨٠٣	٢٧٢٠٠	٤٤٨٨٢٦	--	--	--	١٧٥٩٧٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	
١٠٢٧٧٥٨	--	--	--	--	--	١٠٢٧٧٥٨	أرصدة لدى البنوك	
							أرصدة لدى الخزائن	
							قروض وتسهيلات للملاءم	
							قروض الأفراد:	
							قروض شخصية	
							بطاقات ائتمان	
							حسابات جارية مدينة	
							قروض عقارية	
							قروض لمؤسسات:	
							حسابات جارية مدينة	
							قروض مباشرة	
							قروض مشتركة	
							قروض أخرى	
							استثمارات مالية في أدوات دين	
							أصول أخرى	
١٢٤٠٥٦	--	--	٥١٥٦٤	٦٨٨٠٧	٢١٤٩٦٣	٧٨٨٧٢٢		
٨٩٣٢٥	--	--	٤٩٤	١٤٨٤	٨٩٨٠	٧٨٣٦٧		
٩٢١٧٠	--	--	٧٤٨٦	٣٦٩٨	٤٥٤٢	٤٦٤٤٤		
١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	١٢٨٤٥		
١٢٠٧٣٧٩	--	--	٦٧٤٠	١٥٠٩	١٢٧٧٧٨	١٠٧١٣٥٢		
٥٠٦١٨٥	--	--	--	٣٢٨٧	١٢٠٤٤٤	٣٨٢٨٥٤		
٨٧٢٦٩١	--	--	--	--	--	٨٧٢٦٩١		
١١٣٥٤٤	--	--	--	--	--	١١٣٥٤٤		
٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	٣٧٠٨٧٠		
٣١٨٤٦	--	--	--	--	--	٣١٨٤٦		
٨٦٧٦٥٨١	٢٧٢٠٠	٤٤٨٨٢٦	٦٦٧٨٤	٧٨٧٨٥	٤٧٦٣٠٧	٧٥٦٩١٧٩	الإجمالي في نهاية السنة	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 (تابع)
قطاعات النشاط

يصل الجدول التالي تحصيل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبنك بقيمة النظرية، موزعة حسب النشاط الذي يزرله عملاء البنك.
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيانات	ب(بالآلاف جنيه)														
	الأجمالي	الفراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات تجارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
٨.٦١١٤	١٧٨٠.٢٦٨	١٧٨٠.٢٦٨	٨.٦١١٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٤٨٢٧٧٧	١٠٤.٠٠٤	١٠٤.٠٠٤	٥٢٧٧٨٠	--	--	--	١٩٥٥٤٩٧	--	--	--	--	--	--	--	--
٢١٠.٩٣٣	٧.٠٠٠	٧.٠٠٠	٢١٠.٩٣٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٧٨٠.٢٦٨	١٧٨٠.٢٦٨	١٧٨٠.٢٦٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٠٤.٠٠٤	١٠٤.٠٠٤	١٠٤.٠٠٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٧.٠٠٠	٧.٠٠٠	٧.٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١١.٩٠	١١.٩٠	١١.٩٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٤٧٠.٦٣٤	--	--	٢٤٤٤٨٠	١١٢٥.٤	٧٧٨٥٩	٨٨٤٠٨	٤٥٢٤٢٨	٩١٧٨٢	٥٥٢٥٨٠	--	٣٦٢٤١	٤٢٢٧٩٧	٣٣٠٩٤٥	٣٣٠٩٤٥	٣٣٠٩٤٥
١٤٧٤٤٤٧	--	--	١٥٢٣٩٠	--	١٤٦٥٩	٤٩٦٩١	٤٩١٢٣٣	١٥٠٦٣٧	٤١٣٢	--	--	٥٥٥٦٨١	٥٤٩٢٤	٥٤٩٢٤	٥٤٩٢٤
١٢٧٦٦٩٠	--	--	--	٥٠٦٢٤٧	٨٠٨٩٠	--	--	١٤٣٠٠٧	٦٠٠٠٠	٩٧٤٠٠	--	٣٢٩٣٣٢	٥٩٧١٤	٥٩٧١٤	٥٩٧١٤
٨٧٧٣١	--	--	--	--	٣٧٨٢٣	٤٩٣٢٤	--	--	٥٨٤	--	--	--	--	--	--
١٢٩١٧٣٦	--	١٢٩١٧٣٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١١٤١٤٧	--	--	١١٤١٤٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٤١٧١.٧١	١٩٦٥٣١٢	٤٨٢٦٥٢٣	٤٧٢.١٧	٧٨٨٥١	٢١١٢٣١	١٨٧٤٢٣	٢٩٠.٢٦٨	٦٨٤٩٢٦	٦١٧٢٩٦	٩٧٤٠٠	٣٦٢٤١	١٣٠.٧	٤٤٥٥٨٣	٤٤٥٥٨٣	٤٤٥٥٨٣

الإجمالي في نهاية السنة

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

٣ - الأرباح المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(الآلاف جنيه)	الأرباح	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات تجارية	مقاربات	مؤسسات مالية	سجحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البورصة
١٠١٢١٠٩	--	١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البورصة الموضوعة لحظر الائتمان في الموزانية أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأجنبي
٢٢٤٥٨٠٣	--	١٢٤٨٦٥٥	--	--	--	--	٩٩٧١٤٨	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك أخرى الخارئة
١٠٢٧٧٥٨	--	١٠٢٧٧٥٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وشبهات للسلامة قروض الأرباح:
١١٢٤٠٥٦	١١٢٤٠٥٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٨٩٣٣٥	٨٩٣٣٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات الائتمان
٦٢١٧٠	٦٢١٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية متبينة
١٢٨٤٥	١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
														قروض لمؤسسات:
														حسابات جارية متبينة
١٢٠٧٣٧٩	--	--	١٥٤٥٩٩	٤٠٣٢٦٦	٣١٢٣	٨٥٣٦٧	٧٨٣١٥٢	٩٨٣٣٥	١٨٠١٥٨	٢٢	١٠٤٩٦	٢٠٣٥٠٤	١٤٨٣٨٧	قروض مشورة
٥٠٦١٨٥	--	--	٦٣٣١	--	٩٠٨٥	٨٩٣١	١٣٨١٧٢	١٠٧٥٩٧	١٥٠٩٦	١٢٢٦	--	١٩١٠٤٣	٢٨٧٠٤	قروض مشورة
٨٧٢٦٩١	--	--	--	٣٦٣٠٣١	--	--	--	٧٣٣٢٤	٥٥٧٢٩	--	--	٣٤٦٥٧٤	٣٤٠٣٣	قروض مشورة
١١٣٥٤٤	--	--	٢١٨٨	--	٥٢٨٩٣	٥٦٩٢٠	--	--	١٠٤٣	--	--	--	--	قروض أخرى
٣٧٠٨٧٠	--	٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية في أدوات مبن
٣١٨٤٦	--	--	٣١٨٤٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
٨٦٧٦٥٨١	١٢٨٨٣٩٦	٣٦٥٩٣٩٢	١٩٥٤٦٤	٤٠٣٢٦٧	٦٥١٠١	١٥١٢١٨	١٤١٨٤٧٢	٢٧٩٢٥٦	٢٥٢٠٢٦	١٢٤٨	١٠٤٩٦	٧٤١١٢١	٢١١١٧٤	الإجمالي في نهاية السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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:

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

أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

أساليب قياس خطر السوق:

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

القيمة المعرضة للخطر (VaR Value at Risk):

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
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 تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

(بالالف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						الأصول المالية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١ ٠٢٥ ٦٤٩	١١ ٠٥٩	٢ ٣٦٥	٩ ١٩٨	٣٥٤ ٠٤٩	٦٤٨ ٩٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢ ٤٨٢ ٧٧٧	٩ ٦١٨	٦٩ ٧٨٣	٢٥١ ٠٤٤	١٦٢١ ٨٤٦	٥٣٠ ٤٨٦	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٨٣ ١٣٠	--	--	--	٥٣١ ٥٥٥	١ ٦٥١ ٥٧٥	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
٧ ٢٩٢ ٩٧٩	٣٧ ٨٨٩	٣٠٣	١١١ ٢٥٠	٢ ٤٥٧ ٨٤١	٤ ٦٨٥ ٦٩٦	*قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية:
١٦٣ ٣٧٠	--	--	--	--	١٦٣ ٣٧٠	- متاحة للبيع
١ ٣٧٠ ٣٧٥	--	--	--	--	١ ٣٧٠ ٣٧٥	- محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢ ٣٢٠ ٣٣٣	٦٨ ٦٦٣	٣ ٨٩٣	٦ ٣٢٧	٣٠٣ ٣٠٥	١ ٩٣٨ ١٤٥	اصول مالية اخرى
١٦ ٩٢٨ ٥٥٣	١٢٧ ٢٢٩	٧٦ ٣٤٤	٣٧٧ ٨١٩	٥ ٢٦٨ ٥٩٦	١١ ٠٧٨ ٥٦٥	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١٩١ ٧٧٠	١٩ ٤٨١	١ ٠٠٨	٣ ٠٣٧	٣٢ ٥٣٤	١٣٥ ٧١٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢ ٣٥١ ٢٤٢	٢٤ ١٢٤	٤٦ ٧٠٨	٣٥٠ ٨٩٣	٣ ٠١٦ ٣٠٤	٨ ٩١٣ ٢١٣	ودائع للعملاء
٤ ٣٨٥ ٥٤١	٧٣ ٤٧٢	٢٨ ٧٦٣	٢٣ ٣٢٠	٢ ٣٤١ ٤٣٠	١ ٩١٨ ٥٥٦	التزامات مالية اخرى
١٦ ٩٢٨ ٥٥٣	١١٧ ٠٧٧	٧٦ ٤٧٩	٣٧٧ ٢٥٠	٥ ٣٨٩ ٢٦٨	١٠ ٩٦٧ ٤٧٩	إجمالي الالتزامات المالية
--	١٠ ١٥٢	(١٣٥)	٥٦٩	(١٢١ ٦٧٢)	١١١ ٠٨٦	صافي الميزانية
١٦٣ ٢٢٩	--	--	--	--	١٦٣ ٢٢٩	ارتباطات متعلقة بالائتمان

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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					
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
	(بالآلاف جنيهه)	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري		
الإجمالي	عملات أخرى						
						الأصول المالية	
١١٠٦٢١٤	٨٥٤	٩٠٠	٥٥٣٨	١٤٣٢١٢	٩٥٥٧١٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٢٢٤٥٨٠٣	١٨٩٥	٢٤٧٢٦	٩٢٧٤٥	٩٨٩٨٢٤	١١٣٦٦١٣	أرصدة لدى البنوك	
١٠٩٢٨٢٥	--	--	--	--	١٠٩٢٨٢٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية	
٤٠٢٠٣٥٨	١٨٦٥٣	١٤٥	٣٨١٧٢	١٠٦٢٠٥٣	٢٩٠١٣٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء	
						استثمارات مالية:	
					٤٩٠١٢٢	- متاحة للبيع	
					١٥٠٠٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
					٨٩٩٤٠	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	
٦٢٠٥١١	١١٨	٤٥	١٠٢٢٦	٤٠٩٨٤	٥٦٩١٣٨	أصول مالية أخرى	
٩٦٨٠٧٧٣	٢١٥٢٠	٢٥٨١٦	١٤٦٦٨١	٢٢٣٦٠٧٣	٧٢٥٠٦٨٣	إجمالي الأصول المالية	
						الالتزامات المالية	
٨٢٦٩٢	--	٥١٦	١٣٤٤	١١٧٣٢	٦٩١٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك	
٨٢٠٧٨٧٤	٣٨٥٨	٢٥٤١١	١٤٠٤٣٠	١٢٣٤٩٥٠	٦٨٠٣٢٢٥	ودائع للعملاء	
١٣٩٠٢٠٧	١٨٢٠٨	٢١	٤٨٦٢	١٠٣٨٥٠٥	٣٢٨٦١١	التزامات مالية أخرى	
٩٦٨٠٧٧٣	٢٢٠٦٦	٢٥٩٤٨	١٤٦٦٣٦	٢٢٨٥١٨٧	٧٢٠٠٩٣٦	إجمالي الالتزامات المالية	
--	(٥٤٦)	(١٣٢)	٤٥	(٤٩١١٤)	٤٩٧٤٧	صافي الميزانية	
٩٤٨٤٩	--	--	--	--	٩٤٨٤٩	ارتباطات متعلقة بالانتماء	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر سعر العائد:

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

ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على أساس تواريخ اعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق اليهما اقرب:

بيانات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦						حتى شهر	بيانات
	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	بيانات		
تقنية، أرصدة احتياطية لدى البنك المركزي	٢١٩.٠٣٦	٠	٠	٠	٣٠٨.٥٩٤	٤٩٨.٠١٩	٠	
أرصدة لدى البنوك	٥٤.٨٥٧	٠	٠	١٧٥.٠٠٠	٧٧.٤٠٠	٢.١٧٥.٥٢٠	٠	
أئوزن الخزائن وأوراق حكومية أخرى	٢.١٠٠.٩٣٣	٠	٠	٣٣٣.٣٩٣	٦٤٤.٠١٣	٢٩٩.٤٢٦	٠	
قروض وتسهيلات للملاءة	٠	٠	٠	٢٦٤.١٥٢	٤٥٩.٩٢٧	٤.٩١٥.١٧٣	٠	
الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣٧.٠٣٧٥	١٥.٠٠٠	٩٧٧.٤٣٩	٣٤٠.٦١٧	٠	٣٧.٣١٩	٠	
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	١٢٣.٣٧٠	١٢٧.٠٠٩	٠	٢٢.٦٥٢	٠	٠	٠	
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٨٩.٩٤٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
أرصدة مدينة أخرى و مشتقات مالية	٤١٧.٤٣٥	٤٦٧.٤٣٥	٠	٠	٠	٠	٠	
أصول ثابتة و غير ملموسة	٢٣٢.٢٤٣	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	١٢.٥٥٥٢٠	١.٣٢٥.٣٠٤	١.٢٤٤.٣١٧	٧٩٤.٧٩٧	١.١٠٣.٩٥٠	١٤.٠٤٥.٥٠٨	٧.٨٨٨.١٣٨	
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩١.٧٧٠	٢٦.١٧٩	٠	٠	٠	١.٦٥.٥٩١	٠	
ودائع الملاءة	١٢.٣٥١.٢٤٢	١.٥٩٧.٣١٦	٧٨٨.٠٨٥	٢.١٢٠.٠٣٧	١.١٠٨.٦٧٥	١.٦٧٢.٤٣٤	٣.٦٧٤.٠٦٢	
أرصدة دائنة أخرى و مشتقات مالية	٢٩٢.٥٧١	٢٩٢.٥٧١	٠	٠	٠	٠	٠	
مخصصات أخرى	٥١.٥٠١	٥١.٥٠١	٠	٠	٠	٠	٠	
إلتزامات مزايا التقاعد	٤٦.١٤٠	٤٦.١٤٠	٠	٠	٠	٠	٠	
حقوق الملكية	٢.٠٣٣.٢١٠	٢.٠٣٣.٢١٠	٠	٠	٠	٠	٠	
إجمالي الألتزامات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعادة التسعير	١٤.٩٦٦.٤٣٤	٤.٠٤٦.٩١٧	٧٨٨.٠٨٥	٢.١٢٠.٠٣٧	١.١٠٨.٦٧٥	١.٦٧٢.٤٣٤	٣.٨٣٩.٦٥٣	
فجوة اعادة التسعير	٠	٠	(٢.٨٤١.٣٩٧)	١.٠٣٧.١١٩	(١.٣٢٦.٣١٦)	(١.٢٣٥.٢٤٠)	(٤.٧٣٥)	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

مخاطر السيولة:

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

إدارة خطر السيولة:

يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.
قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع الخزانة وأسواق المال إدارة السيولة في البنك الأهلي الكويتي - مصر وتقوم لجنة الأصول والخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر.
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:
يتم إدارة التمويل من خل ال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد 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 ومتطلبات البنك المركزي المصري.

ادارة التركيز وبيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالوحي الفترات الرئيسية لادارة السيولة، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية والسته شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى السنمن سنة وحتى ٣ سنوات و انتهاءً بالسنة اكثر من ٣ سنوات، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للاصول المالية.

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

٣ - الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

التفقات النقدية غير المشتملة:

يعمل الجول التالي للتفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتملة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية، وتمثل المبالغ المدرجة بالجول التفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يدر البنك خطر السيولة على أساس التفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية.

(بالآف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦						البيان / تاريخ الاستحقاق
	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	حتى شهر واحد	
٩٥٥٣٩	--	--	--	--	--	٩٥٥٣٩	مستحق للبنوك المحلية
٩٦٢٤٨	--	--	--	--	--	٩٦٢٤٨	مستحق للبنوك الخارجة
١٣٢٢٧٢٧١	١٨٢٥٩٣٢	٣٧٤٨٥٠٦	٢١٢٧٩٨٧	٧٧٥٦٧٣	١٣٩٢٩٣٠	٣٣٥٦٢٤٣	ودائع الصلاء
٢٧٧٠٠٨	٤٦١٤٠	--	--	--	--	٢٣١٨٦٨	الترجمات اخرى
١٣٢٩٧٠٦٦	١٨٧٢٠٧٢	٣٧٤٨٥٠٦	٢١٢٧٩٨٧	٧٧٥٦٧٣	١٣٩٢٩٣٠	٣٧٧٩٨٩٨	إجمالي الائتمانات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
١٨١٥٠٣٧١	١٧٠٥٢٣٩	٣٠٩٤٦٦٤	٥٠٢٠٨٩٤	١٤٦١٩٤٣	١١١٦٥٦٠	٥٧٥١٠٧١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
							التعاقدى *

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و التغطية الارتيباطات المتوقعة بالقرض كل من النقدية، و الارصدة لدى البنك المركزي، و الارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة و اوراق حكومية اخرى، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء، و للبنك القدرة على مقابلة صافي التفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل اخرى .
*الأصول المبنية بالجول تمثل التفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢ ٢٤٥ ٨٠٣	٢ ٤٨٢ ٧٧٧	٢ ٢٤٥ ٨٠٣	٢ ٤٨٢ ٧٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض متداولة	١ ٧٩٢ ٣٦٦	٣ ٦٧٩ ٦٧٩	١ ٧٩٢ ٣٦٦	٣ ٦٧٩ ٦٧٩
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 المتداولة	٧ ١٠٤ ٠٨٧	١٠ ١٨٢ ٥٢٥	٧ ١٠٤ ٠٨٧	١٠ ١٨٢ ٥٢٥

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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 البنك ومخاطر السمعة.

إدارة مخاطر التشغيل:

قام البنك الأهلي الكويتي- مصر بإنشاء وتفعيل وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل وذلك منذ عام ٢٠٠٨ والتي تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر وتم وضع إطار عام فعال لإدارة مخاطر التشغيل يهدف 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 يتعرض لها البنك وتصنيفها وفقاً لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصدها والحد من هذه المخاطر

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

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

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

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

قياس مخاطر التشغيل:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك 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 البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار كفاية رأس المال للبنك:

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة 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 يلتزم البنك 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 للبنك:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 (١ + ٢)
		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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 السنة 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 (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٣٤ ١٤٨ ٠٣٠	٢٠٩ ٩٢٨ ٦٢٠	حسابات جارية
٢ ١١١ ٦٥٤ ٨٥٩	٢ ٢٧٢ ٨٤٨ ٠٠٠	ودائع
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	
١ ٢٤٨ ٦٥٤ ٩٣٩	٥٢٧ ٢٨٠ ٢٠٨	بنوك مركزية
٥١١ ١٢١ ٨٤٦	١ ١٢١ ٣٠٥ ١٦٩	بنوك محلية
٤٨٦ ٠٢٦ ١٠٤	٨٣٤ ١٩١ ٢٤٣	بنوك خارجية
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	
١٤ ١٠٩ ١٩٠	٥٤ ٨٥٦ ٧٨٦	أرصدة بدون عائد
١١٩ ٣٦٩ ١٧٩	١٥٣ ٧٩٥ ٣١٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ١١٢ ٣٢٤ ٥٢٠	٢ ٢٧٤ ١٢٤ ٥٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	أرصدة متداولة
٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة 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 خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٥٩٨ ٧٢٥ ٠٠٠	٦١١ ٥٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٨٤ ٨٥٠ ٠٠٠	٩٩٢ ٢٥٥ ١٥٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٢ ٣٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
--	١ ١٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١ ٠٩٢ ٨٢٥ ٠٠٠	٢ ١٨٣ ١٣٠ ١٥٠	الإجمالي
(٦٥ ٠٦٦ ٩٢١)	(٨٢ ١٩٧ ٥٤٥)	عوائد لم تستحق بعد
١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء

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 للأنشطة الاقتصادية</u>
١ ٢٠٧ ٣٧٨ ٧١٣	٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	حسابات جارية مدينة
٥٠٦ ١٨٥ ١٢٠	١ ٤٧٤ ٤٤٦ ٥١٤	قروض مباشرة
٨٧٢ ٦٩١ ٣٨٧	١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	قروض مشتركة
١١٣ ٥٤٣ ٨٠٩	٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	قروض أخرى
<u>٢ ٦٩٩ ٧٩٩ ٠٢٩</u>	<u>٥ ٣٠٩ ٥٠١ ٦٣٧</u>	اجمالي (٢)
<u>٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦</u>	<u>٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥</u>	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣ ٩٠٧ ٠٢٣ ٨٣٢</u>	<u>٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣</u>	الاجمالي يوزع الى:
١ ٧٩٢ ٣٦٥ ٩٧٤	٣ ٦٧٩ ٦٧٩ ٢٧٠	أرصدة متداولة
٢ ١٩٥ ٨٢٨ ٥٨٢	٣ ٥٩٥ ١٨٤ ٨٩٥	أرصدة غير متداولة
<u>٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦</u>	<u>٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥</u>	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أفراد

بطاقات التمان	قروض شخصية	الإجمالي	
٧٤٢ ١٤٠	٧٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤	رصيد مخصص الإضمحلال في أول السنة
(٨٢٦ ٢١١)	١٠ ٢٢٧ ٠١٢	٩ ٤٠٠ ٨٠١	عبء الإضمحلال (رد)
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 الإضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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
أفراد

بطاقات الثمان	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 اعدامها
(٢ ١٣٢ ٥٥٥)	(٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧)	--	(٩٤ ٣٨٠ ٥٨٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧٤٢ ١٤٠	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	--	٨ ٤٩٩ ٧٣٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مؤسسات

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالى مشتقات العملات الاجنبية

إجمالى أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول	
(٣٩ ٤٤٦)	١٨ ٤٠٦	٢٩ ٠٧٥ ٠٧٦
(٣٩ ٤٤٦)	١٨ ٤٠٦	
(٣٩ ٤٤٦)	١٨ ٤٠٦	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

اجمالي مشتقات العملات الاجنبية

اجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨
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
٤٠٨ ٨٩٥ ٣٤٧	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

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

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين:

- سندات حكومية

وثائق صناديق استثمار

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

اجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 توييب
٢ ٣٥٦ ٤٧٥	٧٠٥ ٧٣٨	١ ٦٥٠ ٧٣٧	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٥ ٩٣٦ ٥١٣	--	٥ ٩٣٦ ٥١٣	ارباح التغير في القيمة العادلة
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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
(٢٠٤١ ٥٨٤)	--	اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
(٨ ٣٩٥ ٥٢٨)	٢ ٧٢١ ٢١٨	

*في ٢ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإعادة توييب أدوات دين من مجموعة الاصول المالية المتاحة للبيع نقلاً الى مجموعة الاصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت ١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩ جنيه مصرى ، و ذلك لتجنب خسائر قد يتكبدها البنك نتيجة لتغير ظروف السوق و سعر العائد عليها ، و قد بلغت خسائر القيمة العادلة التي كان سيتم الاعتراف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة توييب تلك الاصول مبلغ ٤١ ٦١٧ ٣٠١ جنيه مصرى في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ 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
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٨٥٩١٣٨٣٦	١٩٤٢٦١٤٩٩	٩٩١٥٤٣٦٤	٧٠٣٨٦٤٣
٩٩٩٦٠٠٠	%٩٩,٩٦	١١٠٥٦٣٣٣	١٣٠٥٥٤	٣٠٠٣٧٢٦	٢٣٣٤٠٤١
--	%٣٩,٣٣	١١٧٢٧٨٠٢	٤٦٨٥٠٥٩	١٤٣٥٥٩٧٦	(٦٩٥٦٣٧)
--	%٢٢,٠٠	٨٠٦٤٣٣٢٢	٥٩٦٦٦١٨٧	١٠٠١٦٣١٥	٦٣٦٤٦٦٠
٨٩٩٤٠٠٠٠		٣٨٩٣٤١٢٩٣	٢٥٨٧٤٣٢٩٩	١٢٦٥٣٠٣٨١	١٥٠٤١٧٠٧

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي
شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)
الإجمالي

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
٧٩٩٤٤٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٤٦١٩٥٦١٩	١٦١٥٨١٩٢٥	١٦٣٨٠٣٠٨٨	٦١٣٢٨٨
٩٩٩٦٠٠٠	%٩٩,٩٦	١١٨٢٩١٣٠	١٦٧٠١٩	١٠٦٩٥٣١	(٦٧١٩٣٠)
--	%٣٩,٣٣	١١٧٢٧٨٠٢	٤٦٨٥٠٥٩	١٤٣٥٥٩٧٦	(٦٩٥٦٣٧)
--	%٢٢,٠٠	٨٠٦٤٣٣٢٢	٥٩٦٦٦١٨٧	١٠٠١٦٣١٥	٦٣٦٤٦٦٠
٨٩٩٤٠٠٠٠		٣٥٠٣٩٥٨٧٣	٢٢٦١٠٠١٩٠	١٨٩٢٤٤٩١٠	٥٦١٠٣٨١

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي
شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)
الإجمالي

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

١٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠	٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٩ ٥٦٤ ٦٩٤	٣٦ ٥٥٢ ٩٦٧	الإضافات
(١٥ ٠٦٨ ٧٠٦)	(٢٠ ٧٣٦ ٧٤٦)	الاستهلاك
٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٨ ٣٥٢ ٨٢٤	١١٠ ٧٣٦ ٧٥٨	إيرادات مستحقة
١٥ ٩١٢ ٥٨٥	١٥ ٣٤٦ ١٠٦	مصروفات مقدمة
٧٣٩ ٠٢٢	٦٦٥ ٤٩٤	مشروعات تحت التنفيذ
٥٦ ٠٧٥ ٩٠٩	٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للبنك
٣ ٤٩٣ ٣٩٤	٣ ٤١٠ ٢٢٨	تأمينات وعهد
٢ ٤٨٩ ١٧١	٣١ ١٩١ ٧٣٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٧ ١٢٨ ٧٥٨	٢٤٨ ٣٠٥ ٣٩٥	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٢٤ ١٩١ ٦٦٣	٤٦٧ ٢٦٩ ٣٩٧	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

أصول ثابتة - ١٤

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تخصيمات على أصول	أراضي ومباني
٥٤٦.٠٧٦.٩٢٠	٢٩.٦١٩.٨٩٣	١٠.٨٧٥.٦٨٥	٧٠.٨٨٩.٧٠٠	٣٣.٧٥٩.٠٩٨	١٠.٤٤٥٠.٠٩١	٢٩٦.٤٨٢.٤٩٣
(٣٥٥.٨٩٥.٣٧٩)	(٢٧.١٤٧.٢٢١)	(٥٥٤١.١٧٧)	(٦٥.٠٤٩.٣٠٣)	(٢٧.٤٤٥.٦١٤)	(٩٦.١٨٤.٤٧٩)	(١٣٤.٥٢٧.٥٨٥)
١٩٠.١٨١.٥٨١	٢.٤٧٢.٦٧٢	٥.٣٣٤.٥٠٨	٥.٨٤٠.٣٩٧	٦.٣١٣.٤٨٤	٨.٢٦٥.٦١٢	١٦١.٩٥٤.٩٠٨
٢٣.٦٤٧.٩٣٩	١.٥٧.٥٢٣	--	٥.١٠٥.٧٤٤	٦.١٥٢.١٣٤	٥.٥٢٥.٦٠٦	٥.٢٩٣.٩٣٢
(١٧.٨٧٥.٦١٢)	(١.٨٩.٢٠٠)	(٥٥٧.٤٥٧)	(٣.١.٩٩٠)	(٦.٦٠٠)	(١٧.٠٩.٣٦٥)	--
(٣٥.٧٧٣.٢٩٦)	(٨٩٤.٩٩١)	(١.٤٦٢.٢٢٨)	(٢.٧٧١.٢٣٣)	(٢.٢١٥.٧٢٥)	(٤.٧٧٠.٧٣٣)	(٢٣٧.٠٩.٤٦٦)
١٧.٦٢٧.٤٤٤	١.٨٧.٥٨٦	٣.٢١.١٠٧	٢.٢.٣٣٧	٦.٦٠٠	١٧.٠٨٩.٨١٤	--
١٧٧.٨٠.٨.٥٦	٣.١٤٦.٥٩٠	٣.٦٣٥.٩٣٠	٨.٢١٥.٢٥٥	١٠.٢٤٩.٨٩٣	٩.٠٢٠.٥٩٤	١٤٣.٥٣٩.٧٩٤
٥٥١.٨٤٩.٢٨٧	٣١.٠٠١.٢١٦	١٠.٣١٨.٢٢٨	٧٥.٩٦٣.٤٥٤	٣٩.٩٠٤.٦٣٢	٩٢.٨٨٥.٣٣٢	٣٠١.٧٧٦.٤٢٥
(٣٧٤.٠٤١.٢٣١)	(٢٧.٨٥٤.٦٢٦)	(٦.٦٨٢.٢٩٨)	(٦.٧٤٨.١٩٩)	(٢٩.٦٥٤.٧٣٩)	(٨٢.٨٦٤.٧٣٨)	(١٥٨.٢٣٦.٦٣١)
١٧٧.٨٠.٨.٥٦	٣.١٤٦.٥٩٠	٣.٦٣٥.٩٣٠	٨.٢١٥.٢٥٥	١٠.٢٤٩.٨٩٣	٩.٠٢٠.٥٩٤	١٤٣.٥٣٩.٧٩٤
٣١.٢١٦.٦٢٨	٢.٣٣.٤٥٦	١.٨٥٢.٣٦	٧.٩٧٨.٨٩٨	٢.٦٨٢.٩٧٨	١٦.٣.٥٥٩٤	٦٦.٦١٦
(١٩.٠٤٤.٣٠٢)	(١.٩٦.٨)	(١.٦٦٥.٠١٣)	(٧١.٩٠٦)	(٦.٧٧٣)	(٩.٩٢١.٣٤٢)	(٧.٣٧٧.٨٠٠)
(٣١.٨٣٩.٤٨٥)	(١.١٧.٨٦١)	(١.٦٢٦.١٥٥)	(٣.٩٤٨.١٥١)	(٢.٩٨٦.٣٣٢)	(٤.٠٠٦.٩١٤)	(١٨.١٠١.٠٧٣)
١٤.٠١٣.١٢٨	١.٩٦.٨	١.٥٧٢.٧٤٤	٦.٠.٩.٠١	٦.٧٧٣	٩.٨٩٨.٥٧٥	٢.٤٧٢.٦٦٧
١٧٢.١٥٤.٢٥	٤.٣.٦.١٨٥	٣.٧٦٩.٥٤٢	١٢.٢٣٤.٩٩٧	٩.٩٤٦.٥٣٩	٢١.٢٩٦.٥٠٧	١٢.٠.٦٠٠.٢٥٥
٥٦٤.٠٢١.٦١٣	٣٣.٣٢٩.٧٠٤	١.٠٥٠.٢٥١	٨٣.٨٧.٤٤٦	٤٢.٥٨١.٣٣٧	٩٩.٢٦٩.٥٨٤	٢٩٤.٤٦٥.٢٩١
(٣٩١.٨٦٧.٥٨٨)	(٢٩.٠٢٣.٥١٩)	(٦.٧٣٥.٧٠٩)	(٧١.٦٣٥.٤٤٩)	(٣٢.٦٣٤.٧٩٨)	(٧٧.٩٧٣.٠٧٧)	(١٧٢.٨٦٥.٣٦١)
١٧٢.١٥٤.٢٥	٤.٣.٦.١٨٥	٣.٧٦٩.٥٤٢	١٢.٢٣٤.٩٩٧	٩.٩٤٦.٥٣٩	٢١.٢٩٦.٥٠٧	١٢.٠.٦٠٠.٢٥٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات

استبعادات

تكلفة إهلاك

إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

استبعادات

تكلفة الإهلاك

إهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

١٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧٦٨٠٦٢٠٧	١٥٩٩٩٢٦٩٦	حسابات جارية
٥٨٨٦١٨٢	٣١٧٧٧٦٥٠	ودائع
<u>٨٢٦٩٢٣٨٩</u>	<u>١٩١٧٧٠٣٤٦</u>	
٢٦٧١٣٧٥	٩٥٥٢٢١٥٩	بنوك محلية
٨٠٠٢١٠١٤	٩٦٢٤٨١٨٧	بنوك خارجية
<u>٨٢٦٩٢٣٨٩</u>	<u>١٩١٧٧٠٣٤٦</u>	
٨٦٠٦٨٨٢	٢٦١٧٩١٩٣	أرصدة بدون عائد
٧٤٠٨٥٥٠٧	١٦٥٥٩١١٥٣	أرصدة ذات عائد
<u>٨٢٦٩٢٣٨٩</u>	<u>١٩١٧٧٠٣٤٦</u>	
<u>٨٢٦٩٢٣٨٩</u>	<u>١٩١٧٧٠٣٤٦</u>	أرصدة متداولة

١٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٣٨١٧٨٠٩٤٤	٤٠١٧٥٠٨٧٨٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٥٨٠٤٩٧٩٩٠	٤٥٤٢٦٦٦١٨٧	ودائع لأجل وبإخطار
١٨٤٩٨٩٢٥٤٤	٢٣٥٢٠٢٩٤٣٦	شهادات ادخار وإيداع
١٢٤٤٨٤٧٢٤٠	١٢١٠١٤٢١١٥	ودائع توفير
١٥٠٨٥٤٧٦١	٢٢٨٨٩٥٧٢٧	ودائع أخرى
<u>٨٢٠٧٨٧٣٤٧٩</u>	<u>١٢٣٥١٢٤٢٢٥٤</u>	الاجمالي
٤١٣٥٧٠٠٥٩٠	٦٩٨٦٩٨٠٤٣٣	ودائع مؤسسات
٤٠٧٢١٧٢٨٨٩	٥٣٦٤٢٦١٨٢١	ودائع أفراد
<u>٨٢٠٧٨٧٣٤٧٩</u>	<u>١٢٣٥١٢٤٢٢٥٤</u>	
١١٤٦٣٩٧٧٢٦	١٥٩٧٣١٧٠٣٧	أرصدة بدون عائد
٢٦٣١٠٨٥٢١٩	٣٨٥٩٢٢٩٥٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٤٣٠٣٩٠٥٣٤	٦٨٩٤٦٩٥٦٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٨٢٠٧٨٧٣٤٧٩</u>	<u>١٢٣٥١٢٤٢٢٥٤</u>	

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧١٠٤٠٨٦٧٢٠	١٠١٨٢٥٢٤٨٠٨	أرصدة متداولة
١١٠٣٧٨٦٧٥٩	٢١٦٨٧١٧٤٤٦	أرصدة غير متداولة
<u>٨٢٠٧٨٧٣٤٧٩</u>	<u>١٢٣٥١٢٤٢٢٥٤</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥٠٣٥٤٦٢٨	٦٠٧٠١٦٩٤	عوائد مستحقة
٣٨٣٥٣١٦٩	٦٧٦١٢٠٤٨	مصرفات مستحقة
١٣٨٨٥٠٥٧	٣٨٨٠٦١٧٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنو توزيعات
١١١٢٠٦٦٤	١٥٠٣٤٨٩٩	إيرادات مقدمة
٦٠٨١٨٥٥٠	١٠٨٦٠٩٠٠٦	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٧٥٩٥٥٢٤٧</u>	<u>٢٩٢١٨٦٩٩٦</u>	الإجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٣٢٢٩٧٧٧	٤٢٤٤١٢٢٧	رصيد المخصص في اول السنة
١٠١٢٠٠١١	٧٣٠٦٩٠٧	المحمل على قائمة الدخل
٢٦٨٤٢٢	٥٨٣٤٧٦٢	فروق تقييم عملات أجنبية
(١١١٧٦٩٨٣)	(٤٠٨١٤٩٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة
<u>٤٢٤٤١٢٢٧</u>	<u>٥١٥٠١٤٠٦</u>	رصيد المخصص في اخر السنة

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

١٩- ضرائب الدخل المؤجلة

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

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من إمكانية 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 أرباح في المستقبل للتأكد من إمكانية الاستفادة منها.

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة 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 (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٠١٧٩٨٩٢٤	١١٠٤١٢٣٨٢	القيمة الحالية للتزامات
(٤٧١٠٨٥٧٤)	(٤٥٩٩١٩٧٧)	القيمة العادلة للأصول
(١٤١٦٣٩٨١)	(٢٠٩٢٢٦٧٢)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٠٥٢٦٣٦٩	٤٣٤٩٧٧٣٣	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٠٥٧٩١٢٩	١٠١٧٩٨٩٢٤	الرصيد في اول السنة
١٧٧٠٢٦٩	٢٠٥٢٢١٢	تكلفة الخدمة
١٢٥٠٦٩٥٧	١٣٦١٢٨٢٦	تكلفة العائد
٤٤٣٠٤٩٥	٣٥٩٧١٤٢	حصة العاملين
(١٢١٩١٨٠٤)	(١٨٠٨٠٢٩٤)	مزايا مدفوعة
(٢٨٩٧٩٦)	--	مبالغ تم تسويتها
٤٩٩٣٦٧٤	٧٤٣١٥٧٢	خسائر إكتوارية
١٠١٧٩٨٩٢٤	١١٠٤١٢٣٨٢	الرصيد في اخر السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٥٧٠٠٦٢٠	٤٧١٠٨٥٧٤	الرصيد في اول السنة
٦٤٨٩٦٧٤	٦٤٦٦١٧٤	العائد المتوقع
٦٧٣٦٦٨٦	٦٧٦٦٨٧٠	حصة البنك
٤٤٣٠٤٩٥	٣٥٩٧١٤٢	حصة العاملين
(١٢١٩١٨٠٤)	(١٨٠٨٠٢٩٤)	مزايا مدفوعة
(٤٠٥٧٠٩٧)	١٣٣٥١١	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤٧١٠٨٥٧٤	٤٥٩٩١٩٧٧	الرصيد في اخر السنة

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

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٧٧٠ ٢٦٩)	(٢٠٥٢ ٢١٢)
(١٢٥٠٦ ٩٥٧)	(١٣٦١٢ ٨٢٦)
٦٤٨٩ ٦٧٤	٦٤٦٦ ١٧٤
٦٧٣٦ ٦٨٦	٦٧٦٦ ٨٧٠
(١٢٣ ٥٨٥)	(٥٣٩ ٣٦٩)
٢٨٩ ٧٩٦	--
(٨٨٤ ٦٥٥)	(٢ ٩٧١ ٣٦٣)

تكلفة الخدمة
تكلفة العائد
العائد المتوقع
حصة البنك
استهلاك خسائر ائتمانية
مبالغ تم تسويتها
الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الائتمانية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
% ١٤	% ١٧
% ١٤	% ١٧
% ٦	% ١٥
٨,٦٠	٨,٦٨

معدل الخصم
معدل العائد المتوقع على الاصول
معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
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
١٨٤ ٨٦٤	٢٩٨ ٧٩٤
٢ ٦٢٣ ٣٦١	٢ ٦٤٢ ٧٦٥

القيمة الحالية للالتزامات
صافي خسائر ائتمانية لم يتم الاعتراف بها
الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٤٣٨ ٤٩٧
٣٢٧ ٦٤٧	٣٢٣ ٥٤٣
(٢٠٥ ٠٧٧)	(٣٠٤ ١٣٩)
(٢ ٥٥٤ ٦٦٢)	(١١٣ ٩٣٠)
(٤ ٦٩٦ ١٢٧)	--
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٣٤٣ ٩٧١

الرصيد في اول السنة
تكلفة العائد
حصة البنك
خسائر ائتمانية
تسويات على الدراسة الائتمانية عن فترات سابقة
الرصيد في اخر السنة

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ 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)	الإجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

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 (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - 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

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦،٣٠٠ 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 التجاري و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى، و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦)، (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ اغسطس 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.

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانونى

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

ب - الاحتياطي العام

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- حقوق الملكية (تابع)

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي:

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لاحكام القانون.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٤ ١٠٤ ٩٠١	٢١٩ ٠٣٥ ٦٧٤	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١٣٤ ١٤٨ ٠٣٠	٢٠ ٩٢٨ ٦٢٠	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
--	١ ١٠٠ ٠٠٠	اذن الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
<u>٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١</u>	<u>٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤</u>	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

هناك دعاوى قضائية متبادلة بين البنك واحدي الجهات بشأن نزاع اجاري حول فروق ايجار لصالح وضد البنك، والامر معروض حاليا أمام الجهات القضائية (محكمة النقض). وترى إدارة البنك 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 أنه لا يجب الاعتراف في الميزانية بمخصصات في هذا الشأن.

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٣ ٥٩٧ ٣٢٤	١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	ارتباطات عن قروض والتزامات 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 (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
١٢١ ٠٤٧ ٧٧٧	١٢٤ ٧٢٧ ٤٥٣	- للبنوك
٤٨٦ ٦٠٠ ٠٨٣	٦٣٨ ٥٠٤ ٠٨٥	- للعملاء
٦٠٧ ٦٤٧ ٨٦٠	٧٦٣ ٢٣١ ٥٣٨	
١٢٣ ٨٥٧ ٨٤٢	١٩٥ ٨١٥ ٣٣٧	أذن خزانة
٤٦ ٨١٣ ٤٩٨	١٢٥ ٨٦٠ ١١٦	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
		الاستحقاق والمتاحة للبيع
١٧٠ ٦٧١ ٣٤٠	٣٢١ ٦٧٥ ٤٥٣	
٧٧٨ ٣١٩ ٢٠٠	١ ٠٨٤ ٩٠٦ ٩٩١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٣٤٥ ٨٢٠)	(٦٧٦ ٢١٢)	- للبنوك
(٤٨٨ ٦٩٦ ٥٢٣)	(٦٠٢ ٨١٢ ٠٧٨)	- للعملاء
(٤٨٩ ٠٤٢ ٣٤٣)	(٦٠٣ ٤٨٨ ٢٩٠)	
٢٨٩ ٢٧٦ ٨٥٧	٤٨١ ٤١٨ ٧٠١	الصافي

٢٥ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣٩ ٢٨٠ ٥٤٤	٥٤ ٤٦٩ ٨٩٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١ ٥٢٨ ٤٨٥	١ ٩٧٣ ١٩٥	أتعاب أخرى
٧٧ ٨٦٣ ١٥٦	٩٦ ٨٧٣ ٠٠٥	
١١٨ ٦٧٢ ١٨٥	١٥٣ ٣١٦ ٠٩٥	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٨٢٨ ٤٩٢)	(٢ ٨١٤ ٠٥٦)	
(٨٢٨ ٤٩٢)	(٢ ٨١٤ ٠٥٦)	
١١٧ ٨٤٣ ٦٩٣	١٥٠ ٥٠٢ ٠٣٩	الصافي

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

٢٦ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١ ٨٥١ ٠٦١	١ ٩٩٧ ٣٩٥	أوراق مالية متاحة للبيع
١ ٠٠١	--	إستثمارات في شركات شقيقة
<u>١ ٨٥٢ ٠٦٢</u>	<u>١ ٩٩٧ ٣٩٥</u>	

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عمليات النقد الأجنبي:
(٤ ٤٨٨ ٠٠٠)	١٦ ٥٧٤ ٤٥٣	أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية
(٢١ ٠٣٩)	(٢١٦ ٦٦٨)	بغرض المتاجرة والتعامل في العملات الاجنبية
١٨٧ ٥٦٠	٧٤١ ٢٨٠	خسائر تقييم عقود الصرف الاجلة
--	٦٣ ٧٦٦	ادوات دين بغرض المتاجرة
<u>(٤ ٣٢١ ٤٧٩)</u>	<u>١٧ ١٦٢ ٨٣١</u>	ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قروض وتسهيلات العملاء
(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)	(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)	
<u>(١٩١ ٦١٢ ١٠٨)</u>	<u>(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)</u>	

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تكلفة العاملين
(١٨٣ ٠٠٤ ٣٥٨)	(٢٠٠ ٢٣١ ٢٦٨)	- أجور ومرتبات
(٥ ٢٧١ ٩٠٤)	(٨ ٤٣٨ ٧٤٩)	- تأمينات اجتماعية
(١٤ ٢٩٤ ١٨٥)	(١٥ ٩٥٧ ٤٨٩)	<u>تكلفة المعاشات</u>
(٨٨٤ ٦٥٥)	(٢ ٩٧١ ٣٦٣)	- نظم الاشتراكات المحددة
٤ ٥٧٣ ٥٥٧	(١٩ ٤٠٤)	- نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
(١٥٦ ٥٩٧ ٠١٩)	(٢٠٥ ١٠٦ ٩٩٠)	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
<u>(٣٥٥ ٤٧٨ ٥٦٤)</u>	<u>(٤٣٢ ٧٢٥ ٢٦٣)</u>	مصروفات إدارية أخرى

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٢ ٦٧٠ ٧٨٥	١ ٢٢٨ ١٤٣ ٠٤١
١٠٢ ٥٣٧	(٧٥ ٠٠٠)
٣ ٢٦٤ ٠٤٧	--
(٦ ٩٠٨ ٩٩٩)	(١٠ ٧٨٢ ٦١٤)
(١١ ٢٢٨ ٩٤٨)	(١١ ٢٥٢ ٥٠٧)
(١٠ ١٢٠ ٠١١)	(٧ ٣٠٦ ٩٠٧)
٤ ٦٨٧ ٦٨٦	٥ ٣١٤ ٥٠٨
٨٢ ٤٦٧ ٠٩٧	١ ٢٠٤ ٠٤٠ ٥٢١

٣١ - نصيب السهم في أرباح (خسائر) السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٠٢ ٥٦٦ ٠٦٢)	١ ٣٥١ ٢٧٣ ١١٨
٩٨ ٩٨٩ ٠٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١
(١,٠٤)	١٣,٠٢

٣٢ - أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٠,٩٢% و ٦,٨٠% على التوالي.

٣٣ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٢/٣١/١٩٨٥، 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 إبراء ذمة البنك.
- كما قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية وقد أسفرت تلك الإقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الإقرار 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 الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد أسفرت تلك الإقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لأحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣- الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١٢ و تم 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 و كما 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 دانن للبنك بمبلغ ٢٣٨ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٢.
- اعتباراً من عام ٢٠١٣ يقوم البنك باستقطاع الضريبة و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، و جارى 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 و سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

٣٤- ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ضرائب حالية
(٣٤ ١٩٨ ٠٩٢)	(٦٣ ٣٩٨ ١٣٨)	
(٣٤ ١٩٨ ٠٩٢)	(٦٣ ٣٩٨ ١٣٨)	

- وتمثلت الضرائب الحالية فى الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال السنة المالية.

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل الموجلة بایضاح ١٩، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستننتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ارباح (خسائر) الضرائب المحاسبية قبل الضرائب سعر الضريبة
(٦٨ ٣٦٧ ٩٧٠)	١ ٤١٤ ٦٧١ ٢٥٦	
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	
(١٥ ٣٨٢ ٧٩٣)	٣١٨ ٣٠١ ٠٣٣	ارباح (خسائر) ضريبة الدخل المحاسبية المحسوبة مصروفات غير معترف بها ضريبياً
(٦٧ ٣٣٧ ٤٦٠)	(٢٩٢ ٠١٠ ١٥٧)	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
٣ ٤٠٩ ١٤٠	٢٤ ٨٠٢ ٠٢٦	إيرادات (مصروفات) غير خاضعة للضريبة
(٤١٦ ٧١٤)	--	أستخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
(١٢ ٦١٢ ١٦٣)	(١١٥ ٢٤٥ ٢٣٦)	أصول ضريبية عن خسائر سنوات لم يتم الاعتراف بها
٩٢ ٣٣٩ ٩٩٠	٦٤ ١٥٢ ٣٣٤	ضرائب الدخل على أذون الخزانة والسندات
٣٤ ١٩٨ ٠٩٢	٦٣ ٣٩٨ ١٣٨	أجمالى ضريبة الدخل
٣٤ ١٩٨ ٠٩٢	٦٣ ٣٩٨ ١٣٨	

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

٣٥ - 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، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية السنة المالية فيما يلي:

الشركة الأم:

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

الشركات التابعة:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٦١ ٩١٥ ٣٠٦	٥ ٢٦٦ ٥١١	القروض القائمة في اول السنة المالية
(٢١ ٥٥٣ ٠١٣)	٤٠ ٤٤٠ ٧٨٥	حركة القروض خلال السنة المالية
٤٠ ٣٦٢ ٢٩٣	٤٥ ٧٠٧ ٢٩٦	القروض القائمة في اخر السنة
٥ ٢٦٦ ٥١١	٤ ٩٣٨ ١٩٢	عائد القروض والائرادات المشابهة

(ب) ودائع وأرصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ودائع للعملاء
٤٧ ٠٣٤ ٤٩٦	٤ ٥٤٣ ٩٦٦	الودائع في اول السنة
(٤٢ ٤٩٠ ٥٣٠)	٧ ٥٠١ ٦٢٧	حركة الودائع خلال السنة
٤ ٥٤٣ ٩٦٦	١٢ ٠٤٥ ٥٩٣	الودائع في اخر السنة
١٥٨ ٧٨٤	٦٥٢ ٠٤٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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

٣٥- معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الأيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١٠١٢٠٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٣٦٣٢٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٦٩٦٤٠ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري.

د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠
٦٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠

بدلات حضور جلسات للسادة أعضاء مجلس الإدارة

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال السنة من أول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١٦٥٨٨٨٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٠٥١١١٦ جنيه مصري على التوالي.

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار 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 - نوال توزيع الدوري التراكمي

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

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