



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة

الفهرس

١

تقرير الفحص المحدود

٢

قائمة المركز المالي المجمعة

٣

قائمة الدخل المجمعة

٤

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

٨٤-٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

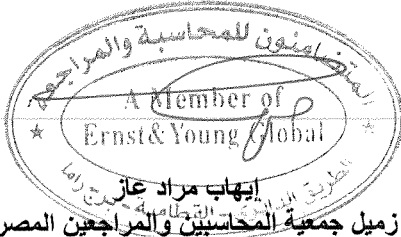
نطاق الفحص المحدود

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

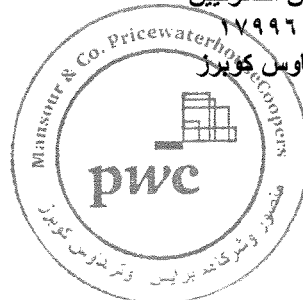
الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

مراقبا الحسابات



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



تامر صلاح الدين عبد التواب
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو جمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

القاهرة في ٢ نوفمبر ٢٠١٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
الأصول			
١١٠٦٢١٣٩٨٣	١١٢٩٨٨٧٢٨٩	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٢٥٤٥٠٦٧٠٩	٥٣٥٤٦٠٩١٨	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠٣٩٢٠٧٤٨١	٢١٢٦٨٦١٤٤٧	(٧)	أذون خزائنة
٣٨٦٦٦١٥٣٩	٥٣١١٢٧١٠٢٦	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٨٤٠٦	٦٩٩٢٣٣	(٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية :
٤٩٠١٢١٨١٥	١٤١٨٦٣٢٠٤٢	(١٠)	متاحة للبيع
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤٣٣٩٩٢١	٤٩١٦١٢٤٥	(١٢)	أصول غير ملموسة
١٤٤٣٣٧٩٩١	٣٠٣٩٣١٤٠٨	(١٣)	أصول أخرى
٣٩٠٨٨٠١٩٧	٣٩٤٨٠٥٩٣٦	(١٤)	أصول ثابتة
-	٤٨٢٨١٦٤	(١٥)	استثمارات عقارية
٩٣٥١٢٨٨٠٤٢	١١٢٩٠٥٣٨٧٠٨		اجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٨٢٦٩٢٣٨٩	٨٦٧٩٠٩٩١	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٢٠٣٣٢٩٥٢٧	٩٨٣٠٠٧٨٢٧٧	(١٧)	ودائع العملاء
٣٩٤٤٦	٨٥٨٧٨	(٩)	مشتقات مالية
٢٠٥٧٢٩٧٠٥	٣٠٠٩٠١٠٨٦	(١٨)	التزامات أخرى
٤٢٥٤١٢٢٧	٣٧٨٠٠٥٨٠	(١٩)	مخصصات أخرى
٩١٤١٣٩٨٤	١٢٩٥٢٢٠٢٦	(٢٠)	قروض لأجل
٥٦٠١٦	٥٦٠١٦	(٢١)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٣١٤٩٧٣٠	٤٥٠٤٦٥٩٢	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
٨٦٦٨٩٥٢٠٢٤	١٠٤٣٠٢٨١٤٤٦		اجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣	(٢٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٩٨٣٥٦٤٣	٥٠٦٠٦٥١٥		إحتياطيات
(١٠٢٤٨٩٢١٩٠)	(٨٠٧٧٤٥٤٤٢)		خسائر مترجمة
٦٨٢٢٧٤٤٥٦	٨٦٠١٩٢٠٧٦		
٦١٥٦٢	٦٥١٨٦	(٢٥)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٦٨٢٣٣٦٠١٨	٨٦٠٢٥٧٢٦٢		اجمالي حقوق الملكية
٩٣٥١٢٨٨٠٤٢	١١٢٩٠٥٣٨٧٠٨		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦

خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

أشرف فؤاد

رئيس القطاع المالي

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إيضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	عن الفترة من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالجنبة مصري)				
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٨٢٦ ٤٠٥ ٣١٧	٦٤٥ ٧٦٥ ٧٧٦	٢١٢ ١٨٠ ٦٧٨	٢١٢ ٢٠٨ ٧٦٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٤٣٥ ٣٥٦ ٢٧٢)	(٢٦٥ ٥٩٦ ٢٦٦)	(١٥٦ ٠٨٧ ٢٢٩)	(١٣١ ٦٢٢ ٣٠٩)
صافي الدخل من العائد	(٢٧) ٣٩١ ٠٤٩ ٠٤٥	٢٨٠ ١٦٩ ٤١٠	١٥٧ ٠٩٣ ٢٢٩	٨١ ٦٨٦ ٤٥٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٠٧ ٤٣٢ ٥٠٥	٨٦ ٦٣٧ ٤٧٧	٣٦ ٠٨٨ ١٩٠	٢٦ ٧١١ ٣٥٨
مصرفوات الأتعاب والعمولات	(١ ١٧٥ ٨٢٨)	(٥٤٧ ٢٧٨)	(٥٢٠ ٥٩١)	(٢٣٩ ١٤٤)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	(٢٨) ١٠٦ ٢٥٦ ٦٧٧	٨٦ ٠٩٠ ٠٩٩	٣٥ ٥٦٧ ٥٩٩	٢٦ ٤٧٢ ٢١٤
توزيعات أرباح	(٢٩) ١ ٩٩٧ ٣٩٥	١ ٨٥٢ ٠٦١	-	٢٢٥ ٨٩٥
صافي دخل المتاجرة	(٣٠) ٩ ١٩٠ ٢٨٠	(١ ٨٥٢ ٢٧٤)	٨ ٨٣٧ ٣٨٤	(١ ٢٤٦ ٦٥٠)
أرباح إستثمارات مالية	(١٠) ٢ ٥٨٤ ٣٥٥	١ ٣٩٨ ٩٧٩	٥ ٥٢٢	١٤٦ ٩٦١
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣١) (٦ ٥٦٤ ٥٦٥)	(١٠ ٥٩٣ ٤٣١)	(٦ ١٤٥ ٥٦٥)	(٨ ٢٢٩ ٤٣٨)
مصرفوات عمومية وإدارية	(٣٢) (٣ ٦٨ ٦٩٧ ٢٨٠)	(٣ ٢٦ ٥٧٧ ٩١٤)	(١ ٢٩ ٦٨٨ ١٥٦)	(١٠٧ ٩٥١ ٩٨٥)
إيرادات تشغيل أخرى	(٣٣) ١٢٦ ١٣٧ ٢١٥	٨١ ٢٧٧ ٣٩٤	(٩ ٤٠٩ ٥٥١)	٢٤ ٦٦٩ ٧٠١
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	(٣٧) ٢٦١ ٩٥٣ ١٢٢	١١١ ٧٦٤ ٣٢٤	٥٦ ٢٦٠ ٦٧٢	١٥ ٧٧٣ ١٥٧
ضرائب الدخل	(٣٧) (٤٢ ٠١٩ ٦٦٢)	(٢٤ ٨٥٢ ٢١٦)	(٢٠ ٥٤٩ ٨٣١)	(٩ ١٥٣ ٨١٠)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	٢١٩ ٩٣٣ ٤٦٠	٨٦ ٩١٢ ١٠٨	٣٥ ٧١٠ ٨٤١	٦ ٦١٩ ٣٤٧
تتمثل أرباح الفترة إلى:				
نصيب الشركة الأم	(٢٥) ٢١٩ ٩٢٩ ٨٣٦	٨٦ ٩١٢ ١٤٩	٣٥ ٧٠٩ ٧٦٥	٦ ٦١٩ ٣٧٧
نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٥) ٣ ٦٢٤	(٤١)	١٠ ٧٦	(٣٠)
نصيب السهم من حصة المساهمين في أرباح الفترة	(٣٤) ٢١٩ ٩٣٣ ٤٦٠	٨٦ ٩١٢ ١٠٨	٣٥ ٧١٠ ٨٤١	٦ ٦١٩ ٣٤٧
	٢,١٢	٠,٩٠	٠,٣	٠,٠٧

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢٦١ ٩٥٣ ١٢٢	١١١ ٧٦٤ ٣٢٤
تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		٩٩ ٩٦٤ ٥٠٢	١٥٠ ٢٣٣ ٣٨١
عبء اضمحلال خسائر الائتمان والعملاء		٦ ٥٦٤ ٥٦٥	١٣ ٥٢٦ ٦٥٣
عبء المخصصات الأخرى		(٣ ٦٤٢ ٦٠٢)	(٢ ٦٩٦ ٧٥٥)
أرباح استثمارات مالية		(٢ ٥٨٤ ٣٥٥)	(١ ٣٩٨ ٩٧٩)
توزيعات أرباح		(١ ٩٩٧ ٣٩٥)	(١ ٨٥٢ ٠٦١)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		٦٠٢ ٤٤٤	٢٨٢ ٠٢١
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة		٧٥ ٠٠٠	(١ ٠٣ ٦٨٧)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض		(١ ٧٠٠ ٤٨٩)	(٦٨ ٠٧١)
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار		(١ ٢١٤ ٢٨٤)	(٦ ٣٤٦ ٨٥٠)
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٣٥٨ ٠٢٠ ٥٠٨	٢٦٨ ٢٥٩ ٤٨٦
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
أرصدة لدى البنوك		١ ٦٨٦ ٢٥٤ ٩٠٣	(٥٢٣ ٤١٠ ٤٢٤)
أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		٤٨ ١٠٥ ٨٧٨	(٤٦٢ ١٩٧ ٣٦٩)
أذون خزائنة		(١ ٠٥٨ ٤٩١ ٩٢٧)	(١٧٤ ٤٩٦ ٠٥٢)
قروض وتسهيلات العملاء		(١ ٤٥١ ١٧٤ ٠٥٢)	١٠٧ ٠٠٨ ١٨٨
أصول أخرى		(١٥٩ ٥٩٣ ٤١٧)	٢٩ ٢٤٦ ٧١٨
استثمارات مالية بغرض المتاجرة			
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		٤ ٠٩٨ ٦٠٢	(١ ٠٦٠ ٧١٢٢)
ودائع العملاء		١ ٦٢٦ ٧٤٨ ٧٥٠	٩٣٠ ٧٠٨ ٠٤٣
مشتقات مالية		(٦٣٤ ٣٩٥)	-
إلتزامات أخرى		٧٤ ٤٧٤ ١٦٠	(٨ ٦٥٩ ١٩٠)
ضرائب الدخل المسددة		(٢١ ٣٢٢ ٤٤٠)	(٣٠ ١٤٦ ١٠٤)
إلتزامات مزايا التقاعد		١ ٨٩٦ ٨٦٢	(٤ ٢٣٤ ٣٣٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١ ١٠٨ ٣٨٣ ٣٢٢	١٢١ ٤٧١ ٨٣٧
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٩٧ ٣٤٢ ١٦٢)	(٤٥ ٨٤٤ ٠٨٥)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١٩ ٠٧٤ ٤٦٢)	(٦ ٨٣٤ ٤٠٢)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢٠ ٢٥٧ ٤٠٩	٦٧ ٣٠٦ ٥٧٨
متحصلات استثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة		(٩٦٦ ٨٨٥ ٨٤٤)	٤٣ ٧٩٥ ٩٠٠
توزيعات أرباح		١ ٩٩٧ ٣٩٥	١ ٨٥٢ ٠٦١
تسويات عقود تأجير تمويلي		(١٢ ٥٧٠ ٣٨١)	(١٣٦ ٥٨٥ ٣٣٤)
مدفوعات لشراء استثمارات عقارية		(٤ ٨٨٥ ١٣٣)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		(١ ٠٧٨ ٥٠٣ ١٧٨)	(٧٦ ٣٠٩ ٢٨٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
تم اعتمادها في ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦		٣٨ ١٠٨ ٠٤٢	١٣ ٣٣٢ ٩٥٩
توزيعات أرباح مدفوعة		-	(١ ٦٧٨ ٨٨٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		٣٨ ١٠٨ ٠٤٢	١١ ٦٥٤ ٠٧٠
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة			
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧	١٧٦ ٤٤٨ ٢٤٦
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		٢٩٨ ٨٥٣ ٨٠٣	٢٣٣ ٢٦٤ ٨٧١
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		١ ١٢٩ ٨٨٧ ٢٨٩	٩٥٩ ٥٢٨ ٤٤٨
أرصدة لدى البنوك		٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨	١ ٨٩٧ ٨٥٤ ٢٠٠
أذون خزائنة		٢ ١٢٦ ٨٦١ ٤٤٧	١ ٢٧١ ٠٩٣ ٦٤٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(٩٦٤ ٠٠٣ ٢٠٤)	(٨٤٠ ٢٨٠ ٥٥٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٤٣١ ٤٩١ ٢٠٠)	(١ ٧٨٣ ٨٣٧ ٢٢٣)
أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٢ ٠٩٧ ٨٦١ ٤٤٧)	(١ ٢٧١ ٠٩٣ ٦٤٣)
اجمالي النقدية وما في حكمها	(٢٤)	٢٩٨ ٨٥٣ ٨٠٣	٢٣٣ ٢٦٤ ٨٧١

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق المالكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي	حقوق الأقلية	حقوق حقوق المساهمين	خسائر مترتبة	احتياطيات مخاطر بنكية عام	احتياطيات القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطيات الخاص	الاحتياطيات الرأسمالية	الاحتياطيات العام	الاحتياطيات القانوني	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	البيان
٧٧٩ ٦٥٩ ٨٥٩	٤١ ٦١٢	٧٧٩ ٦١٨ ٢٤٧	(٩٢٣ ١٤٧ ٢٢١)	١٣ ٢٥٠ ٦٦٠	١١ ٤٨٧ ٠٢٧	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٥٦٥ ١٥٨	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	١ ٤٣٨ ٨٢٨ ٠٣٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨)	١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨	زيادة رأس المال
(١ ٦٧٨ ٨٨٩)	-	(١ ٦٧٨ ٨٨٩)	(٣٩٨ ٦٩٨)	-	-	-	-	-	٣٩٨ ٦٩٨	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
١ ٥٩٠ ٦٣٤	-	١ ٥٩٠ ٦٣٤	-	-	١ ٥٩٠ ٦٣٤	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٨٦ ٩١٢ ١٠٨	-	٨٦ ٩١٢ ١٠٨	٨٦ ٩١٢ ١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
-	-	-	-	(٨٤٢ ٤٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
(١ ٤٢ ٨٤٩)	-	(١ ٤٢ ٨٤٩)	(٥٤ ٦٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
-	١٩ ٥١٦	(١٩ ٥١٦)	(١٩ ٥١٦)	-	-	-	-	-	(٨٨ ٢٢٠)	-	-	أثر بيع شركات تابعة
٨٦٦ ٣٤٠ ٨٦٣	٦١ ١٢٨	٨٦٦ ٢٧٩ ٧٣٥	(٨٢٧ ٥٤٤ ٤٠٦)	١٢ ٤٠٨ ٢٢١	١٣ ٠٧٧ ٦٦١	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٨٧٥ ٦٣٦	-	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	نصيب حقوق الأقلية في الشركات التابعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٦٨٢ ٣٣٦ ٠١٨	٦١ ٥٦٢	٦٨٢ ٢٧٤ ٤٥٦	(١ ٠٢٤ ٨٩٢ ١٩٠)	١٢ ١٨٨ ١٧٤	١٦ ٦٤٠ ٢١٣	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٨٧٥ ٦٣٦	-	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	(٣٠ ٦٤٥)	-	-	-	-	-	٣٠ ٦٤٥	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٤٢ ٠١٢ ٢١٦)	-	(٤٢ ٠١٢ ٢١٦)	-	-	(٤٢ ٠١٢ ٢١٦)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
٢١٩ ٩٣٣ ٤٦٠	٣ ٦٢٤	٢١٩ ٩٢٩ ٨٣٦	٢١٩ ٩٢٩ ٨٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
-	-	-	(٢ ٧٥٢ ٤٤٣)	٢ ٧٥٢ ٤٤٣	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
٨٦٠ ٢٥٧ ٢٦٢	٦٥ ١٨٦	٨٦٠ ١٩٢ ٠٧٦	(٨٠٧ ٧٤٥ ٤٤٢)	١٤ ٩٤٠ ٦١٧	(٢٥ ٣٧٢ ٠٠٣)	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٩٠٦ ٢٨١	-	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٨٤ تمثل جزءاً متما للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٨٨٣ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات 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 و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر.

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.
- ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزي مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٣/٢/٢ الشركات الشقيقة

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للإداه 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 مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أدون الخزنة

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

يتم عرض الأدوات المالية المبيعة 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 بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي

٧-٢ الأصول المالية

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

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

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

٤-٧-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.

٢-٥-٧ إعادة التقييم

- يمكن للمجموعة أن تقوم 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 للمجموعة 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 للمجموعة في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها

قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ 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 خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٩-٢ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٠-٢ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢-١٣-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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. ولأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

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

ب- برامج الحاسب الآلي

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الابضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالابضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

١٥-٢ الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

الأصول الثابتة المؤجرة:

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

١٦-٢ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للمجموعة من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية بدلاً من استخدامها لأغراض إدارية.
- يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الأولي بالتكلفة على أن تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الإهلاك وكذا خسائر الاضمحلال ويتم إهلاك المباني بطريقة القسط الثابت وتظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافي بعد خصم كل من مجمع الإهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

١٧-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

نظام المزايا المحددة

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد 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 الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة العاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتوبريين مؤهلين.

٢-١٨ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

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

٢-١٩ الاقتراض

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

٢-٢٠ رأس المال

٢-٢٠-١ تكلفة رأس المال

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢٠-٢ توزيعات الأرباح

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

٢-٢١-٢ أسهم الخزينة

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

٢-٢٢-٢ التأجير

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

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

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

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

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

٢-٢٣-٢ النقدية وما في حكمها

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٤-٢ المخصصات الأخرى

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

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

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

٢٥-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسؤولية تطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب ، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، و تتعقد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة .

تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها ، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود .

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

مخاطر الائتمان :-

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

- نوع النشاط الاقتصادي .
- الظروف السائدة بالسوق .
- المركز المالي للمدينين / المقترضين .
- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.
- وجود أية ضمانات / كفالات.
- تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور و توضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية ، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية ، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول ، لذا يقوم البنك الأهلي الكويتي- مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي :-
- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .
- مراجعة جميع الحدود الائتمانية وتجديدها مرة واحدة على الأقل سنوياً .
- تحديد السلطات المسؤولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد) .
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية و جغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان :-

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 - وصغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي (MRA Moody's Risk Advisory) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة 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 تقوم المجموعة بقياس المخاطر المرتبطة بها من خلال إعداد تقارير لتحليل محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن :-

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة .

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

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

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

الضمانات :-

تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على الضمانات حيث يقوم البنك بالحصول على الضمانات من العملاء مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم ، وبالتالي التقليل والحد من مخاطر الائتمان بوجه عام ، ولضمان سداد تلك المديونيات المستحقة في حينه . ولهذا الغرض فقد حددت المجموعة فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للمجموعة ، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية:-

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 او خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit و Commercial letter of credit، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة، الا ان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .
علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في اي وقت وبدون إخطار مسبق.

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

تقييم المجموعة	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٨٤٪	٣٧٪	٦٨٪	٣٪
٢. المتابعة العادية	١٠٪	٣٤٪	١٤٪	١٪
٣. المتابعة الخاصة	٥٪	٢٤٪	١٪	١٪
٤. ديون غير منتظمة	١٪	٥٪	١٧٪	٩٥٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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/المقترض) في سداد التزامات القرض.

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

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

تقدر 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 و التحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الانتماء المتشابهة وفقا للاتية:

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

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظه القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض، 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 الفترة السابقة.

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٩٦٤ ٠٠٣ ٢٠٤	١ ٠١٢ ١٠٩ ٠٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٢٦ ٨٦١ ٤٤٧	١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١ ٥٩٩ ٧١٠ ٥٢٥	١ ١٢٤ ٠٥٥ ٨٣٦	- قروض شخصية
٩٧ ٢١٨ ٣٠٤	٨٩ ٣٢٥ ١١٨	- بطاقات ائتمان
٦٣ ٨٠٦ ٣٧٩	٦٢ ١٦٩ ٥٢٢	- حسابات جارية مدينة
١١ ٥٩٢ ٦٨٦	١٢ ٨٤٥ ٠٥١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٦٥٨ ٨١١ ٨٦٥	١ ٢٠٧ ٣٧٨ ٧١٣	- حسابات جارية مدينة
٨٣٥ ٦٥٦ ٩٧٩	٤٦٥ ٨٢٢ ٨٢٧	- قروض مباشرة
١ ١٤١ ٥٨٠ ٩٠٠	٨٧٢ ٦٩١ ٣٨٧	- قروض مشتركة
٩٣ ١٥٧ ٥١٨	١١٣ ٥٤٣ ٨٠٩	- قروض أخرى
١ ٣١٨ ٤٨٠ ٨٣٣	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	إستثمارات مالية في أدوات دين
٨٨ ٠٥٠ ١٣٨	٣٣ ٨٩٠ ٠٨٣	أصول أخرى
١٠ ٥٣٤ ٣٩١ ٦٩٦	٨ ٦٧٨ ٦٢٥ ١٨٩	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٥٨ ١٣٩ ٢٨٥	٩٣ ٥٩٧ ٣٢٤	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١ ٤٤٥ ٢٦٢	٦٧ ١٠٤ ٩٩١	الأوراق المقبولة
١ ٠٢٤ ٧٣٣ ١٦٤	٨٣٨ ٧٢٧ ٨٠٢	خطابات ضمان
٢١ ٦٥٧ ٨٥٤	٣٧ ٠٤٠ ٦٢٩	اعتمادات مستندية
١ ٢٠٥ ٩٧٥ ٥٦٥	١ ٠٣٦ ٤٧٠ ٧٤٦	

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
٣٢٦١ ٥٣٩ ٨٧٠	٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨	٣٧٠ ٨٥٤٥ ٩٦٢	٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨
٥٧٥ ٤٨٩ ٧٦٣	--	١ ٦٤٩ ٥٠٢ ٣١١	--
١١٠ ٨٠٢ ٦٣٠	--	١٤٣ ٤٨٦ ٨٨٣	--
٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨	٥٥٠ ١٥٣٥ ١٥٦	٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨
(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	--	(١٩٠ ٢٦٤ ١٣٠)	--
٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	٥٣١١ ٢٧١ ٠٢٦	٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	مؤسسات				أفراد				التقييم
		إجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٥٣٥٤٦٠.٩١٨	٣٦٢٤٤٤.٠٩٥	١٥٣٧٢٩٨٨	٣٢٩٢٢٢٤٣٦	٤٣٦٩٧٤١٤٥	١٢١٦٦٠٠٥٠	٦٧٣٨٤٢١	--	١٤٥٥٠٣٠٨٢٦	٩٠٦٨٩٣٣٩	١ - جيدة
--	٨٤١٠١٨٦٧	٤١٣٤٧٧٧٥	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	--	١٢٧٥٤٠٩٢	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
٥٣٥٤٦٠.٩١٨	٣٧٠٨٥٥٩٦٢	٥٦٧٢٠٧٦٣	٣٦٩٢٢٢٤٣٦	٤٣٦٩٧٤١٤٥	١٢٢٩٣٥٤١٤٢	٦٧٣٨٤٢١	--	١٤٥٥٠٣٠٨٢٦	٩٠٦٨٩٣٣٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	مؤسسات				أفراد				التقييم
		إجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٢٥٤٥٠٦٧٠.٩	٢٩٠٦٤٧٦٤٩٢	٧٣٨١٣٧٩٣	٣٤٤٢٨٩٢٨٢	٢٤٨٥٠٠٤٨٢	١٠٤٨٣٥٣	٧٤٨٦٠٢٨	--	١٠٣٥٩١٥٦٤٨	٨٥٨٣٢٢٦١	١ - جيدة
--	٣١١٠١٠٩١٧	--	٢٩١٧٩٤١٨٩	١٣٦٦٨٧٦٥	٥٥٤٧٩٢٣	--	--	--	--	٢ - المتابعة العادية
--	٤٤٠٥٢٤٦١	٣٩٧٣٠٠١٦	--	--	٤٣٢٢٤٤٥	--	--	--	--	٣ - المتابعة الخاصة
٢٢٥٤٥٠٦٧٠.٩	٣٢٦١٥٣٩٨٧.٠	١١٣٥٤٣٨٠.٩	٦٣٦٠٨٣٤٧١	٢٦٢١٦٩٢٤٧	١٠٥٨٣٤٣٧٦١	٧٤٨٦٠٢٨	--	١٠٣٥٩١٥٦٤٨	٨٥٨٣٢٢٦١	الإجمالي

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

٣ - الأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التئمان
٨٤٩ ٢٣١ ٧٩٧	٧٣١ ٣١٨ ٢١٢	٢٤٢ ١٨٣ ٥٩٤	٢٤٢ ١٨٣ ٥٩٤	١٢٧ ١٧٣ ٢٥٧	٣٦١ ٩٦١ ٣٦١	١١٧ ٩١٣ ٥٨٥	١٣٩ ٨٩٣	١١٢ ٤٤٢ ٦٤٢
٣٠ ٩٧٥ ٦٣٣	١٢ ٠٣٨ ٨٨٧	--	٦ ٠٨٣ ٣٩٤	٥ ٩٥٥ ٤٨٣	١٨ ٩٣٦ ٧٥٦	٤ ٧١٤ ٣٧٢	١٣ ٦٠٦ ٣٥٦	٦١٦ ٠٢٨
٧٦٩ ٢٩٤ ٨٨١	٧٦٦ ٢٩٢ ٢٢٠	٥٣٠ ١٦٤ ٨٧٠	٢٠٧ ٣٢١ ٢٩٢	٢٨٨٠ ٦٤٥٨	٣ ٠٠٢ ٢٦١	--	٢ ٧٠٠ ٣٦٥	٣٠١ ٨٩٦
١ ٦٤٩ ٥٠٢	١ ٥٠٩ ٦٤٩	٧٧٢ ٣٤٨ ٤٦٤	٣٤٠ ٥٧٧ ٩٤٣	٣٩٦ ٧٢٣	١٣٩ ٨٥٢ ٩٠٢	٤ ٨٥٤ ٢٦٥	١٢٨ ٧٤٩ ٣٦٢	٦ ٢٤٨ ٥٩٦
٣١١	٧٠٩	--	--	٣٠٢	١٤ ٨٣٣ ١٣٤	٤ ٨٥٤ ٢٦٥	٩ ٩٠٤ ٢٥٩	٧٤ ٦١٠
٤٨٢ ٧٢٢ ٣١٣	٤٦٧ ٨٨٩ ١٧٩	٦٨٥ ٧٧٧ ٢٧٥	٦٦ ٣٥٢ ٦٧٣	١١٥ ٧٥٩ ٢٣١	--	--	--	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التئمان
١٣٧ ٣٩٢ ٦١٤	٤٩ ٥٩٦ ١١٠	٢ ١٦١ ٧٧٤	٢ ١٦١ ٧٧٤	٣٢ ٦٥٥ ٣٩٣	١٤ ٧٧٨ ٩٤٣	٨٧ ٧٩٦ ٥٠٤	٧٩ ٨١١ ٣٦٤	٢ ٦٢٥ ٩٥٢
٢١٨ ٢٦٦ ٨٥٢	٢١٥ ٠٣٩ ٣٣٨	٨٣ ٥١٣ ٧٢٤	٨٣ ٥١٣ ٧٢٤	٨٥ ٦٤٢ ٥٣٣	٤٥ ٨٨٣ ٠٨١	٣ ٢٢٧ ٥١٤	٢ ٨٢٨ ١٢٢	٣٩٩ ٣٩٢
٢١٩ ٨٣٠ ٢٩٧	٢١٨ ١٨٨ ٦٣٤	١٥٠ ٩٣٢ ٤١٨	١٥٠ ٩٣٢ ٤١٨	٥٠ ٢٩١ ٠٩٠	١٦ ٥٦٥ ١٢٦	١ ٦٤١ ٦٦٣	١ ٥٣٦ ٣٤٧	١٠٥ ٣١٦
٥٧٥ ٤٨٩ ٧٦٣	٤٨٢ ٨٢٤ ٠٨٢	٢٣٦ ٦٠٧	١٦٨ ٩٨٩ ٠١٦	٧٧ ٢٢٧ ١٥٠	٩٢ ٦٦٥ ٦٨١	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٨٤ ١٧٥ ٨٢٣	٣ ١٣٠ ٦٦٠
٢٤٩ ٦٦٩ ٥٢٦	٢٣٥ ٥٢٥ ٥٧٤	١٥٠ ٩٣٢ ٤١٨	١٥٠ ٩٣٢ ٤١٨	٧٣ ٧٠٥ ٤٨٠	١٤ ١٤٣ ٩٥٢	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٨ ٩٩٣ ٤٧٤	٩١ ٤٥٥

البنك الأهلي الكويتي - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

تعتمد سياسة المجموعة على إعادة الهيكلة /الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة .

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

الديون المعدومة :-

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
٢٤ ٤٣٩	٥٩٨ ٢٠٩ ٦٥٧	- قروض مباشرة
--	٢٥٠ ٨١٢ ١٢٣	- قروض مشتركة
أفراد		
١٥ ٨٦٠	٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧	- قروض شخصية
١ ٢٣٢ ٧٣٧	٢ ١٣٢ ٥٥٥	- بطاقات إئتمان
١ ٢٧٣ ٠٣٦	٩٤٣ ٤٠٢ ٣٦٢	الإجمالي

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
ديون حكومية	٢ ١٢٦ ٨٦١ ٤٤٧	١ ٣١٨ ٤٨٠ ٨٣٣	٣ ٤٤٥ ٣٤٢ ٢٨٠
الإجمالي	٢ ١٢٦ ٨٦١ ٤٤٧	١ ٣١٨ ٤٨٠ ٨٣٣	٣ ٤٤٥ ٣٤٢ ٢٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أذون خزانة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
ديون حكومية	١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١ ٤١٠ ٠٧٧ ٩٨١
الإجمالي	١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١ ٤١٠ ٠٧٧ ٩٨١

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان

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

(بالآلاف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول اجنبية	دول عربية	الاجمالى
البنود المعروضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاالزامي ٩٦٤ ٠٠٣	--	--	--	--	--	--	٩٦٤ ٠٠٣
أرصدة لدى البنوك	٧٠ ٩٠٨	--	--	--	٣٥٨ ٤٧٧	١٠٦ ٠٧٦	٥٣٥ ٤٦١
أذون الخزانه	٢ ١٢٦ ٨٦١	--	--	--	--	--	٢ ١٢٦ ٨٦١
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٩٠٢ ٧٥٨	٤١٤ ٩٠٤	١٤٩ ٥٢٥	١٣٢ ٥٢٤	--	--	١ ٥٩٩ ٧١١
بطاقات ائتمان	٨٤ ٢٥٥	٩ ٧٧٣	٢ ٦٥٧	٥٣٣	--	--	٩٧ ٢١٨
حسابات جارية مدنية	٥٠ ٥٣٤	٥ ٣٤٧	١ ٩٥٩	٥ ٩٦٦	--	--	٦٣ ٨٠٦
قروض عقارية	١١ ٥٩٣	--	--	--	--	--	١١ ٥٩٣
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدنية	١ ٤٨٢ ٨٨٠	١٢٢ ٩١١	٥٠ ٧٥٧	٢ ٢٦٤	--	--	١ ٦٥٨ ٨١٢
قروض مباشرة	٦٦٠ ١٩٩	١٧٢ ٥٢٤	٢ ٩٢٤	--	--	--	٨٣٥ ٦٥٧
قروض مشتركة	١ ١٤١ ٥٨١	--	--	--	--	--	١ ١٤١ ٥٨١
قروض اخرى	٩٣ ١٥٨	--	--	--	--	--	٩٣ ١٥٨
استثمارات مالية في أدوات دين	١ ٣١٨ ٤٨١	--	--	--	--	--	١ ٣١٨ ٤٨١
أصول اخرى	٨٨ ٥٥٠	--	--	--	--	--	٨٨ ٥٥٠
الاجمالى في نهاية الفترة	٨ ٩٩٥ ٢٦١	٧٢٥ ٤٦٩	٢ ٠٧ ٨٢٢	١٤١ ٢٨٧	٣٥٨ ٤٧٧	١٠٦ ٠٧٦	١٠ ٥٣٤ ٣٩٢

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
(بالآلاف جنيه)	الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	دول القبلى	الوجه القبلى	الدلتا
البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/القناة/البحر الاحمر/سيناء				
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية						
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي	١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	--
أرصدة لدى البنوك	١٧٦٨٤٨١	--	٤٤٨٨٢٦	--	--	٣٧٢٠٠
أذون الخزينة	١٠٣٩٢٠٧	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للمعلاء						
قروض للأفراد:						
قروض شخصية	٧٨٨٧٢٢	٢١٤٩٦٣	--	٦٨٨٠٧	٥١٥٦٤	--
بطاقات ائتمان	٧٨٣٦٧	٨٩٨٠	--	١٤٨٤	٤٩٤	--
حسابات جارية مدينية	٤٦٤٤٤	٤٥٤٢	--	٣٦٩٨	٧٤٨٦	--
قروض عقارية	١٢٨٤٥	--	--	--	--	--
قروض لمؤسسات:						
حسابات جارية مدينية	١٠٧١٣٥٢	١٢٧٧٧٨	--	١٥٠٩	٦٧٤٠	--
قروض مباشرة	٣٤٢٤٩٢	١٢٠٠٤٤	--	٣٢٨٧	--	--
قروض مشتركة	٨٧٢٦٩١	--	--	--	--	--
قروض أخرى	١١٣٥٤٤	--	--	--	--	--
إستثمارات مالية في أدوات دين	٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--
أصول أخرى	٣٣٨٩٠	--	--	--	--	--
الإجمالي في نهاية السنة	٧٥٥١٠١٤	٤٧٦٣٠٧	٤٤٨٨٢٦	٦٦٢٨٤	٧٨٧٨٥	٣٧٢٠٠

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها (تليج) - قطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(بالآلاف جنيه)	الأفراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مالية	مؤسسات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النقد
															البيود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٩٦٤٠٠٣	--	٩٦٤٠٠٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك
٥٣٥٤٦١	--	١٤٠	--	--	--	--	٥٣٥٣٢١	--	--	--	--	--	--	--	المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢١٢٦٨٦١	--	٢١٢٦٨٦١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
															أدوات الخزينة
١١٥٩٣	١١٥٩٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
															قروض للأفراد:
١٥٩٩٧١١	١٥٩٩٧١١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٩٧٢١٨	٩٧٢١٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٦٣٨٠٦	٦٣٨٠٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينية
١١٥٩٣	١١٥٩٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
															قروض لمؤسسات:
١٦٥٨٨١٢	١٦٥٨٨١٢	--	٢٢٢٨٦٧	٤٠٤٦١	٤٦٥٨٠	٨٢٣٤٩	٢٩٠٠٦٦	١٠٧٥٤٢	١٠٧٥٤٢	٣١٦٣٠٧	--	١٧٢٠٩	٢٧٠٠٠٠	٢٦٥٤٣١	حسابات جارية مدينية
٨٣٥٦٥٧	٨٣٥٦٥٧	--	٥٠٩٣٤	--	١٥٣٩٨	١١٧٣٢	٢٧٢٢٠٢	٩٠٨٤٩	٩٠٨٤٩	١٤٤٧٥	٨٧٩	--	٣٦٠٢٣٦	١٨٩٥٢	قروض مباشرة
١١٤١٥٨١	١١٤١٥٨١	--	١١٧١٠٢	٣١٩٦١٨	٦٨٦٨٦	--	--	٨٣٩٢٠	٨٣٩٢٠	٥٠٠٤٦	٩٧٤٠٠	--	٣٧٣٧٥٠	٣١٠٥٩	قروض مشتركة
٩٣١٥٨	٩٣١٥٨	--	--	--	٤١٣٤٨	٥١١٠٣	--	--	--	٧٠٧	--	--	--	--	قروض أخرى
١٣١٨٤٨١	١٣١٨٤٨١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
٨٨٠٥٠	٨٨٠٥٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
١٠٥٢٤٣٩٢	١٧٧٢٣٢٨	٤٤٠٩٤٨٥	٤٧٨٩٥٣	٣٦٠٠٧٩	١٧٢٠١٢	١٤٥١٨٤	١٠٩٧٥٨٩	٢٨٢٣١١	٢٨٢٣١١	٣٨١٥٢٥	٩٨٢٧٩	١٧٢٠٩	١٠٠٣٩٨٦	٣١٥٤٤٢	الإجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأمدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	مؤسسات	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط تجاري	البند
١,٠١٢,١٠٩	--	١,٠١٢,١٠٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٥٤٤,٥٠٧	--	١,٢٤٨,٦٥٤	--	--	--	١,٠٠٥,٨٥٣	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
١,٠٣٩,٢٠٧	--	١,٠٣٩,٢٠٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أذون الخزينة
١,١٢٤,٥٥٦	١,١٢٤,٥٥٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للملاء
٨٩,٣٢٥	٨٩,٣٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
٦٢,١٧٠	٦٢,١٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١٢,٨٤٥	١٢,٨٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
١,٢٠٧,٣٧٩	--	١٥٤,٥٩٩	٤٠,٢٣٦	٣,١٢٣	٨٥,٣٦٧	٢,٨٣,١٥٢	٩,٨٣,٣٥٠	١,٨٠,١٥٨	٢٢	١٠,٤٩٦	٢,٣٥٠,٤	١,٤٨,٣٨٧	حسابات جارية مدينية
٤,٦٥٨,٨٢٣	--	٦,٣٣١	--	٩,٠٨٥	٨,٩٣١	٩٧,٨١٠	١,٠٧,٥٩٧	١٥,٠٩٦	١,٢٢٦	--	١,٩١,٠٤٣	٢,٨٧٠,٤	قروض مباشرة
٨٧٢,٦٩١	--	--	٣,٦٣٠,٣١	--	--	--	٧٣,٣٢٤	٥٥,٧٢٩	--	--	٣٤٦,٥٧٤	٣٤,٠٣٣	قروض مشتركة
١,١٣,٥٤٤	--	٢,٦٨٨	--	٥٢,٨٩٣	٥٦,٩٢٠	--	--	١,٠٤٣	--	--	--	--	قروض أخرى
٣٧٠,٨٧٠	--	٣٧٠,٨٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٣,٨٩٠	--	--	٣٣,٨٩٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
٨,٦٥٨,٤١٦	١,٢٨٨,٣٩٦	٣,٦٧٠,٨٧٠	١,٩٧٥,٥٠٨	٤,٠٣٢,٦٧	٦٥,١٠١	١,٥١,٢١٨	١,٣٨٦,٨١٥	٢,٧٩,٢٥٦	٢٥٢,٠٢٦	١,٢٤٨	١٠,٤٩٦	٢,١١١,١٢٤	الإجمالي في نهاية السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق :

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

اساليب الحد من مخاطر السوق:

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

اساليب قياس خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR):

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم و قد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة 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 اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالى هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة .

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)
١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨	٣٤٧ ٧٠٩	٤٩١ ٧٧١	٤٣٤ ١٤٦
١٨٥ ٧٦٨	٢٦٢ ٧٣٥	٢٣١ ٩٤٨	٣٤٧ ٧٠٩	٤٩١ ٧٧١	٤٣٤ ١٤٦

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

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

(بالالف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩٣٢ ٣٠٨	١٨٦ ٢٤٤	٧ ٤٣٩	١ ٧٩٠	٢ ١٠٦	١ ١٢٩ ٨٨٧
أرصدة لدى البنوك	٩ ٠١٩	٣٥٣ ٦٩٨	١٤٤ ٤٧٢	٢٣ ١٩٦	٥ ٠٧٦	٢ ٢٣٥ ٨٩٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ٩٨٠ ٤٠٠	٢٥٥ ٤٩٨	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	٤ ٠١٣ ٢٥٥	١ ٤١٢ ١٥٨	٥٤ ٦٨٧	١٥٢	٤٢ ٥١١	٥ ٥٢٢ ٧٦٣
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	١ ٤١٨ ٦٣٢	--	--	--	--	١ ٤١٨ ٦٣٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠
أصول مالية أخرى	١ ٤٥٦ ٣٠٣	١٧٩ ٤٠٦	٥ ٦٧٥	٤٣	٤٢ ٧٢٧	١ ٦٨٤ ١٥٤
إجمالي الأصول المالية	٩ ٨٢٤ ٩١٧	٢ ٣٨٧ ٠٠٣	٢١٢ ٢٧٣	٢٥ ١٨٢	٩٢ ٤٢٠	١٢ ٥٤١ ٧٩٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩ ٣١١	١٥ ٣٩٩	١ ٥٦٦	٥١٥	--	٨٦ ٧٩١
ودائع للعملاء	٨ ٣٤٧ ٨٠٣	١ ٢٤٢ ١٩٤	٢٠٤ ٧٣٨	٢٤ ٢٠٥	١١ ١٣٨	٩ ٨٣٠ ٠٧٨
قروض لأجل	١٢٩ ٥٢٢	--	--	--	--	١٢٩ ٥٢٢
التزامات مالية أخرى	١ ٥٥٣ ٨٤٦	٨٩٧ ٤٥٠	٥ ٩٣٠	٤٨٧	٨٤ ٤٩٩	٢ ٥٤٢ ٢١٢
إجمالي الالتزامات المالية	١٠ ١٠٠ ٤٨٢	٢ ١٥٥ ٠٤٣	٢١٢ ٢٣٤	٢٥ ٢٠٧	٩٥ ٦٣٧	١٢ ٥٨٨ ٦٠٣
صافي المركز المالي	(٢٧٥ ٥٦٥)	٢٣١ ٩٦٠	٣٩	(٢٥)	(٣ ٢١٧)	(٤٦ ٨٠٨)
ارتباطات متعلقة بالانتماء	١٥٨ ١٣٩	--	--	--	--	١٥٨ ١٣٩

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩٥٥ ٧١٠	١٤٣ ٢١٢	٥ ٥٣٨	٩٠٠	٨٥٤	١ ١٠٦ ٢١٤
أرصدة لدى البنوك	١ ١٤٥ ٣١٧	٩٨٩ ٨٢٤	٩٢ ٧٤٥	٢٤ ٧٢٦	١ ٨٩٥	٢ ٢٥٤ ٥٠٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١ ١٠٤ ٤٠٠	--	--	--	--	١ ١٠٤ ٤٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٨٧٦ ٢١٢	١ ٠٤٦ ٨١٣	٣٨ ١٧٢	١٤٥	١٨ ٦٥٣	٣ ٩٧٩ ٩٩٥
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٩٠ ١٢٢	--	--	--	--	٤٩٠ ١٢٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠
أصول مالية أخرى	٦٤٧ ٦١٨	٤٠ ٩٨٤	١٠ ٢٢٦	٤٥	١١٨	٦٣٦ ٠٥١
إجمالي الأصول المالية	٧ ٢٦١ ٣٧٩	٢ ٢٢٠ ٨٣٣	١٤٦ ٦٨١	٢٥ ٨١٦	٢١ ٥٢٠	٩ ٦٧٦ ٢٢٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩ ١٠٠	١١ ٧٣٢	١ ٣٤٤	٥١٦	١	٨٢ ٦٩٣
ودائع للعملاء	٦ ٨٥٤ ٢٣٣	١ ١٧٩ ٤٠٧	١٤٠ ٤٢١	٢٥ ٤١١	٣ ٨٥٨	٨ ٢٠٣ ٣٣١
قروض لاجل	٩١ ٤١٤	--	--	--	--	٩١ ٤١٤
التزامات مالية أخرى	٢٣٧ ١٩٧	١ ٠٣٨ ٥٠٥	٤ ٨٦٢	٢١	١٨ ٢٠٨	١ ٢٩٨ ٧٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧ ٢٥١ ٩٤٤	٢ ٢٢٩ ٦٤٤	١٤٦ ٦٢٧	٢٥ ٩٤٨	٢٢ ٠٦٦	٩ ٧٦٧ ٢٢٩
صافي المركز المالي	٩ ٤٣٥	(٨ ٨١١)	٥٤	(١٣٢)	(٥٤٦)	٩ ٧٦٧ ٢٢٩
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٩٤ ٨٤٩	--	--	--	--	٩٤ ٨٤٩

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة:

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

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

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

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

ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(بالآلاف جنيه)

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر واحد وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٣ ٦٣٨	--	--	--	--	--	٣ ٦٣٨
مستحق للبنوك الخارجية	٨٣ ١٥٤	--	--	--	--	--	٨٣ ١٥٤
ودائع العملاء	٢ ٢٤٨ ٠٤٠	٨٦٩ ٨٥١	٩٢١ ٢٢٦	١ ٨٠١ ٠٣١	٣ ٠١٧ ٩٣١	١ ٥٤٤ ١٠٩	١٠ ٤٠٢ ١٨٨
قروض لأجل	٤ ٧٦٣	١٢ ١٣٩	١٤ ٤٤٣	٣٠ ٠٦٤	٨٤ ٠١٠	١٤ ٨٥١	١٦٠ ٢٧٠
التزامات أخرى	٢٥٠ ٧١٢	--	--	٥٦	--	٤٥ ٠٤٧	٢٩٥ ٨١٥
اجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢ ٥٩٠ ٣٠٧	٨٨١ ٩٩٠	٩٣٥ ٦٦٩	١ ٨٣١ ١٥١	٣ ١٠١ ٩٤١	١ ٦٠٤ ٠٠٧	١٠ ٩٤٥ ٠٦٥
اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	٣ ٣٦٠ ٠٦٣	٥١٩ ٠٤٩	١ ٢٩١ ٢٩٢	٤ ١٣٢ ٧٩٩	٢ ٨٦١ ٥١٩	١ ٩٠٩ ٣٧٣	١٤ ٠٧٤ ٠٩٥

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، و الارصدة لدى البنك المركزي ، و الارصدة لدى البنوك ، وأذن الخزنة و اوراق حكومية أخرى ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، و المجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع اوراق مالية و ايجاد مصادر تمويل أخرى .

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

خطر سعر العائد :
يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة ، و خطر القيمة العائدة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .

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

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

٣ - الأموات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦						بيان
	الاجمالي	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	
١١٢٩,٨٨٧	١٦٥,٨٨٤	--	--	--	--	٨٢٢,٩٠١	تقديرة وأرصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٥٣٥,٤٦١	١٩,٨٦٧	--	--	--	--	٥٠٢,٤٢٤	أرصدة لدى البنوك
٢١٢٦,٨٦١	--	--	--	٧٣٧,٩١٤	٨٤٣,١٠٣	٧٨,٥٩٢	أخرى الخزائنية وأوراق حكومية أخرى
٥٣١١,٢٧٢	--	٤٤٨,١٣٢	٧٢٦,٤١٨	٢٢٤,٨٥٠	٢٧٠,٥٦٦	٢,٩٢٩,٥٧٤	قروض وتسجيلات للعملاء
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	--	--	--	--	--	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤١٨,٦٣٢	١٠٠,١٥١	٩٥٧,٣٠٥	٣٢٤,١٥٤	--	٣٧,٠٢٢	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٠٤,٦٣١	٣٠٤,٦٣١	--	--	--	--	--	أرصدة مبنية أخرى و مشتقات مالية
٤٤٣,٩٦٧	٤٤٣,٩٦٧	--	--	--	--	--	أصول ثابتة وغير ملموسة
٤,٨٢٨	٤,٨٢٨	--	--	--	--	--	استثمارات عقارية
١١٢٩,٥٣٩	١,٥٤,٣٢٨	١,٤٠,٤٣٧	١,٥٠,٥٧٢	٩٦٢,٧٦٤	١,١٥٠,٦٩١	١,٢٩٢,٢٥٦	الاجمالي
٨٦٧,٩٩١	١٣,١٢٥	--	--	--	--	٧٣,٦٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٨٣,٠٧٨	١,٣٥٨,٦٥٠	٢٣٨,٨٨٩	١,٤٨١,٨٩٦	١,٤٦٥,٦٦٦	١,٠٥١,٩٩٥	١,٠٠٧,١٦١	ودائع العملاء
٣٠٠,٩٨٦	٣٠٠,٩٨٦	--	--	--	--	--	أرصدة دائنة أخرى و مشتقات مالية
٣٧٨,٠٠١	٣٧٨,٠٠١	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى
١٢٩,٥٢٢	--	١٣,٦١٥	٧١,٨٥٠	٢٢,٧٩٦	١٠,٢٥٢	٩,٠٤٠	قروض لأجل
٥٦	٥٦	--	--	--	--	--	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٥,٠٤٧	٤٥,٠٤٧	--	--	--	--	--	إلتزامات مزايا التقاعد
٦٥	٦٥	--	--	--	--	--	حقوق الأقلية
٨٦٠,١٩٢	٨٦٠,١٩٢	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
١١٢٩,٥٣٩	٢,٦١٥,٩٢٢	٢٥٢,١٠٤	١,٥٥٢,٩٨١	١,٤٨٨,٤٦٢	١,٠٦٢,٢٤٧	١,٠١٦,٢٠١	الاجمالي
--	(١,٥٦١,٥٩٤)	١,١٥٢,٣٣٣	(٥٠٢,٤٠٩)	(٥٢٥,٦٩٨)	٨٨,٤٤٤	٢٧٦,٠٥٥	التسعير
--	--	--	--	--	--	١,٠٧١,٨٦٩	فجوة إعادة التسعير

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		٥٣٥ ٤٦١	٢ ٢٥٤ ٥٠٧	٥٣٥ ٤٦١	٢ ٢٥٤ ٥٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		٢ ٥٤٧ ٢٠٨	١ ٧٩٢ ٣٦٦	٢ ٥٤٧ ٢٠٨	١ ٧٩٢ ٣٦٦
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠	٢٢ ٥٦٥	٢٣ ٦٣١
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		٨٦ ٧٩١	٨٢ ٦٩٢	٨٦ ٧٩١	٨٢ ٦٩٢
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		٨ ١٠٩ ٣٠٥	٧ ٠٩٩ ٥٤٣	٨ ١٠٩ ٣٠٥	٧ ٠٩٩ ٥٤٣
- قروض أخرى		١ ١٤٣	٩١ ٤١٤	١ ١٤٣	٩١ ٤١٤

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع الليلة 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.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

المستحق للبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قياس مخاطر التشغيل :

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

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المجموعة.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار كفاية رأس المال للمجموعة :

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

- وفي هذا الشأن تلتزم المجموعة بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتبارا من ٢٠١٢/١٢/٣١ وفقا للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للمجموعة :

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

- هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	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
(١ ٠٢٧ ٦٧٥)	(١ ٠٢٤ ٨٩٢)	خسائر مترجمة
٦٥	٦٢	حقوق الأقلية
(٦٠ ٨٦٧)	(٢١ ١٢٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥٥٤ ٥٢٧	٥٩٧ ٠١٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣ ٨٨٤	١٠ ٨٩٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٠ ٥٨٠	٥٦ ٤٧٥	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
--	(١ ٧٥٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٧٦ ٣٩٠	٦٧ ٥٣٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٦٣٠ ٩١٧	٦٦٤ ٥٥١	إجمالي رأس المال (٢ + ١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٥ ٦٤٦ ٥٣٩	٤ ٥٢٤ ٦١٥	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٥ ٤٩٠	٥٠ ٣٤٩	إجمالي مخاطر السوق
٧٤٦ ٣٦٠	٧٤٦ ٣٥٨	إجمالي مخاطر التشغيل
٦ ٤٣٨ ٣٨٩	٥ ٣٢١ ٣٢٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٩,٨٠%	١٢,٤٩%	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	نقدية
١٦٥ ٨٨٤ ٠٨٥	٩٤ ١٠٤ ٩٠١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٦٤ ٠٠٣ ٢٠٤	١ ٠١٢ ١٠٩ ٠٨٢	
١ ١٢٩ ٨٨٧ ٢٨٩	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	
١٦٥ ٨٨٤ ٠٨٥	٩٤ ١٠٤ ٩٠١	نقدية
٨٢٣ ٩٠٠ ٧٤٤	٨٨٢ ٣٥٩ ٣٥٣	أرصدة بدون عائد
١٤٠ ١٠٢ ٤٦٠	١٢٩ ٧٤٩ ٧٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ١٢٩ ٨٨٧ ٢٨٩	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	
١ ١٢٩ ٨٨٧ ٢٨٩	١ ١٠٦ ٢١٣ ٩٨٣	أرصدة متداولة

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

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٠٣ ٩٦٩ ٧١٨	١٣٦ ٧٦٠ ٦٠٦	حسابات جارية
٤٣١ ٤٩١ ٢٠٠	٢ ١١٧ ٧٤٦ ١٠٣	ودائع
٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	
١٤٠ ٠٣٦	١ ٢٤٨ ٦٥٤ ٩٣٩	بنوك مركزية
١١٠ ١١٦ ٦٧٥	٥١٩ ٨٢٥ ٦٦٦	بنوك محلية
٤٢٥ ٢٠٤ ٢٠٧	٤٨٦ ٠٢٦ ١٠٤	بنوك خارجية
٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	
١٩ ٨٦٦ ٥٥٠	١٦ ٧٢١ ٧٦٧	أرصدة بدون عائد
٦٠ ٧٧٦ ٦٤٢	١١٩ ٣٦٩ ١٧٩	أرصدة ذات عائد متغير
٤٥٤ ٨١٧ ٧٢٦	٢ ١١٨ ٤١٥ ٧٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	
٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	أرصدة متداولة
٥٣٥ ٤٦٠ ٩١٨	٢ ٢٥٤ ٥٠٦ ٧٠٩	

٧ - أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٨٠ ٤٥٠ ٠٠٠	٣٨٩ ٢٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٨٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠٢ ٣٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٧٦٥ ٥٤٨ ٠٠٠	٨٤ ٨٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٢٦ ٩٠٠ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٢٩ ٠٠٠ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٢ ٢٣٥ ٨٩٨ ٠٠٠	١ ١٠٤ ٤٠٠ ٠٠٠	الاجمالي
(١٠٩ ٠٣٦ ٥٥٣)	(٦٥ ١٩٢ ٥١٩)	عوائد لم تستحق بعد
٢ ١٢٦ ٨٦١ ٤٤٧	١ ٠٣٩ ٢٠٧ ٤٨١	الاجمالي

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

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أفراد
١ ٥٩٩ ٧١٠ ٥٢٥	١ ١٢٤ ٠٥٥ ٨٣٦	قروض شخصية
٩٧ ٢١٨ ٣٠٤	٨٩ ٣٢٥ ١١٨	بطاقات ائتمان
٦٣ ٨٠٦ ٣٧٩	٦٢ ١٦٩ ٥٢٢	حسابات جارية مدينة
١١ ٥٩٢ ٦٨٦	١٢ ٨٤٥ ٠٥١	قروض عقارية
١ ٧٧٢ ٣٢٧ ٨٩٤	١ ٢٨٨ ٣٩٥ ٥٢٧	اجمالي (١)
١ ٦٥٨ ٨١١ ٨٦٥	١ ٢٠٧ ٣٧٨ ٧١٣	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨٣٥ ٦٥٦ ٩٧٩	٤٦٥ ٨٢٢ ٨٢٧	حسابات جارية مدينة
١ ١٤١ ٥٨٠ ٩٠٠	٨٧٢ ٦٩١ ٣٨٧	قروض مباشرة
٩٣ ١٥٧ ٥١٨	١١٣ ٥٤٣ ٨٠٩	قروض مشتركة
٣ ٧٢٩ ٢٠٧ ٢٦٢	٢ ٦٥٩ ٤٣٦ ٧٣٦	قروض أخرى
٥ ٥٠١ ٥٣٥ ١٥٦	٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	اجمالي (٢)
(١٩٠ ٢٦٤ ١٣٠)	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٥ ٣١١ ٢٧١ ٠٢٦	٣ ٨٦٦ ٦٦١ ٥٣٩	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٢ ٥٤٧ ٢٠٧ ٩١٨	١ ٧٩٢ ٣٦٥ ٩٧٤	الاجمالي يوزع الى:
٢ ٩٥٤ ٣٢٧ ٢٣٨	٢ ١٥٥ ٤٦٦ ٢٨٩	أرصدة متداولة
٥ ٥٠١ ٥٣٥ ١٥٦	٣ ٩٤٧ ٨٣٢ ٢٦٣	أرصدة غير متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الفترة / السنة كانت كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٧٤٢ ١٤٠	٧٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤
(٤٥٣ ٥٠٣)	٦ ٨٩٩ ١٥٢	٦ ٤٤٥ ٦٤٩
٢ ٠٤٤ ٢٣٧	٨ ٥٢٧ ٦٩٧	١٠ ٥٧١ ٩٣٤
(١ ٢٣٢ ٧٣٧)	(١٥ ٨٦٠)	(١ ٢٤٨ ٥٩٧)
١ ١٠٠ ١٣٧	٢٣ ١٦٨ ٥٨٣	٢٤ ٢٦٨ ٧٢٠

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٦٢ ٨٨٢ ٩٧٧	٩ ٧٨٨ ٠١٣	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠
(٢٨ ٨٧٣ ٢٩٤)	٢٨ ٩٩٢ ٢١٠	١١٨ ٩١٦
٩٠ ٠٢٥ ١٦٨	--	٩٠ ٠٢٥ ١٦٨
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)
(١ ٤٥٠ ٤٢٦)	٤ ٦٥٥ ٢٠١	٣ ٢٠٤ ٧٧٥
١٢٢ ٥٥٩ ٩٨٦	٤٣ ٤٣٥ ٤٢٤	١٦٥ ٩٩٥ ٤١٠

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣
(٩٦٦ ٦١٦)	(٥ ٦٣٨ ٨٩٧)	(٢٠ ١٣٨)	(٦ ٦٢٥ ٦٥١)
٢ ٨٧٥ ٥٩٤	٥ ٢١٦ ٧٨٠	--	٨ ٠٩٢ ٣٧٤
(٢ ١٣٢ ٥٥٥)	(٩٢ ٢٤٨ ٠٢٧)	--	(٩٤ ٣٨٠ ٥٨٢)
٧٤٢ ١٤٠	٧٧٥٧ ٥٩٤	--	٨ ٤٩٩ ٧٣٤

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

(رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة	٩٦٥ ٧١٧	١٠٠ ٤٢٧ ٧٣٨	٢٠ ١٣٨	١٠١ ٤١٣ ٥٩٣
(رد) الاضمحلال	(٦٥٤ ٣٤١)	(٢٦٣ ٣٦٩)	٣ ٥٩١ ٦٦١	٢ ٦٧٣ ٩٥١
متحصلات من قروض سبق اعدامها	١ ٩٧٩ ٠٩٣	٩١٠ ٣٤١	--	٢ ٨٨٩ ٤٣٤
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(١ ٤٩٠ ٣٤٠)	(٨٩ ٠٩٢ ٧٨٩)	--	(٩٠ ٥٨٣ ١٢٩)
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة	٨٠٠ ١٢٩	١١ ٩٨١ ٩٢١	٣ ٦١١ ٧٩٩	١٦ ٣٩٣ ٨٤٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة	٥٦٤ ١٨٦ ٨٨٧	١٣٦ ٠٣١ ٢٥٣	٧٠٠ ٢١٨ ١٤٠
عبء (رد) الاضمحلال	٧٠ ٨٨٤ ٦٠٤	(٦٢ ٩٦٥ ١٢٥)	٧ ٩١٩ ٤٧٩
متحصلات من قروض سبق اعدامها	٦٤ ٢٣٠	--	٦٤ ٢٣٠
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(٤٨٣ ٥٩٠ ٤٢٦)	(٢١ ٣٩٥ ٢٥٣)	(٥٠٤ ٩٨٥ ٦٧٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	١٤ ٤٦٩ ٨٨٣	٣ ٧٨١ ٢٧٠	١٨ ٢٥١ ١٥٣
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة	١٦٦ ٠١٥ ١٧٨	٥٥ ٤٥٢ ١٤٥	٢٢١ ٤٦٧ ٣٢٣

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الأجلة *Forward* ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.
 - ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي *Nominal Value* متفق عليه.
 - تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
 - ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللمراقبة علي خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.
 - تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
 - وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المبلغ التعاقدى / الافتراضى		القيمة العادلة	
		الأصول	التزامات
مشتقات العملات الأجنبية		٦٩٩ ٢٣٣	٨٥ ٨٧٨
عقود مبادلة عملات			
إجمالي مشتقات العملات الأجنبية		٦٩٩ ٢٣٣	٨٥ ٨٧٨
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات		٦٩٩ ٢٣٣	٨٥ ٨٧٨
المحتفظ بها بغرض المتاجرة			

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

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
القيمة العادلة	الأصول		
الالتزامات			
٣٩ ٤٤٦	١٨ ٤٠٦	٢٩ ٠٧٥ ٠٧٦	مشتقات العملات الأجنبية
٣٩ ٤٤٦	١٨ ٤٠٦		عقود مبادلة عملات
			إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
٣٩ ٤٤٦	١٨ ٤٠٦		إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات
			المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١ ٣١٨ ٤٨٠ ٨٣٣	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة :
		- مدرجة فى السوق
٧٧ ١٢٩ ٢١٥	٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة
٢٣ ٠٢١ ٩٩٤	٢٣ ٠٢٤ ٨٤٧	- مدرجة فى السوق - بالقيمة العادلة
١ ٤١٨ ٦٣٢ ٠٤٢	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	- غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أدوات دين:
		وثائق صناديق استثمار
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١ ٤٣٣ ٦٣٢ ٠٤٢	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
١١٤ ١٥٠ ٨٧٨	٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	أرصدة متداولة
١ ٣١٩ ٤٨١ ١٦٤	٤٠٨ ٨٩٥ ٣٤٧	أرصدة غير متداولة
١ ٤٣٣ ٦٣٢ ٠٤٢	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	
١ ٣١٨ ٤٨٠ ٨٣٣	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
١ ٣١٨ ٤٨٠ ٨٣٣	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	

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

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
٥٤٣ ٥٢٨ ٧٩٣	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥٨ ٥٢٨ ٧٩٣	
إضافات	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩	--	١٥٠ ٩١٧ ٨٩٩
استيعادات (بيع / استرداد)	(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)	--	(٢٠٠ ٧٠١ ١٧٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١١٢ ٨٨٤	--	١١٢ ٨٨٤
اضمحلال استثمارات مالية	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)	--	(٨ ٨٨٩ ٧٧٧)
ارباح التغير في القيمة العادلة	٥ ١٥٣ ١٨٦	--	٥ ١٥٣ ١٨٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥
إضافات	١ ٢٩٧ ٣٨٢ ٧٤٠	-	١ ٢٩٧ ٣٨٢ ٧٤٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(٣٢٨ ٠٧٤ ٥٨١)	-	(٣٢٨ ٠٧٤ ٥٨١)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١ ٢١٤ ٢٨٤	-	١ ٢١٤ ٢٨٤
خسائر التغير في القيمة العادلة	(٤٢ ٠١٢ ٢١٦)	-	(٤٢ ٠١٢ ٢١٦)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٠٤٢	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٤٣٣ ٦٣٢ ٠٤٢

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
خسائر بيع شركات تابعة	٢ ٥٨٤ ٣٥٥	٢ ٣٩٨ ٩٧٩
	--	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)
	٢ ٥٨٤ ٣٥٥	١ ٣٩٨ ٩٧٩

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

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
--	٣٩,٣٣%	١١ ٩٦٠ ٢٧٣	٤ ٢٢١ ٨٩٣	١٤ ٣٥٥ ٩٧٦	(٤٨٥ ٧٠٤)
--	٢٢,٠٠%	٧٧ ٩٦٩ ١١٥	٤٠ ١٨١ ٤٠٧	٣ ٤٧٤ ٤٦٩	١ ٦١٦ ٩٤٧
--		٨٩ ٩٢٩ ٣٨٨	٤٤ ٤٠٣ ٣٠٠	١٧ ٨٣٠ ٤٤٥	١ ١٣١ ٢٤٣

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح/ (خسائر) الشركة جنيه مصري
--	٣٩,٣٣%	١١ ٩٦٠ ٢٧٣	٤ ٢٢١ ٨٩٣	١٤ ٣٥٥ ٩٧٦	(٤٨٥ ٧٠٤)
--	٢٢,٠٠%	٧٧ ٩٦٩ ١١٥	٤٠ ١٨١ ٤٠٧	٣ ٤٧٤ ٤٦٩	١ ٦١٦ ٩٤٧
--		٨٩ ٩٢٩ ٣٨٨	٤٤ ٤٠٣ ٣٠٠	١٧ ٨٣٠ ٤٤٥	١ ١٣١ ٢٤٣

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

١٢ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٤ ٣٣٩ ٩٢١	٤٩ ٩٤٤ ٣٠٢
١٩ ٠٧٤ ٤٦٢	٩ ٥٦٤ ٦٩٤
(١٤ ٢٥٣ ١٣٨)	(١٥ ١٦٩ ٠٧٥)
٤٩ ١٦١ ٢٤٥	٤٤ ٣٣٩ ٩٢١

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة

الإضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

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

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢٨٣١٠.٧١١	٨٢١٨٨٣.٠	إيرادات مستحقة
١٥٩٢٧.٤٥	٢٣٥٥١٦١.٠	مصرفات مقدمة
٧٣٩.٢٢	٦٦٥٤٩٤	مشتريات تحت التنفيذ
٥٦.٧٥٩.٩	٥٦٧٠٢٦٢٦	أصول الت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥٥٧٩٣٧٢	٥٨٦١٨٣٨	تأمينات وعهد
٢٤٨٩١٧١	١٩١٨٠٧٥.٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٥٢١٦٧٦١	١١٥٧٨٠٧٩.٠	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
١٤٤٣٣٧٩٩١	٣٠٣٩٣١٤٠.٨	الإجمالي

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

١٤ - أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
١ ١٧٤ ٣٨٨ ٢٧٩	٣ ٠١٠ ٠٤٤	٩٤ ٩٤٧ ١٨٩	٧١ ٧٣٧ ٢٣٧	١٩٧ ٤٤٣ ٠٠٣	١٠٤ ٦٢٣ ٠٦٩	٦٧٥ ٢٢٧ ٧٣٧
(٥١٧ ١٦٠ ٩٧٥)	(٢٧ ٤٣٣ ٨٦٤)	(٥١ ١٧٧ ٤٢٨)	(٦٥ ٨٥١ ٤٤٥)	(٨٤ ٣٣٨ ١٧٠)	(٩٦ ٣١٢ ٣١٨)	(١٩٢ ١٤٧ ٧٥٠)
(٢٤٥ ٠٦٠ ٠٧٥)	--	٢ ٤٧٤ ٠٢٠	--	(٥ ٤٣٧ ٦٩٧)	--	(٢٤٢ ٠٩٦ ٣٩٨)
٤١٢ ١٦٧ ٢٢٩	٢ ٥٧٦ ١٨٠	٤٦ ٢٤٣ ٧٨١	٥ ٨٨٥ ٧٩٢	١٠ ٧٧٦ ١٣٦	٨ ٣١٠ ٧٥١	٢٤١ ٣٨٣ ٥٨٩
١١٨ ٩٢٦ ٥٩٤	١ ٥٩٣ ٨٥٣	٤٤ ٦٣٤ ٩٦٠	٥ ١٨٠ ١١٣	١٠ ٤٢٩ ٦٨٠	٥ ٥٢٥ ٦٠٦	٥١ ٥٢٢ ٣٨٢
(١٩١ ٤٦٧ ٨٧٤)	(٢٢٦ ٠٣٥)	(١٠ ٢٧٠ ٨٥٧)	(١٤٤ ٩٠٤)	(٧٦ ٩١٥ ٤٣٥)	(١٧ ١٠٨ ٥٥٥)	(٨٦ ٨٠٢ ٠٨٨)
(١٦٦ ٨٢٨ ٠٤٤)	(٩٢٢ ٨٩٠)	(١٥ ٥٦١ ٨٣٧)	(٢ ٧٦٤ ٤٥٣)	(٥٤ ٠٩٨ ٠٢٩)	(٤ ٧٩٥ ٥٦٩)	(٨٨ ٦٨٥ ٢٦٦)
١١٢ ١٧٩ ٣٩٤	٢٠٤ ١٦٨	٧ ٦٠٦ ١٥٧	١٣١ ٠٥٨	٦٣ ٢٠ ٤٣٦	١٧ ١٠٨ ٠٠٤	٢٤ ١٠٩ ٥٧١
١٠٦ ٠٢٥ ٨٧٣	--	٣ ٣٢٥ ٢٣٨	--	(٣ ٥٢٨ ٤٦٩)	--	١٠٦ ٢٢٩ ١٠٤
(١٢٢ ٩٧٥)	(٢٦ ٨٦١)	(٥٢ ٠٦١)	(٤ ٨٩٦)	(١٩ ٥١٤)	(١٩ ٦٤٣)	--
٣٩٠ ٨٨٠ ١٩٧	٣ ١٩٨ ٤١٥	٧٥ ٩٢٥ ٣٨١	٨ ٢٨٢ ٧١٠	٤٦ ٦٥٥ ٨٠٥	٩ ٠٢٠ ٥٩٤	٢٤٧ ٧٩٧ ٢٩٢
٩٧ ٣٤٢ ١٦٢	١ ٩١٣ ٧٦٤	٥٩ ٨٧٥ ٠٢٢	٦ ٣٣٩ ٨٩٢	٢ ٤٩٥ ٧٢٦	٦ ٩٥١ ٢٣٥	١٩ ٧٦٦ ٥٢٣
(٥٩ ٦٨٢ ٣٧٢)	(١ ٩٦٨)	(٦ ٠١١ ٦٥٠)	(٨٤ ٦٨٩)	(٦ ٢٧٣)	(٩ ٩٢١ ٣٤٢)	(٤٣ ٦٥٦ ٤٥٠)
(٨٥ ٦٥٤ ٣٩٥)	(٨٤٩ ١٦٩)	(١٥ ٥٦١ ٥١٣)	(٢ ٨٤٠ ٣٣٩)	(٩ ٢٧٤ ٨٢١)	(٢ ٨٠٢ ٣٧٢)	(٥٤ ٣٢٦ ١٨١)
٣٩ ٣٤٩ ٩٦٣	١ ٩٦٨	٤ ٨٨٩ ٦٥٠	٦٦ ٦٤٢	٦ ٢٧٣	٩ ٨٩٨ ٥٧٥	٢٤ ٤٨٦ ٨٥٥
١٢ ٥٧٠ ٣٨١	--	(٨ ٦٣٩ ٠٥٠)	--	(٥ ٤١٣ ٠٢٢)	--	٢٦ ١٢٢ ٤٥٣
٣٩٤ ٨٠٥ ٩٣٦	٤ ٢٦٣ ٠١٠	١١٠ ٤٧٧ ٨٤٠	١١ ٧٦٤ ٢١٦	٣٤ ٤٦٣ ٦٨٨	١٣ ١٤٦ ٦٩٠	٢٢٠ ٦٩٠ ٤٩٢
١ ١٣٩ ٥٠٦ ٧٨٩	٣٣ ٢٨٩ ٦٥٨	١٨٣ ١٧٤ ٦٦٤	٨٣ ٠٢٧ ٦٤٩	١٣٣ ٤٤٦ ٧٠١	٩٠ ٠٧٠ ٠١٣	٦١٦ ٤٩٨ ١٠٤
(٦١٨ ١١٤ ٠٥٧)	(٢٨ ٩٩٩ ٧٨٧)	(٦٩ ٨٠٤ ٩٧١)	(٧١ ٢٥٨ ٥٣٧)	(٨٤ ٥٨٤ ٣١١)	(٧٦ ٩٠٣ ٦٨٠)	(٢٨٦ ٥٦٢ ٧٧١)
(١٢٦ ٤٦٣ ٨٢١)	--	(٢ ٨٣٩ ٧٩٢)	--	(١٤ ٣٧٩ ١٨٨)	--	(١٠٩ ٢٤٤ ٨٤١)
(١٢٢ ٩٧٥)	(٢٦ ٨٦١)	(٥٢ ٠٦١)	(٤ ٨٩٦)	(١٩ ٥١٤)	(١٩ ٦٤٣)	--
٣٩٤ ٨٠٥ ٩٣٦	٤ ٢٦٣ ٠١٠	١١٠ ٤٧٧ ٨٤٠	١١ ٧٦٤ ٢١٦	٣٤ ٤٦٣ ٦٨٨	١٣ ١٤٦ ٦٩٠	٢٢٠ ٦٩٠ ٤٩٢

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

١٥ - استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
--	٢٠٤٤ ٤٨٦
--	٢ ٨٤٠ ٦٤٧
--	٤ ٨٨٥ ١٣٣
--	(٥٦ ٩٦٩)
--	٤ ٨٢٨ ١٦٤

أراضي

مبانى

الإجمالى

مجمع الإهلاك

الصافى

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٧٦ ٨٠٦ ٢٠٧	٨٠ ٢٦٧ ٣٢١
٥ ٨٨٦ ١٨٢	٦ ٥٢٣ ٦٧٠
٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	٨٦ ٧٩٠ ٩٩١
٢ ٦٧١ ٣٧٥	٣ ٦٣١ ٥٣٦
٨٠ ٠٢١ ٠١٤	٨٣ ١٥٩ ٤٥٥
٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	٨٦ ٧٩٠ ٩٩١
٨ ٦٠٦ ٨٨٢	١٣ ١٢٤ ٧٢٦
٧٤ ٠٨٥ ٥٠٧	٧٣ ٦٦٦ ٢٦٥
٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	٨٦ ٧٩٠ ٩٩١
٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	٨٦ ٧٩٠ ٩٩١

حسابات جارية

ودائع

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

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

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢ ٣٧٧ ٢٣٦ ٩٩٢	٣ ٢٠٦ ٣٧٨ ٧٦٦	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢ ٥٨٠ ٤٩٧ ٩٩٠	٣ ١٧٦ ٩٢٢ ٠١٦	ودائع لأجل وبإخطار
١ ٨٤٩ ٨٩٢ ٥٤٤	٢ ٠٩٩ ٧٥١ ٧٥٦	شهادات ادخار وإيداع
١ ٢٤٤ ٨٤٧ ٢٤٠	١ ١٦١ ٦٠٢ ٥٣٥	ودائع توفير
١٥٠ ٨٥٤ ٧٦١	١٨٥ ٤٢٣ ٢٠٤	ودائع أخرى
٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	٩ ٨٣٠ ٠٧٨ ٢٧٧	الاجمالي
٤ ١٣١ ١٥٦ ٦٣٨	٥ ٢٠٥ ٢١٤ ٩٧٥	ودائع مؤسسات
٤ ٠٧٢ ١٧٢ ٨٨٩	٤ ٦٢٤ ٨٦٣ ٣٠٢	ودائع افراد
٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	٩ ٨٣٠ ٠٧٨ ٢٧٧	
١ ١٤٢ ١٦٠ ١٦٥	١ ٣٥٩ ٥٨٧ ٦٣٩	أرصدة بدون عائد
٢ ٦٣٠ ٧٧٨ ٨٢٨	٣ ١٧٩ ٠١٦ ٨٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٤٣٠ ٣٩٠ ٥٣٤	٥ ٢٩١ ٤٧٣ ٧٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	٩ ٨٣٠ ٠٧٨ ٢٧٧	
٧ ٠٩٩ ٥٤٢ ٧٦٨	٨ ١٠٩ ٣٠٤ ٨٢٧	أرصدة متداولة
١ ١٠٣ ٧٨٦ ٧٥٩	١ ٧٢٠ ٧٧٣ ٤٥٠	أرصدة غير متداولة
٨ ٢٠٣ ٣٢٩ ٥٢٧	٩ ٨٣٠ ٠٧٨ ٢٧٧	

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

١٨ - التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٢ ٩٤٤ ٧١٧	٥١ ٠٥٣ ٣٨٨	عوائد مستحقة
٥٤ ٩٦٣ ٦٢٠	٣٨ ٦٣٦ ٨٨٨	مصروفات مستحقة
٣٤ ٧٠٦ ٤٦٧	١٤ ٠٠٩ ٢٤٥	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٤ ٤٣٣ ٤٥٨	١١ ١٢٠ ٦٦٤	ايرادات مقدمة
١٤٢ ٤٢٩ ٦٤٥	٨٩ ٤٨٦ ٣٤١	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
٣٠٠ ٩٠١ ٠٨٦	٢٠٥ ٧٢٩ ٧٠٥	الاجمالي

١٩ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	٤٣ ٥٤٧ ٢٧٧	رصيد المخصص في اول الفترة/ السنة
(٣ ٦٤٢ ٦٠٢)	١٠ ٢٢٠ ٠١١	٢ ٦٩٦ ٧٥٥	(رد) المحمل على قائمة الدخل
--	(٣١٧ ٥٠٠)	(٣١٧ ٥٠٠)	إستبعادات أثر بيع شركات تابعة
٦٠٢ ٤٤٤	٢٦٨ ٤٢٢	٢٨٢ ٠٢١	فروق تقييم عملات أجنبية
(١ ٧٠٠ ٤٨٩)	(١١ ١٧٦ ٩٨٣)	(٦ ٦٦٤ ٣٥٠)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٧ ٨٠٠ ٥٨٠	٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	٣٩ ٥٤٤ ٢٠٣	رصيد المخصص في اخر الفترة/السنة

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

٢٠ قروض لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥ ١٨٢ ٠٩٤	٧ ٣٦٨ ١٨٤

(أ) قرض البنك التجاري الدولي CIB

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

٥٥ ٦٦٤ ٢٥٥	٥٢ ٤٩٢ ٥٢٢
------------	------------

(ب) قرض البنك العربي الافريقي الدولي

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

١٣ ٢٦٢ ٦٠٧	١٤ ٤٥٣ ٦٧٨
------------	------------

(ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

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

٥٥ ٤١٣ ٠٧٠	١٧ ٠٩٩ ٦٠٠
------------	------------

(د) قرض بنك الاستثمار العربي

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

١٢٩ ٥٢٢ ٠٢٦	٩١ ٤١٣ ٩٨٤
-------------	------------

الإجمالي

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

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

٢١ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المؤجلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٢٠٣ ٨٠٩ جنيه مصري ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.

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

وتتمثل حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٦.١٦	٥٩.٥٩٩	الرصيد في اول السنة
--	(٣.٥٨٣)	استيعادات
٥٦.١٦	٥٦.١٦	الرصيد في اخر الفترة

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، و هو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٥ 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 الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي :

الالتزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٢ ٤٥٤ ٩٢٠	٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩	مزايا المعاشات
٢ ٥٩١ ٦٧٢	٢ ٦٢٣ ٣٦١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٥.٠٤٦.٥٩٢	٤٣.١٤٩.٧٣٠	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(١ ٩٢٨ ٥٥١)	(٣٦٦.٣٣)	مزايا المعاشات
٣١ ٦٨٩	٤ ٦٠٠ ٣٧٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(١ ٨٩٦ ٨٦٢)	(٤ ٢٣٤ ٣٣٧)	الاجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	١٠٥ ٠٠٥ ٨٧٣	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٧ ١٠٨ ٥٧٤)	(٤٨ ٧٤٩ ٤٧٠)	القيمة العادلة للأصول
(١٤ ١٦٣ ٩٨١)	(١٣ ٨٠١ ٤٨٣)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩	٤٢ ٤٥٤ ٩٢٠	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٩٠ ٥٧٩ ١٢٩	١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	الرصيد في اول الفترة / السنة
١ ٧٧٠ ٢٦٩	١ ٥١٣ ٠٦١	تكلفة الخدمة
١٢ ٥٠٦ ٩٥٧	٩ ٩٣٩ ٥٣٣	تكلفة العائد
٤ ٤٣٠ ٤٩٥	٢ ٧١٧ ٧٣٧	حصة العاملين
(١٢ ١٩١ ٨٠٤)	(١٣ ١٢٤ ٦٣١)	مزايا مدفوعة
(٢٨٩ ٧٩٦)	--	مبالغ تم تسويتها
٤ ٩٩٣ ٦٧٤	٢ ١٦١ ٢٤٩	خسائر إكتوارية
١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	١٠٥ ٠٠٥ ٨٧٣	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٤٥ ٧٠٠ ٦٢٠	٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	الرصيد في اول الفترة / السنة
٦ ٤٨٩ ٦٧٤	٤ ٧٦٩ ٨٧٠	العائد المتوقع
٦ ٧٣٦ ٦٨٦	٥ ١١٦ ٦٧١	حصة البنك
٤ ٤٣٠ ٤٩٥	٢ ٧١٧ ٧٣٧	حصة العاملين
(١٢ ١٩١ ٨٠٤)	(١٣ ١٢٤ ٦٣١)	مزايا مدفوعة
(٤ ٠٥٧ ٠٩٧)	٢ ١٦١ ٢٤٩	خسائر (ارباح) إكتوارية
٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	٤٨ ٧٤٩ ٤٧٠	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(١ ٢٧٧ ٣٩٧)	(١ ٥١٣ ٠٦١)	تكلفة الخدمة
(٩ ٢٤٦ ٩٩٢)	(٩ ٩٣٩ ٥٣٣)	تكلفة العائد
٤ ٨٧٠ ٨٠٥	٤ ٧٦٩ ٨٧٠	العائد المتوقع
٥ ٠٤٧ ٧٣٩	٥ ١١٦ ٦٧١	حصة البنك
(٤٩ ٩٨٤)	(٣٦٢ ٤٩٨)	استهلاك خسائر إكتوارية
٢٨٩ ٧٩٦	--	مبالغ تم تسويتها
(٣٦٦ ٠٣٣)	(١ ٩٢٨ ٥٥١)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
% ١٤	% ١٤	معدل الخصم
% ١٤	% ١٤	معدل العائد المتوقع على الأصول
% ٦	% ٦	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات
٨,٦٠	٨,٦٠	متوسط فترة الخدمة المستقبلية

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٤٠٦ ٨٠٨	القيمة الحالية للالتزامات
١٨٤ ٨٦٤	١٨٤ ٨٦٤	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٦٢٣ ٣٦١	٢ ٥٩١ ٦٧٢	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٩ ٥٦٦ ٧١٦	٢ ٤٣٨ ٤٩٧	الرصيد في اول الفترة
٣٢٧ ٦٤٧	٢٣٩ ٤٢٩	تكلفة العائد
(٢٠٥ ٠٧٧)	(١٦٠ ٤٩٧)	حصة البنك
(٢ ٥٥٤ ٦٦٢)	--	خسائر إكتوارية
(٤ ٦٩٦ ١٢٧)	(١١٠ ٦٢١)	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٤٠٦ ٨٠٨	الرصيد في اخر الفترة

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

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	تكلفة العائد
(٢٤٦.٩٥٧)	(٢٣٩.٤٢٩)	حصة البنك
١٥١.٢٠٠	١٦٠.٤٩٧	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٤.٦٩٦.١٢٧	١١٠.٦٢١	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)
٤.٦٠٠.٣٧٠	٣١.٦٨٩	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	معدل الخصم
% ١٤	% ١٤	تضخم السعر
سعر التضخم + ٢%	سعر التضخم + ٢%	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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

أ - رأس المال المرخص به

رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ٣٧٩٠ ١٠٣ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

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

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥,٣٠٠,٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد ٦، ٧ من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ 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، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى، و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦)، (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام اتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ و تغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر .

٢٣ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

ب - الاحتياطي العام

وفقا للقوانين المحلية والتعليمات التنظيمية يتم تكوين الاحتياطي العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

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

٢٣ - ٢ الاحتياطات (تابع)

د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

- يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا علي اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري ، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية الفترة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
- يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك و التي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لاحكام القانون.

٢٤ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١٦٥ ٨٨٤ ٠٨٥	١١٩ ٢٤٧ ٨٩٤
١٠٣ ٩٦٩ ٧١٨	١١٤ ٠١٦ ٩٧٧
٢٩ ٠٠٠ ٠٠٠	--
٢٩٨ ٨٥٣ ٨٠٣	٢٣٣ ٢٦٤ ٨٧١

نقدية (ضمن إيضاح ٥)

حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)

أذون خزائنه استحقاق ٩١ يوم (ضمن إيضاح ٧)

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

٢٥ - حقوق الأقلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	رأس المال
١.٤٢٠	١.٤٢٠	١.٤٤٢	إحتياطيات
١٧٤٩	١٧٤٨	٢١٢٠	أرباح مرحلة
(٤١)	٣٩٤	٣.٦٢٤	أرباح (خسائر) الفترة
٦١.١٢٨	٦١.٥٦٢	٦٥.١٨٦	

٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٥٨.١٣٩.٢٨٥	٩٣.٥٩٧.٣٢٤	ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٤٩٢.٤٢٤	٦٤.٩٦٠.٠٩٨	الأوراق المقبولة
٨٢٥.٧٩١.٠٨٢	٦٦١.٥٢٣.٥٠٤	خطابات ضمان
٦.٢١٩.٧١٢	٣١.١٦٧.٣٣٣	اعتمادات مستندية
٩٩٠.٦٤٢.٥٠٣	٨٥١.٢٤٨.٢٥٩	

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

٢٧ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :	
- للبنوك	١٠٩٦٦٥٦٩٧
- للعملاء	٥٠٥٤٤٧٣٢٠
أذون خزانة	١٣٨٧٠٨٢٦٠
عمليات شراء اذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	١٣٨٧٠٨٢٦٠
--	--
٧٢٥٨٤٠٤٠	٣٤٠٤٩٧٥٩
٢١١٢٩٢٣٠٠	١٢٦٣١٥٢٤٦
٨٢٦٤٠٥٣١٧	٦٤٥٧٦٥٧٧٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:	
- للبنوك	(٣٢٦١٨٠)
- للعملاء	(٤٢٣٦٣٠٨٩٢)
قروض لأجل	(٤٢٣٩٥٧٠٧٢)
	(١١٣٩٩٢٠٠)
	(١١٣٩٩٢٠٠)
	(٤٣٥٣٥٦٢٧٢)
الصافي	٣٩١٠٤٩٠٤٥

٢٨ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
إيرادات الأتعاب والعمولات :	
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء	٤٠٤٩٣٨٣٦
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١٣٧٢٤٤٩
أتعاب أخرى	٦٥٥٦٦٢٢٠
١٠٧٤٣٢٥٠٥	٨٦٦٣٧٤٧٧
مصرفات الأتعاب والعمولات :	
أتعاب أخرى مدفوعة	(١١٧٥٨٢٨)
	(١١٧٥٨٢٨)
الصافي	١٠٦٢٥٦٦٧٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١ ٩٩٧ ٣٩٥	١ ٨٥٢ ٠٦١
١ ٩٩٧ ٣٩٥	١ ٨٥٢ ٠٦١

أوراق مالية متاحة للبيع

٣٠ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٨ ١٣٠ ٣٢٨	(٢ ٠٢٢ ٦٧٠)
٦١٣ ٣٥٥	--
٤٤٦ ٥٩٧	١٧٠ ٣٩٦
٩ ١٩٠ ٢٨٠	(١ ٨٥٢ ٢٧٤)

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
 بغرض المتاجرة و التعامل في العملات الأجنبية
 أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
 أدوات دين بغرض المتاجرة

٣١ - عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(٦ ٥٦٤ ٥٦٥)	(١٠ ٥٩٣ ٤٣١)
(٦ ٥٦٤ ٥٦٥)	(١٠ ٥٩٣ ٤٣١)

قروض وتسهيلات العملاء

٣٢ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(١٥٠ ٩٧٥ ٥٦٣)	(١٤٤ ٤٢٩ ٥٤٣)
(٥٧٣٠ ٧٠٩)	(٤ ١١٢ ٧١٢)
(١١ ٨٣٩ ٠٢٥)	(١٠ ٦٩٢ ٩٧٣)
(١ ٩٢٨ ٥٥١)	(٣٦٦ ٠٣٣)
٣١ ٦٨٩	٤ ٦٠٠ ٣٧٠
(١٩٨ ٢٥٥ ١٢١)	(١٧١ ٥٧٧ ٠٢٣)
(٣٦٨ ٦٩٧ ٢٨٠)	(٣٢٦ ٥٧٧ ٩١٤)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات
 - تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

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

مصروفات إدارية أخرى

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

٣٣ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٩٥ ٣٥٣ ٣٧٨	١٣٩ ٢١١ ٥٥٦	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٠٣ ٦٨٧	(٧٥ ٠٠٠)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
٣ ٣٨٠ ٥٤٧	--	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٥٠ ٣٥ ٥٢٩)	(٦ ٦٣٢ ٢٣٣)	تكلفة برامج
(٨ ٥٦٧ ١٣٠)	(٨ ٦٥٥ ٩٨٩)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(٢ ٦٩٦ ٧٥٥)	٣ ٦٤٢ ٦٠٢	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٢ ٤٥٩ ٢٢٢)	(١ ٩٧٥ ٠١١)	إضمحلال أصول مالية
١ ١٩٨ ٤١٨	٦٢١ ٢٩٠	أخرى
٨١ ٢٧٧ ٣٩٤	١٢٦ ١٣٧ ٢١٥	

٣٤ - نصيب السهم في أرباح الفترة (الأساسي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٨٦ ٩١٢ ١٠٨	٢١٩ ٩٢٩ ٨٣٥	أرباح الفترة
٩٦ ١٠١ ٦٧٤	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٠,٩٠	٢,١٢	نصيب السهم في أرباح الفترة (الأساسي)

٣٥ - أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٧٤.١٠ % و ٧٠.٧٠ % علي التوالي.

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

٣٦ - الموقف الضريبي

أ) البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسوية حتى نهاية عام ١٩٩٨، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنة.
- كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات وتم موافقتنا بشهادة معتمدة من مصلحة الضرائب تفيد أنه لا يستحق ضرائب عن تلك السنوات وقد تم إبراء ذمة البنك.
- كما قام البنك بتقديم الأقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد أسفرت تلك الأقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الأقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب النوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بتقديم الأقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد أسفرت تلك الأقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لأحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- كما قام البنك من الإنهاء من فحص السنوات ٢٠٠٦ - ٢٠١٠ و تم إحالة الملف للجان المتخصصة و جارى الإنهاء منها.

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

- تم فحص السنوات من بداية النشاط و حتي 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 استخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك وكما تم الأخذ فى الإعتبار تنفيذ الحكم الصادر لصالح البنك عن سنتى ١٩٩٤ و ١٩٩٥ و كذا كافة الشيكات المسددة للمأمورية.
- وقد صدر وفقاً لذلك نموذج ١٩ حجز برصيد دائن للبنك بمبلغ ٢٣٨ ألف جنيه، ويمكن للبنك الإستفادة بهذا الرصيد فى السنوات اللاحقة لعام ٢٠١٢.

- اعتباراً من عام ٢٠١٣ يقوم البنك باستقطاع الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، وتم إخطارنا بفحص السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ و جارى حالياً تجهيز المستندات تمهيداً للفحص.

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

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

- تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٥/٠٩/٣٠ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

ب) شركة بيريوس - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

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

ج) شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

تأسست الشركة في ٢٠٠٦/٨/٢١ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

تم الفحص عن تلك السنوات و تم الطعن على نتيجة الفحص و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٩:

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

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢:

تم الفحص عن تلك السنوات و تم الطعن على نتيجة الفحص و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٥:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة المبيعات:

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

٣٧ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(٢٤ ٨٦١ ٩٦٤)	(٤٢ ٠١٩ ٦٦٢)	ضرائب حالية
٩ ٧٨٤	--	ضرائب مؤجلة
(٢٤ ٨٥٢ ٢١٦)	(٤٢ ٠١٩ ٦٦٢)	ضرائب دخل الفترة

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

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٤٩ % من الأسهم العادية، أما الأخرى نسبة ١,٥١ % مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع (الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣ ٦٦٢ ٨٣٨	٢ ٦٦ ٦٦٣
٢ ٦٢٤ ٨٤٢	--
٢٠ ٢٢٠ ٢١٥	٢٥ ٨٧١ ٥٥٤
٢٠٢٠٠٣	٦٦ ٧٥٠
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
التزامات عرضية (خطابات ضمان/ اعتمادات مستندية)	
أرصدة مدينة أخرى	

ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١٥٠.٠٠٠	٤٥.٠٠٠
١٥٠.٠٠٠	٤٥.٠٠٠
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١ ٦٦٣ ٩٤٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٨٦٥ ١١٥ جنيه مصري على التوالي.

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٠٠,١٨ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٨٩ ٣٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٨,٦٢٢٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٢٦ ٤٠٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤٠ - الشركات التابعة

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

نسبة المساهمة %

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

%٩٩,٩٣

شركة الاهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

%٩٩,٩٨

شركة بيريس - مصر للاستثمار