



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100
101
102
103
104
105
106
107
108
109
110
111
112
113
114
115
116
117
118
119
120
121
122
123
124
125
126
127
128
129
130
131
132
133
134
135
136
137
138
139
140
141
142
143
144
145
146
147
148
149
150
151
152
153
154
155
156
157
158
159
160
161
162
163
164
165
166
167
168
169
170
171
172
173
174
175
176
177
178
179
180
181
182
183
184
185
186
187
188
189
190
191
192
193
194
195
196
197
198
199
200
201
202
203
204
205
206
207
208
209
210
211
212
213
214
215
216
217
218
219
220
221
222
223
224
225
226
227
228
229
230
231
232
233
234
235
236
237
238
239
240
241
242
243
244
245
246
247
248
249
250
251
252
253
254
255
256
257
258
259
260
261
262
263
264
265
266
267
268
269
270
271
272
273
274
275
276
277
278
279
280
281
282
283
284
285
286
287
288
289
290
291
292
293
294
295
296
297
298
299
300
301
302
303
304
305
306
307
308
309
310
311
312
313
314
315
316
317
318
319
320
321
322
323
324
325
326
327
328
329
330
331
332
333
334
335
336
337
338
339
340
341
342
343
344
345
346
347
348
349
350
351
352
353
354
355
356
357
358
359
360
361
362
363
364
365
366
367
368
369
370
371
372
373
374
375
376
377
378
379
380
381
382
383
384
385
386
387
388
389
390
391
392
393
394
395
396
397
398
399
400
401
402
403
404
405
406
407
408
409
410
411
412
413
414
415
416
417
418
419
420
421
422
423
424
425
426
427
428
429
430
431
432
433
434
435
436
437
438
439
440
441
442
443
444
445
446
447
448
449
450
451
452
453
454
455
456
457
458
459
460
461
462
463
464
465
466
467
468
469
470
471
472
473
474
475
476
477
478
479
480
481
482
483
484
485
486
487
488
489
490
491
492
493
494
495
496
497
498
499
500
501
502
503
504
505
506
507
508
509
510
511
512
513
514
515
516
517
518
519
520
521
522
523
524
525
526
527
528
529
530
531
532
533
534
535
536
537
538
539
540
541
542
543
544
545
546
547
548
549
550
551
552
553
554
555
556
557
558
559
560
561
562
563
564
565
566
567
568
569
570
571
572
573
574
575
576
577
578
579
580
581
582
583
584
585
586
587
588
589
590
591
592
593
594
595
596
597
598
599
600
601
602
603
604
605
606
607
608
609
610
611
612
613
614
615
616
617
618
619
620
621
622
623
624
625
626
627
628
629
630
631
632
633
634
635
636
637
638
639
640
641
642
643
644
645
646
647
648
649
650
651
652
653
654
655
656
657
658
659
660
661
662
663
664
665
666
667
668
669
670
671
672
673
674
675
676
677
678
679
680
681
682
683
684
685
686
687
688
689
690
691
692
693
694
695
696
697
698
699
700
701
702
703
704
705
706
707
708
709
710
711
712
713
714
715
716
717
718
719
720
721
722
723
724
725
726
727
728
729
730
731
732
733
734
735
736
737
738
739
740
741
742
743
744
745
746
747
748
749
750
751
752
753
754
755
756
757
758
759
760
761
762
763
764
765
766
767
768
769
770
771
772
773
774
775
776
777
778
779
780
781
782
783
784
785
786
787
788
789
790
791
792
793
794
795
796
797
798
799
800
801
802
803
804
805
806
807
808
809
810
811
812
813
814
815
816
817
818
819
820
821
822
823
824
825
826
827
828
829
830
831
832
833
834
835
836
837
838
839
840
84

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

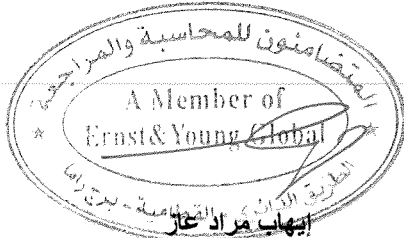
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة 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 المستقلة 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. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درايئنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته 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.

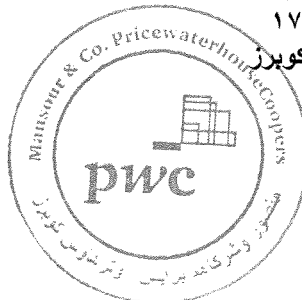


زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٥٣٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٨٧
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

مراقبا الحسابات

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 (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصري)
			الاصول
١١٠٦٢١٣٩٨٣	١١٢٩٨٧٧٢٨٦	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٢٤٥٨٠٢٨٨٩	٥٣٣٩١١٢٨٧	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠٢٧٧٥٨٠٧٩	٢١١٩٧١٦٧٤٤	(٧)	أذون خزائنة
٣٩٠٧٠٢٣٨٣٢	٥٣٤٨٢٠١٣٨٢	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٨٤٠٦	٦٩٩٢٣٣	(٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٤٩٠١٢١٨١٥	١٤١٨٦٣٢٠٤٢	(١٠)	متاحة للبيع
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩٩٤٠٠٠٠	٨٩٩٤٠٠٠٠	(١١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤٤٢٧٣٠٠٨	٤٩١٦١٢٤٥	(١٢)	أصول غير ملموسة
١٢٤١٩١٦٦٣	٢٨٢٩١٥٦٨٣	(١٣)	أصول أخرى
١٧٧٨٠٨٠٥٦	١٦٥٣٦٥٨٤٥	(١٤)	أصول ثابتة
٩٢٢٨١٥١٧٣١	١١١٥٣٤٢٠٧٤٧		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

			الالتزامات
٨٢٦٩٢٣٨٩	٨٦٧٩٠٩٩١	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٢٠٧٨٧٣٤٧٩	٩٨٤٧٦٨٠٥٠٥	(١٦)	ودائع العملاء
٣٩٤٤٦	٨٥٨٧٨	(٩)	مشتقات مالية
١٧٥٩٥٥٢٤٧	٢٨٧٦٣٤٣٦٧	(١٧)	التزامات أخرى
٤٢٤٤١٢٢٧	٣٧٧٠٠٥٨٠	(١٨)	مخصصات أخرى
٤٣١٤٩٧٣٠	٤٥٠٤٦٥٩٢	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
٨٥٥٢١٥١٥١٨	١٠٣٠٤٩٣٨٩١٣		إجمالي الالتزامات
		(٢١)	حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٨١٥٩١٢٢٩	٤٢٣٣١٤٥٦		إحتياطيات
(١٠٢٢٩٢٢٠١٩)	(٨١١١٨٠٦٢٥)		خسائر متراكمة
٦٧٦٠٠٠٢١٣	٨٤٨٤٨١٨٣٤		إجمالي حقوق الملكية
٩٢٢٨١٥١٧٣١	١١١٥٣٤٢٠٧٤٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٩ 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 (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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
إيضاح			
(جميع المبالغ بالجنيه مصري)			
٧٤٣ ٦٤٥ ١٣١	٥٧٦ ٦٠٧ ١٥١	٢٨١ ٤٥٨ ٣١٧	٢٠٢ ٢٢٧ ٦٨٨
(٤٢٤ ٣٣٤ ٦٠٨)	(٣٦١ ٣٠٦ ٦٩)	(١٥١ ٢٧٦ ٢٢٠)	(١٣٠ ٠٥٥ ٨٠٣)
٣١٩ ٣١٠ ٥٢٣ (٢٤)	٢١٥ ٣٠١ ٠٨٢	١٣٠ ١٨٢ ٠٩٧	٧٢ ٢٧١ ٨٨٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد			
١٠٧ ٤٦٠ ٧٧٢	٨٦ ٦٨٣ ٨٢٢	٣٦ ١٠٣ ٨٨٨	٢٦ ٧٢٢ ٢١٠
(١ ١٧٥ ٨٢٨)	(٥٤٧ ٣٧٨)	(٥٢٠ ٥٩١)	(٢٣٩ ١٤٤)
١٠٦ ٢٨٤ ٩٤٤ (٢٥)	٨٦ ١٣٦ ٤٤٤	٣٥ ٥٨٣ ٢٩٧	٢٦ ٤٨٣ ٠٦٦
إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			
١ ٩٩٧ ٣٩٥ (٢٦)	١ ٨٥٢ ٠٦٢	-	٢٢٥ ٨٩٦
٩ ١٩٠ ٢٨٠ (٢٧)	(١ ٨٥٢ ٢٧٤)	٨ ٨٣٧ ٣٨٤	(١ ٢٤٦ ٦٥٠)
٢ ٥٨٤ ٣٥٥ (١٠)	٢ ١٧٣ ٠٢٢	٥ ٥٢٢	١٤٦ ٩٦١
(٦ ٥٦٤ ٥٦٥) (٢٨)	(١٠ ٥٩٣ ٤٣١)	(٦ ١٤٥ ٥٦٥)	(٨ ٢٢٩ ٤٣٨)
(٣٠٤ ٧٨٨ ٧٩٧) (٢٩)	(٢٦٥ ٦٠١ ١٣٤)	(١٠٥ ٢٥٧ ٦٩٩)	(٩٩ ٥٨٩ ٠٢٢)
١٢٨ ٣٧٤ ٦٠٢ (٣٠)	٨٤ ٣٧٣ ٤٠٥	(٨ ٦٢٦ ٧٦٢)	٢٥ ٥٦٥ ٧٥٤
٢٥٦ ٣٨٨ ٧٣٧	١١١ ٧٨٩ ١٧٦	٥٤ ٥٧٨ ٢٧٤	١٥ ٦٢٨ ٤٥٢
(٤١ ٨٩٤ ٩٠٠) (٣٤)	(٢٥ ١٩٢ ٥٤٩)	(٢٠ ٥٠٢ ٧٩٨)	(٩ ٠٩٩ ٤٤٥)
٢١٤ ٤٩٣ ٨٣٧	٨٦ ٥٩٦ ٦٢٧	٣٤ ٠٧٥ ٤٧٦	٦ ٥٢٩ ٠٠٧
٢,٠٧ (٣١)	٠,٩٠	٠,٣٣	٠,٠٧
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل ضرائب الدخل أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل نصيب السهم في أرباح الفترة			

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

جميع المبالغ بالجنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل				
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
إهلاك وإستهلاك				
عبء إضمحلال خسائر الائتمان				
رد المخصصات أخرى				
أرباح إستثمارات مالية				
توزيعات أرباح				
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية				
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة				
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار				
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال				
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل				
صافي النقص (الزيادة) في الأصول				
أرصدة لدى البنوك				
أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي				
أذون خزانة				
قروض وتسهيلات العملاء				
أصول أخرى				
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك				
ودائع العملاء				
مشتقات مالية (بالصافي)				
التزامات أخرى				
ضرائب الدخل المسددة				
التزامات مزاياء التقاعد				
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل				
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع				
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة				
متحصلات من بيع أصول ثابتة				
(مدفوعات) متحصلات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة				
توزيعات أرباح				
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار				
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة				
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة				
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة				
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي				
أرصدة لدى البنوك				
أذون خزانة				
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي				
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء				
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء				
اجمالي النقدية وما في حكمها				
(٢٢)				

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

القوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

الإجمالي	خسائر متراكمة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المشاعة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي التقني	مبلغ عائد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
٧٧٣,٤١٣,٠٨٩	(٩٢١,٤١٨,٤٤٣)	١٣,٢٥٠,٦٦٠	٥,٣٥٣,١٨٦	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨	١,٤٣٨,٨٢٨,٠٣٥
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٨,٥٠٢,٩٦٨)	١٧٨,٥٠٢,٩٦٨
١٥٩,٦٣٤	-	-	١,٥٩٠,٦٢٤	-	-	-	-	-	-
٨٦,٥٩٦,٩٢٧	٨٦,٥٩٦,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٨٤٢,٤٣٩	(٨٤٢,٤٣٩)	-	-	-	-	-	-	-
٨٦١,٦٠٠,٣٥٠	(٨٣٣,٩٧٩,٣٧٧)	١٢,٤٠٨,٢٢١	٦,٩٤٣,٨٢٠	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	-	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣
٦٧٦,٠٠٠,٢١٣	(١,٢٢٤,٩٢٢,٠١٩)	١٢,١٨٨,١٧٤	١,٥٠٦,٣٧٢	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	-	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣
(٤٢,٠٨٢,٢١٦)	-	-	(٤٢,٠١٢,١٦٦)	-	-	-	-	-	-
٢١٤,٤٩٣,٨٣٧	٢١٤,٤٩٣,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٧٥٢,٤٤٣)	٢,٧٥٢,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	-
٨٤٨,٤٨١,٨٣٤	(٨١٦,١٨٠,٦٤٥)	١٤,٩٤٠,٦١٧	(٣١,٥٠٥,٨٤٤)	٣٥,٣٦٤,٥٧٥	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩,٧٦٥,٠٦٣	-	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٩ تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

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 وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم 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 الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر - مبنى رقم ١٢٥٧٧ - B٢٢٧ - B٢٢٨ مصر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٢ - ١ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قائمة المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ٢ - ١ الشركات التابعة

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

٢ - ٢ - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

٢ - ٣ التقارير القطاعية

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

٢ - ٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

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

٢ - ٥ أذون الخزانة

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 - ٧ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

- الأصول التي ينوئ البنك 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 بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

٢ - ٧ - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك 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.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢ - ٧ - ٥ إعادة التقييم

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

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

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

٢ - ٨ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع) ٩ - أدوات المشتقات المالية

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة 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 (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 - ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد 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.

٢ - ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٢ - ١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢ - ١٣ - ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي:

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- يتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢ - ١٣ - ٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

٢ - ١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٢ - ١٦ الأصول الثابتة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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 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 الأصول	٢٠%
-	الات ومعدات	٢٠%
-	نظم الية 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.

٢ - ١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقعة 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 السنة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

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

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

٢ - ١٨ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ١٩ الاقتراض

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

٢ - ٢٠ رأس المال

٢ - ٢٠ - ١ تكلفة رأس المال

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

٢ - ٢٠ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٢ - ٢١ أسهم الخزينة

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

٢ - ٢٢ النقدية وما في حكمها

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

٢ - ٢٣ المخصصات الأخرى

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٢ - ٢٤ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣ - ١ الأدوات المالية

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

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

ب - العقود الآجلة

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

٣ - ٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

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

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

خطر الائتمان

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

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

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

- نوع النشاط الاقتصادي.

- الظروف السائدة بالسوق.

- المركز المالي للمدينين / المقترضين.

- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن 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)

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

قياس مخاطر الائتمان

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

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

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم 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 المقدمة من العميل، أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - صغيرة 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 يقوم البنك بقياس المخاطر المرتبطة بهامن خلال إعداد تقارير لتحليل محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن:-

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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

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

- نوع الائتمان
- نوع وجودة الضمانات القائمة.

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

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

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر.

يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات وسندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات البنك.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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)

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

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

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

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

الضمانات

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

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

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل 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 و لتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان

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

سياسات الاضمحلال و المخصصات

يقوم البنك بفحص ودراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك 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 السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية 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 للبنك:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر
		الاضمحلال		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%	١٥%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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/ تسيلها) في حالة فشل (المدين/ المقترض) في سداد التزامات القرض.

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك

بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات.

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

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

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

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الانتماء المتشابهة وفقاً للآتي:

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

- التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 السنة السابقة.

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن 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.

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

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

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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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
٥٣٣ ٩١١ ٢٨٧	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	أرصدة لدى البنوك
٢ ١١٩ ٧١٦ ٧٤٤	١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١ ٥٩٩ ٧١٠ ٥٢٥	١ ١٢٤ ٠٥٥ ٨٣٦	- قروض شخصية
٩٧٢ ٢١٨ ٣٠٤	٨٩ ٣٢٥ ١١٨	- بطاقات ائتمان
٦٣٨ ٠٦ ٣٧٩	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
٨٧٢ ٥٨٧ ٣٣٥	٥٠٦ ١٨٥ ١٢٠	- 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	استثمارات مالية في أدوات دين
٨٦ ١١٠ ٣٧٠	٣١ ٨٤٦ ٢١٨	أصول أخرى
١٠ ٥٦٠ ٦٨٧ ٩٥٠	٨ ٦٧٦ ٥٨١ ٣٢٤	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٥٨ ١٣٩ ٢٨٥	٩٣ ٥٩٧ ٣٢٤	- ارتباطات عن قروض والتزامات 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 (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات 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
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٣ ٧٤٥ ٤٧٦ ٣١٨	٣ ٣٠١ ٩٠٢ ١٦٣	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٦٤٩ ٥٠٢ ٣١١	٥٧٥ ٤٨٩ ٧٦٣	--
(ج) محل اضمحلال	١٤٣ ٤٨٦ ٨٨٣	١١٠ ٨٠٢ ٦٣٠	--
الإجمالي	٥ ٥٣٨ ٤٦٥ ٥١٢	٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩
يخصم:			
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٠ ٢٦٤ ١٣٠)	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	--
الصافي	٥ ٣٤٨ ٢٠١ ٣٨٢	٣ ٩٠٧ ٠٢٣ ٨٣٢	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

التقييم	مؤسسات					إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض عقارية		
١ - جيدة	٦٣٨٠٥٨٩٠	١٢١٦٦٠٠٥٠	٤٧٣٩٠٤٥٠١	١٠٣٧٢٩٨٨	٦٧٣٨٤٢١	٣٦٦١٣٧٤٤٥١	٥٣٣٩١١٢٨٧
٢ - المتابعة العادية	--	١٢٧٥٤٠٩٢	--	٤١٣٤٧٧٧٥	--	٨٤١٠١٨٦٧	--
الإجمالي	٦٣٨٠٥٨٩٠	١٢٢٩٣٥٤١٤٢	٤٧٣٩٠٤٥٠١	٥٦٧٢٠٧٦٣	٦٧٣٨٤٢١	٣٧٤٥٤٧٦٣١٨	٥٣٣٩١١٢٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التقييم	أفراد					إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض تجارية		
١ - جيدة	٦٢١٦٥٦٤٥	٨٥٨٣٢٢٦١	١٠٣٥٩١٥٦٤٨	٧٤٨٦٠٢٨	١٠٤٨٣٥٣	٢٩٤٦٨٣٨٧٨٥	٢٢٤٥٨٠٢٨٨٩
٢ - المتابعة العادية	--	--	--	--	٥٥٤٧٩٦٣	٣١١٠١٠٩١٧	--
٣ - المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٤٣٢٢٤٤٥	٤٤٠٥٢٤٦١	--
الإجمالي	٦٢١٦٥٦٤٥	٨٥٨٣٢٢٦١	١٠٣٥٩١٥٦٤٨	٧٤٨٦٠٢٨	١٠٥٨٣٣٧٦١	٣٣٠١٩٠٢١٦٣	٢٢٤٥٨٠٢٨٨٩

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				حسابات جارية مدينة
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التئمان	
٨٤٩ ٢٣١ ٧٩٧	٧٣١ ٣١٨ ٢١٢	٢٤٢ ١٨٣ ٥٩٤	١٢٧ ١٧٣ ٢٥٧	٣٦١ ٩٩١ ٣٦١	١١٧ ٩١٣ ٥٨٥	١٣٩ ٨٩٣	١١٢ ٤٤٢ ٦٤٢	٥ ٣٣٠ ٦٧٢	٣٧٨
٣٠ ٩٧٥ ٦٣٣	١٢٠ ٣٨٨ ٨٧٧	--	٦٠ ٨٣٣ ٣٩٤	٥ ٩٥٥ ٤٨٣	١٨ ٩٣٦ ٧٥٦	٤ ٧١٤ ٣٧٢	١٣ ٦٠٦ ٢٥٦	٦١٦ ٠٢٨	--
٧٦٩ ٢٩٤ ٨٨١	٧٦٦ ٢٩٢ ٦٢٠	٥٣٠ ١٦٤ ٨٧٠	٢٠٧ ٢٢١ ٢٩٢	٢٨٨٠ ٦ ٤٥٨	٣٠٠ ٢ ٢٦١	--	٢٧٠٠ ٣٦٥	٣٠١ ٨٩٦	--
١ ٦٤٩ ٥٠٢	١ ٥٠٩ ٦٤٩	٧٧٢ ٣٤٨ ٤٦٤	٣٤٠ ٥٧٧ ٩٤٣	٣ ٩٦ ٧٢٣	١٣٩ ٨٥٢ ٦٠٢	٤ ٨٥٤ ٢٦٥	١٢٨ ٧٤٩ ٣٦٢	٦ ٢٤٨ ٥٩٦	٣٧٨
٣١١	٧٠٩	--	--	٣٠٢	--	--	--	--	--
٤٨٢ ٧٢٢ ٣١٣	٤٦٧ ٨٨٩ ١٧٩	٢٨٥ ٧٧٧ ٢٧٥	٦٦ ٢٥٢ ٦٧٣	١١٥ ٧٥٩ ٢٣١	١٤ ٨٣٣ ١٣٤	٤ ٨٥٤ ٢٦٥	٩ ٩٠٤ ٢٥٩	٧ ٤٦١٠	--

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي	مؤسسات				أفراد				حسابات جارية مدينة
	إجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	إجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التئمان	
١٣٧ ٣٩٢ ٦١٤	٤٩ ٥٩٦ ١١٠	٢ ١٦١ ٧٧٤	٣٢ ٦٥٥ ٣٩٣	١٤ ٧٧٨ ٩٤٣	٨٧ ٧٩٦ ٥٠٤	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٧٩ ٨١١ ٢٦٤	٢ ٦٢٥ ٩٥٢	١٦٥
٢١٨ ٢٦٦ ٨٥٢	٢١٥ ٠٣٩ ٣٣٨	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	٥٠ ٦٩١ ٠٩٠	١٦ ٥٦٥ ١٢٦	١ ٦٤١ ٦٦٣	--	١ ٥٣٦ ٢٤٧	١ ٥٣١٦	--
٥٧٥ ٤٨٩ ٧٦٣	٤٨٢ ٨٢٤ ٠٨٢	٢٣٦ ٦٠٧	١٢٨ ٩٨٩ ٠١٦	٧٧ ٢٢٧ ١٥٠	٩٢ ٦٦٥ ٦٨١	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٨٤ ١٧٥ ٨٣٣	٣ ١٣٠ ٦٦٠	١٦٥
٢٤٩ ٦٦٩ ٥٢٦	٢٣٥ ٥٢٥ ٥٧٤	١٥٠ ٩٣٢ ٤١٨	٧٣ ٧٠٥ ٤٨٠	١٠ ٨٨٧ ٦٦٦	١٤ ١٤٣ ٩٥٢	٥ ٣٥٩ ٠٢٣	٨ ٦٩٣ ٤٧٤	٩١ ٤٥٥	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

[illegible]

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

الديون المعدومة: -

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

هذا ومن ناحية أخرى يستمر البنك في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة.

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزنة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
ديون حكومية	٢ ١١٩ ٧١٦ ٧٤٤	١ ٣١٨ ٤٨٠ ٨٣٣	٣ ٤٣٨ ١٩٧ ٥٧٧
الإجمالي	٢ ١١٩ ٧١٦ ٧٤٤	١ ٣١٨ ٤٨٠ ٨٣٣	٣ ٤٣٨ ١٩٧ ٥٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
ديون حكومية	١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١ ٣٩٨ ٦٢٨ ٥٧٩
الإجمالي	١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	٣٧٠ ٨٧٠ ٥٠٠	١ ٣٩٨ ٦٢٨ ٥٧٩

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان

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

(بالآلاف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦					
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القلي	الدلتا	الإسكندرية / القناة / البحر الأحمر / سيناء
٩٦٤٠٠٣	--	--	--	--	٩٦٤٠٠٣
٥٣٣٩١١	١٠٦٠٧٦	٣٥٨٤٧٧	--	--	٦٩٣٥٨
٢١١٩٧١٧	--	--	--	--	٢١١٩٧١٧
١٥٩٩٧١١	--	--	١٣٢٥٦٤	١٤٩٥٢٥	٤١٤٩٠٤
٩٧٢١٨	--	--	٥٢٣	٢٦٥٧	٩٧٧٣
٦٣٨٠٦	--	--	٥٩٦٦	١٩٥٩	٥٣٤٧
١١٥٩٣	--	--	--	--	١١٥٩٣
١٦٥٨٨١٢	--	--	٢٢٦٤	٥٠٧٥٧	١٢٢٩١١
٨٧٢٥٨٧	--	--	--	٢٩٢٤	١٧٢٥٣٤
١١٤١٥٨١	--	--	--	--	١١٤١٥٨١
٩٣١٥٨	--	--	--	--	٩٣١٥٨
١٣١٨٤٨١	--	--	--	--	١٣١٨٤٨١
٨٦١١٠	--	--	--	--	٨٦١١٠
١٠٥٦٠٦٨٨	١٠٦٠٧٦	٣٥٨٤٧٧	١٤١٢٨٧	٢٠٧٨٢٢	٩٠٢١٥٥٧
الاجمالي في نهاية الفترة					

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	--	١٠١٢١٠٩
الائزاسي							
أرصدة لدى البنوك	١٧٥٩٧٧٧	--	--	--	٤٤٨٨٢٦	٣٧٢٠٠	٢٢٤٥٨٠٣
أذون الخزانة	١٠٢٧٧٥٨	--	--	--	--	--	١٠٢٧٧٥٨
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٧٨٨٧٢٢	٢١٤٩٦٣	٦٨٨٠٧	٥١٥٦٤	--	--	١١٢٤٠٥٦
بطاقات ائتمان	٧٨٣٦٧	٨٩٨٠	١٤٨٤	٤٩٤	--	--	٨٩٣٢٥
حسابات جارية مدينة	٤٦٤٤٤	٤٥٤٢	٣٦٩٨	٧٤٨٦	--	--	٦٢١٧٠
قروض عقارية	١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	١٢٨٤٥
<u>قروض لمؤسسات:</u>							
حسابات جارية مدينة	١٠٧١٣٥٢	١٢٧٧٧٨	١٥٠٩	٦٧٤٠	--	--	١٢٠٧٣٧٩
قروض مباشرة	٣٨٢٨٥٤	١٢٠٠٤٤	٣٢٨٧	--	--	--	٥٠٦١٨٥
قروض مشتركة	٨٧٢٦٩١	--	--	--	--	--	٨٧٢٦٩١
قروض أخرى	١١٣٥٤٤	--	--	--	--	--	١١٣٥٤٤
استثمارات مالية في أدوات دين	٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	٣٧٠٨٧٠
أصول أخرى	٣١٨٤٦	--	--	--	--	--	٣١٨٤٦
الاجمالي في نهاية السنة	٧٥٦٩١٧٩	٤٧٦٣٠٧	٧٨٧٨٥	٦٦٢٨٤	٤٤٨٨٢٦	٣٧٢٠٠	٨٦٦٥٨١

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(بالآلاف جنيه)	الأفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النسبة
٩٦٤٠٠٣	--	٩٦٤٠٠٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٣٣٩١١	--	١٤٠	--	--	--	--	٥٣٣٧٧١	--	--	--	--	--	--	الرصد لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأدنى
٢١١٩٧١٧	--	٢١١٩٧١٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الرصد لدى البنوك
١٥٩٩٧١١	١٥٩٩٧١١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أدوات الخزينة
٩٧٢١٨	٩٧٢١٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٣٨٠٦	٦٣٨٠٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
١١٥٩٣	١١٥٩٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١٦٥٨٨١٢	--	--	٢٢٢٨٦٧	٤٠٤٦١	٤٦٥٨٠	٨٢٣٤٩	٢٩٠٠٦٦	١٠٧٥٤٢	٣١٦٣٠٧	--	١٧٢٠٩	٢٧٠٠٠٠	٢٦٥٤٣١	بطاقات الائتمان
٨٧٢٥٨٧	--	--	٥٠٩٣٤	--	١٥٣٩٨	١١٧٣٢	٣٠٩١٣٢	٩٠٨٤٩	١٤٤٧٥	٨٧٩	--	٣٦٠٢٣٦	١٨٩٥٢	حسابات جارية مبنية
١١٤١٥٨١	--	--	١١٧١٠٢	٣١٩٦١٨	٦٨٦٨٦	--	--	٨٣٩٢٠	٥٠٠٤٦	٩٧٤٠٠	--	٣٧٣٧٥٠	٣١٠٥٩	قروض مباشرة
٩٣١٥٨	--	--	--	--	٤١٣٤٨	٥١٠١٣	--	--	٧٠٧	--	--	--	--	قروض مشتركة
١٣١٨٤٨١	--	١٣١٨٤٨١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٨٦١١٠	--	--	٨٦١١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية في أدوات دين
١٠٥٦٠٦٨٨	١٧٧٢٣٢٨	٤٤٠٢٣٤١	٤٧٧٠١٣	٣٦٠٠٧٩	١٧٢٠١٢	١٤٥١٨٤	١١٣٢٩٦٩	٧٨٢٣١١	٣٨١٥٣٥	٩٨٢٧٩	١٧٢٠٩	١٠٠٣٩٨٦	٣١٥٤٤٢	أصول أخرى
														الإجمالي في نهاية الفترة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بالآلاف جنيه)

الاجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	موتورات	سيارة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النود
١٠١٢١٠٩	--	١٠١٢١٠٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	النود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٢٤٥٨٠٣	--	١٢٤٨٢٥٥	--	--	--	--	٩٩٧١٤٨	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠٢٧٧٥٨	--	١٠٢٧٧٥٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
١٢٨٤٥	١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أدوات الخزنة
١١٢٤٠٥٦	١١٢٤٠٥٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات العملاء
٨٩٣٢٥	٨٩٣٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض للأفراد:
٦٢١٧٠	٦٢١٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١١٣٥٤٤	١٢٨٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٣٧٠٨٧٠	٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مبنية
٣١٨٤٦	٣١٨٤٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
١٢٠٧٣٧٩	--	--	١٥٤٥٩٩	٤٠٢٣٦	٣١٢٣	٨٥٣٦٧	٢٨٣١٥٢	٩٨٣٣٥	٩٨٣٣٥	١٨٠١٥٨	٢٢	١٠٤٩٦	٢٠٣٥٠٤	١٤٨٣٨٧	قروض لمؤسسات:
٥٠٦١٨٥	--	--	٦٣٣١	--	٩٠٨٥	٨٩٣١	١٣٨١٧٢	١٠٧٥٩٧	١٠٧٥٩٧	١٥٠٩٦	١٢٢٦	--	١٩١٠٤٣	٢٨٧٠٤	حسابات جارية مبنية
٨٧٢٦٩١	--	--	--	٣٦٣٠٣١	--	--	--	٧٣٣٢٤	٧٣٣٢٤	٥٥٧٢٩	--	--	٣٤٦٥٧٤	٣٤٠٣٣	قروض مباشرة
١١٣٥٤٤	--	--	٢٦٨٨	--	٥٢٨٩٣	٥٦٩٢٠	--	--	--	١٠٤٣	--	--	--	--	قروض مشتركة
٣٧٠٨٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٣١٨٤٦	--	--	٣١٨٤٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستثمارات مالية في أدوات دين
٨٦٧٦٥٨١	١٢٨٨٣٩٦	٣٦٥٩٣٩٢	١٩٥٤٦٤	٤٠٣٢٦٧	٦٥١٠١	١٥١٢١٨	١٤١٨٤٧٢	٢٧٩٢٥٦	٢٥٢٠٢٦	١٢٤٨	١٠٤٩٦	٧٤١١٢١	٢١١١٢٤	٢١١١٢٤	أصول أخرى
٨٦٧٦٥٨١	١٢٨٨٣٩٦	٣٦٥٩٣٩٢	١٩٥٤٦٤	٤٠٣٢٦٧	٦٥١٠١	١٥١٢١٨	١٤١٨٤٧٢	٢٧٩٢٥٦	٢٥٢٠٢٦	١٢٤٨	١٠٤٩٦	٧٤١١٢١	٢١١١٢٤	٢١١١٢٤	الاجمالي في نهاية السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

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

أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

أساليب قياس خطر السوق:

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

القيمة المعرضة للخطر (VaR Value at Risk):

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

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث 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)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
(%)٩٨	(%)٩٩	(%)٩٥	(%)٩٨	(%)٩٩	(%)٩٥
٤٣٤ ١٤٦	٤٩١ ٧٧١	٣٤٧ ٧٠٩	٢٣١ ٩٤٨	٢٦٢ ٧٣٥	١٨٥ ٧٦٨
خطر أسعار الصرف					
٤٣٤ ١٤٦	٤٩١ ٧٧١	٣٤٧ ٧٠٩	٢٣١ ٩٤٨	٢٦٢ ٧٣٥	١٨٥ ٧٦٨
إجمالي القيمة عند الخطر					

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدى، ويخلص الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

(بالآلف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٩٣٢ ٢٩٨	١٨٦ ٢٤٤	٧ ٤٣٩	١ ٧٩٠	٢ ١٠٦	١ ١٢٩ ٨٧٧
٧ ٤٦٩	٣٥٣ ٦٩٨	١٤٤ ٤٧٢	٢٣ ١٩٦	٥ ٠٧٦	٥٣٣ ٩١١
١ ٩٧٢ ٧٢٥	٢٥٥ ٤٩٨	--	--	--	٢ ٢٢٨ ٢٢٣
٤ ٠٣٧ ٤٨٧	١ ٤٢٤ ٨٥٧	٥٤ ٦٨٧	١٥٢	٤٢ ٥١١	٥ ٥٥٩ ٦٩٤
١ ٤١٨ ٦٣٢	--	--	--	--	١ ٤١٨ ٦٣٢
١٥ ٠٠٠	--	--	--	--	١٥ ٠٠٠
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠
١ ٥٣٩ ٩٠٣	١٧٩ ٤٠٥	٥ ٦٧٥	٤٤	٤٢ ٧٢٦	١ ٧٦٧ ٧٥٣
١٠ ٠١٣ ٤٥٤	٢ ٣٩٩ ٧٠٢	٢١٢ ٢٧٣	٢٥ ١٨٢	٩٢ ٤١٩	١٢ ٧٤٣ ٠٣٠

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك

المركزية

أرصدة لدى البنوك

*أذون الخزانة وأوراق حكومية

*قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية:

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية فى شركات تابعة

وشقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالانتماء

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

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

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

بيان	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦				
	أكثر من ٣ أشهر 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
بليون عائد	بليون عائد	بليون عائد	بليون عائد	بليون عائد	بليون عائد
(بالآلاف جنيه)	الاجملى	الاجملى	الاجملى	الاجملى	الاجملى
١ ١٢٩ ٨٧٧	١ ٦٥ ٨٧٤	--	--	--	--
٥٣٣ ٩١١	١ ٨ ٣١٧	--	--	--	--
٢ ٩١١ ٧١٧	--	٧٣٠ ٧٧٠	--	--	--
٥ ٣٤٨ ٢٠١	--	٤٣٩ ٨١٢	٧٤٤ ٤٦٢	--	--
١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠	--	--	--	--
١ ٤١٨ ٦٣٢	١ ٠٠ ١٥١	٩٥٧ ٣٠٥	٣٢٤ ١٥٤	--	--
٨٩ ٩٤٠	٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--
٢٨٣ ٦١٥	٢٨٣ ٦١٥	--	--	--	--
٢١٤ ٥٢٧	٢١٤ ٥٢٧	--	--	--	--
١١ ١٥٣ ٤٢٠	٨٨٧ ٤٢٤	١ ٣٩٧ ١١٧	١ ٠٨٦ ٦١٦	٩٦٢ ٦٩٩	١ ١٥٤ ٥٥٣
٨٦ ٧٩١	١٣ ١٢٥	--	--	--	--
٩ ٨٤٧ ٦٨١	١ ٣٦٢ ٣٩٠	٢٣٨ ٨٨٩	١ ٤٨١ ٨٩٦	١ ٤٦٥ ٦٦٦	١ ٠٥١ ٩٩٥
٢٨٧ ٧٢٠	٢٨٧ ٧٢٠	--	--	--	--
٣٧ ٧٠٠	٣٧ ٧٠٠	--	--	--	--
٤٥ ٠٤٦	٤٥ ٠٤٦	--	--	--	--
٨٤٨ ٤٨٢	٨٤٨ ٤٨٢	--	--	--	--
١١ ١٥٣ ٤٢٠	٢ ٥٩٤ ٤٦٣	٢٣٨ ٨٨٩	١ ٤٨١ ٨٩٦	١ ٤٦٥ ٦٦٦	١ ٠٥١ ٩٩٥
--	(١ ٧٠٧ ٠٣٩)	١ ١٥٨ ٢٢٨	(٤١٣ ٢٨٠)	(٥٠ ٢٩٦٧)	١٠٢ ٥٥٨
١٠٨٥ ٢٥٨	٢٧٧ ٢٤٢	٢٧٧ ٢٤٢	١٠٨٥ ٢٥٨	٢٧٧ ٢٤٢	١٠٨٥ ٢٥٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة:

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

إدارة خطر السيولة:

يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة. قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً. يتولى قطاع الخزنة وأسواق المال إدارة السيولة في البنك الأهلي الكويتي - مصر وتقوم لجنة الأصول والخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر. تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي: يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف. الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية. مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركيز وبيان استحقاق القروض

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

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

٣ - الأنوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

يتمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المفروضة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية.

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦				
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات
مستحق للبنوك المحلية	٣ ٦٣٨	--	--	--	--
مستحق للبنوك الخارجية	٨٣ ١٥٤	--	--	--	--
ودائع العملاء	٢ ٢٥٣ ٣٧٨	٨٨٠ ٣٥١	٩ ٢١ ٢٢٦	١ ٨٠ ١ ٥٧١	٣ ٠ ١٩ ٠ ١٢
الترميزات أخرى	٢٣٧ ٢٤٧	--	--	--	٤٥ ٠ ٤٧
إجمالي الائتمانات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٢ ٥٧٧ ٤١٧	٨٨٠ ٣٥١	٩ ٢١ ٢٢٦	١ ٨٠ ١ ٥٧١	٣ ٠ ١٩ ٠ ١٢
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٣ ٣٥٩ ٣٥٩	٥٢٢ ٤٥٣	١ ٢٩٦ ١٠٠	٤ ١٠٨ ٠ ٨٠	٢ ٩ ٤٥ ٦ ٣٩
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	١٣ ٦٨١ ٥٧٤	١ ٤٤٩ ٩٤٣	١ ٥٩٠ ٢٣٧	١ ٥٩٠ ٢٣٧	١ ٥٩٠ ٢٣٧

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأنشؤن الخزائن وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

*الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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	٥٣٣ ٩١١	٢ ٢٤٥ ٨٠٣	٥٣٣ ٩١١	٢ ٢٤٥ ٨٠٣
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	٢٣ ٦٣١	٢٢ ٥٦٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦ ٧٩١	٨٢ ٦٩٢	٨٦ ٧٩١	٨٢ ٦٩٢
ودائع العملاء المتداولة	٨ ١٢٦ ٩٠٧	٧ ١٠٤ ٠٨٧	٨ ١٢٦ ٩٠٧	٧ ١٠٤ ٠٨٧

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للأرصدة غير المتداولة.

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق للبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث أن جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للأرصدة غير المتداولة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

- يتم إعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بالمخاطر التشغيلية.

قياس مخاطر التشغيل:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

إدارة رأس المال

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

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

معيار كفاية رأس المال للبنك:

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

القاعدة الرأسمالية للبنك:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 السنة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	نقدية
٩٤١٠٤٩٠١	١٦٥٨٧٤٠٨٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠١٢١٠٩٠٨٢	٩٦٤٠٠٣٢٠٤	
١١٠٦٢١٣٩٨٣	١١٢٩٨٧٧٢٨٦	
٩٤١٠٤٩٠١	١٦٥٨٧٤٠٨٢	نقدية
٨٨٢٣٥٩٣٥٣	٨٢٣٩٠٠٧٤٤	أرصدة بدون عائد
١٢٩٧٤٩٧٢٩	١٤٠١٠٢٤٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٠٦٢١٣٩٨٣	١١٢٩٨٧٧٢٨٦	
١١٠٦٢١٣٩٨٣	١١٢٩٨٧٧٢٨٦	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	
١٠٢ ٤٢٠ ٠٨٧	١٣٤ ١٤٨ ٠٣٠	حسابات جارية
٤٣١ ٤٩١ ٢٠٠	٢ ١١١ ٦٥٤ ٨٥٩	ودائع
٥٣٣ ٩١١ ٢٨٧	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	
١٤٠ ٠٣٦	١ ٢٤٨ ٦٥٤ ٩٣٩	بنوك مركزية
١٠٨ ٥٦٧ ٠٤٤	٥١١ ١٢١ ٨٤٦	بنوك محلية
٤٢٥ ٢٠٤ ٢٠٧	٤٨٦ ٠٢٦ ١٠٤	بنوك خارجية
٥٣٣ ٩١١ ٢٨٧	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	
١٨ ٣١٦ ٩١٩	١٤ ١٠٩ ١٩٠	أرصدة بدون عائد
٦٠ ٧٧٦ ٦٤٢	١١٩ ٣٦٩ ١٧٩	أرصدة ذات عائد متغير
٤٥٤ ٨١٧ ٧٢٦	٢ ١١٢ ٣٢٤ ٥٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٣٣ ٩١١ ٢٨٧	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	
٥٣٣ ٩١١ ٢٨٧	٢ ٢٤٥ ٨٠٢ ٨٨٩	أرصدة متداولة

٧ - أدون الخزانة

تتمثل أدون 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	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٨٢٦ ٣٢٥ ٠٠٠	٥٩٨ ٧٢٥ ٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
٧٦٥ ٥٤٨ ٠٠٠	٨٤ ٨٥٠ ٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٢٦ ٩٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٢٩ ٠٠٠ ٠٠٠	--	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٢ ٢٢٨ ٢٢٣ ٠٠٠	١ ٠٩٢ ٨٢٥ ٠٠٠	الاجمالي
(١٠٨ ٥٠٦ ٢٥٦)	(٦٥ ٠٦٦ ٩٢١)	عوائد لم تستحق بعد
٢ ١١٩ ٧١٦ ٧٤٤	١ ٠٢٧ ٧٥٨ ٠٧٩	اجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

٨- قروض وتسهيلات العملاء

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)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٦٥٨ ٨١١ ٨٦٥	١ ٢٠٧ ٣٧٨ ٧١٣	حسابات جارية مدينة
٨٧٢ ٥٨٧ ٣٣٥	٥٠٦ ١٨٥ ١٢٠	قروض مباشرة
١ ١٤١ ٥٨٠ ٩٠٠	٨٧٢ ٦٩١ ٣٨٧	قروض مشتركة
٩٣ ١٥٧ ٥١٨	١١٣ ٥٤٣ ٨٠٩	قروض أخرى
٣ ٧٦٦ ١٣٧ ٦١٨	٢ ٦٩٩ ٧٩٩ ٠٢٩	اجمالي (٢)
٥ ٥٣٨ ٤٦٥ ٥١٢	٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(١٩٠ ٢٦٤ ١٣٠)	(٨١ ١٧٠ ٧٢٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٥ ٣٤٨ ٢٠١ ٣٨٢	٣ ٩٠٧ ٠٢٣ ٨٣٢	
		الاجمالي يوزع الى:
٢ ٥٤٧ ٢٠٧ ٩١٨	١ ٧٩٢ ٣٦٥ ٩٧٤	أرصدة متداولة
٢ ٩٩١ ٢٥٧ ٥٩٤	٢ ١٩٥ ٨٢٨ ٥٨٢	أرصدة غير متداولة
٥ ٥٣٨ ٤٦٥ ٥١٢	٣ ٩٨٨ ١٩٤ ٥٥٦	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

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	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	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 الإضمحلال في أول الفترة		
(رد) عبء الإضمحلال		
متحصلات من قروض سبق أعدامها		
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة		
رصيد مخصص الإضمحلال 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 الإضمحلال في أول الفترة		
(رد) عبء الإضمحلال		
متحصلات من قروض سبق أعدامها		
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة		
فروق تقييم عملات أجنبية		
رصيد مخصص الإضمحلال 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	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	--	٨ ٤٩٩ ٧٣٤
رصيد مخصص الإضمحلال في أول السنة			
(رد) الإضمحلال			
متحصلات من قروض سبق أعدامها			
مبالغ تم إعدامها خلال السنة			
رصيد مخصص الإضمحلال في آخر السنة			

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مؤسسات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
أفراد

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
مؤسسات

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

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 على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
 - ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى Nominal Value متفق عليه.
 - تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك 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، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.
 - تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
 - وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى /
الأصول	الالتزامات	الافتراضى
مشتقات العملات الأجنبية		
٦٩٩ ٢٣٣	٨٥ ٨٧٨	١٣٠ ٣٣٩ ٨٥٥
عقود مبادلة عملات		
٦٩٩ ٢٣٣	٨٥ ٨٧٨	
إجمالي مشتقات العملات الأجنبية		
٦٩٩ ٢٣٣	٨٥ ٨٧٨	
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة		

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الأصول	الالتزامات	
١٨ ٤٠٦	٣٩ ٤٤٦	مشتقات العملات الأجنبية
١٨ ٤٠٦	٣٩ ٤٤٦	عقود مبادلة عملات
١٨ ٤٠٦	٣٩ ٤٤٦	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
١٨ ٤٠٦	٣٩ ٤٤٦	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
١٥ ١٢٩ ٢١٥	٩٦ ٢٢٦ ٤٦٨	أدوات دين بالقيمة العادلة :
٢٣ ٠٢١ ٩٩٤	٢٣ ٠٢٤ ٨٤٧	- مدرجة فى السوق
١ ٤١٨ ٦٣٢ ٠٤٢	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة/ التكلفة
		- مدرجة فى السوق - بالقيمة العادلة
		- غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	- 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 (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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:

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

وتتمثل أرباح الاستثمارات المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢ ٣٩٨ ٩٧٩	٢ ٥٨٤ ٣٥٥	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٢٢٥ ٩٥٧)	--	اضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢ ١٧٣ ٠٢٢	٢ ٥٨٤ ٣٥٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة 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
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٦٩ ٣٧٥ ٢٢٩	١٧٩ ٦٨٩ ٨٦٣	٨٥ ٦٨٨ ٨٥٧	٥ ٠٧١ ٦٧٢
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	%٩٩,٩٦	١٢ ١٦١ ١٧٦	١٣١ ١١٥	٦٢٣ ٨١١	٣٦٧ ٩٥٠
--	%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
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٣٧١ ٤٦٥ ٧٩٣	٢٢٤ ٢٢٤ ٢٧٨	١٠٤ ١٤٣ ١١٣	٦ ٥٧٠ ٨٦٥

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي مصر - للتأجير التمويلي

شركة بيربوس - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٤٦ ١٩٥ ٦١٩	١٦١ ٥٨١ ٩٢٥	١٦٣ ٨٠٣ ٠٨٨	٦١٣ ٢٨٨
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	%٩٩,٩٦	١١ ٨٢٩ ١٣٠	١٦٧ ٠١٩	١ ٠٦٩ ٥٣١	(٦٧١ ٩٣٠)
--	%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
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٣٤٧ ٩٥٤ ١٣٧	٢٠٦ ١٥٢ ٢٤٤	١٨٢ ٧٠٣ ٠٦٤	١ ٠٧٢ ٦٠١

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي مصر - للتأجير التمويلي

شركة بيربوس - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)

الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

١٢- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	٤٩ ٧٧٧ ٠٢٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
١٩ ٠٧٤ ٤٦٢	٩ ٥٦٤ ٦٩٤	الإضافات
(١٤ ١٨٦ ٢٢٥)	(١٥ ٠٦٨ ٧٠٦)	الاستهلاك
٤٩ ١٦١ ٢٤٥	٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٣- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨٢ ٣٠١ ٠٥٨	٢٨ ٣٥٢ ٨٢٤	إيرادات مستحقة
٢٣ ٥٢٤ ٢٤٨	١٥ ٩١٢ ٥٨٥	مصرفات مقدمة
٦٦٥ ٤٩٤	٧٣٩ ٠٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
٥٦ ٧٠٢ ٦٢٦	٥٦ ٠٧٥ ٩٠٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
٣٨ ٠٩ ٣١٢	٣ ٤٩٣ ٣٩٤	تأمينات وعهد
١٩ ١٨٠ ٧٥٠	٢ ٤٨٩ ١٧١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٦ ٧٣٢ ١٩٥	١٧ ١٢٨ ٧٥٨	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٨٢ ٩١٥ ٦٨٣	١٢٤ ١٩١ ٦٦٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أصول ثابتة

- ١٤

الاجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٥٤٦.٠٧٦.٩٦٠	٢٩.٦١٩.٨٩٣	١٠.٨٨٥.٦٨٥	٧.٨٨٩.٧٠٠	٣٣.٧٥٩.٠٩٨	١٠.٤٤٥.٠٩١	٢٩٦.٤٨٢.٤٩٣
(٣٥٥.٨٩٥.٣٧٩)	(٢٧.١٤٧.٢٢١)	(٥٥٤.١٨٧)	(٦٥.٤٤٩.٣٠٣)	(٢٧.٤٤٥.٦١٤)	(٩٦.١٨٤.٤٧٩)	(١٣٤.٥٢٧.٥٨٥)
١٩٠.١٨١.٥٨١	٢.٤٧٢.٦٧٢	٥.٣٣٤.٥٠٨	٥٣٤.٣٩٧	٦.٣١٣.٤٧٤	٨.٢٦٥.٦١٢	١٦١.٩٥٤.٩٠٨
٢٣.٦٤٧.٩٣٩	١.٥٧٠.٥٢٣	--	٥١٠.٥٤٤	٦.١٥٢.١٣٤	٥.٥٢٥.٦٠٦	٥.٢٩٦.٩٣٢
(١٧.٨٧٥.٦١٢)	(١.٨٩.٢٠٠)	(٥٥٧.٤٥٧)	(٣١.٩٩٠)	(٦.٦٠٠)	(١٧.٩٠.٣٦٥)	--
(٣٥.٧٧٣.٢٩٦)	(٨٩٤.٩٩١)	(١.٤٦٢.٢٢٨)	(٢.٧٨٢.١٢٨)	(٢.٢١٥.٧٢٥)	(٤.٧٧٠.٠٧٣)	(٢٣.٧٠٩.٠٤٦)
١٧.٦٢٧.٤٤٤	١.٨٧٥.٨٧٦	٣.٢١.١٠٧	٢.٢٣.٣٧٨	٦.٦٠٠	١٧.٠٨٩.٧٨٤	--
١٧٧.٨٠٨.٠٥٦	٣.١٤٦.٥٩٠	٣.٦٣٥.٩٣٠	٨.٢١٥.٢٥٥	١٠.٢٤٩.٨٩٣	٩.٠٢٠.٥٩٤	١٤٣.٥٣٩.٧٩٤
٥٥١.٨٤٩.٢٨٧	٣١.٠٠١.٢١٦	١٠.٣١٨.٢٢٨	٧٥.٩٦٣.٤٥٤	٣٩.٩٠٤.٦٣٢	٩٢.٨٨٥.٣٣٢	٣٠١.٧٧٦.٤٢٥
(٣٧٤.٤٠٤.١٢٣)	(٢٧.٨٥٤.٦٢٦)	(٦.٦٨٢.٢٩٨)	(٦٧.٧٤٨.٧٣٩)	(٢٩.٦٥٤.٧٣٩)	(٨٣.٨٦٤.٧٣٨)	(١٥٨.٢٣٦.٦٣١)
١٧٧.٨٠٨.٠٥٦	٣.١٤٦.٥٩٠	٣.٦٣٥.٩٣٠	٨.٢١٥.٢٥٥	١٠.٢٤٩.٨٩٣	٩.٠٢٠.٥٩٤	١٤٣.٥٣٩.٧٩٤
١٨.٧٢٥.٧٩٩	١.٩١٣.٧٦٤	١.٨٥٢.٠٣٦	٦.٣٣٠.٨٩٥	١.٦٢٨.٠٠٦	٦.٩٥١.٢٣٥	٤٩.٨٦٣
(١٨.٩٠٢.٩٣٩)	(١.٩٦٧)	(٥٢٣.٦٥٠)	(١.٧١.٩٠٦)	(٦.٢٧٣)	(٩.٩٢١.٣٤٢)	(٧.٣٧٧.٨٠٠)
(٢٦.٢٢٩.١٠٥)	(٨٣٧.١٥٠)	(١.٢٧٤.٩٩٩)	(٢.٨١٧.٠٣١)	(٢.١٨٤.٦١٦)	(٢.٨٠٢.٣٧٢)	(١٦.٣١٣.٧٥٥)
١٣.٩٦٤.٠٣٤	١.٩٦٨	١.٥٢٣.٦٥٠	٦.٠٩٠	٦.٢٧٣	٩.٨٩٨.٥٧٥	٢.٤٧٢.٦٦٧
١٦٥.٣٦٥.٨٤٥	٤.٢٢٣.٢٠٤	٤.٢١٣.٧٦٧	١١.٧١٨.١٣٢	٩.٦٩٣.٢٨٣	١٣.١٤٦.٦٩٠	١٢٢.٣٧٠.٧٦٩
٥٥١.٦٧٢.١٤٧	٣٢.٩١٣.٠١٢	١٠.٦٤٦.٦١٤	٨٢.٢٢٢.٤٤٣	٤١.٥٢٦.٣٦٥	٨٩.٩١٥.٢٢٥	٢٩٤.٤٤٨.٤٨٨
(٣٨٦.٣٠٦.٣٠٢)	(٢٨.٦٨٩.٨٠٨)	(٦.٤٣٢.٨٤٧)	(٧٠.٥٠٤.٣١١)	(٣١.٨٣٣.٠٨٢)	(٧٦.٧٦٨.٥٣٥)	(١٧٢.٠٧٧.٧١٩)
١٦٥.٣٦٥.٨٤٥	٤.٢٢٣.٢٠٤	٤.٢١٣.٧٦٧	١١.٧١٨.١٣٢	٩.٦٩٣.٢٨٣	١٣.١٤٦.٦٩٠	١٢٢.٣٧٠.٧٦٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨٠ ٢٦٧ ٣٢١	٧٦ ٨٠٦ ٢٠٧	حسابات جارية
٦ ٥٢٣ ٦٧٠	٥ ٨٨٦ ١٨٢	ودائع
٨٦ ٧٩٠ ٩٩١	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	
٣ ٦٣١ ٥٣٦	٢ ٦٧١ ٣٧٥	بنوك محلية
٨٣ ١٥٩ ٤٥٥	٨٠ ٠٢١ ٠١٤	بنوك خارجية
٨٦ ٧٩٠ ٩٩١	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	
١٣ ١٢٤ ٧٢٧	٨ ٦٠٦ ٨٨٢	أرصدة بدون عائد
٧٣ ٦٦٦ ٢٦٤	٧٤ ٠٨٥ ٥٠٧	أرصدة ذات عائد
٨٦ ٧٩٠ ٩٩١	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	
٨٦ ٧٩٠ ٩٩١	٨٢ ٦٩٢ ٣٨٩	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣ ٢٠٩ ١٨٠ ٩٩٤	٢ ٣٨١ ٧٨٠ ٩٤٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣ ١٩١ ٧٢٢ ٠١٦	٢ ٥٨٠ ٤٩٧ ٩٩٠	ودائع لأجل وباخطار
٢ ٠٩٩ ٧٥١ ٧٥٦	١ ٨٤٩ ٨٩٢ ٥٤٤	شهادات ادخار وإيداع
١ ١٦١ ٦٠٢ ٥٣٥	١ ٢٤٤ ٨٤٧ ٢٤٠	ودائع توفير
١ ٨٥ ٤٢٣ ٢٠٤	١ ٥٠ ٨٥٤ ٧٦١	ودائع أخرى
٩ ٨٤٧ ٦٨٠ ٥٠٥	٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩	الاجمالي
٥ ٢٢٢ ٨١٧ ٢٠٣	٤ ١٣٥ ٧٠٠ ٥٩٠	ودائع مؤسسات
٤ ٦٢٤ ٨٦٣ ٣٠٢	٤ ٠٧٢ ١٧٢ ٨٨٩	ودائع أفراد
٩ ٨٤٧ ٦٨٠ ٥٠٥	٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩	
١ ٣٦٢ ٣٨٩ ٨٦٧	١ ١٤٦ ٣٩٧ ٧٢٦	أرصدة بدون عائد
٣ ١٩٣ ٨١٦ ٨٦٦	٢ ٦٣١ ٠٨٥ ٢١٩	أرصدة ذات عائد متغير
٥ ٢٩١ ٤٧٣ ٧٧٢	٤ ٤٣٠ ٣٩٠ ٥٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٩ ٨٤٧ ٦٨٠ ٥٠٥	٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٧ ١٠٤ ٠٨٦ ٧٢٠	٨ ١٢٦ ٩٠٧ ٠٥٥	أرصدة متداولة
١ ١٠٣ ٧٨٦ ٧٥٩	١ ٧٢٠ ٧٧٣ ٤٥٠	أرصدة غير متداولة
<u>٨ ٢٠٧ ٨٧٣ ٤٧٩</u>	<u>٩ ٨٤٧ ٦٨٠ ٥٠٥</u>	

١٧ - التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٠ ٣٨٧ ٣٩٣	٥٠ ٣٥٤ ٦٢٨	عوائد مستحقة
٥٤ ٦٠٣ ٢١٦	٣٨ ٣٥٣ ١٦٩	مصرفات مستحقة
٣٤ ٦٣٤ ٦٩٨	١٣ ٨٨٥ ٠٥٧	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٤ ٣٧٧ ٦٦٩	١١ ١٢٠ ٦٦٤	إيرادات مقدمة
١٣٢ ٢٠٨ ٢١٢	٦٠ ٨١٨ ٥٥٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>٢٨٧ ٦٣٤ ٣٦٧</u>	<u>١٧٥ ٩٥٥ ٢٤٧</u>	الإجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧	٤٣ ٢٢٩ ٧٧٧	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة
(٣ ٦٤٢ ٦٠٢)	١٠ ١٢٠ ٠١١	٢ ٦٩٦ ٧٥٥	(رد) المحمل على قائمة الدخل
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
<u>٣٧ ٠٠٠ ٥٨٠</u>	<u>٤٢ ٤٤١ ٢٢٧</u>	<u>٣٩ ٥٤٤ ٢٠٣</u>	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

١٩- ضرائب الدخل المؤجلة

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

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من إمكانية الاستفادة بها مستقبلاً. وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ٨٠٩ ٢٠٣ ٥ جنيه مصري ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق أرباح في المستقبل للتأكد من إمكانية الاستفادة منها.

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعنيين 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:

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٢ ٤٥٤ ٩٢٠	٤٠ ٥٢٦ ٣٦٩
٢ ٥٩١ ٦٧٢	٢ ٦٢٣ ٣٦١
٤٥ ٠٤٦ ٥٩٢	٤٣ ١٤٩ ٧٣٠
مزايا المعاشات	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
الإجمالي	

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(١ ٩٢٨ ٥٥١)	(٣٦٦ ٠٣٣)
٣١ ٦٨٩	٤ ٦٠٠ ٣٧٠
(١ ٨٩٦ ٨٦٢)	(٤ ٢٣٤ ٣٣٧)
مزايا المعاشات	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
الإجمالي	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:

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

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- 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 ٢٩)

وتتمثل الفروض الإكتوارية 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 الإكتوارية عن فترات سابقة
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٤٠٦ ٨٠٨	الرصيد في اخر الفترة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(٢٤٦ ٩٥٧)	(٢٣٩ ٤٢٩)	تكلفة العائد
١٥١ ٢٠٠	١٦٠ ٤٩٧	حصة البنك
٤ ٦٩٦ ١٢٧	١١٠ ٦٢١	تسويات على الدراسة الاكتوارية عن فترات سابقة
٤ ٦٠٠ ٣٧٠	٣١ ٦٨٩	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - رأس المال

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

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

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ 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 ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

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

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانونى

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 الرأسمالى

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- حقوق الملكية (تابع)

د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامه 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 للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوية 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 أو إضمحلالها.

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

٢٢- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١١٩ ٢٣٧ ٨٩٤	١٦٥ ٨٧٤ ٠٨٢	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
١١٣ ٧٨٢ ٠٨٠	١٠٢ ٤٢٠ ٠٨٧	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
--	٢٩ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٢٣٣ ٠١٩ ٩٧٤	٢٩٧ ٢٩٤ ١٦٩	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٩٣ ٥٩٧ ٣٢٤	١٥٨ ١٣٩ ٢٨٥	الأوراق المقبولة
٦٤ ٩٦٠ ٠٩٨	٤٩٢ ٤٢٤	خطابات ضمان
٦٦١ ٥٢٣ ٥٠٤	٨٢٥ ٧٩١ ٠٨٢	اعتمادات مستندية
٣١ ١٦٧ ٣٣٣	٦ ٢١٩ ٧١٢	
٨٥١ ٢٤٨ ٢٥٩	٩٩٠ ٦٤٢ ٥٠٣	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:
٨٣ ٢٠٣ ٨٨٢	١٠٩ ٦٦٥ ٦٩٧	- للبنوك
٣٦٧ ٨٥٣ ٥٦٣	٤٢٣ ٣١٠ ٩٤٥	- للعملاء
٤٥١ ٠٥٧ ٤٤٥	٥٣٢ ٩٧٦ ٦٤٢	أذون خزائنة
٩١ ٤٩٩ ٩٤٧	١٣٨ ٠٨٤ ٤٤٩	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ
٣٤ ٠٤٩ ٧٥٩	٧٢ ٥٨٤ ٠٤٠	الاستحقاق والمتاحة للبيع
١٢٥ ٥٤٩ ٧٠٦	٢١٠ ٦٦٨ ٤٨٩	
٥٧٦ ٦٠٧ ١٥١	٧٤٣ ٦٤٥ ١٣١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٢٤٥ ٧٢٨)	(٣٢٦ ١٨٠)	- للبنوك
(٣٦١ ٠٦٠ ٣٤١)	(٤٢٤ ٠٠٨ ٤٢٨)	- للعملاء
(٣٦١ ٣٠٦ ٠٦٩)	(٤٢٤ ٣٣٤ ٦٠٨)	
(٢١٥ ٣٠١ ٠٨٢)	٣١٩ ٣١٠ ٥٢٣	الصافي

٢٥ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢٩ ٣٩٣ ٤٦٤	٤٠ ٤٩٣ ٨٣٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١ ٢١٢ ٧٩٨	١ ٣٧٢ ٤٤٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٥٦ ٠٧٧ ٥٦٠	٦٥ ٥٩٤ ٤٨٧	أتعاب أخرى
٨٦ ٦٨٣ ٨٢٢	١٠٧ ٤٦٠ ٧٧٢	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٥٤٧ ٣٧٨)	(١ ١٧٥ ٨٢٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٥٤٧ ٣٧٨)	(١ ١٧٥ ٨٢٨)	
٨٦ ١٣٦ ٤٤٤	١٠٦ ٢٨٤ ٩٤٤	الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١ ٨٥١.٦١	١ ٩٩٧ ٣٩٥	أوراق مالية متاحة للبيع
١٠٠١	--	إستثمارات في شركات شقيقة
١ ٨٥٢.٦٢	١ ٩٩٧ ٣٩٥	

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عمليات النقد الأجنبي:
(٢ ٠٢٢ ٦٧٠)	٨ ١٣٠ ٣٢٨	أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
--	٦١٣ ٣٥٥	بغرض المتاجرة والتعامل في العملات الأجنبية
١٧٠ ٣٩٦	٤٤٦ ٥٩٧	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
(١ ٨٥٢ ٢٧٤)	٩ ١٩٠ ٢٨٠	أدوات دين بغرض المتاجرة

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	تكلفة العاملين
(١٤١ ٨٤٠ ١٤٨)	(١٤٧ ٦٣٤ ٣١٧)	- أجور ومرتببات
(٣ ٩٦٨ ١٤٢)	(٥ ٥٧٦ ٦٧٣)	- تأمينات اجتماعية
(١٠ ٦٩٢ ٩٧٣)	(١١ ٨٣٩ ٠٢٥)	تكلفة المعاشات
(٣٦٦ ٠٣٣)	(١ ٩٢٨ ٥٥١)	- نظم الاشتراكات المحددة
٤ ٦٠٠ ٣٧٠	٣١ ٦٨٩	- نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
(١١٣ ٣٣٤ ٢٠٨)	(١٣٧ ٨٤١ ٩٢٠)	- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٢٦٥ ٦٠١ ١٣٤)	(٣٠٤ ٧٨٨ ٧٩٧)	مصروفات إدارية أخرى

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٩٣ ٦٨١ ٨٧٦	١٣٦ ٩٣٧ ٨٩٥	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٠٢ ٥٣٧	(٧٥ ٠٠٠)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات أصول ثابتة
٣ ٣٨٠ ٥٤٧	--	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٥ ٠٣٥ ٥٢٩)	(٦ ٦٣٢ ٢٣٣)	تكلفة برامج
(٨ ٥٦٧ ١٣٠)	(٨ ٦٥٥ ٩٨٩)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٢ ٦٩٦ ٧٥٥)	٣ ٦٤٢ ٦٠٢	رد (عبء) مخصصات أخرى
٣ ٥٠٧ ٨٥٩	٣ ١٥٧ ٣٢٧	أخرى
٨٤ ٣٧٣ ٤٠٥	١٢٨ ٣٧٤ ٦٠٢	

٣١ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٨٦ ٥٩٦ ٦٢٧	٢١٤ ٤٩٣ ٨٣٧	أرباح الفترة
٩٦ ١٠١ ٦٧٤	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٠.٩٠	٢.٠٧	نصيب السهم في أرباح الفترة (الأساسي)

٣٢ - أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٠.٧٤ % و ٦.٧٠ % على التوالي.

٣٣ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣- الموقف الضريبي (تابع)

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

- 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 إستخراج شهادة معتمدة من مأمورية ضرائب الإستثمار تفيد ذلك و كما 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 و توريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية، و تم إخطارنا بفحص السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ و جارى حالياً تجهيز المستندات تمهيداً للفحص.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

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

٣٤- ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	ضرائب حالية
٢٥ ١٩٢ ٥٤٩	٤١ ٨٩٤ ٩٠٠	
٢٥ ١٩٢ ٥٤٩	٤١ ٨٩٤ ٩٠٠	

- وتتمثل الضرائب الحالية فى الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم إدراج الإيراد الخاص بها خلال السنة المالية.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أرباح الضرائب المحاسبية قبل الضرائب
١١١ ٧٨٩ ١٧٦	٢٥٦ ٣٨٨ ٧٣٧	سعر الضريبة
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	أرباح ضريبة الدخل المحاسبية المحسوبة
٣١ ١٩٩ ١٩٦	٥٧ ٦٨٧ ٤٦٦	مصرفات غير معترف بها ضريبياً
(١٥٥ ٣٠٠ ٧٦٣)	(٤٩ ٠٦١ ٠٠٣)	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
٨١٢ ٢٥٨	٢٢ ٦٣٤ ٣٤٧	أستخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
(١٥ ٣٦٤ ٨٦٦)	(١١٥ ٢٤٥ ٢٣٦)	أصول ضريبية عن خسائر الفترة لم يتم الاعتراف بها
١٣٨ ٦٥٤ ١٧٥	٨٣ ٩٨٤ ٤٢٦	ضرائب الدخل على أذون الخزانة والسندات
٢٥ ١٩٢ ٥٤٩	٤١ ٨٩٤ ٩٠٠	أجمالى ضريبة الدخل
٢٥ ١٩٢ ٥٤٩	٤١ ٨٩٤ ٩٠٠	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

الشركة الأم:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٢٦٦ ٦٦٣	٣ ٦٦٢ ٨٣٨	أرصدة لدى البنوك
--	٢ ٦٢٤ ٨٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥ ٨٧١ ٥٥٤	٢٠ ٢٢٠ ٢١٥	التزامات عرضية خطابات ضمان/ اعتمادات مستندية
٦٦ ٧٥٠	٢٠٢ ٠٠٣	أرصدة مدينة

الشركات التابعة:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٠ ٣٦٢ ٢٩٣	٦١ ٩١٥ ٣٠٦	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣ ٤٣١ ٩٣٧)	(٢١ ٥٥٣ ٠١٣)	القروض القائمة في أول الفترة المالية
٣٦ ٩٣٠ ٣٥٦	٤٠ ٣٦٢ ٢٩٣	حركة القروض خلال الفترة المالية
٣ ٦٧٦ ٨٦٨	٥ ٢٦٦ ٥١١	القروض القائمة في آخر الفترة
		عائد القروض والاييرادات المشابهة

(ب) ودائع وأرصدة جارية لأطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤ ٥٤٣ ٩٦٦	٤٧ ٠٣٤ ٤٩٦	ودائع للعملاء
(١٣ ٠٥٨ ٢٦٢)	(٤٢ ٤٩٠ ٥٣٠)	الودائع في أول الفترة
١٧ ٦٠٢ ٢٢٨	٤ ٥٤٣ ٩٦٦	حركة الودائع خلال الفترة
٣٧٧ ٥٣٦	١٥٨ ٧٨٤	الودائع في آخر الفترة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٧٥٩ ٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٢٨ ٢٦٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٦ ٣٤٥ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ١ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	بدلات حضور جلسات للسادة أعضاء مجلس الإدارة
٦٠ ٠٠٠	١٢٥ ٠٠٠	
٦٠ ٠٠٠	١٢٥ ٠٠٠	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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