

RÖDL زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الكويت الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014
وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية
إلى السادة/ رئيس و أعضاء مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية) في 30 يونيو 2014 وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن سنته أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والإدارة هي المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 ، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على تلك القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (2410) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة اساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى . ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيد بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمنشأة في 30 يونيو 2014 وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن سنته أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 .

القاهرة في : 13 أغسطس 2014

مراقبا الحسابات

علاء الدين احمد الرفاعي

محمد احمد محمود ابو القاسم

س.م.م (10970)

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (301)

ROEDL زروق وشركاه

س.م.م (17553)

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (359)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في 30 يونيو 2014

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	رقم الإيضاح	
ببالاف جنية مصرية	ببالاف جنية مصرية		الأصول
1,381,520	1,551,288	(14)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
2,168,584	3,250,245	(15)	أرصدة لدى البنوك
5,610,701	6,780,444	(16)	أذون خزانة
6,674,962	7,474,105	(17)	قروض وتسهيلات للعملاء
3,827,848	3,819,571	(19)	استثمارات مالية متاحة للبيع
21,750	21,750	(19)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
28,739	29,243	(20)	استثمارات في شركات شقيقة
489,016	322,777	(21)	أصول أخرى
192,524	332,338	(22)	أصول ثابتة
20,395,644	23,581,761		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
339,348	515,898	(23)	أرصدة مستحقة للبنوك
17,454,336	20,380,490	(24)	ودائع العملاء
9,293	11,756	(18)	مشتقات مالية
381,623	392,706	(25)	قروض أخرى
201,273	387,811	(26)	التزامات أخرى
112,239	103,620	(27)	مخصصات أخرى
2,544	4,871	(28)	خصوم ضريبية مؤجلة
2,982	14,117		التزامات ضرائب الدخل الجارية
18,503,638	21,811,269		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
1,000,000	1,000,000	(ب / 29)	رأس المال المصدر والمدفوع
340,890	398,959	(ج / 29)	الاحتياطيات
551,116	371,533	(د / 29)	أرباح محتجزة
1,892,006	1,770,492		إجمالي حقوق الملكية
20,395,644	23,581,761		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عصام جاسم الصقر

دياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

الثلاثة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2013	الثلاثة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2014	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2013	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2014	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
422,980	488,950	834,467	963,915	(5)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(267,246)	(321,938)	(524,722)	(623,657)	(5)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
155,734	167,012	309,745	340,258		صافي الدخل من العائد
49,528	63,814	97,298	113,564	(6)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(903)	(1,051)	(1,781)	(1,931)	(6)	مصروفات الأتعاب والعمولات
48,625	62,763	95,517	111,633		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
496	916	799	916	(7)	توزيعات الأرباح
14,759	1,051	22,118	4,477	(8)	صافي دخل المتاجرة
5,104	15,693	25,735	40,668	(9)	أرباح الاستثمارات المالية
335	1,204	688	1,204	(10)	حصة البنك في نتائج اعمال شركات شقيقة
(17,160)	(14,896)	(40,670)	(31,691)	(17)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(69,773)	(78,262)	(135,654)	(154,038)	(11)	مصروفات إدارية
(6,626)	(3,578)	(11,864)	(3,673)	(12)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
131,494	151,903	266,414	309,754		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(44,906)	(71,233)	(93,230)	(132,043)	(13)	ضرائب الدخل الجارية
86,588	80,670	173,184	177,711		صافي أرباح الفترة
0,87	0,81	1,73	1,78		ربحية السهم (جنية / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عصام جاسم الصقر

د / ياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيه 2014

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	
1,822,704	518,169	4,000	20,416	25,259	9,205	156,773	88,882	1,000,000	الرصيد في 1 يناير 2013
(284,019)	(284,019)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام 2012
-	(18,589)	-	-	3,563	-	-	15,026	-	المحول الى الاحتياطيات
1,538,685	215,561	4,000	20,416	28,822	9,205	156,773	103,908	1,000,000	الرصيد بعد التوزيعات
-	(6,169)	6,169	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية
(466)	-	-	(466)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبية
(79,500)	-	-	(79,500)	-	-	-	-	-	التغير في قيمه العادله الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(24,648)	-	-	(24,648)	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
173,184	173,184	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
1,607,255	382,576	10,169	(84,198)	28,822	9,205	156,773	103,908	1,000,000	الرصيد في 30 يونيه 2013

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيه 2014

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
ببالاف جنيه مصرى	ببالاف جنيه مصرى	ببالاف جنيه مصرى	ببالاف جنيه مصرى	ببالاف جنيه مصرى	ببالاف جنيه مصرى	ببالاف جنيه مصرى	ببالاف جنيه مصرى	ببالاف جنيه مصرى	
1,892,006	551,116	12,558	29,624	28,822	9,205	156,773	103,908	1,000,000	الرصيد في 1 يناير 2014
(287,196)	(287,196)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام 2013
-	(70,098)	-	-	3,045	-	50,000	17,053	-	المحول الى الاحتياطيات
1,604,810	193,822	12,558	29,624	31,867	9,205	206,773	120,961	1,000,000	الرصيد بعد التوزيعات
(319)	-	-	(319)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبية
18,372	-	-	18,372	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(30,082)	-	-	(30,082)	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
177,711	177,711	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
1,770,492	371,533	12,558	17,595	31,867	9,205	206,773	120,961	1,000,000	الرصيد في 30 يونيه 2014

- الإيضاحات المرفقة من (1) الى (38) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيه 2014

30 يونيه 2013	30 يونيه 2014	
بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	
266,414	309,754	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الأرباح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
10,879	18,373	إهلاك واستهلاك
40,670	31,691	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
-	(4,683)	رد مخصصات أخرى
-	769	خسائر اضمحلال اوراق ماليه
1,357	432	عبء مخصصات أخرى
771	209	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(33,086)	(9,624)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبية
(688)	(1,204)	حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة
(3,054)	-	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(15,830)	(11,265)	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
(3,609)	(2,577)	المستخدم من مخصصات أخرى
3,903	2,801	تكلفة مستهلكة
(799)	(916)	توزيعات أرباح
266,928	333,760	أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات
78,206	(106,426)	أرصدة لدى البنوك المركزية فى اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(1,200,926)	(16,061)	أذون الخزانه ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(132,311)	(829,422)	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
(52,301)	20,859	أصول أخرى
(941,428)	176,550	أرصدة مستحقة للبنوك
1,791,373	2,926,154	ودائع العملاء
(9,051)	2,463	مشتقات مالية
(21,573)	186,537	التزامات أخرى
(88,582)	(118,581)	ضرائب الدخل المسددة
(309,665)	2,575,833	صافى التدفقات الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل (1)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(25,157)	(16,365)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
7,056	146	متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
467,136	1,508,274	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(403,513)	(1,494,706)	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
1,199	1,616	توزيعات أرباح محصلة
46,721	(1,035)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار (2)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيه 2014

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>		
(593,928)	11,083	النقص / الزيادة في قروض طويلة الاجل
(284,019)	(287,196)	توزيعات الارباح المدفوعة
(877,947)	(276,113)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل(3)
(1,140,891)	2,298,685	صافي النقدية وما في حكمها خلال الفترة (3+2+1)
3,656,886	2,942,834	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
2,515,995	5,241,519	رصيد النقدية وما في حكمها في اخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</u>
1,216,360	1,551,288	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
1,047,161	3,250,245	أرصدة لدى البنوك
5,220,608	6,780,444	أدون الخزانة
(924,462)	(1,238,989)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(4,043,672)	(5,101,469)	أدون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
2,515,995	5,241,519	النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (1) الى (38) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

1 - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (43) لعام 1974 وتعديلاته ويقع المركز الرئيسي للبنك فى القطاع الاول - القطعه 155 - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية. وبتاريخ 24 مارس 2013 قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك فى السجل التجارى بتاريخ 29 أبريل 2014. ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال 39 فرعاً ويوظف أكثر من 1093 موظف فى تاريخ المركز المالي.

- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك .

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام 2006 وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 المنقفة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/1 الشركات التابعة

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

ب/2 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 20% إلى 50% من حقوق التصويت. ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية ، وتثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصماً من القيمة العادلة المثبتة بالأصول .

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/1 عملة التعامل والعرض

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

2/د) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الإقرار في قائمة 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 / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- * حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار .
- * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإقرار في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الإقرار ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات 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 ويتم الإقرار بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ- الأصول المالية

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

1/هـ) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات 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 " 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 .
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

2/هـ القروض والمديونيات

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

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

3/هـ الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

4/هـ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- يتم الإقرار أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإقرار بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات وللاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الإقرار مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الإقرار بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الإقرار في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإقرار في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن 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 بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – كل حسب الاحوال ، وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الاحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الإقرار بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :
- 1 - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ

الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإقرار بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

2 - في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإقرار بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإقرار بأية أرباح أو خسائر سبق الإقرار 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 المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار 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 الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية 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 .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى .

ط - 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 تحمل 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 المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى 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 يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد 25% 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 المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

ي - 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 (ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي 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 الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية 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 الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اضمحلال الأصول المالية

1/م 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 ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل 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 .

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض 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 الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى 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 الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعدد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . ولأغراض 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 .

ولأغراض تقدير الاضمحلال 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 .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق 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 الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل 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 المستقبلية .

2/م الأصول 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 ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ 10% من تكلفة القيمة الدفترية ، كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف 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 .

ع - الأصول الثابتة

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

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

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

50 سنة	المباني والإنشاءات
ما بين 10 سنة و 40 سنة	أثاث مكثبي وخزائن
10 سنة	آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف
5 سنة	وسائل نقل
5 سنة	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
5 سنة	تجهيزات وتركيبات

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 الأضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ص - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون 95 لسنة 1995 بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن 75 % من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن 90% من قيمة الأصل ، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ص/1 الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ص/2 التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة ، ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة ، ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

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

ق - 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 البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

ر - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 .

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل 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 .

ت - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

يلتزم البنك بسداد إشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

حصة العاملين في الأرباح :

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

وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين في وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الإشتراكات وتم الاعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويتم الاعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول الى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية أو الى استرداد نقدي .

ث - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود 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 إعداد الميزانية بالإضافة الى 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 إعداد الميزانية .

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

خ - الاقتراض

يتم الاعتراف بالفروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفه 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 .

ذ - رأس المال

1/د 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 .

2/د توزيعات الأرباح

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

توزع أرباح البنك الصافية سنوياً بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:

- 1 - يقتطع مبلغ يوازي 5% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي 100% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الإقتطاع .
- 2 - ثم يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة اولى من الأرباح قدرها 5% للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم على أنه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية.
- 3 - ثم تخصص بعد ذلك نسبة 10% من الأرباح للموظفين والعمال في البنك وتوزع طبقاً للقواعد التي يقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجور السنوية للعاملين في البنك.
- 4 - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تتجاوز 10% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.
- 5 - يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة .

ض - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ظ - ارقام المقارنة

يعاد توييب ارقام المقارنه كلما كان ذلك ضروريا للتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح .

3 - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقيول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ، ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة ، وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية ، بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ، ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض ، وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

1/أ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 26 ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/3) .

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم ، وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
1	ديون جيدة
2	المتابعة العادية
3	المتابعة الخاصة
4	ديون غير منتظمة

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية ، وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر ، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بورز أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان ، ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

2/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل لجنة المخاطر ولجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة بصفة دورية ويتم عرض ملخص هذه الاجتماعات على المجلس .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .
يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ، ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة ، ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ، ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- * الرهن العقاري .
- * رهن أصول النشاط .
- * رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون بعض التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ، ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب ، وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض ، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . 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 ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

3/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/1) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري، مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك		30 يونيو 2014		31 ديسمبر 2013	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
	%	%	%	%	%
ديون جيدة	60,8%	20,0%	59,6%	15,1%	
المتابعة العادية	10,7%	3,4%	14,4%	3,0%	
المتابعة الخاصة	16,7%	6,3%	9,4%	2,8%	
ديون غير منتظمة	11,8%	70,3%	16,6%	79,1%	
	100%	100%	100%	100%	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 26 ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة مفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

4/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح 1/أ ، 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 .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال 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 الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تعريف التصنيف
1	مخاطر منخفضة	صفر	ديون جيدة
2	مخاطر معتدلة	1 %	ديون جيدة
3	مخاطر مرضية	1 %	ديون جيدة
4	مخاطر مناسبة	2 %	ديون جيدة
5	مخاطر مقبولة	2 %	ديون جيدة
6	مخاطر مقبولة حدياً	3 %	المتابعة العادية
7	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	5 %	المتابعة الخاصة
8	دون المستوى	20 %	ديون غير منتظمة
9	مشكوك في تحصيلها	50 %	ديون غير منتظمة
10	رديئة	100 %	ديون غير منتظمة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

5/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات بعد خصم المخصص

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	
5,610,701	6,780,444	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
632,664	439,289	- حسابات جارية مدينة
25,644	26,948	- بطاقات ائتمان
734,521	1,037,477	- قروض شخصية
16,209	13,747	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
645,318	715,163	- حسابات جارية مدينة
3,554,285	4,307,484	- قروض مباشرة
1,066,321	933,997	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
3,773,627	3,768,396	ادوات دين
398,172	207,635	أصول أخرى
16,457,462	18,230,580	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
237,282	524,397	الأوراق المقبولة
1,394,615	1,452,996	خطابات ضمان
293,992	551,894	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
555,992	587,707	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
2,481,881	3,116,994	

6/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
6,253,408	7,082,567	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
404,357	380,207	متأخرات ليست محل اضمحلال
1,105,502	880,435	محل اضمحلال
7,763,267	8,343,209	الإجمالي
		يخصم :
(1,070,272)	(856,765)	مخصص خسائر الاضمحلال
(18,033)	(12,339)	العوائد المجنبة
6,674,962	7,474,105	الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيه 2014

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال)
30 يونيه 2014

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	(بالآلف جنيه مصري)				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
5,465,378	-	947,851	2,684,586	481,147	9,506	879,455	20,576	442,257	جيدة
755,907	-	-	746,260	-	-	9,359	288	-	المتابعة العادية
861,282	-	-	858,544	-	-	2,691	47	-	المتابعة الخاصة
7,082,567	-	947,851	4,289,390	481,147	9,506	891,505	20,911	442,257	

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	(بالآلف جنيه مصري)				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
5,093,718	-	1,074,340	2,274,094	437,789	16,248	692,200	17,692	581,355	جيدة
869,916	-	-	853,194	-	-	16,648	74	-	المتابعة العادية
289,774	-	-	282,446	-	-	7,288	40	-	المتابعة الخاصة
6,253,408	-	1,074,340	3,409,734	437,789	16,248	716,136	17,806	581,355	

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى 90 يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

(بالألف جنيه مصري)

30 يونيه 2014

الإجمالي	أفراد			حسابات جارية مدينة	
	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
150,263	3,307	143,118	3,838	-	متأخرات حتى 30 يوماً
18,168	210	16,122	1,836	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
7,984	-	7,260	724	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
176,415	3,517	166,500	6,398	-	الإجمالي
الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
23,340	-	-	23,340	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
180,452	-	-	180,452	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
203,792	-	-	203,792	-	الإجمالي
128,332	-	-	128,332	-	القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة .

(بالألف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2013

الإجمالي	أفراد			حسابات جارية مدينة	
	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
31,655	-	26,271	5,384	-	متأخرات حتى 30 يوماً
9,675	-	7,557	2,118	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
58,165	-	3,811	104	54,250	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
99,495	-	37,639	7,606	54,250	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
2,667	-	-	2,667	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
302,195	-	-	302,195	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
<u>304,862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>304,862</u>	<u>-</u>	الإجمالي
<u>216,860</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>216,860</u>	<u>-</u>	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات 880,435 الف جنيه مصري مقابل 1,105,502 جنيه مصري في آخر سنة المقارنة .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	حسابات جارية مدينة	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة	التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
30 يونيو 2014	-	14,237	-	848,024	1,852	15,356	966	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
القيمة العادلة للضمانات	-	5,402	-	67,680	-	-	-	-	
31 ديسمبر 2013	-	13,790	-	1,068,814	-	21,650	1,248	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
القيمة العادلة للضمانات	-	5,402	-	43,530	-	-	-	-	

7/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفتره المالية ، طبقاً لتقييم (ستاندرد أند بورز) في مايو 2014.

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	
7,531,323	750,879	6,780,444	B
5,017,517	5,017,517	-	-B
<u>10,548,840</u>	<u>3,768,396</u>	<u>6,780,444</u>	الإجمالي

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة . وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/1 أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (98%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (2%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق . وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات الى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط ، ويعرض ملخص اجتماعات لجنة المخاطر على مجلس الإدارة .

ب/2 خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

في نهاية 30 يونيه 2014

(المعادل بالألف جنيه مصري)					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الأصول المالية					
1,551,288	11,899	7,383	20,534	371,524	1,139,948
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
3,250,245	38,495	20,945	41,683	915,696	2,233,426
أرصدة لدى البنوك					
6,780,444	-	-	-	-	6,780,444
أذون الخزانة					
8,343,209	2	13	269,878	2,143,155	5,930,161
قروض وتسهيلات للعملاء					
3,819,571	-	-	-	315,566	3,504,005
استثمارات مالية :					
21,750	-	-	-	-	21,750
- متاحة للبيع					
- محتفظ بها					
حتى تاريخ الاستحقاق					
23,766,507	50,396	28,341	332,095	3,745,941	19,609,734
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
515,898	1,227	-	-	316,838	197,833
أرصدة مستحقة للبنوك					
20,380,490	49,353	27,364	327,956	2,817,019	17,158,798
ودائع للعملاء					
11,756	-	-	-	-	11,756
مشتقات مالية					
392,706	-	-	-	392,706	-
قروض أخرى					
21,300,850	50,580	27,364	327,956	3,526,563	17,368,387
إجمالي الالتزامات المالية					
2,465,657	(184)	977	4,139	219,378	2,241,347
صافي المركز المالي للميزانية					
في 30 يونيه 2014					
20,773,670	47,124	29,443	277,318	2,895,640	17,524,145
في نهاية 31 ديسمبر 2013					
18,184,600	48,591	28,540	242,737	2,891,161	14,973,571
إجمالي الأصول المالية					
2,589,070	(1,467)	903	34,581	4,479	2,550,574
إجمالي الالتزامات المالية					

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

ب/3 خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية 30 يونيو 2014
1,551,288	1,287,361	-	-	-	263,927	-	الأصول المالية
3,250,245	61,867	-	-	-	107,101	3,081,277	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
6,780,444	-	-	1,044,407	5,622,120	-	113,917	أرصدة لدى البنوك
8,343,209	-	921,324	3,207,285	2,974,998	985,795	253,807	أذون الخزنة
3,819,571	-	439,291	3,377,756	2,524	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)
21,750	-	21,750	-	-	-	-	استثمارات مالية : - متاحة للبيع - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
23,766,507	1,349,228	1,382,365	7,629,448	8,599,642	1,356,823	3,449,001	إجمالي الأصول المالية
515,898	-	-	-	276,800	-	239,098	الالتزامات المالية
20,380,490	78,570	4,045	2,463,164	3,586,331	5,679,180	8,569,200	أرصدة مستحقة للبنوك
11,756	-	-	-	-	-	11,756	ودائع للعملاء
392,706	-	392,706	-	-	-	-	مشتقات مالية
21,300,850	78,570	396,751	2,463,164	3,863,131	5,679,180	8,820,054	قروض أخرى
2,465,657	1,270,658	985,614	5,166,284	4,736,511	(4,322,357)	(5,371,053)	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد في 30 يونيو 2014
20,773,670	1,171,617	1,629,357	7,667,801	6,692,334	907,355	2,705,206	في نهاية 31 ديسمبر 2013
18,184,600	72,638	382,711	3,507,695	1,802,609	4,452,127	7,966,820	إجمالي الأصول المالية
2,589,070	1,098,979	1,246,646	4,160,106	4,889,725	(3,544,772)	(5,261,614)	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد في 31 ديسمبر 2013

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة لجنة مراقبة الاصول والالتزامات بالبنك ما يلي :

- * يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

* إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
وتقوم لجنة مراقبة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بلجنة مراقبة الأصول والالتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجل .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة (إيضاح رقم ب / 3) وليست التعاقدية :

(الف جنيه مصري)

في نهاية 30 يونيو 2014	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	239,098	62,597	214,203	-	-	515,898
ودائع للعملاء	8,647,770	5,679,180	3,586,331	2,463,164	4,045	20,380,490
قروض أخرى	-	-	-	392,706	-	392,706
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	8,886,868	5,741,777	3,800,534	2,855,870	4,045	21,289,094
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	5,086,436	2,475,487	8,271,476	6,803,900	1,129,208	23,766,507

(الف جنيه مصري)

في نهاية 31 ديسمبر 2013	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	269,827	69,521	-	-	-	339,348
ودائع للعملاء	7,760,338	4,382,606	1,802,609	3,507,695	1,088	17,454,336
قروض أخرى	-	-	-	-	381,623	381,623
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	8,030,165	4,452,127	1,802,609	3,507,695	382,711	18,175,307
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	4,402,117	1,558,487	7,919,657	5,554,517	1,338,892	20,773,670

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

يوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصوصة

(الف جنيه مصري)

في نهاية 30 يونيو 2014	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	65,018	167,792	232,810
- تدفقات داخلية	-	-	-	65,018	167,792	232,810
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	65,018	167,792	232,810
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	65,018	167,792	232,810
في نهاية 31 ديسمبر 2013						
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	63,183	194,281	257,464
- تدفقات داخلية	-	-	-	63,183	194,281	257,464
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	63,183	194,281	257,464
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	63,183	194,281	257,464

بنود خارج الميزانية

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (32) :

في نهاية 30 يونيو 2014

الاجمالي	(بالالف جنيه مصري) أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
3,116,994	-	-	3,116,994	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
19,578	-	11,037	8,541	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
32,225	-	-	32,225	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
3,159,797	-	11,037	3,148,760	الإجمالي

الاجمالي	(بالالف جنيه مصري) أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	في نهاية 31 ديسمبر 2013
2,481,881	-	-	2,481,881	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
23,543	-	15,124	8,419	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
132,446	-	-	132,446	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
2,637,870	-	15,124	2,622,746	الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

1/د أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لا يوجد أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم أخرى.

2/د 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 :

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
				اصول مالية
2,168,584	3,250,452	2,168,584	3,250,452	أرصدة لدى البنوك
7,767,951	7,204,359	7,763,267	7,474,105	قروض وتسهيلات للعملاء استثمارات مالية : متاحة للبيع
36,449	34,578	36,449	34,578	- غير مدرجه بالسوق محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
31,255	34,616	21,750	21,750	- أدوات دين غير مدرجه بالسوق
				التزامات مالية
339,348	515,898	339,348	515,898	أرصدة مستحقة للبنوك
16,221,045	20,370,299	17,454,336	20,380,490	ودائع العملاء
381,623	392,706	381,623	392,706	قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة 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

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد 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 أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة .

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه .

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية . وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة ، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق .

هـ - إدارة رأس المال

اولا : تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
- 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 .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ 500 مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 10% .

ثانياً : طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ 18 ديسمبر 2012

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :-

الشريحة الأولى :

تتكون الشريحة الأولى من جزئين هما رأس المال الأساسي المستمر، و رأس المال الأساسي الإضافي .

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-

- 45 % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- 45 % من قيمة الاحتياطي الخاص .
- 45 % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- 45 % من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- 45 % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- 45 % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك 20 % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .

- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن بما لا يزيد عن 1,25% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من اجلها المخصص.
- استيعادات 50% من الشريحة الاولى و 50% من الشريحة الثانية .
- ما يخص قيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكيه العام .
- وعند احتساب بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن 50% من الشريحة الاولى بعد الاستيعادات .
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى :-

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السوق .
- مخاطر التشغيل .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى 100% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .
ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل 2 في نهاية الفترة والسنة الماضية:

31 ديسمبر 2013 الف جنيه مصري	30 يونيو 2014 الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
1,000,000	1,000,000	أسهم رأس المال
156,773	206,773	الاحتياطي العام
103,908	120,961	الاحتياطي القانوني
28,822	31,867	الاحتياطي رأسمالي
207,003	193,822	الأرباح المحتجزة
-	(6,644)	الاستيعادات
<u>1,496,506</u>	<u>1,546,779</u>	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
98,477	109,825	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
381,623	392,706	قروض / ودائع مساندة
13,330	7,917	45 % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
4,142	4,142	45 % من قيمة الاحتياطي الخاص
-	-	الاستيعادات
<u>497,572</u>	<u>514,590</u>	إجمالي رأس المال المساند
<u>1,994,078</u>	<u>2,061,369</u>	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
8,164,657	9,117,496	اجمالي مخاطر الائتمان
-	-	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
<u>1,218,521</u>	<u>1,218,521</u>	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
<u>9,383,178</u>	<u>10,336,017</u>	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
% 21,25	% 19,94	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

4 - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض في مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض 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 إضمحلال 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 .

ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

د - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة ، والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ماسبق تخفيضه .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

5 - صافي الدخل من العائد

30 يونيو 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :
		للعلماء
365,786	328,396	أذون الخزنة
335,363	354,714	ودائع وحسابات جارية
5,711	58,038	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع الإجمالي
127,607	222,767	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
834,467	963,915	للبنوك
		للعلماء
40,016	10,934	قروض أخرى
475,938	608,039	الإجمالي
515,954	618,973	الصافي
8,768	4,684	
524,722	623,657	
309,745	340,258	

6 - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

30 يونيو 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
75,935	86,549	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
1,602	1,941	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
19,761	25,074	أتعاب أخرى
97,298	113,564	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(1,781)	(1,931)	أتعاب أخرى مدفوعة
95,517	111,633	الصافي

7 - توزيعات أرباح

30 يونيو 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	
799	916	أوراق مالية متاحة للبيع
799	916	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

8 - صافي دخل المتاجرة

30 يونيو 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي أرباح التعامل في العملات الأجنبية (خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة العائد
13,067	6,940	
9,051	(2,463)	
<u>22,118</u>	<u>4,477</u>	

9 - أرباح الاستثمارات المالية

30 يونيو 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع أرباح بيع اذون خزانة خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
15,830	30,172	
9,905	11,265	
-	(769)	
<u>25,735</u>	<u>40,668</u>	

10 - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

30 يونيو 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	الشركة الدولية للخدمات البريدية شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار
284	974	
404	230	
<u>688</u>	<u>1,204</u>	

11 - مصروفات إدارية

30 يونيو 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين أجور ومرتببات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات ومزايا أخرى نظم الاشتراكات المحددة الاجمالي مصروفات إدارية أخرى
74,406	74,990	
3,971	4,165	
9,941	9,438	
<u>88,318</u>	<u>88,593</u>	
47,336	65,445	
<u>135,654</u>	<u>154,038</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيه 2014

12 - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

30 يونيه 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيه 2014 بالآلاف جنيه مصري	
(319)	174	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
4,865	6,702	إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
-	4,683	رد مخصصات انتفى الغرض منها
(36)	(383)	مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
3,054	-	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(18,072)	(14,416)	مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(1,356)	(433)	مخصصات أخرى
<u>(11,864)</u>	<u>(3,673)</u>	

13 - مصروفات ضرائب الدخل

30 يونيه 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيه 2014 بالآلاف جنيه مصري	
88,582	129,716	ضرائب الدخل الجارية
4,648	2,327	الضرائب المؤجلة
<u>93,230</u>	<u>132,043</u>	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (28) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

بالآلاف جنيه مصري		30 يونيه 2014		
الضريبة	الوعاء الضريبي	الضريبة	الوعاء الضريبي	
	266,414		309,754	الربح المحاسبي قبل الضريبة
66,603		77,439		ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي:
-		15,437		نسبه 25 % من صافي الربح المحاسبي
<u>66,603</u>		<u>92,876</u>		نسبه 5 % من صافي الربح المحاسبي لما يزيد عن المليون جنيه
				إجمالي ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي
				يضاف / (يخصم)
				مصروفات غير قابله للخصم
	75		-	تبرعات
	8,768		4,684	عوائد مدينة لايتوفر فيها شروط إعتبارها من التكاليف واجبة الخصم
				إعفاءات ضريبية
	(16,837)		(22,619)	أرباح التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة
	(9,533)		(10,121)	إعفاءات مقرررة بقانون الضريبة على الدخل
			23,830	تكلفة الاستثمار
	7,570		(1,344)	تأثير المخصصات
	147		(5,694)	عوائد مجنبه
	(688)		(1,204)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
	730		(3,572)	اهلاكات
	-		(394)	خصومات أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية لم يسبق اعتمادها)
	<u>256,646</u>		<u>293,320</u>	صافي الوعاء الخاضع للضريبة
64,161		87,946		ضريبة الأقرار
24,421		41,770		ضريبة ادون وسندات الخزانة
<u>88,582</u>		<u>129,716</u>		ضريبة الدخل
<u>%33,25</u>		<u>%41,88</u>		سعر الضريبة الفعلي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

* اعتباراً من عام 2014 وبموجب القانون رقم 44 لسنة 2014 تم فرض ضريبه اضافيه مؤقتة لمدته ثلاثة سنوات بنسبه 5 % على الوعاء الضريبي للمبالغ التي تزيد عن مليون جنيه.

14 - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	
248,957	312,299	نقدية
1,132,563	1,238,989	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
<u>1,381,520</u>	<u>1,551,288</u>	
1,131,057	1,287,361	أرصدة بدون عائد
250,463	263,927	أرصدة ذات عائد
<u>1,381,520</u>	<u>1,551,288</u>	

15 - أرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	
126,657	187,376	حسابات جارية
464,927	1,127,869	ودائع
<u>591,584</u>	<u>1,315,245</u>	
1,577,000	1,935,000	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
<u>2,168,584</u>	<u>3,250,245</u>	
40,560	61,866	أرصدة بدون عائد
2,128,024	3,188,379	أرصدة ذات عائد متغير
<u>2,168,584</u>	<u>3,250,245</u>	
2,168,584	3,250,245	أرصدة متداولة
<u>2,168,584</u>	<u>3,250,245</u>	

16 - أدون خزانة

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	
5,610,701	6,780,444	أدون خزانة
2,250	530,050	وتتمثل أدون الخزانة في:
525,125	817,250	أدون خزانة استحقاق 91 يوم
2,150,700	2,263,550	أدون خزانة استحقاق 182 يوم
3,246,475	3,514,400	أدون خزانة استحقاق 273 يوم
<u>5,924,550</u>	<u>7,125,250</u>	أدون خزانة استحقاق 364 يوم
(313,849)	(344,806)	عوائد لم تستحق بعد
<u>5,610,701</u>	<u>6,780,444</u>	الاجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

17 - قروض وتسهيلات للعملاء

31 ديسمبر 2013 الف جنيه مصرى	30 يونيو 2014 الف جنيه مصرى	
7,108,055	7,664,116	قروض للعملاء
655,212	679,093	مرابحات
7,763,267	8,343,209	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(1,070,272)	(856,765)	يخصم
(18,033)	(12,339)	مخصص خسائر الاضمحلال
		العوائد المجنية
6,674,962	7,474,105	الصافي
31 ديسمبر 2013 الف جنيه مصرى	31 مارس 2014 الف جنيه مصرى	
635,605	442,257	أفراد
26,660	28,275	حسابات جارية مدينة
775,425	1,073,361	بطاقات ائتمان
16,248	14,875	قروض شخصية
1,453,938	1,558,768	قروض عقارية
		إجمالي (1)
1,506,603	1,329,171	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
3,714,596	4,493,182	حسابات جارية مدينة
1,088,130	962,088	قروض مباشرة
6,309,329	6,784,441	قروض مشتركة
7,763,267	8,343,209	إجمالي (2)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (2+1)
(1,070,272)	(856,765)	يخصم
(18,033)	(12,339)	مخصص خسائر الاضمحلال
		العوائد المجنية
6,674,962	7,474,105	الصافي

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في 30 يونيو 2014

الاجمالي بالآلف جنيه مصرى	المؤسسات بالآلف جنيه مصرى	الافراد بالآلف جنيه مصرى	
1,070,272	1,028,314	41,958	الرصيد في اول الفترة
31,691	31,665	26	المكون خلال الفترة
1,034	1,034	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
1,646	1,646	-	فروق تقييم عملات أجنبية
2,000	2,000	-	محول من مخصص الالتزامات
-	3,651	(3,651)	محول من مخصص الافراد الى المؤسسات
1,106,643	1,068,310	38,333	
(249,878)	(249,878)	-	المستخدم خلال الفترة
856,765	818,432	38,333	الرصيد في اخر الفترة

في نهاية 31 ديسمبر 2013

الاجمالي	المؤسسات	الافراد	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
1,028,013	985,021	42,992	الرصيد في اول السنة
89,331	84,074	5,257	المكون خلال السنة
497	497	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
3,924	3,924	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	6,291	(6,291)	محول من مخصص الافراد إلى المؤسسات
1,121,765	1,079,807	41,958	
(51,493)	(51,493)	-	المستخدم خلال السنة
1,070,272	1,028,314	41,958	الرصيد في اخر السنة

18 - أدوات المشتقات المالية

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية :

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو شراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value متفق عليه .

- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات التبادل مجموعة من التدفقات النقدية الأخرى ، 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 وبنسبة من المبالغ التعاقدية . وللمراقبة على خطر الائتمان القائم . ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً . ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد . وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) . ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة .

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، ولكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصلاً) أو غير صالحة (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 لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .

وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

(بالآلاف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2013		30 يونيو 2014		المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	
		المبلغ التعاقدى الافتراضى	المبلغ التعاقدى الافتراضى	عقود مبادلة عائد
9,293	-	257,464	11,756	
9,293	-	257,464	11,756	إجمالي المشتقات

19 - استثمارات مالية

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري	30 يونيو 2014 بالآلاف جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في السوق
		- أدوات دين غير مدرجة في السوق
		صندوق بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً "
		صندوق اشراق
		صندوق نماء
		أدوات حقوق ملكية :
		- غير مدرجة في السوق
		- يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (1)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
		- غير مدرجة في السوق
		صندوق بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً "
		صندوق اشراق
		صندوق الحياة
		صندوق نماء
		إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2)
		إجمالي استثمارات مالية (2+1)
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
		أدوات دين ذات عائد ثابت
		أدوات دين ذات عائد متغير

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
3,849,598	21,750	3,827,848	الرصيد في 1 يناير 2014
1,494,706	-	1,494,706	إضافات
(1,497,009)	-	(1,497,009)	استيعادات (بيع / استرداد)
9,305	-	9,305	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
18,372	-	18,372	خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح 29)
(30,081)	-	(30,081)	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(2,801)	-	(2,801)	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
(769)	-	(769)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
3,841,321	21,750	3,819,571	الرصيد في 30 يونيو 2014
2,571,409	21,750	2,549,659	الرصيد في 1 يناير 2013
2,232,125	-	2,232,125	إضافات
(981,865)	-	(981,865)	استيعادات (بيع / استرداد)
29,274	-	29,274	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
37,721	-	37,721	ارباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح 29)
(28,095)	-	(28,095)	رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح 29)
(8,732)	-	(8,732)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(2,239)	-	(2,239)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
3,849,598	21,750	3,827,848	الرصيد في 31 ديسمبر 2013

20 - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

31 ديسمبر 2013		30 يونيو 2014	
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة
%		%	
20.00	3,586	20.00	3,860
49.99	25,153	49.99	25,383
	28,739		29,243

شركات شقيقة
الشركة الدولية للخدمات البريدية
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار

وأهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقا للقوائم المالية

بالف جنيه مصري		بالف جنيه مصري		بالف جنيه مصري		بالف جنيه مصري		بالف جنيه مصري		البيان
نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح/(خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة			
20,00	3,860	5,271	33,773	8,587	20,698	مصر	شركة شقيقة			الشركة الدولية للخدمات البريدية في 30 يونيو 2014
49,99	25,383	145	1,098	767	50,826	مصر	شركة شقيقة			شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار في 31 مارس 2014

جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مدرجة في البورصة

21 - أصول أخرى

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
160,881	115,724	الإيرادات المستحقة
159,234	17,266	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
78,057	74,645	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
43,086	45,928	وثيقة تأمين جماعي
9,284	22,244	المصروفات المقدمة
5,544	9,632	التأمينات والعهد
9,848	9,750	عائد مدفوع مقدما
23,082	27,588	أخرى
<u>489,016</u>	<u>322,777</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

22 - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	اثاث بالآلاف جنيه مصري	اجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصري	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصري	مباني بالآلاف جنيه مصري	أراضي بالآلاف جنيه مصري	
									الرصيد في 1 يناير 2013
299,548	11,102	23,089	8,628	47,336	5,261	46,475	134,729	22,928	التكلفة
(94,420)	(7,495)	(8,003)	(4,756)	(14,895)	(3,787)	(31,607)	(23,877)	-	مجمع الاهلاك
205,128	3,607	15,086	3,872	32,441	1,474	14,868	110,852	22,928	صافي القيمة الدفترية في 1 يناير 2013
13,398	688	664	567	9,360	-	2,101	18	-	اضافات
(4,499)	-	(12)	(18)	-	-	(62)	(4,407)	-	استيعادات الاصول
427	-	1	13	-	-	62	351	-	استيعادات الاهلاكات
(21,930)	(966)	(1,637)	(889)	(9,797)	(496)	(5,532)	(2,613)	-	تكلفة اهلاك
192,524	3,329	14,102	3,545	32,004	978	11,437	104,201	22,928	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2013
									الرصيد في 1 يناير 2014
308,447	11,790	23,741	9,177	56,696	5,261	48,514	130,340	22,928	التكلفة
(115,923)	(8,461)	(9,639)	(5,632)	(24,692)	(4,283)	(37,077)	(26,139)	-	مجمع الاهلاك
192,524	3,329	14,102	3,545	32,004	978	11,437	104,201	22,928	
192,524	3,329	14,102	3,545	32,004	978	11,437	104,201	22,928	صافي القيمة الدفترية 1 يناير 2014
158,333	448	3,244	15,620	48,463	-	8,664	81,894	-	اضافات
96	-	-	-	-	96	-	-	-	اصول محولة
(146)	(15)	(7)	(29)	-	(72)	(23)	-	-	استيعادات الاصول
(96)	-	-	-	-	(96)	-	-	-	اهلاكات محولة
146	15	7	29	-	72	23	-	-	استيعادات الاهلاكات
(18,519)	(404)	(989)	(1,393)	(10,299)	(172)	(3,164)	(2,098)	-	تكلفة اهلاك
332,338	3,373	16,357	17,772	70,168	806	16,937	183,997	22,928	صافي القيمة الدفترية في 30 يونيو 2014
									الرصيد في 30 يونيو 2014
466,730	12,223	26,978	24,768	105,159	5,285	57,155	212,234	22,928	التكلفة
(134,392)	(8,850)	(10,621)	(6,996)	(34,991)	(4,479)	(40,218)	(28,237)	-	مجمع الاهلاك
332,338	3,373	16,357	17,772	70,168	806	16,937	183,997	22,928	صافي القيمة الدفترية في 30 يونيو 2014

* تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ 71,545 ألف جنيه مصري تشمل اراضى ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

23 - أرصدة مستحقة للبنوك

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
69,386	-	بنوك محلية
69,386	-	ودائع
28,666	89,098	بنوك خارجية
241,296	426,800	حسابات جارية
269,962	515,898	ودائع
339,348	515,898	
28,413	88,879	أرصدة بدون عائد
310,935	427,019	أرصدة ذات عائد متغير
339,348	515,898	
339,348	515,898	أرصدة متداولة
339,348	515,898	

24 - ودائع العملاء

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
3,110,770	5,049,766	ودائع تحت الطلب
8,082,939	8,465,388	ودائع لأجل ودياخطر
4,246,986	4,392,729	شهادات ادخار وإيداع
1,678,819	2,080,938	ودائع توفير
334,822	391,669	ودائع أخرى
17,454,336	20,380,490	الاجمالي
9,466,578	11,996,943	ودائع مؤسسات مالية وشركات
7,987,758	8,383,547	ودائع أفراد
17,454,336	20,380,490	
77,021	80,782	أرصدة بدون عائد
17,377,315	20,299,708	أرصدة ذات عائد متغير
17,454,336	20,380,490	
13,945,554	17,913,281	أرصدة متداولة
3,508,782	2,467,209	أرصدة غير متداولة
17,454,336	20,380,490	

25 - قروض أخرى

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	البيان
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
381,623	392,706	القروض المساندة
381,623	392,706	

• وفقا لإيضاح رقم (31- ب) المعاملات مع اطراف نوى علاقة (البند يتمثل في قروض مساندة من بنك الكويت الوطني .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

26 - التزامات أخرى

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
113,196	134,212	عوائد مستحقة
47,779	204,513	دائنون
20,045	24,813	مصرفات مستحقة
9,132	9,523	إيرادات مقدمة
11,121	14,750	أرصدة دائنة متنوعة
<u>201,273</u>	<u>387,811</u>	

27 - مخصصات أخرى

في 30 يونيو 2014

بالآلاف جنيه مصري	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص معاش مبكر	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
112,239	4,350	14,226	1,910	69,772	21,981	الرصيد في أول الفترة
432	22	-	410	-	-	المكون خلال الفترة
(4,683)	-	-	-	-	(4,683)	مخصصات انتفى الغرض منها
(2,000)	-	-	-	(2,000)	-	المحول الى مخصص الديون
209	62	-	28	119	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(2,577)	-	(2,427)	(150)	-	-	المستخدم خلال الفترة
<u>103,620</u>	<u>4,434</u>	<u>11,799</u>	<u>2,198</u>	<u>67,891</u>	<u>17,298</u>	الرصيد في آخر الفترة

في نهاية 31 ديسمبر 2013

بالآلاف جنيه مصري	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص معاش مبكر	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
99,504	3,846	20,307	2,417	69,336	3,598	الرصيد في أول السنة
18,696	313	-	-	-	18,383	المكون خلال السنة
773	191	-	110	472	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(6,734)	-	(6,081)	(617)	(36)	-	المستخدم خلال السنة
<u>112,239</u>	<u>4,350</u>	<u>14,226</u>	<u>1,910</u>	<u>69,772</u>	<u>21,981</u>	الرصيد في آخر السنة

28 - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية .

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 .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيه 2014

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
31 ديسمبر 2013	30 يونيه 2014	31 ديسمبر 2013	30 يونيه 2014	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(12,367)	(15,862)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	9,823	10,991	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
-	-	-	-	اضمحلال القروض)
(12,367)	(15,862)	9,823	10,991	فرق القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(2,544)	(4,871)	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
-	-			صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
31 ديسمبر 2013	30 يونيه 2014	31 ديسمبر 2013	30 يونيه 2014	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(11,187)	(12,367)	14,725	9,823	الرصيد في أول السنة
(1,180)	(3,495)	-	-	الإضافات
-	-	(4,902)	(1,168)	الاستبعادات
(12,367)	(15,862)	9,823	10,991	الرصيد في نهاية الفترة

29- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصري .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع مليار جنيه مصري موزعا على 100 مليون سهم القيمة الاسمية للسهم 10 جنيه مصري .

ج - الاحتياطيات :

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز 5 % من صافي أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل 100 % من رأس المال المصدر والمدفوع

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص الا بعد الرجوع للبنك المركزي .

- وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعالجات الخاصة بالاستثمارات المالية فيما يخص سنوات المقارنة فقد نتج عنها تعديل رصيد الأرباح المحتجزة واحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيه 2014

31 ديسمبر 2013	30 يونيه 2014
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
103,908	120,961
156,773	206,773
9,205	9,205
28,822	31,867
12,558	12,558
29,624	17,595
340,890	398,959

احتياطي قانوني
احتياطي عام
احتياطي خاص
احتياطي رأسمالي
احتياطي المخاطر البنكية العام
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
إجمالي الاحتياطيات

20,416	29,624
37,721	18,372
(418)	(319)
(28,095)	(30,082)
29,624	17,595

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
الرصيد في أول الفترة / السنة
صافي أرباح التغيير في القيمة العادلة
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الأجنبية
رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
خلال الفترة / السنة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد

د - أرباح محتجزة

31 ديسمبر 2013	30 يونيه 2014
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
518,169	551,116
344,113	177,711
(284,019)	(287,196)
(27,147)	(70,098)
551,116	371,533

الحركة على الأرباح المحتجزة :

الرصيد أول الفترة / السنة
محول من أرباح الفترة / السنة
توزيعات الأرباح
المحول إلى الاحتياطيات
الرصيد في آخر الفترة / السنة

30 - 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 :

31 ديسمبر 2013	30 يونيه 2014
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
1,381,520	1,551,288
2,168,584	3,250,245
5,610,701	6,780,444
(1,132,563)	(1,238,989)
(5,085,408)	(5,101,469)
2,942,834	5,241,519

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

31 - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك 94,93% تقريباً من الأسهم العادية ، أما باقي النسبة (5,07%) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين آخرين يتجاوز عددهم ألفي مساهم ولا يوجد بينهم من يملك 5% أو أكثر.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية ، ولا يوجد تعاملات مع الشركة الأم فيما عدا السداد لتوزيعات الأسهم العادية وتمت جميع المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة بشروط معادله لتلك السائدة في المعاملات الحرة .

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

أ- ارصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	المستحق للعملاء
1,696	3,933	حساب جارى
<u>1,696</u>	<u>3,933</u>	
-	5	المستحق على العملاء
15	44	حساب جارى مدين
<u>15</u>	<u>49</u>	ارصدة مدينة اخرى
		الرصيد في آخر الفترة

بنك الكويت الوطني

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	ارصدة لدى البنوك
21,363	30,833	ارصدة مستحقة للبنوك
243,677	264,317	

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2014	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قرض مساند
381,623	392,706	
<u>381,623</u>	<u>392,706</u>	

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ 55 مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ 392,706 الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر 7,1401 جنيه مصري ، وذلك لمدة 10 سنوات تبدأ من 31 مايو 2011 حتى 31 مايو 2021 ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والداائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدرة 2,4 % سنويا

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

ج- معاملات مع شركة الوطنى كابيتال لتكوين وادارة محافظ الاوراق المالية وادارة صناديق الاستثمار (ش.م.م) :

تتمثل معاملات مع شركة الوطنى كابيتال فيما يلى :

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
3,451	4,604	مصرف ادارة صناديق الإستثمار
210	9	عوائد مدينة

د- بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ 8,597 ألف جنيه مصري سنويا والمتوسط الشهرى 1,433 ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية .

32 - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية 32,225 الف جنيه مصري حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مقابل 132,446 الف مصري في فتره المقارنه متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلى وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى :

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
237,282	524,397	الأوراق المقبولة
1,394,615	1,452,996	خطابات ضمان
293,992	551,894	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
555,992	587,707	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها
<u>2,481,881</u>	<u>3,116,994</u>	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلى:

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
8,419	8,541	لا تزيد عن سنة
15,124	11,037	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
<u>23,543</u>	<u>19,578</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيه 2014

33 - التزامات التأجير التمويلي

تعقد البنك مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي (أنكوليس) على قيام البنك ببيع عقارات (أراضى) آلت ملكيتها للبنك وبعض مقر البنك والأصول غير الملموسة مقابل ايجار ، كما قام البنك بمنح شركة انكوليس قروض بنفس المبلغ وذلك وفقاً لما يلي :

البيان	المبلغ	قيمة البيع	المبلغ	قسط الايجار التمويلي	الفترة
		العملة		العملة	
فرع شبرا	2,515	الف جنيه مصرى	39	الف جنيه مصرى	شهرياً
فرع سموحة	2,970	الف جنيه مصرى	46	الف جنيه مصرى	شهرياً
فرع الزهة	4,208	الف جنيه مصرى	51	الف جنيه مصرى	شهرياً
فرع الحجاز	5,076	الف جنيه مصرى	61	الف جنيه مصرى	شهرياً
فرع النصر	8,262	الف جنيه مصرى	81	الف جنيه مصرى	شهرياً
فرع مصدق	11,573	الف جنيه مصرى	114	الف جنيه مصرى	شهرياً
تطوير الحاسب الآلى-2	11,425	الف جنيه مصرى	244	الف جنيه مصرى	شهرياً
ماكينة تطريف	80	الف جنيه مصرى	4	الف جنيه مصرى	كل 3 شهور
آلة طباعة	343	الف جنيه مصرى	17	الف جنيه مصرى	كل 3 شهور
تطوير الحاسب الآلى-3	16,380	الف جنيه مصرى	355	الف جنيه مصرى	شهرياً
تطوير الحاسب الآلى-4	6,766	الف جنيه مصرى	152	الف جنيه مصرى	شهرياً

34 - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية
<u>1,016,809</u>	<u>2,233,435</u>
<u>1,016,809</u>	<u>2,233,435</u>
19,017	344,162
1,536,411	2,055,263
171,840	1,124,727
480,623	873,900
113,626	1,531,737
91,301	602
<u>2,412,818</u>	<u>5,930,391</u>
(58,048)	(798,717)
(590)	(11,749)
<u>2,354,180</u>	<u>5,119,925</u>

البيان

أولاً : الأصول :

أ - أرصدة لدى البنوك

ب- قروض للعملاء والبنوك

قطاع الزراعة

قطاع الصناعة

قطاع التجارة

قطاع الخدمات

القطاع العائلى

قطاعات أخرى

مخصص القروض

عوائد مجانية

صافي القروض

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2014

ثانياً: الالتزامات :

أ - أرصدة مستحقة للبنوك

710,771	197,833
<u>710,771</u>	<u>197,833</u>

ب - ودائع العملاء

39,653	49,672
436,994	1,980,932
292,062	845,992
709,879	1,082,983
1,659,101	12,520,276
65,910	697,036
<u>3,203,599</u>	<u>17,176,891</u>

قطاع الزراعة

قطاع الصناعة

قطاع التجارة

قطاع الخدمات

القطاع العائلي

قطاعات أخرى

ج - الالتزامات العرضية

خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

808,125	1,232,578
550,613	1,281
521,761	2,636
<u>1,880,499</u>	<u>1,236,495</u>

35 - توزيع أرصدة القروض جغرافياً :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية
919,734	1,656,024
69,985	261,696
2,199	92,547
102,996	468,422
4,048	16,133
-	15,259
55,103	182,286
136,916	375,082
1,121,837	2,752,602
-	7,476
-	66,813
-	34,983
-	1,068
<u>2,412,818</u>	<u>5,930,391</u>
(58,048)	(798,717)
(590)	(11,749)
<u>2,354,180</u>	<u>5,119,925</u>

البيان

القاهرة

السادس من أكتوبر

حلوان

الاسكندرية

الغربية

دمياط

الشرقية

الدقهلية

الجيزة

اسيوط

سوهاج

البحر الأحمر

جنوب سيناء

يخضم

مخصص خسائر الاضمحلال

العوائد المجنبية

الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيه 2014

36 - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
1,794,900	8,623,992	القاهرة
72,840	287,979	السادس من اكتوبر
45,974	450,732	حلوان
177,577	2,141,482	الاسكندرية
8,952	101,700	الغربية
2,039	53,146	دمياط
30,377	196,176	الشرقية
183,384	278,496	الدقهلية
867,313	4,739,984	الجيزة
2,253	79,801	اسيوط
3,517	160,684	سوهاج
6,650	52,647	البحر الاحمر
7,823	10,072	جنوب سيناء
3,203,599	17,176,891	

37 - صناديق الاستثمار

أ - صندوق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 1,350,000 وثيقة قيمتها 135,000 ألف جنيه مصري خصص للبنك 67,500 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 6,750 ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 203,47076 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 781,383 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهايه الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ 158,989 ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " على 3,5 في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 246,456 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

ب- صندوق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر (للسيولة بالجنيه المصري ذو العائد اليومي التراكمي " إشراق ")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطني كإيصال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 14,898,379 وثيقة قيمتها 148,983 ألف جنيه مصري خصص للبنك 500,000 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 5,000,000 جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق . وقد قام البنك بشراء عدد 967,600 وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ 14,202 ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية 14,304 ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 14,78345 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 72,508,295 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهايه الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ 1,071,922 ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 4,5 فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 2,413 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

ج - صندوق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر (ذو العائد التراكمى والتوزيع الدورى " الحياه" يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 5,000,000 وثيقة قيمتها 50,000 ألف جنيه مصري خصص للبنك 500,000 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 5,000 ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 14,5983 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 1,143,168 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهايه الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ 16,688 ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 6,0 فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 46,6 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

د - صندوق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر لادوات الدخل الثابت (ذو العائد التراكمى والتوزيع الدورى "نماء")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 6,081,969 وثيقة قيمتها 60,819,690 جنيه مصري خصص للبنك 500,000 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 5,000 ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد 185,334 وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ 2,050 ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية 2,295 ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 12,38512 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 971,764 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهايه الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ 12,035 ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 3,5 فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 19,9 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

38 - أحداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية منذ بداية عام 2011 لأحداث أثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت في معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية . ويعتمد حجم تاثير الاحداث المشار اليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عنها انتهاء هذه الاحداث وما يترتب عليها من آثار.