المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

RÖDL زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الكويت الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

RÖDL زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية

إلي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هى المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة اساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهريا فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد باننا سنصبح على دراية بجميع الامور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة علي هذه القوائم المالية .

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وعن أداؤه المالى وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة فى : ١٣ نوفمبر ٢٠١٤

مراقبا الحسابات

محمد احمد محمود ابو القاسم
س.م.م (١٧٥٥٣)
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٥٩)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

علاء الدين احمد الرافعى
(١٠٩)
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٠١)
RÖDL زروق وشركاه

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

	رقم الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
		بالألف جنية مصرى	بالألف جنية مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	١,٨٤٧,٠٢١	١,٣٨١,٥٢٠
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٢,٠٣٥,٣٤٦	٢,١٦٨,٥٨٤
أذون خزانة	(١٦)	٥,٨٥٦,٧٤٢	٥,٦١٠,٧٠١
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٧)	٧,٩٧٠,٠٧٢	٦,٦٧٤,٩٦٢
مشتقات مالية	(١٨)	٣٥٣	-
استثمارات مالية متاحة للبيع	(١٩)	٤,٤٥٠,٧٣٧	٣,٨٢٧,٨٤٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩)	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	٣٠,٢٥٢	٢٨,٧٣٩
أصول أخرى	(٢١)	٣٣٣,١٨٢	٤٨٩,٠١٦
أصول ثابتة	(٢٢)	٣٢٤,٤٦٥	١٩٢,٥٢٤
إجمالى الأصول		٢٢,٨٦٩,٩٢٠	٢٠,٣٩٥,٦٤٤
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	٤٦٥,٣٣٥	٣٣٩,٣٤٨
ودائع العملاء	(٢٤)	١٩,٨١٣,٧٢٠	١٧,٤٥٤,٣٣٦
مشتقات مالية	(١٨)	-	٩,٢٩٣
قروض أخرى	(٢٥)	٣٩٢,٧٠٦	٣٨١,٦٢٣
التزامات أخرى	(٢٦)	٢٤٤,٥٠٦	٢٠١,٢٧٣
مخصصات أخرى	(٢٧)	٩١,٤٠٤	١١٢,٢٣٩
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٨)	٦,٦٣٠	٢,٥٤٤
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٣٦,٤٩٩	٢,٩٨٢
إجمالى الالتزامات		٢١,٠٥٠,٨٠٠	١٨,٥٠٣,٦٣٨
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٩ / ب)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	(٢٩ / ج)	٣٥١,٨٠٦	٣٤٠,٨٩٠
أرباح محتجزة	(٢٩ / د)	٤٦٧,٣١٤	٥٥١,١١٦
اجمالى حقوق الملكية		١,٨١٩,١٢٠	١,٨٩٢,٠٠٦
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٢٢,٨٦٩,٩٢٠	٢٠,٣٩٥,٦٤٤

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى — **رئيس مجلس الإدارة**

د.ياسر اسماعيل حسن — **عصام جاسم الصقر**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

قائمة الدخل
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

	رقم الإيضاح	التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالألف جنيه مصرى	التسعه اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالألف جنيه مصرى	الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالألف جنيه مصرى	الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠سبتمبر ٢٠١٣ بالألف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	١,٤٨٢,١٣١	١,٢٨٢,٥٤٦	٥١٨,٧١٦	٤٤٨,٠٧٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٩٤٧,١٦٠)	(٧٩٨,٤٧٤)	(٣٢٣,٥٠٣)	(٢٧٣,٧٥٢)
صافى الدخل من العائد		٥٣٥,٤٧١	٤٨٤,٠٧٢	١٩٥,٢١٣	١٧٤,٣٢٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	١٩٣,٣٥٢	١٣٧,٧٩٣	٧٩,٧٨٨	٤٠,٤٩٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(٣,٣٧٢)	(٢,٩١٣)	(١,٤٤١)	(١,١٣١)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١٨٩,٩٨٠	١٣٤,٨٨٠	٧٨,٣٤٧	٣٩,٣٦٣
توزيعات الأرباح	(٧)	١,١٥٢	١,٣٠٢	٢٣٦	٥٠٣
صافى دخل المتاجرة	(٨)	٩,٨٩٣	٢٦,٨٠٩	٥,٤١٦	٤,٦٩١
أرباح الاستثمارات المالية	(٩)	٤٧,٩٢١	٣٣,٩٢٣	٧,٢٥٣	٨,١٨٨
حصة البنك فى نتائج اعمال شركات شقيقة	(١٠)	٢,٢١٣	٦٩٧	١,٠٠٩	٩
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٧)	(٥٥,٨٠٦)	(٦٥,٦٨٩)	(٢٤,١١٥)	(٢٥,٠١٩)
مصروفات إدارية	(١١)	(٢٤٦,٧٥٢)	(٢٠٣,٨٥١)	(٩٢,٧١٤)	(٦٨,١٩٧)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	(٣,٩٨٧)	(١٥,٥٧٦)	(٣١٤)	(٣,٧١٢)
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٤٨٠,٠٨٥	٣٩٦,٥٦٧	١٧٠,٣٣١	١٣٠,١٥٣
ضرائب الدخل الجارية	(١٣)	(٢٠٦,٥٩٣)	(١٣٧,٥٨٩)	(٧٤,٥٥٠)	(٤٤,٣٥٩)
صافى أرباح الفترة		٢٧٣,٤٩٢	٢٥٨,٩٧٨	٩٥,٧٨١	٨٥,٧٩٤
ربحية السهم(جنيه / سهم)		٢,٧٣	٢,٥٩	٠,٩٦	٠,٨٦

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى

د / ياسر اسماعيل حسن

رئيس مجلس الإدارة

عصام جاسم الصقر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطى رأسمالى	احتياطى قيمة عادلة	احتياطى مخاطر بنكية	الأرباح المحتجزة	الإجمالى
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٨٨٢	١٥٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٢٥,٢٥٩	٢٠,٤١٦	٤,٠٠٠	٥١٨,١٦٩	١,٨٢٢,٧٠٤
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٤,٠١٨)	(٢٨٤,٠١٨)
المحول الى الاحتياطيات	-	١٥,٠٢٦	-	-	٣,٥٦٣	-	-	(١٨,٥٨٩)	-
الرصيد بعد التوزيعات	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٩٠٨	١٥٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٢٨,٨٢٢	٢٠,٤١٦	٤,٠٠٠	٢١٥,٥٦٢	١,٥٣٨,٦٨٦
المحول الى احتياطى مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٦,١٦٩	(٦,١٦٩)	-
فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبيه	-	-	-	-	-	(٣٨١)	-	-	(٣٨١)
التغير في القيمه العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٦,٤٧٢	-	-	٦,٤٧٢
رد جزء من احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٢٨,٠٩٥)	-	-	(٢٨,٠٩٥)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٩٧٨	٢٥٨,٩٧٨
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٩٠٨	١٥٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٢٨,٨٢٢	(١,٥٨٨)	١٠,١٦٩	٤٦٨,٣٧١	١,٧٧٥,٦٦٠

تابع قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطى رأسمالى	احتياطى قيمة عادلة	احتياطى مخاطر بنكية	الأرباح المحتجزة	الإجمالى
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٩٠٨	١٥٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٢٨,٨٢٢	٢٩,٦٢٤	١٢,٥٥٨	٥٥١,١١٦	١,٨٩٢,٠٠٦
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٧,١٩٦)	(٢٨٧,١٩٦)
المحول الى الاحتياطيات	-	١٧,٠٥٣	٥٠,٠٠٠	-	٣,٠٤٥	-	-	(٧٠,٠٩٨)	-
الرصيد بعد التوزيعات	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٩٦١	٢٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٣١,٨٦٧	٢٩,٦٢٤	١٢,٥٥٨	١٩٣,٨٢٢	١,٦٠٤,٨١٠
فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبيه	-	-	-	-	-	(٣٢٠)	-	-	(٣٢٠)
التغير في القيمه العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٢١,٧٧١)	-	-	(٢١,٧٧١)
رد جزء من احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٣٧,٠٩١)	-	-	(٣٧,٠٩١)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٣,٤٩٢	٢٧٣,٤٩٢
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٩٦١	٢٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٣١,٨٦٧	(٢٩,٥٥٨)	١٢,٥٥٨	٤٦٧,٣١٤	١,٨١٩,١٢٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	بالاف جنية مصرى	بالالف جنية مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الأرباح قبل ضرائب الدخل	٤٨٠,٠٨٥	٣٩٦,٥٦٧
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
إهلاك واستهلاك	٢٦,٦٧٦	١٦,٣٢٧
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	٥٥,٨٠٦	٦٥,٦٨٩
رد مخصصات أخري	(٧,٦٨٣)	-
خسائر اضمحلال اوراق ماليه	١,٥٣٨	-
عبء مخصصات أخري	٤٣٢	٣١٣
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	٨٩	٦٨٤
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبية	(٩,٦٠١)	(٢٦,٩٦١)
حصة البنك فى نتائج اعمال الشركات الشقيقة	(٢,٢١٣)	(٦٩٧)
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة	(١٤)	(٣,٠٥٤)
أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع	(٣٦,٧٠٥)	(١٦,٦٣٨)
المستخدم من مخصصات أخري	(٣,١٠٣)	(٣,٦٠٩)
تكلفة مستهلكة	٣,٤١٧	٦,٠٧١
توزيعات أرباح	(١,١٥٢)	(١,٣٠٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل	٥٠٧,٥٧٢	٤٣٣,٣٩٠
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٣٩٩,٨١٤)	(١٦٢,١٥٢)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	١,٦٥٢,٣٠٤	(٢,٧٥٢,٧٢٠)
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	(١,٣٦٢,٥٩٠)	٢٨٣,١٦٥
أصول أخرى	١٩,٨٤٤	(٣٥,٢٤٢)
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٥,٩٨٧	(١,٢٧٥,٠٢٠)
ودائع العملاء	٢,٣٥٩,٣٨٤	١,٦٨٩,٢٢٠
مشتقات مالية	(٩,٦٤٦)	(٨,٨٣٤)
التزامات أخرى	٤٣,٢٣٢	(١٠,٨٥٤)
ضرائب الدخل المسددة	(١٦٨,٩٩٠)	(١٣٢,٩٠٨)
صافى التدفقات الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)	٢,٧٦٧,٢٨٣	(١,٩٧١,٩٥٥)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٢,٨٧١)	(٤,٣٠٨)
متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة	١,٣٦٢	٧,١١١
متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	١,٧٧٩,٦١٣	٩٣٧,٦٥٨
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢,٤٢٠,٣٣٢)	(٥١٥,٠٥٥)
مدفوعات لاقتناء شركات تابعه وشقيقه	-	(٤,٩٩٩)
توزيعات أرباح محصلة	١,٨٥٢	١,٧٠٣
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار(٢)	(٦٦٠,٣٧٦)	٤٢٢,١١٠

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
النقص / الزيادة فى قروض طويلة الاجل	١١,٠٨٣	(٦٠٠,٩٥٧)
توزيعات الارباح المدفوعة	(٢٨٧,١٩٦)	(٢٨٤,٠١٩)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل(٣)	(٢٧٦,١١٣)	(٨٨٤,٩٧٦)
صافى النقدية ومافى حكمها خلال الفترة (١+٢+٣)	١,٨٣٠,٧٩٤	(٢,٤٣٤,٨٢١)
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول الفترة	٢,٩٤٢,٨٣٤	٣,٦٥٦,٨٨٦
رصيد النقدية ومافى حكمها فى اخر الفترة	٤,٧٧٣,٦٢٨	١,٢٢٢,٠٦٥

وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١,٨٤٧,٠٢١	١,٤٤٥,٨١٠
أرصدة لدى البنوك	٢,٠٣٥,٣٤٦	٨٤٢,٠٧٧
أذون الخزانة	٥,٨٥٦,٧٤٢	٥,٦٩٤,٤٦٣
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١,٥٣٢,٣٧٧)	(١,١٦٤,٨٢٠)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٣,٤٣٣,١٠٤)	(٥,٥٩٥,٤٦٥)
النقدية وما فى حكمها	٤,٧٧٣,٦٢٨	١,٢٢٢,٠٦٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطنى المصرى) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثماررقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ويقع المركز الرئيسي للبنك فى القطاع الاول - القطعه ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ 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 بتاريخ٢٩ أبريل ٢٠١٤.

ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٣٩ فرعا ويوظف اكثر من ١٠٨٥ 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 ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة 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/١ 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/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشأت التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية ، وتثبت توزيعات الأرباح عند إعتمادها خصماً من القيمة العادلة المثبتة بالأصول .

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

* صافى دخل المتاجرة أو صافى 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 لباقى البنود .

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

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى 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 .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التى 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 فى 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 فى 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 الاستثمارات 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 مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة 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 أداه 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 تقيم 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 .

هـ/٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول 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 .

هـ/٣ 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 .

هـ/٤ 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 فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى 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 وللإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام 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 فى القيمة .

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – كل حسب الاحوال ، وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الأحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

١ - فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ 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 المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

٢ - في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

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

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة 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 الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة 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 ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 مكملاً 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 أخر – 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

م/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، 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 الأولى 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 دعوي تصفية أو إعادة هيكل 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 الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال 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 ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

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

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 آثارالأحوال 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 الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

م/٢ 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 حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى 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 ١٠% 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 مقار 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 الى 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 الأخري باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث مكتبي وخزائن	ما بين ١٠ سنة و ٤٠ سنة
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	١٠ سنة
وسائل نقل	٥ سنة
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنة
تجهيزات وتركيبات	٥ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال 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 (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ص - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ % من العمر الانتاجى المتوقع للاصل على الاقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل ، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ص/١ 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/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، 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 فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى 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 الأخري 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 ولايتحمل البنك أى إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

حصة العاملين فى الأرباح :

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمى البنك ولاتسجل أى إلتزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة .

وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين فى وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولايوجد على البنك أية إلتزامات إضافية تلى سداد الإشتراكات وتم الإعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويتم الاعتراف بالاشتراكات 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 ببنود 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 لتحقق 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 بالقروض 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

ذ/١ تكلفة رأس المال

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

ذ/٢ 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 سنويا بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلى:

١ - يقتطع مبلغ يوازى ٥ % من الأرباح لتكوين الأحتياطى القانونى ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الأحتياطى قدراً يوازى ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الأحتياطى تعين العودة إلى الإقتطاع .

٢ - ثم يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة اولى من الأرباح قدرها ٥% 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.

٣ - ثم تخصص بعد ذلك نسبة ١٠% من الأرباح للموظفين والعمال فى البنك وتوزع طبقا للقواعد التى يقترحها مجلس الأدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجور السنوية للعاملين فى البنك.

٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تجاوز ١٠% من الباقى لمكافأة مجلس الأدارة.

٥ - يوزع الباقى من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية فى الأرباح أو يرحل بناء على أقتراح مجلس الأدارة 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 تبويب ارقام المقارنه كلما كان ذلك ضروريا للتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى فترة الإفصاح .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول 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 التغيرات 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 مسئولة 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 تشتمل 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 .

أ/١ 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) .

وتنطوي 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 ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

- 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
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	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 .

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 لجنه المخاطر ولجنه الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة بصفة دوريه 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 الآجلة ، 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 بمحفظة 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 .

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) 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 المركزى المصرى،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 ، علما بان الديون التى تم اعدامها ٢٥٧,٨٠٦ الف جنيه مصرى خلال الفتره المنتهيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الاضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
ديون جيدة	٦٤,٨ %	٢٠,١ %	٥٩,٦ %	١٥,١ %
المتابعة العادية	١٢,٢ %	٤,١ %	١٤,٤ %	٣,٠ %
المتابعة الخاصة	١٠,٥ %	٤,٢ %	٩,٤ %	٢,٨ %
ديون غير منتظمة	١٢,٥ %	٧١,٦ %	١٦,٦ %	٧٩,١ %
	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، 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 منفردة . 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 .

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، 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 ووضعه 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 تجنيب 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
١	مخاطر منخفضة	صفر	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣ %	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات بعد خصم المخصص

القيمة بالاف جنيه مصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة	٥,٨٥٦,٧٤٢	٥,٦١٠,٧٠١
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٤٢٩,٥٦٧	٦٣٢,٦٦٤
- بطاقات ائتمان	٢٨,٦٠٣	٢٥,٦٤٤
- قروض شخصية	١,٠٦٦,٩٧١	٧٣٤,٥٢١
- قروض عقارية	١٣,٦٤٤	١٦,٢٠٩
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٦٧٢,٤٩١	٦٤٥,٣١٨
- قروض مباشرة	٤,٩١٢,٣٤٥	٣,٥٥٤,٢٨٥
- قروض مشتركة	٨٤٦,٤٥١	١,٠٦٦,٣٢١
استثمارات مالية :		
ادوات دين	٤,٣٩٩,٥٧٥	٣,٧٧٣,٦٢٧
أصول أخري	٢٠٩,٥٣٣	٣٩٨,١٧٢
الإجمالي	١٨,٤٣٥,٩٢٢	١٦,٤٥٧,٤٦٢
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
الأوراق المقبولة	٩٢٨,٢٤٥	٢٣٧,٢٨٢
خطابات ضمان	١,٥٠٠,٢٩١	١,٣٩٤,٦١٥
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	٨٣٢,٢٩٣	٢٩٣,٩٩٢
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	٥٥٨,٢٤٧	٥٥٥,٩٩٢
	٣,٨١٩,٠٧٦	٢,٤٨١,٨٨١

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٧,٦٠٧,٤٥٨	٦,٢٥٣,٤٠٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢٥٧,٧٢٢	٤٠٤,٣٥٧
محل اضمحلال	٩٩٧,٨٨٦	١,١٠٥,٥٠٢
الإجمالي	٨,٨٦٣,٠٦٦	٧,٧٦٣,٢٦٧
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٨٢,٥٣٧)	(١,٠٧٠,٢٧٢)
العوائد المجنبة	(١٠,٤٥٧)	(١٨,٠٣٣)
الصافي	٧,٩٧٠,٠٧٢	٦,٦٧٤,٩٦٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ **(بالألف جنيه مصري)**

التقييم	أفراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	٤٣٢,٣١٧	٢٥,٧٠٨	٩٦٠,١٨٠	١٠,٢٠٩	٣٦٢,٣٠٨	٣,١٢٢,٩٤٦	١٩٣,٨٧٢	-	٥,١٠٧,٥٤٠
المتابعة العادية	-	-	٢٤,٨٨٨	-	-	٩٧١,٧٠٩	٣٣٦,٠٢٤	-	١,٣٣٢,٦٢١
المتابعة الخاصة	-	-	١,١٨٦	-	-	٨٣٥,٣٣٦	٣٣٠,٧٧٥	-	١,١٦٧,٢٩٧
	٤٣٢,٣١٧	٢٥,٧٠٨	٩٨٦,٢٥٤	١٠,٢٠٩	٣٦٢,٣٠٨	٤,٩٢٩,٩٩١	٨٦٠,٦٧١	-	٧,٦٠٧,٤٥٨

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (بالالف جنيه مصري)

التقييم	أفراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	٥٨١,٣٥٥	١٧,٦٩٢	٦٩٢,٢٠٠	١٦,٢٤٨	٤٣٧,٧٨٩	٢,٢٧٤,٠٩٤	١,٠٧٤,٣٤٠	-	٥,٠٩٣,٧١٨
المتابعة العادية	-	٧٤	١٦,٦٤٨	-	-	٨٥٣,١٩٤	-	-	٨٦٩,٩١٦
المتابعة الخاصة	-	٤٠	٧,٢٨٨	-	-	٢٨٢,٤٤٦	-	-	٢٨٩,٧٧٤
	٥٨١,٣٥٥	١٧,٨٠٦	٧١٦,١٣٦	١٦,٢٤٨	٤٣٧,٧٨٩	٣,٤٠٩,٧٣٤	١,٠٧٤,٣٤٠	-	٦,٢٥٣,٤٠٨

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ **(بالألف جنيه مصري)**

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	-	٧٥,٠٨٥	١,٨١٧	٧٦,٩٠٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٢,٣٣٥	١٢,٢٧٦	٣٦٢	١٤,٩٧٣
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٦١٥	٦,٢٥٢	٨٣٨	٧,٧٠٥
الإجمالي	-	٢,٩٥٠	٩٣,٦١٣	٣,٠١٧	٩٩,٥٨٠

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٦,٣٤٣	-	-	٦,٣٤٣
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٣,٢١٣	-	-	٣,٢١٣
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	١٤٨,٥٨٦	-	-	١٤٨,٥٨٦
الإجمالي	-	١٥٨,١٤٢	-	-	١٥٨,١٤٢
القيمة العادلة للضمانات	-	١٣٨,١٤٧	-	-	١٣٨,١٤٧

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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (بالألف جنيه مصري)

	أفـــــراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٥,٣٨٤	٢٦,٢٧١	-	٣١,٦٥٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٢,١١٨	٧,٥٥٧	-	٩,٦٧٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٥٤,٢٥٠	١٠٤	٣,٨١١	-	٥٨,١٦٥
الإجمالي	٥٤,٢٥٠	٧,٦٠٦	٣٧,٦٣٩	-	٩٩,٤٩٥

	حسابات جارية مدينة	مؤسسات: قروض مباشرة	مؤسسات: قروض مشتركة	مؤسسات: قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٢,٦٦٧	-	-	٢,٦٦٧
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٣٠٢,١٩٥	-	-	٣٠٢,١٩٥
الإجمالي	-	٣٠٤,٨٦٢	-	-	٣٠٤,٨٦٢
القيمة العادلة للضمانات	-	٢١٦,٨٦٠	-	-	٢١٦,٨٦٠

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 ٩٩٧,٨٨٦ الف جنيه مصري مقابل ١,١٠٥,٥٠٢ جنيه مصري في أخر 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

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد: حسابات جارية مدينة	أفراد: بطاقات ائتمان	أفراد: قروض شخصية	أفراد: قروض عقارية	مؤسسات: حسابات جارية مدينة	مؤسسات: قروض مباشرة	مؤسسات: قروض مشتركة	مؤسسات: قروض أخرى	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤									
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٨٧٥	١٥,٥٦٢	٩٤٨	٩٦٦,٢٦٤	-	١٤,٢٣٧	-	٩٩٧,٨٨٦
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	٧٥,٤٤٥	-	٥,٤٠٢	-	٨٠,٨٤٧

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد: حسابات جارية مدينة	أفراد: بطاقات ائتمان	أفراد: قروض شخصية	أفراد: قروض عقارية	مؤسسات: حسابات جارية مدينة	مؤسسات: قروض مباشرة	مؤسسات: قروض مشتركة	مؤسسات: قروض أخرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣									
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	١,٢٤٨	٢١,٦٥٠	-	١,٠٦٨,٨١٤	-	١٣,٧٩٠	-	١,١٠٥,٥٠٢
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	٤٣,٥٣٠	-	٥,٤٠٢	-	٤٨,٩٣٢

أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفتره المالية ، طبقا لتقييم (ستاندرد أند بورز) فى يونيه ٢٠١٤.

(بالألف جنيه مصري)

	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
B	٥,٨٥٦,٧٤٢	١,٠٧٥,٧١٧	٦,٩٣٢,٤٥٩
-B	-	٣,٢٤٥,٤٨٨	٣,٢٤٥,٤٨٨
غير مصنفه	-	٧٨,٣٧٠	٧٨,٣٧٠
الإجمالي	٥,٨٥٦,٧٤٢	٤,٣٩٩,٥٧٥	١٠,٢٥٦,٣١٧

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ 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 وغير 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 (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة 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 بالمحاكاة 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 وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة 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 أحداث 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 الادارة .

ب/٢ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(المعادل بالألف جنيه مصري)

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٣٥٣,٥٦٧	٤٣٥,٤٢٥	٣٥,٦١٠	٨,٦٢٣	١٣,٧٩٦	١,٨٤٧,٠٢١
أرصدة لدى البنوك	١,٤٣٨,٩٦٦	٥١٧,١٢٥	٢٦,٩٥٩	١٦,٥٧٧	٣٥,٧١٩	٢,٠٣٥,٣٤٦
أذون الخزانة	٥,٨٥٦,٧٤٢	-	-	-	-	٥,٨٥٦,٧٤٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٥,٨٦٤,٩١٢	٢,٧٧٠,٢٢٤	٢٢٦,٥٤٧	٧٠٨	٦٧٥	٨,٨٦٣,٠٦٦
مشتقات مالية	٣٥٣	-	-	-	-	٣٥٣
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٤,٣٧٥,٥٨٧	٧٥,١٥٠	-	-	-	٤,٤٥٠,٧٣٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١,٧٥٠	-	-	-	-	٢١,٧٥٠
إجمالي الأصول المالية	١٨,٩١١,٨٧٧	٣,٧٩٧,٩٢٤	٢٨٩,١١٦	٢٥,٩٠٨	٥٠,١٩٠	٢٣,٠٧٥,٠١٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٦,٢١٦	٣٥٩,٠٠١	١١٨	-	-	٤٦٥,٣٣٥
ودائع للعملاء	١٦,٤٦٩,٦٢٧	٢,٩٨٢,٥٦٥	٢٨٦,٥١٨	٢٥,١٥٢	٤٩,٨٥٨	١٩,٨١٣,٧٢٠
قروض أخرى	-	٣٩٢,٧٠٦	-	-	-	٣٩٢,٧٠٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٦,٥٧٥,٨٤٣	٣,٧٣٤,٢٧٢	٢٨٦,٦٣٦	٢٥,١٥٢	٤٩,٨٥٨	٢٠,٦٧١,٧٦١
صافي المركز المالي للميزانية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٢,٣٣٦,٠٣٤	٦٣,٦٥٢	٢,٤٨٠	٧٥٦	٣٣٢	٢,٤٠٣,٢٥٤
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
إجمالي الأصول المالية	١٧,٥٢٤,١٤٥	٢,٨٩٥,٦٤٠	٢٧٧,٣١٨	٢٩,٤٤٣	٤٧,١٢٤	٢٠,٧٧٣,٦٧٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٤,٩٧٣,٥٧١	٢,٨٩١,١٦١	٢٤٢,٧٣٧	٢٨,٥٤٠	٤٨,٥٩١	١٨,١٨٤,٦٠٠
	٢,٥٥٠,٥٧٤	٤,٤٧٩	٣٤,٥٨١	٩٠٣	(١,٤٦٧)	٢,٥٨٩,٠٧٠

ب/٣ 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 .

ويلخص 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)

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	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	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٣٢٠,٣٦٢	-	-	-	١,٥٢٦,٦٥٩	١,٨٤٧,٠٢١
أرصدة لدى البنوك	٢,٠٠٧,٣٥٣	-	-	-	-	٢٧,٩٩٣	٢,٠٣٥,٣٤٦
أذون الخزانة	-	٩,٩٤٢	٤,٦٨٦,٠١٥	١,١٦٠,٧٨٥	-	-	٥,٨٥٦,٧٤٢
قروض وتسهيلات للعملاء (بالاجمالى)	٢٤٦,٤٨٩	١,٠٦٧,٥٧٥	٣,٩٧١,٠٨٤	٢,٦٨٥,٢٤٣	٨٩٢,٦٧٥	-	٨,٨٦٣,٠٦٦
مشتقات مالية	٣٥٣	-	-	-	-	-	٣٥٣
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	-	-	٢,٥٠٦	٣,٧٥١,٤٧٧	٦٩٦,٧٥٤	-	٤,٤٥٠,٧٣٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	٢١,٧٥٠	-	٢١,٧٥٠
إجمالي الأصول المالية	٢,٢٥٤,١٩٥	١,٣٩٧,٨٧٩	٨,٦٥٩,٦٠٥	٧,٥٩٧,٥٠٥	١,٦١١,١٧٩	١,٥٥٤,٦٥٢	٢٣,٠٧٥,٠١٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٧,٤٧٧	١٠٠,٠٠٠	٢٦٧,٨٥٨	-	-	-	٤٦٥,٣٣٥
ودائع للعملاء	٩,٠١٤,٣٧٤	٥,٣٤٩,٦٥٩	٣,٠١١,١٥٢	٢,٣٥٨,٤٦٧	٢,٥٩٦	٧٧,٤٧٢	١٩,٨١٣,٧٢٠
قروض أخرى	-	-	-	-	٣٩٢,٧٠٦	-	٣٩٢,٧٠٦
إجمالي الالتزامات المالية	٩,١١١,٨٥١	٥,٤٤٩,٦٥٩	٣,٢٧٩,٠١٠	٢,٣٥٨,٤٦٧	٣٩٥,٣٠٢	٧٧,٤٧٢	٢٠,٦٧١,٧٦١
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	(٦,٨٥٧,٦٥٦)	(٤,٠٥١,٧٨٠)	٥,٣٨٠,٥٩٥	٥,٢٣٩,٠٣٨	١,٢١٥,٨٧٧	١,٤٧٧,١٨٠	٢,٤٠٣,٢٥٤
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣							
إجمالي الأصول المالية	٢,٧٠٥,٢٠٦	٩٠٧,٣٥٥	٦,٦٩٢,٣٣٤	٧,٦٦٧,٨٠١	١,٦٢٩,٣٥٧	١,١٧١,٦١٧	٢٠,٧٧٣,٦٧٠
إجمالي الالتزامات المالية	٧,٩٦٦,٨٢٠	٤,٤٥٢,١٢٧	١,٨٠٢,٦٠٩	٣,٥٠٧,٦٩٥	٣٨٢,٧١١	٧٢,٦٣٨	١٨,١٨٤,٦٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٣١ديسمبر ٢٠١٣	(٥,٢٦١,٦١٤)	(٣,٥٤٤,٧٧٢)	٤,٨٨٩,٧٢٥	٤,١٦٠,١٠٦	١,٢٤٦,٦٤٦	١,٠٩٨,٩٧٩	٢,٥٨٩,٠٧٠

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 تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
* إدارة التركز 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 الاصول 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 الاصول والالتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

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 ، يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة (ايضاح رقم ب / ٣) بالاضافه الى التدفقات النقديه التعاقديه غير المخصومه على اساس الاستحقاق التعاقدى كما يلى :

(الف جنيه مصري)

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	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	١٩٧,٤٧٧	٢١٤,٢٠٣	٥٣,٦٥٥	-	-	٤٦٥,٣٣٥
ودائع للعملاء	٩,٠٩١,٨٤٦	٥,٣٤٩,٦٥٩	٣,٠١١,١٥٢	٢,٣٥٨,٤٦٧	٢,٥٩٦	١٩,٨١٣,٧٢٠
قروض أخرى	-	-	-	-	٣٩٢,٧٠٦	٣٩٢,٧٠٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٩,٢٨٩,٣٢٣	٥,٥٦٣,٨٦٢	٣,٠٦٤,٨٠٧	٢,٣٥٨,٤٦٧	٣٩٥,٣٠٢	٢٠,٦٧١,٧٦١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤,١٨٣,٠٧٨	٣,١٢٢,٧٥٩	٨,٧٩٤,١٣٨	٦,٠٤٨,٨٥٥	٩٢٥,٨٣٢	٢٣,٠٧٤,٦٦٢

(الف جنيه مصري)

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	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	٢٦٩,٨٢٧	٦٩,٥٢١	-	-	-	٣٣٩,٣٤٨
ودائع للعملاء	٧,٧٦٠,٣٣٨	٤,٣٨٢,٦٠٦	١,٨٠٢,٦٠٩	٣,٥٠٧,٦٩٥	١,٠٨٨	١٧,٤٥٤,٣٣٦
قروض أخرى	-	-	-	-	٣٨١,٦٢٣	٣٨١,٦٢٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٨,٠٣٠,١٦٥	٤,٤٥٢,١٢٧	١,٨٠٢,٦٠٩	٣,٥٠٧,٦٩٥	٣٨٢,٧١١	١٨,١٧٥,٣٠٧
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤,٤٠٢,١١٧	١,٥٥٨,٤٨٧	٧,٩١٩,٦٥٧	٥,٥٥٤,٥١٧	١,٣٣٨,٨٩٢	٢٠,٧٧٣,٦٧٠

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالاجمالى

تتضمن مشتقات البنك التى يتم تسويتها بالاجمالى ما يلى

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

يوضح الجدول التالى مشتقات الالتزامات المالية التى سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية فى تاريخ الميزانية وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة

(الف جنيه مصري)

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	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
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	٧١,٤٠١	٧١,٤٠١
- تدفقات داخلة	-	-	-	-	٧١,٤٠١	٧١,٤٠١
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	-	٧١,٤٠١	٧١,٤٠١
إجمالي تدفقات داخلة	-	-	-	-	٧١,٤٠١	٧١,٤٠١

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	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
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	٦٣,١٨٣	١٩٤,٢٨١	٢٥٧,٤٦٤
- تدفقات داخلة	-	-	-	٦٣,١٨٣	١٩٤,٢٨١	٢٥٧,٤٦٤
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	٦٣,١٨٣	١٩٤,٢٨١	٢٥٧,٤٦٤
إجمالي تدفقات داخلة	-	-	-	٦٣,١٨٣	١٩٤,٢٨١	٢٥٧,٤٦٤

بنود خارج الميزانية

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٢) :

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(بالألف جنيه مصري)

	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	٣,٨١٩,٠٧٦	-	-	٣,٨١٩,٠٧٦
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	٨,٤٧٢	٨,٩٥١	-	١٧,٤٢٣
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	٢٧,٩٣٢	-	-	٢٧,٩٣٢
الإجمالي	٣,٨٥٥,٤٨٠	٨,٩٥١	-	٣,٨٦٤,٤٣١

(بالألف جنيه مصري)

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	٢,٤٨١,٨٨١	-	-	٢,٤٨١,٨٨١
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	٨,٤١٩	١٥,١٢٤	-	٢٣,٥٤٣
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	١٣٢,٤٤٦	-	-	١٣٢,٤٤٦
الإجمالي	٢,٦٢٢,٧٤٦	١٥,١٢٤	-	٢,٦٣٧,٨٧٠

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لا يوجد ادوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم اخرى.

د/٢ 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 :

(بالالف جنيه مصري)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣,٠٣٥,٣٤٦	٢,١٦٨,٥٨٤	٣,٠٣٥,٣٤٦	٢,١٦٨,٥٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٨,٨٦٣,٠٦٦	٧,٧٦٣,٢٦٧	٨,٦٢٣,٩٠٩	٧,٧٦٧,٩٥١
استثمارات مالية :				
- متاحة للبيع				
ادوات ملكيه غير مدرجه بالسوق	٣٣,٨٠٩	٣٦,٤٤٩	٣٣,٨٠٩	٣٦,٤٤٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
أدوات دين غير مدرجه بالسوق	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	٣٦,٧٢٢	٣١,٢٥٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٦٥,٣٣٥	٣٣٩,٣٤٨	٤٦٥,٣٣٥	٣٣٩,٣٤٨
ودائع العملاء	١٩,٨١٣,٧٢٠	١٧,٤٥٤,٣٣٦	١٩,٩٥٢,٢٣١	١٦,٢٢١,٠٤٥
قروض أخرى	٣٩٢,٧٠٦	٣٨١,٦٢٣	٣٩٢,٧٠٦	٣٨١,٦٢٣

تم احتساب القيمة العادلة لأرصدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على ارصدة ٣٠ نوفمبر٢٠١٣ .

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 وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة 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 مشابهه .

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 ٥٠٠ 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 ١٠% .

ثانيا : طبقا للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :-

<u>الشريحة الأولى :</u>

تتكون الشريحة الاولى من جزئين هما رأس المال الأساسي المستمر، و رأس المال الأساسي الاضافى .

<u>الشريحة الثانية :</u>

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلى :-

- ٤٥ % من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطى الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠ % 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 ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضيةالمنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضيه غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من اجلها المخصص.
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الاولى و ٥٠% من الشريحة الثانيه .
- ما يخص قيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطى المخاطر البنكيه العام .
- وعند احتساب بسط معيار كفاية راس المال ، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الاصول والالتزامات العرضية باوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتى :-

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة 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 .

ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة والسنه الماضية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ **الف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي العام	٢٠٦,٧٧٣	١٥٦,٧٧٣
الاحتياطي القانوني	١٢٠,٩٦١	١٠٣,٩٠٨
الاحتياطي راسمالى	٣١,٨٦٧	٢٨,٨٢٢
الأرباح المحتجزة	١٩٣,٨٢٢	٢٠٧,٠٠٣
الاستبعادات	(٣٦,٤٩٤)	-
إجمالي رأس المال الأساسي	١,٥١٦,٩٢٩	١,٤٩٦,٥٠٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	١٠٩,٢٥٨	٩٨,٤٧٧
قروض / ودائع مساندة	٣٩٢,٧٠٦	٣٨١,٦٢٣
٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفى شركات تابعة وشقيقة	-	١٣,٣٣٠
٤٥ % من قيمة الاحتياطى الخاص	٤,١٤٢	٤,١٤٢
الاستبعادات	-	-
إجمالي رأس المال المساند	٥٠٦,١٠٦	٤٩٧,٥٧٢
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	٢,٠٢٣,٠٣٥	١,٩٩٤,٠٧٨
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
اجمالى مخاطر الائتمان	٩,١٩٨,٧٥٠	٨,١٦٤,٦٥٧
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	١,٢١٨,٥٢١	١,٢١٨,٥٢١
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر	١٠,٤١٧,٢٧١	٩,٣٨٣,١٧٨
القاعدة الرأسمالية: اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)	% ١٩,٤٢	% ٢١,٢٥

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى 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 فى مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين 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 منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، 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 فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى 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 الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى 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 ، وبالتالى 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 ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

٥ - صافي الدخل من العائد

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :		
للعملاء	٥٠٩,٥١١	٥٥٣,٠٣٤
أذون الخزانة	٥٢٧,٩٦٥	٥٢٠,٦٥٩
ودائع وحسابات جارية	١٠٠,٢٧٨	١٢,٤٠٢
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	٣٤٤,٨٧٧	١٩٦,٤٥١
الإجمالي	١,٤٨٢,٦٣١	١,٢٨٢,٥٤٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	١٦,٤٩٥	٥٠,٥٠٢
للعملاء	٩٢٣,٥١٤	٧٣٦,٨٤٨
	٩٤٠,٠٠٩	٧٨٧,٣٥٠
قروض أخرى	٧,١٥١	١١,١٢٤
الإجمالي	٩٤٧,١٦٠	٧٩٨,٤٧٤
الصافي	٥٣٥,٤٧١	٤٨٤,٠٧٢

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٥٠,٥٩٥	١٠٩,٩٧٢
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,٣٦١	١,٧٩٦
أتعاب أخرى	٤٠,٣٩٦	٢٦,٠٢٥
	١٩٣,٣٥٢	١٣٧,٧٩٣
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣,٣٧٢)	(٢,٩١٣)
الصافي	١٨٩,٩٨٠	١٣٤,٨٨٠

٧ - توزيعات أرباح

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
أوراق مالية متاحة للبيع	٩١٦	١,١٦٧
أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٣٦	١٣٥
	١,١٥٢	١,٣٠٢

٨ - صافي دخل المتاجرة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
ارباح التعامل في العملات الأجنبية	١١,٤٠٦	١٧,٩٧٦
(خسائر)ارباح تقييم عقود مبادلة العائد	(١,٥١٣)	٨,٨٣٣
	٩,٨٩٣	٢٦,٨٠٩

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٣٦,٧٠٥	١٦,٦٣٨
أرباح بيع اذون خزانة	١٢,٧٥٤	١٧,٢٨٥
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(١,٥٣٨)	-
	٤٧,٩٢١	٣٣,٩٢٣

١٠ - حصة البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
الشركة الدولية للخدمات البريدية	٩٧٥	١٧٧
شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	١,٢٣٨	٥٢٠
	٢,٢١٣	٦٩٧

١١ - مصروفات إدارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	١١٣,٧٨٩	١١٠,٦٢٨
تأمينات اجتماعية	٦,٢٩٣	٥,٩٥٨
تكلفة المعاشات ومزايا اخرى		
نظم الاشتراكات المحددة	١٤,٥٠٨	١٦,٨٠٣
الاجمالى	١٣٤,٥٩٠	١٣٣,٣٨٩
مصروفات إدارية أخرى	١١٢,١٦٢	٧٠,٤٦٢
	٢٤٦,٧٥٢	٢٠٣,٨٥١

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	(١٠٠)	(٧٨)
ايرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٩,٦٢٨	٩,٣٩٨
رد مخصصات انتفى الغرض منها	٧,٦٨٣	-
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	(٥٥٧)	(٤٩٩)
ارباح (خسائر) بيع أصول ثابتة	١٤	٣,٠٥٤
مصروفات تأجير تشغيلى وتمويلى	(٢٠,٢٢٢)	(٢٧,١٣٨)
مخصصات أخري	(٤٣٣)	(٣١٣)
	(٣,٩٨٧)	(١٥,٥٧٦)

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
ضرائب الدخل الجارية	٢٠٢,٥٠٧	١٣٢,٩٠٨
الضرائب المؤجلة	٤,٠٨٦	٤,٦٨١
	٢٠٦,٥٩٣	١٣٧,٥٨٩

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٨) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

بالالف جنيه مصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ الوعاء الضريبى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ الضريبة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ الوعاء الضريبى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ الضريبة
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٤٨٠,٠٨٥		٣٩٦,٥٦٧	
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي:				
نسبه ٢٥ % من صافى الربح المحاسبى		١٢٠,٠٢١		٩٩,١٤٢
نسبه ٥ % من صافى الربح المحاسبى لما يزيد عن المليون جنيه		٢٣,٩٥٥		-
إجمالي ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي		١٤٣,٩٧٦		٩٩,١٤٢
يضاف / (يخصم)				
مصروفات غير قابله للخصم				
تبرعات	١٠,٠٦٣		٣١٠	
عوائد مدينة لايتوافر فيها شروط إعتبارها من التكاليف واجبة الخصم	٧,١٥١		١١,١٢٤	
تكلفة الاستثمار	٢٥,٧٢٨		-	
خسائر اضمحلال استثمارات باليه متاحه للبيع	١,٥٣٨		-	
اعفاءات ضريبية				
أرباح التعامل فى الأوراق المالية المقيدة بالبورصة	(٢٢,٦١٩)		(١٨,٠٠٠)	
إعفاءات مقررة بقانون الضريبة على الدخل	(١٢,٩٣٠)		(١٤,١٤٩)	
تأثير المخصصات	(٦,٨٢٠)		١١,٢٩٨	
عوائد مجنبة	(٧,٥٧٧)		١٨٦	
حصة البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢,٢١٣)		(٦٩٧)	
اهلاكات	(٥,٥١٧)		٦٦٦	
خصومات اخرى (فروق تقييم استثمارات مالية لم يسبق اعتمادها)	(٣٩٤)		-	
صافى الوعاء الخاضع للضريبة	٤٦٦,٤٩٥		٣٨٧,٣٠٥	
ضريبة الاقرار		١٣٩,٨٩٨		٩٦,٨٢٦
ضريبة اذون وسندات الخزانة		٦٢,٦٠٩		٣٦,٠٨٢
ضريبة الدخل		٢٠٢,٥٠٧		١٣٢,٩٠٨
سعر الضريبة الفعلي		%٤٢,١٨		%٣٣,٥١

* اعتبارا من عام ٢٠١٤ وبموجب القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ تم فرض ضريبه اضافيه مؤقته لمده ثلاث سنوات بنسبه ٥ % على الوعاء الضريبى للمبالغ التى تزيد عن مليون جنيه.

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
نقدية	٣١٤,٦٤٤	٢٤٨,٩٥٧
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي	١,٥٣٢,٣٧٧	١,١٣٢,٥٦٣
	١,٨٤٧,٠٢١	١,٣٨١,٥٢٠
أرصدة بدون عائد	١,٥٢٦,٦٥٩	١,١٣١,٠٥٧
أرصدة ذات عائد	٣٢٠,٣٦٢	٢٥٠,٤٦٣
	١,٨٤٧,٠٢١	١,٣٨١,٥٢٠

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	٩٧,٨٥٠	١٢٦,٦٥٧
ودائع	٥٥٥,٤٩٦	٤٦٤,٩٢٧
	٦٥٣,٣٤٦	٥٩١,٥٨٤
بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	١,٣٨٢,٠٠٠	١,٥٧٧,٠٠٠
	٢,٠٣٥,٣٤٦	٢,١٦٨,٥٨٤
أرصدة بدون عائد	٢٧,٩٩٣	٤٠,٥٦٠
أرصدة ذات عائد متغير	٢,٠٠٧,٣٥٣	٢,١٢٨,٠٢٤
	٢,٠٣٥,٣٤٦	٢,١٦٨,٥٨٤
أرصدة متداولة	٢,٠٣٥,٣٤٦	٢,١٦٨,٥٨٤
	٢,٠٣٥,٣٤٦	٢,١٦٨,٥٨٤

١٦ - أذون خزانة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
أذون خزانة	٥,٨٥٦,٧٤٢	٥,٦١٠,٧٠١
<u>وتتمثل أذون الخزانة فى :</u>		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١٣٥,٠٠٠	٢,٢٥٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٢٢٣,٨٠٠	٥٢٥,١٢٥
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	١,٧٢٦,٥٧٥	٢,١٥٠,٧٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٤,٠٠٣,٧٢٥	٣,٢٤٦,٤٧٥
	٦,٠٨٩,١٠٠	٥,٩٢٤,٥٥٠
عوائد لم تستحق بعد	(٢٣٢,٣٥٨)	(٣١٣,٨٤٩)
الاجمالي	٥,٨٥٦,٧٤٢	٥,٦١٠,٧٠١

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الف جنيه مصرى
قروض للعملاء	٨,١٦٩,١٤٩	٧,١٠٨,٠٥٥
مرابحات	٦٩٣,٩١٧	٦٥٥,٢١٢
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٨,٨٦٣,٠٦٦	٧,٧٦٣,٢٦٧
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٨٢,٥٣٧)	(١,٠٧٠,٢٧٢)
العوائد المجنبة	(١٠,٤٥٧)	(١٨,٠٣٣)
الصافي	٧,٩٧٠,٠٧٢	٦,٦٧٤,٩٦٢

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الف جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٤٣٢,٣١٧	٦٣٥,٦٠٥
بطاقات ائتمان	٢٩,٥٣٣	٢٦,٦٦٠
قروض شخصية	١,٠٩٥,٤٢٨	٧٧٥,٤٢٥
قروض عقارية	١٤,١٧٥	١٦,٢٤٨
إجمالي (١)	١,٥٧١,٤٥٣	١,٤٥٣,٩٣٨
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١,٣٢٨,٥٧٢	١,٥٠٦,٦٠٣
قروض مباشرة	٥,٠٨٨,١٣٣	٣,٧١٤,٥٩٦
قروض مشتركة	٨٧٤,٩٠٨	١,٠٨٨,١٣٠
إجمالي (٢)	٧,٢٩١,٦١٣	٦,٣٠٩,٣٢٩
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٨,٨٦٣,٠٦٦	٧,٧٦٣,٢٦٧
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٨٢,٥٣٧)	(١,٠٧٠,٢٧٢)
العوائد المجنبة	(١٠,٤٥٧)	(١٨,٠٣٣)
الصافي	٧,٩٧٠,٠٧٢	٦,٦٧٤,٩٦٢

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

	الافراد بالألف جنيه مصرى	المؤسسات بالألف جنيه مصرى	الاجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة	٤١,٩٥٨	١,٠٢٨,٣١٤	١,٠٧٠,٢٧٢
المكون خلال الفترة	٢٦	٥٥,٧٨٠	٥٥,٨٠٦
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	٢,٣٥٠	٢,٣٥٠
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١,٣٤٥	١,٣٤٥
محول من مخصصات اخرى		١٠,٥٧٠	١٠,٥٧٠
	٤١,٩٨٤	١,٠٩٨,٣٥٩	١,١٤٠,٣٤٣
المستخدم خلال الفترة	(٩,٣١٧)	(٢٤٨,٤٨٩)	(٢٥٧,٨٠٦)
الرصيد في اخر الفترة	٣٢,٦٦٧	٨٤٩,٨٧٠	٨٨٢,٥٣٧

بلغ رصيد الديون التى تم اعدامها ٢٥٧,٨٠٦ الف جنيه مصرى خلال الفتره المنتهيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	الافراد بالالف جنيه مصري	المؤسسات بالالف جنيه مصري	الاجمالى بالالف جنيه مصري
الرصيد فى اول السنة	٤٢,٩٩٢	٩٨٥,٠٢١	١,٠٢٨,٠١٣
المكون خلال السنة	٥,٢٥٧	٨٤,٠٧٤	٨٩,٣٣١
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	٤٩٧	٤٩٧
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٣,٩٢٤	٣,٩٢٤
	٤٨,٢٤٩	١,٠٧٣,٥١٦	١,١٢١,٧٦٥
المستخدم خلال السنة	(٦,٢٩١)	(٤٥,٢٠٢)	(٥١,٤٩٣)
الرصيد في اخر السنة	٤١,٩٥٨	١,٠٢٨,٣١٤	١,٠٧٠,٢٧٢

١٨ - 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 بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي 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 تعاقدي / 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 . وللرقابة 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 .

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لأخر 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 فى الالتزام المبين فى الجدول التالى :

(بالألف جنيه مصري)

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ المبلغ التعاقدى الافتراضى	الأصول	الالتزامات	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ المبلغ التعاقدى الافتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عائد	٧١,٤٠١	٣٥٣	-	٢٥٧,٤٦٤	-	٩,٢٩٣
إجمالي المشتقات	٧١,٤٠١	٣٥٣	-	٢٥٧,٤٦٤	-	٩,٢٩٣

١٩ - استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في السوق	٤,٣٩٩,٥٧٥	٣,٧٧٣,٦٢٧
- أدوات دين غير مدرجة في السوق		
صندوق بنك الكويت الوطني - مصر	-	١,١٧٠
صندوق اشراق	١٥,٠٠٦	١٤,٤٠٦
صندوق نماء	٢,٣٤٧	٢,١٩٦
أدوات حقوق ملكية :		
- غير مدرجة في السوق	٣٩,٧٥٤	٤٠,٨٥٦
- يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥,٩٤٥)	(٤,٤٠٧)
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٤,٤٥٠,٧٣٧	٣,٨٢٧,٨٤٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة :		
- غير مدرجة في السوق		
صندوق بنك الكويت الوطني - مصر	٦,٧٥٠	٦,٧٥٠
صندوق اشراق	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
صندوق الحياة	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
صندوق نماء	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٤,٤٧٢,٤٨٧	٣,٨٤٩,٥٩٨
أرصدة متداولة	٤,٤١٦,٩٢٨	٣,٦٩٥,٢٨٧
أرصدة غير متداولة	٥٥,٥٥٩	١٥٤,٣١١
	٤,٤٧٢,٤٨٧	٣,٨٤٩,٥٩٨
أدوات دين ذات عائد ثابت	٤,٣٢١,٢٠٤	٣,٦٧٧,٥١٥
أدوات دين ذات عائد متغير	١٥١,٢٨٣	١٧٢,٠٨٣
	٤,٤٧٢,٤٨٧	٣,٨٤٩,٥٩٨

	استثمارات مالية متاحة للبيع بالالف جنيه مصري	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالالف جنيه مصري	الإجمالى بالالف جنيه مصري
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤	٣,٨٢٧,٨٤٨	٢١,٧٥٠	٣,٨٤٩,٥٩٨
إضافات	٢,٤٢٠,٣٣٢	-	٢,٤٢٠,٣٣٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(١,٧٤٢,٩٠٨)	-	(١,٧٤٢,٩٠٨)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٩,٢٨١	-	٩,٢٨١
خسائر التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)	(٢١,٧٧١)	-	(٢١,٧٧١)
رد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٧,٠٩٠)	-	(٣٧,٠٩٠)
تكلفة مستهلكة خلال الفترة	(٣,٤١٧)	-	(٣,٤١٧)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٥٣٨)	-	(١,٥٣٨)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٤,٤٥٠,٧٣٧	٢١,٧٥٠	٤,٤٧٢,٤٨٧
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣	٢,٥٤٩,٦٥٩	٢١,٧٥٠	٢,٥٧١,٤٠٩
إضافات	٢,٢٣٢,١٢٥	-	٢,٢٣٢,١٢٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٩٨١,٨٦٥)	-	(٩٨١,٨٦٥)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٢٩,٢٧٤	-	٢٩,٢٧٤
ارباح التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)	٣٧,٧٢١	-	٣٧,٧٢١
رد احتياطى القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)	(٢٨,٠٩٥)	-	(٢٨,٠٩٥)
تكلفة مستهلكة خلال السنة	(٨,٧٣٢)	-	(٨,٧٣٢)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٢٣٩)	-	(٢,٢٣٩)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣,٨٢٧,٨٤٨	٢١,٧٥٠	٣,٨٤٩,٥٩٨

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصرى		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصرى	
	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %
شركات شقيقة				
الشركة الدولية للخدمات البريدية	٣,٨٦١	٢٠.٠٠	٣,٥٨٦	٢٠.٠٠
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	٢٦,٣٩١	٤٩.٩٩	٢٥,١٥٣	٤٩.٩٩
	٣٠,٢٥٢		٢٨,٧٣٩	

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

بالف جنيه مصري

البيان	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكيـة)	ايرادات الشركة	أرباح /(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
الشركة الدولية للخدمات البريدية	شقيقة	مصر	٢٠,٦٩٨	٨,٥٨٧	٣٣,٧٧٣	٥,٢٧١	٣,٨٦١	٢٠,٠٠
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	شقيقة	مصر	٥٣,٩٢٩	١,١١٢	٥,٢٠٦	٢,١٦٢	٢٦,٣٩١	٤٩,٩٩

جميع الاستثمارات المالية فى شركات شقيقة غير مدرجة فى البورصة
المركز فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢١ - أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	١١٣,٨٥٢	١٦٠,٨٨١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٢,١٤٠	١٥٩,٢٣٤
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)	٧٣,٥٤١	٧٨,٠٥٧
وثيقة تأمين جماعي	٤٦,٨٢٩	٤٣,٠٨٦
المصروفات المقدمة	٢٦,٢٥٨	٩,٢٨٤
التأمينات والعهد	١١,٠٥٥	٥,٥٤٤
عائد مدفوع مقدما	١٠,٦٩٨	٩,٨٤٨
أخرى	٢٨,٨٠٩	٢٣,٠٨٢
	٣٣٣,١٨٢	٤٨٩,٠١٦

٢٢ - أصول ثابتة

	أراضى بالالف جنيه مصري	مباني بالالف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالالف جنيه مصري	وسائل نقل بالالف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالالف جنيه مصري	اجهزة ومعدات بالالف جنيه مصري	اثاث بالالف جنيه مصري	أخرى بالالف جنيه مصري	الإجمالى بالالف جنيه مصري
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣									
التكلفة	٢٢,٩٢٨	١٣٤,٧٢٩	٤٦,٤٧٥	٥,٢٦١	٤٧,٣٣٦	٨,٦٢٨	٢٣,٠٨٩	١١,١٠٢	٢٩٩,٥٤٨
مجمع الاهلاك	-	(٢٣,٨٧٧)	(٣١,٦٠٧)	(٣,٧٨٧)	(١٤,٨٩٥)	(٤,٧٥٦)	(٨,٠٠٣)	(٧,٤٩٥)	(٩٤,٤٢٠)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٣	٢٢,٩٢٨	١١٠,٨٥٢	١٤,٨٦٨	١,٤٧٤	٣٢,٤٤١	٣,٨٧٢	١٥,٠٨٦	٣,٦٠٧	٢٠٥,١٢٨
اضافات	-	١٨	٢,١٠١	-	٩,٣٦٠	٥٦٧	٦٦٤	٦٨٨	١٣,٣٩٨
استبعادات الاصول	-	(٤,٤٠٧)	(٦٢)	-	-	(١٨)	(١٢)	-	(٤,٤٩٩)
استبعادات الاهلاكات	-	٣٥١	٦٢	-	-	١٣	١	-	٤٢٧
تكلفة اهلاك	-	(٢,٦١٣)	(٥,٥٣٢)	(٤٩٦)	(٩,٧٩٧)	(٨٨٩)	(١,٦٣٧)	(٩٦٦)	(٢١,٩٣٠)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٢,٩٢٨	١٠٤,٢٠١	١١,٤٣٧	٩٧٨	٣٢,٠٠٤	٣,٥٤٥	١٤,١٠٢	٣,٣٢٩	١٩٢,٥٢٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤									
التكلفة	٢٢,٩٢٨	١٣٠,٣٤٠	٤٨,٥١٤	٥,٢٦١	٥٦,٦٩٦	٩,١٧٧	٢٣,٧٤١	١١,٧٩٠	٣٠٨,٤٤٧
مجمع الاهلاك	-	(٢٦,١٣٩)	(٣٧,٠٧٧)	(٤,٢٨٣)	(٢٤,٦٩٢)	(٥,٦٣٢)	(٩,٦٣٩)	(٨,٤٦١)	(١١٥,٩٢٣)
	٢٢,٩٢٨	١٠٤,٢٠١	١١,٤٣٧	٩٧٨	٣٢,٠٠٤	٣,٥٤٥	١٤,١٠٢	٣,٣٢٩	١٩٢,٥٢٤
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٤	٢٢,٩٢٨	١٠٤,٢٠١	١١,٤٣٧	٩٧٨	٣٢,٠٠٤	٣,٥٤٥	١٤,١٠٢	٣,٣٢٩	١٩٢,٥٢٤
اضافات	-	٨١,٨٩٤	٩,١٢٢	-	٤٩,١٩٦	١٥,٨٩٥	٣,٢٩٨	٥٦٠	١٥٩,٩٦٥
اصول محولة	-	-	-	١٧٢	-	-	-	-	١٧٢
استبعادات الاصول	-	-	(٨٥١)	(١٧٨)	-	(٢٩١)	(١٢)	(١٦)	(١,٣٤٨)
اهلاكات محولة	-	-	-	(١٧٢)	-	-	-	-	(١٧٢)
استبعادات الاهلاكات	-	-	٨٥١	١٧٨	-	٢٩٠	١٠	١٦	١,٣٤٥
تكلفة اهلاك	-	(٣,١٦٨)	(٤,٨١٠)	(٢٥٨)	(١٥,٥٨٦)	(٢,٠٩٤)	(١,٤٩٣)	(٦١٢)	(٢٨,٠٢١)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٢٢,٩٢٨	١٨٢,٩٢٧	١٥,٧٤٩	٧٢٠	٦٥,٦١٤	١٧,٣٤٥	١٥,٩٠٥	٣,٢٧٧	٣٢٤,٤٦٥
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤									
التكلفة	٢٢,٩٢٨	٢١٢,٢٣٤	٥٦,٧٨٥	٥,٢٥٥	١٠٥,٨٩٢	٢٤,٧٨١	٢٧,٠٢٧	١٢,٣٣٤	٤٦٧,٢٣٦
مجمع الاهلاك	-	(٢٩,٣٠٧)	(٤١,٠٣٦)	(٤,٥٣٥)	(٤٠,٢٧٨)	(٧,٤٣٦)	(١١,١٢٢)	(٩,٠٥٧)	(١٤٢,٧٧١)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٢٢,٩٢٨	١٨٢,٩٢٧	١٥,٧٤٩	٧٢٠	٦٥,٦١٤	١٧,٣٤٥	١٥,٩٠٥	٣,٢٧٧	٣٢٤,٤٦٥

* تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ (٧١,١٦٠) ألف جنيه مصري تمثل اراضى ومبانى لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
بنوك محلية		
ودائع	-	٦٩,٣٨٦
	-	٦٩,٣٨٦
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٩٧,٤٧٧	٢٨,٦٦٦
ودائع	٣٦٧,٨٥٨	٢٤١,٢٩٦
	٤٦٥,٣٣٥	٢٦٩,٩٦٢
	٤٦٥,٣٣٥	٣٣٩,٣٤٨
أرصدة بدون عائد	٩٧,١٦٥	٢٨,٤١٣
أرصدة ذات عائد متغير	٣٦٨,١٧٠	٣١٠,٩٣٥
	٤٦٥,٣٣٥	٣٣٩,٣٤٨
أرصدة متداولة	٤٦٥,٣٣٥	٣٣٩,٣٤٨
	٤٦٥,٣٣٥	٣٣٩,٣٤٨

٢٤ - ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٥,٥٨٣,٥٢٦	٣,١١٠,٧٧٠
ودائع لأجل وبإخطار	٧,١٧١,٦٦٨	٨,٠٨٢,٩٣٩
شهادات ادخار وإيداع	٤,٥٣٥,٨٤٩	٤,٢٤٦,٩٨٦
ودائع توفير	٢,١١٣,٨٥١	١,٦٧٨,٨١٩
ودائع أخرى	٤٠٨,٨٢٦	٣٣٤,٨٢٢
الاجمالى	١٩,٨١٣,٧٢٠	١٧,٤٥٤,٣٣٦
ودائع مؤسسات مالية وشركات	١٠,٧٥٤,٠٨٩	٩,٤٦٦,٥٧٨
ودائع أفراد	٩,٠٩٥,٦٣١	٧,٩٨٧,٧٥٨
	١٩,٨١٣,٧٢٠	١٧,٤٥٤,٣٣٦
أرصدة بدون عائد	٨٠,٦٢٤	٧٧,٠٢١
أرصدة ذات عائد متغير	١٩,٧٣٣,٠٩٦	١٧,٣٧٧,٣١٥
	١٩,٨١٣,٧٢٠	١٧,٤٥٤,٣٣٦
أرصدة متداولة	١٧,٤٥٢,٦٥٧	١٣,٩٤٥,٥٥٤
أرصدة غير متداولة	٢,٣٦١,٠٦٣	٣,٥٠٨,٧٨٢
	١٩,٨١٣,٧٢٠	١٧,٤٥٤,٣٣٦

٢٥- قروض أخرى

البيان	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
القروض المساندة	٣٩٢,٧٠٦	٣٨١,٦٢٣
	٣٩٢,٧٠٦	٣٨١,٦٢٣

وفقا لإيضاح رقم (٣١- ب المعاملات مع اطراف ذوى علاقة) البند يتمثل فى قروض مساندة من بنك الكويت الوطنى .

٢٦ - التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
عوائد مستحقة	١٥٥,٧٧٤	١١٣,١٩٦
دائنون	٣٦,٨٣٩	٤٧,٧٧٩
مصروفات مستحقة	٢٤,٣٩٣	٢٠,٠٤٥
إيرادات مقدمة	٨,٨٣٤	٩,١٣٢
أرصدة دائنة متنوعة	١٨,٦٦٦	١١,١٢١
	٢٤٤,٥٠٦	٢٠١,٢٧٣

٢٧ - مخصصات أخرى

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

بالالف جنيه مصرى

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة	٢١,٩٨١	٦٩,٧٧٢	١,٩١٠	١٤,٢٢٦	٤,٣٥٠	١١٢,٢٣٩
المكون خلال الفترة	-	-	٤١٠	-	٢٢	٤٣٢
مخصصات انتفى الغرض منها	(٧,٦٨٣)	-	-	-	-	(٧,٦٨٣)
المحول الى مخصص الديون		(١٠,٥٧٠)				(١٠,٥٧٠)
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(١)	٢٨	-	٦٢	٨٩
المستخدم خلال الفترة	-	-	(٢٤١)	(٢,٨٦٢)	-	(٣,١٠٣)
الرصيد في أخر الفترة	١٤,٢٩٨	٥٩,٢٠١	٢,١٠٧	١١,٣٦٤	٤,٤٣٤	٩١,٤٠٤

فى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالالف جنيه مصرى

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالى
الرصيد في أول السنة	٣,٥٩٨	٦٩,٣٣٦	٢,٤١٧	٢٠,٣٠٧	٣,٨٤٦	٩٩,٥٠٤
المكون خلال السنة	١٨,٣٨٣	-	-	-	٣١٣	١٨,٦٩٦
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٤٧٢	١١٠	-	١٩١	٧٧٣
المستخدم خلال السنة	-	(٣٦)	(٦١٧)	(٦,٠٨١)	-	(٦,٧٣٤)
الرصيد في أخر السنة	٢١,٩٨١	٦٩,٧٧٢	١,٩١٠	١٤,٢٢٦	٤,٣٥٠	١١٢,٢٣٩

٢٨ - 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 .

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٤**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
اهلاكات الأصول الثابتة	-	-	**(١٦,٤٤٦)**	(١٢,٣٦٧)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٩,٨١٦	٩,٨٢٣	-	-
فرق القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-
إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)	٩,٨١٦	٩,٨٢٣	**(١٦,٤٤٦)**	(١٢,٣٦٧)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	**(٦,٦٣٠)**	(٢,٥٤٤)	-	-

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٤**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	٩,٨٢٣	١٤,٧٢٥	**(١٢,٣٦٧)**	(١١,١٨٧)
الإضافات	-	-	**(٤,٠٧٩)**	(١,١٨٠)
الاستبعادات	(٧)	(٤,٩٠٢)	-	-
الرصيد في نهاية الفتره	٩,٨١٦	٩,٨٢٣	**(١٦,٤٤٦)**	(١٢,٣٦٧)

٢٩- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصرى .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع مليار جنيه مصرى موزعا على ١٠٠ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ جنيه مصرى .

ج - الاحتياطيات :

وفقا للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطى القانونى ويتم ايقاف الاحتياطى القانونى عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال المصدر والمدفوع

- وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لا يجوز التصرف فى رصيد الاحتياطى الخاص الا بعد الرجوع للبنك المركزى .
- وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعالجات الخاصة بالاستثمارات المالية فيما يخص سنوات المقارنة فقد نتج عنها تعديل رصيد الأرباح المحتجزة واحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع .

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	١٢٠,٩٦١	١٠٣,٩٠٨
احتياطي عام	٢٠٦,٧٧٣	١٥٦,٧٧٣
احتياطي خاص	٩,٢٠٥	٩,٢٠٥
احتياطي رأسمالى	٣١,٨٦٧	٢٨,٨٢٢
احتياطى المخاطر البنكية العام	١٢,٥٥٨	١٢,٥٥٨
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٩,٥٥٨)	٢٩,٦٢٤
إجمالي الاحتياطيات	٣٥١,٨٠٦	٣٤٠,٨٩٠

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

الرصيد في أول الفترة / السنة	٢٩,٦٢٤	٢٠,٤١٦
صافي (خسائر)أرباح التغير في القيمة العادلة	(٢١,٧٧١)	٣٧,٧٢١
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الأجنبية	(٣٢٠)	(٤١٨)
رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع خلال الفترة / السنة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	(٣٧,٠٩١)	(٢٨,٠٩٥)
	(٢٩,٥٥٨)	٢٩,٦٢٤

د - أرباح محتجزة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
الحركة على الأرباح المحتجزة :		
الرصيد أول الفترة / السنة	٥٥١,١١٦	٥١٨,١٦٩
محول من أرباح الفترة / السنة	٢٧٣,٤٩٢	٣٤٤,١١٣
توزيعات الارباح	(٢٨٧,١٩٦)	(٢٨٤,٠١٩)
المحول إلى الاحتياطيات	(٧٠,٠٩٨)	(٢٧,١٤٧)
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	٤٦٧,٣١٤	٥٥١,١١٦

٣٠ - النقدية وما في حكمها

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١,٨٤٧,٠٢١	١,٣٨١,٥٢٠
أرصدة لدى البنوك	٢,٠٣٥,٣٤٦	٢,١٦٨.٥٨٤
أذون الخزانة	٥,٨٥٦,٧٤٢	٥,٦١٠,٧٠١
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١,٥٣٢,٣٧٧)	(١,١٣٢,٥٦٣)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٣,٤٣٣,١٠٤)	(٥,٠٨٥,٤٠٨)
النقدية وما فى حكمها	٤,٧٧٣,٦٢٨	٢,٩٤٢,٨٣٤

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطنى التي تمتلك ٩٤,٩٣ % تقريباً من الأسهم العادية ، أما باقي النسبة (٥,٠٧%) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين أخرين يتجاوز عددهم ألفى مساهم ولا يوجد بينهم من يملك ٥ % او اكثر.

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 فى المعاملات الحره .

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

أ- ارصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
المستحق للعملاء		
حساب جارى	١,٧٣٨	١,٦٩٦
ودائع	١,٨٠٠	-
	٣,٥٣٨	١,٦٩٦
المستحق على العملاء		
حساب جارى مدين	١٣	-
ارصدة مدينة اخرى	٥٢	١٥
الرصيد في أخر الفترة	٦٥	١٥

بنك الكويت الوطنى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ارصدة لدى البنوك	٣١,٧٨٧	٢١,٣٦٣
ارصدة مستحقة للبنوك	١٦٣,٦٢٦	٢٤٣,٦٧٧

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قرض مساند	٣٩٢,٧٠٦	٣٨١,٦٢٣
	٣٩٢,٧٠٦	٣٨١,٦٢٣

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ **٥٥** مليون دولار أمريكى بما يعادل مبلغ **٣٩٢,٧٠٦** الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر **٧,١٤٠١** جنيه مصرى ، وذلك لمدة **١٠ سنوات** تبدأ من **٣١ مايو٢٠١١** حتى **٣١ مايو٢٠٢١** ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدرة **٢,٤ %** سنويا

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
مصروف ادارة صناديق الإستثمار	٥,٤٥٧	٣,٤٥١
عوائد مدينة	٢٢	٢١٠

د- بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١٣,٤٠٨ ألف جنية مصرى سنويا والمتوسط الشهرى ١,٤٩٠ ألف جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية .

٣٢ - 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 تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٧,٩٣٢ الف جنيه مصري حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مقابل ١٣٢, ٤٤٦ 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 ضمانات والالتزامات العرضيه

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضيه فيما يلي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
الأوراق المقبولة	٩٢٨,٢٤٥	٢٣٧,٢٨٢
خطابات ضمان	١,٥٠٠,٢٩١	١,٣٩٤,٦١٥
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	٨٣٢,٢٩٤	٢٩٣,٩٩٢
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	٥٥٨,٢٤٦	٥٥٥,٩٩٢
	٣,٨١٩,٠٧٦	٢,٤٨١,٨٨١

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالالف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة	٨,٤٧٢	٨,٤١٩
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٨,٩٥١	١٥,١٢٤
	١٧,٤٢٣	٢٣,٥٤٣

٣٣ - التزامات التأجير التمويلى

تعاقد البنك مع الشركة الدولية للتأجير التمويلى (أنكوليس) على قيام البنك ببيع عقارات (أراضى) آلت ملكيتها للبنك وبعض مقار البنك والأصول الملموسة مقابل ايجار ، كما قام البنك بمنح شركة انكوليس قروض بنفس المبلغ وذلك وفقاً لما يلى :

البيـــان	قيمة البيع		قسط الايجار التمويلى		
	المبلغ	العملة	المبلغ	العملة	الفترة
فرع شبرا	٢,٥١٥	الف جنيه مصرى	٣٩	الف جنيه مصرى	شهـرياً
فرع سموحة	٢,٩٧٠	الف جنيه مصرى	٤٦	الف جنيه مصرى	شهـرياً
فرع النزهة	٤,٢٠٨	الف جنيه مصرى	٥١	الف جنيه مصرى	شهـرياً
فرع الحجاز	٥,٠٧٦	الف جنيه مصرى	٦١	الف جنيه مصرى	شهـرياً
فرع النصر	٨,٢٦٢	الف جنيه مصرى	٨١	الف جنيه مصرى	شهـرياً
فرع مصدق	١١,٥٧٣	الف جنيه مصرى	١١٤	الف جنيه مصرى	شهـرياً
تطوير الحاسب الآلى-٢	١١,٤٢٥	الف جنيه مصرى	٢٤٤	الف جنيه مصرى	شهـرياً
ماكينة تظريف	٨٠	الف جنيه مصرى	٤	الف جنيه مصرى	كل ٣ شهور
ألة طباعة	٣٤٣	الف جنيه مصرى	١٧	الف جنيه مصرى	كل ٣ شهور
تطوير الحاسب الآلى-٣	١٦,٣٨٠	الف جنيه مصرى	٣٥٥	الف جنيه مصرى	شهـرياً
تطوير الحاسب الآلى-٤	٦,٧٦٦	الف جنيه مصرى	١٥٢	الف جنيه مصرى	شهـرياً

٣٤ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

البيـــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
أولا : الأصول :		
أ - أرصدة لدى البنوك	١,٤٣٨,٩٦٦	٥٩٦,٣٨٠
	١,٤٣٨,٩٦٦	٥٩٦,٣٨٠
ب- قروض للعملاء والبنوك		
قطاع الزراعة	٣٢١,٢٢٧	٨,٢١٦
قطاع الصناعة	١,٩٣٠,١٣٥	٢,٠٧٥,٣٣٤
قطاع التجارة	١,٢٩٧,٦١١	٢٥٣,٢٥٩
قطاع الخدمات	٧٩٣,٦٧٢	٤٧٩,٣٦٠
القطاع العائلى	١,٥٢١,٦٨٦	١٠٥,٦٩٤
قطاعات أخرى	٥٨١	٧٦,٢٩١
	٥,٨٦٤,٩١٢	٢,٩٩٨,١٥٤
مخصص القروض	(٨٢٢,١٥٠)	(٦٠,٣٨٧)
عوائد مجنبة	(٩,٨٦٦)	(٥٩١)
صافي القروض	٥,٠٣٢,٨٩٦	٢,٩٣٧,١٧٦

ثانيا: الالتزامات :

أ - أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٦,٢١٦	٧٥١,٨٢٥
	١٠٦,٢١٦	٧٥١,٨٢٥
ب - ودائع العملاء		
قطاع الزراعة	١٣٨,٥٠٦	٣٤,١١٤
قطاع الصناعة	٢,٩٨٨,٥١٣	٢٦٩,٣٧٠
قطاع التجارة	٧٧١,٤٠٦	٣٠٦,١٩٦
قطاع الخدمات	٩٧١,١٤٦	٧٥٠,٨٦٢
القطاع العائلى	١١,٤٩٨,٩١٧	١,٨٢٣,٤٦٠
قطاعات آخرى	١٠٨,٠٢١	١٥٣,٢٠٩
	١٦,٤٧٦,٥٠٩	٣,٣٣٧,٢١١
ج - الالتزامات العرضية		
خطابات الضمان	١,٣٣٠,٩١٣	٧٢٧,٦٢٤
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	١٨,٨٩٣	٨١٣,٤٠١
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٥,٧٨٢	٩٢٢,٤٦٣
	١,٣٥٥,٥٨٨	٢,٤٦٣,٤٨٨

٣٥ - توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	١,٧٩٧,٦٥١	٩٥٧,٨١٧
السادس من اكتوبر	٢٢٨,٢٠٥	١٠١,٦٢١
حلوان	٩٤,٠١١	٤,٠٠٩
الاسكندرية	٤٩٥,٧٤٣	١١٢,١٨٣
الغربية	١٤,٤٩٠	-
دمياط	١٦,١٢٧	-
الشرقية	١٧١,٨٤٩	١٣٢,٧٢٨
الدقهلية	١٩٦,٠٦٦	١٢٣,٠٩٦
الجيزة	٢,٧٣١,٤٦٥	١,٥٦٢,٦٤٨
اسيوط	١١,٠٠٧	-
سوهاج	٧٢,١٩٢	-
البحر الاحمر	٣٥,١٨٤	٤,٠٥٢
جنوب سيناء	٩٢٢	-
	٥,٨٦٤,٩١٢	٢,٩٩٨,١٥٤
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٢٢,١٥٠)	(٦٠,٣٨٧)
العوائد المجنبة	(٩,٨٦٦)	(٥٩١)
الصافي	٥,٠٣٢,٨٩٦	٢,٩٣٧,١٧٦

٣٦ - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	٦,٨٢٦,٧٧٣	١,٩٥٥,٧٦٧
السادس من اكتوبر	٥٨٢,٦٩٠	٨٠,٣٤٢
حلوان	٤٧١,٠٥٤	٤٨,٣١٧
الاسكندرية	٢,١٨٦,٣٣٤	١٨٤,٥٥٣
الغربية	١١٣,٧٥٣	٨,٣٤٢
دمياط	٥١,٢٨٩	٣,٩٥٢
الشرقية	١٩٥,٥١٤	٥٧,٣٨٥
الدقهلية	٢٧٤,٦٣٩	٥٩,٦١٤
الجيزة	٥,٤٥٤,٢٤٥	٩١٩,٧٧٥
اسيوط	٨٨,٣٠٨	٢,٠١٩
سوهاج	١٧٣,٨٢٣	٣,٦٤٤
البحر الاحمر	٤٧,٧٨٩	٦,١٩٢
جنوب سيناء	١٠,٢٩٨	٧,٣٠٩
	١٦,٤٧٦,٥٠٩	٣,٣٣٧,٢١١

٣٧ - صناديق الاستثمار

أ - صندوق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٣٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٣٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري خصص للبنك ٦٧,٥٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٦,٧٥٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢١٩,٢٩٧٦٣ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٢٢,٦٦٩ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهايه الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٨٠,٤٠٩ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " على ٣,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٨٤,٧ 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 المصرى ذو العائد اليومى التراكمى " إشراق")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٤,٨٩٨,٣٧٩ وثيقة قيمتها ١٤٨,٩٨٣ الف جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد قام البنك بشراء عدد ٩٩٥,٦٠٠ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ١٤,٦٢١ الف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٥,٠٠٩ الف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٥,٠٧٥٣٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٦,٠٤٧,٥٩٠ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهايه الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٩٩٥,٦٩١ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٦١٦ 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 وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦,١٠١٠٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٠٥٩,٩٣٢ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهايه الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٧,٠٦٦ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك عل ٦,٠ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٧٣,٥ ألف جنيه مصري عن 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 ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٦,٠٨١,٩٦٩ وثيقة قيمتها ٦٠,٨١٩,٦٩٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد ١٨٥,٣٣٤ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢,٣٤٤ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٢,٦٤٩١٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,١٤٣,٧٠٥ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهايه الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٤,٤٦٧ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٣,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٢,١ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨ - أحداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية منذ بداية عام ٢٠١١ لأحداث أثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت فى معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية . ويعتمد حجم تاثير الاحداث المشار اليها على المدى المتوقع والفترة الزمنيه التى ينتظر عنها أنتهاء هذة الاحداث وما يترتب عليها من أثار.