

RÖDL زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً "
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية) في 31 مارس 2014 وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والإدارة هي المسؤولة عن اعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 ، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على تلك القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمنشأة في 31 مارس 2014 وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 .

القاهرة في : 14 مايو 2014

مراقب الحسابات

علاء الدين احمد الراعى

محمد احمد محمود ابو القاسم

س.م.م (10970)

س.م.م (17553)

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (301)

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (359)

RODL زروق وشركاه

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في 31 مارس 2014

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري		الأصول
1,381,520	1,003,872	(14)	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
2,168,584	1,455,982	(15)	أرصدة لدى البنوك
5,610,701	7,088,233	(16)	أذون خزانة
6,674,962	7,005,275	(17)	قروض وتسهيلات للعملاء
3,827,848	4,010,599	(19)	استثمارات مالية متاحة للبيع
21,750	21,750	(19)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
28,739	28,739	(20)	استثمارات في شركات شقيقة
489,016	286,248	(21)	أصول أخرى
192,524	337,938	(22)	أصول ثابتة
20,395,644	21,238,636		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
339,348	308,840	(23)	أرصدة مستحقة للبنوك
17,454,336	18,222,551	(24)	ودائع العملاء
9,293	9,437	(18)	مشتقات مالية
381,623	382,662	(25)	قروض أخرى
201,273	224,600	(26)	التزامات أخرى
112,239	106,507	(27)	مخصصات أخرى
2,544	3,244	(28)	خصوم ضريبية مؤجلة
2,982	1,857		التزامات ضرائب الدخل الجارية
18,503,638	19,259,698		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
1,000,000	1,000,000	(ب / 29)	رأس المال المصدر والمدفوع
340,890	330,781	(ج / 29)	الاحتياطيات
551,116	648,157	(د / 29)	أرباح محتجزة
1,892,006	1,978,938		اجمالي حقوق الملكية
20,395,644	21,238,636		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عصام جاسم الصقر

دياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

31 مارس 2013	31 مارس 2014	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري		
411,487	474,965	(5)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(257,476)	(301,719)	(5)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
154,011	173,246		صافي الدخل من العائد
47,770	49,750	(6)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(878)	(880)	(6)	مصروفات الأتعاب والعمولات
46,892	48,870		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
303	-	(7)	توزيعات الأرباح
7,359	3,426	(8)	صافي دخل المتاجرة
20,631	24,975	(9)	أرباح الاستثمارات المالية
353	-	(10)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(23,510)	(16,795)	(17)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(65,881)	(75,776)	(11)	مصروفات إدارية
(5,238)	(95)	(12)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
134,920	157,851		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(48,324)	(60,810)	(13)	ضرائب الدخل الجارية
86,596	97,041		صافي أرباح الفترة
0,87	0,97		ربحية السهم (جنية / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عصام جاسم الصقر

د / ياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	بـالـآلف جـنـيـه مـصـرى	
1,822,704	518,169	4,000	20,416	25,259	9,205	156,773	88,882	1,000,000	الرصيد في 1 يناير 2013
(284,019)	(284,019)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام 2012
-	(18,589)	-	-	3,563	-	-	15,026	-	المحول الى الاحتياطيات
1,538,685	215,561	4,000	20,416	28,822	9,205	156,773	103,908	1,000,000	الرصيد بعد التوزيعات
-	(6,169)	6,169	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية
(320)	-	-	(320)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبيه
(36,667)	-	-	(36,667)	-	-	-	-	-	التغير في قيمه العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(19,737)	-	-	(19,737)	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
86,596	86,596	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
1,568,557	295,988	10,169	(36,308)	28,822	9,205	156,773	103,908	1,000,000	الرصيد في 31 مارس 2013

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
1,892,006	551,116	12,558	29,624	28,822	9,205	156,773	103,908	1,000,000	الرصيد في 1 يناير 2014
(30)	-	-	(30)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبيه
9,486	-	-	9,486	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادله الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(19,565)	-	-	(19,565)	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
97,041	97,041	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
<u>1,978,938</u>	<u>648,157</u>	<u>12,558</u>	<u>19,515</u>	<u>28,822</u>	<u>9,205</u>	<u>156,773</u>	<u>103,908</u>	<u>1,000,000</u>	الرصيد في 31 مارس 2014

- الإيضاحات المرفقة من (1) الى (39) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

31 مارس 2013	31 مارس 2014	
بـالـالف جـنـيـة مـصـري	بـالـالف جـنـيـة مـصـري	
134,920	157,851	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الأرباح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
5,381	9,119	إهلاك واستهلاك
23,510	16,795	عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان
-	(4,683)	رد مخصصات أخرى
-	2,065	خسائر اضمحلال اوراق ماليه
1,357	246	عبء مخصصات أخرى
503	21	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(22,719)	(903)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبية
(353)	-	حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة
(3,046)	-	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(13,443)	(18,546)	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
(512)	(1,316)	المستخدم من مخصصات أخرى
1,793	-	تكلفة مستهلكة
(303)	-	توزيعات أرباح
127,088	160,649	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(82,388)	366,621	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(407,316)	(1,395,138)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
146,309	(345,108)	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
37,143	53,996	أصول أخرى
(639,976)	(30,508)	أرصدة مستحقة للبنوك
389,462	768,215	ودائع العملاء
120	144	مشتقات مالية
251,711	23,327	التزامات أخرى
(42,475)	(61,235)	ضرائب الدخل المسددة
(220,322)	(459,037)	صافي التدفقات (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (1)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(15,520)	(7,782)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
7,048	21	متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
236,841	1,069,190	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(5,000)	(1,244,665)	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
303	-	توزيعات أرباح محصلة
223,672	(183,236)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار (2)

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>		
(198,238)	1,039	النقص / الزيادة في قروض طويلة الاجل
(284,019)	-	توزيعات الارباح المدفوعة
<u>(482,257)</u>	<u>1,039</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل (3)
<u>(478,907)</u>	<u>(641,234)</u>	صافي النقدية وما في حكمها خلال الفترة (3+2+1)
<u>3,656,886</u>	<u>2,942,834</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
<u>3,177,979</u>	<u>2,301,600</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في اخر الفترة
<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</u>		
1,303,540	1,003,873	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
990,354	1,455,982	أرصدة لدى البنوك
5,219,202	7,088,233	أدون الخزانة
(1,085,056)	(765,942)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
<u>(3,250,061)</u>	<u>(6,480,546)</u>	أدون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>3,177,979</u>	<u>2,301,600</u>	النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (1) الى (39) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

1 - معلومات عامة

يقدم بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال 39 فرعاً ويوظف أكثر من 1110 موظف في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (43) لعام 1974 وتعديلاته ، في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الاول - القطعه 155 - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام 2006 وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 المنقحة 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 . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/1 الشركات التابعة

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

ب/2 الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من 20% إلى 50% من حقوق التصويت. ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية ، وتثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصماً من القيمة العادلة المثبتة بالأصول .

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/1 عملة التعامل والعرض

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

2/د المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

- * صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- * حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار .
- * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

هـ- الأصول المالية

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

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية ميوّبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية الميوّبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " .
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

2/هـ القروض والمديونيات

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

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

3/هـ الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

4/هـ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- يتم الإقرار أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإقرار بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر 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 وللاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الإقرار مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الإقرار بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الإقرار في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإقرار في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل 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 تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الاحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الإقرار بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :
- 1 - 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 المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- 2 - في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة ترويب 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .
- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى .

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد 25% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اضمحلال الأصول المالية

م/1 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف 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 اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولاً 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 ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

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 أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة .

وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

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

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

2/م الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ 10% من تكلفة القيمة الدفترية ، كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتركمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ع - الأصول الثابتة

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات 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 الاستدائية للأصل ، أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ص - الإيجارات

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

ص/1 الاستئجار

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

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

ص/2 التأجير

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

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

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

ق - النقدية وما في حكمها

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

ر - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي 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 (مصرفات) 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 ولايتمثل البنك أى التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

حصة العاملين في الأرباح :

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكم التزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولايسجل أى التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة .

وثائق التأمين الجماعي :

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

ث - ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

خ - الاقتراض

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

ذ - رأس المال

ذ1/ 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 .

ذ2/ توزيعات الأرباح

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

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

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

ض - أنشطة الأمانة

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

ظ - ارقام المقارنة

يعاد تبويب ارقام المقارنه كلما كان ذلك ضروريا للتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى فترة الإفصاح .

3 - 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ، ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن 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 .

1/أ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

2/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

المشتقات

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

3/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك		31 مارس 2014		31 ديسمبر 2013	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
	%	%	%	%	%
ديون جيدة	57,7 %	15,8 %	59,6 %	15,1 %	
المتابعة العادية	10,7 %	3,2 %	14,4 %	3,0 %	
المتابعة الخاصة	17,8 %	5,4 %	9,4 %	2,8 %	
ديون غير منتظمة	13,8 %	75,6 %	16,6 %	79,1 %	
	100 %	100 %	100 %	100 %	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة 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 .

4/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح 1/أ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

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

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	
5,610,701	7,088,233	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
632,664	441,256	- حسابات جارية مدينة
25,644	24,992	- بطاقات ائتمان
734,521	885,367	- قروض شخصية
16,209	15,373	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
645,318	644,521	- حسابات جارية مدينة
3,554,285	3,996,893	- قروض مباشرة
1,066,321	996,873	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
3,773,627	3,956,546	ادوات دين
329,399	122,824	أصول أخرى
16,388,689	18,172,878	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
237,282	297,521	الأوراق المقبولة
1,394,615	1,481,216	خطابات ضمان
293,992	433,624	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
555,992	587,065	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
2,481,881	2,799,426	

6/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
6,253,408	6,573,517	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
404,357	420,570	متأخرات ليست محل اضمحلال
1,105,502	967,499	محل اضمحلال
7,763,267	7,961,586	الإجمالي
		يخصم :
(1,070,272)	(939,822)	مخصص خسائر الاضمحلال
(18,033)	(16,489)	العوائد المجنبة
6,674,962	7,005,275	الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

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

31 مارس 2014

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	(بالألف جنيه مصري)				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
4,960,457	-	1,010,633	2,245,362	435,884	11,789	793,893	17,183	445,713	جيدة
753,229	-	-	746,260	-	-	6,865	104	-	المتابعة العادية
859,831	-	-	858,544	-	-	1,227	60	-	المتابعة الخاصة
6,573,517	-	1,010,633	3,850,166	435,884	11,789	801,985	17,347	445,713	

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

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

31 ديسمبر 2013

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

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
-	6,010	66,378	311	72,699	متأخرات حتى 30 يوماً
-	1,757	28,090	387	30,234	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
-	334	7,796	1,063	9,193	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
-	8,101	102,264	1,761	112,126	الإجمالي
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
-	2,360	-	-	2,360	متأخرات حتى 30 يوماً
-	8,650	-	-	8,650	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
-	297,434	-	-	297,434	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
-	308,444	-	-	308,444	الإجمالي
-	243,022	-	-	243,022	القيمة العادلة للضمانات

(بالآلاف جنيه مصري)

31 مارس 2014

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 .

(بالآلاف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2013

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

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات 967,499 ألف جنيه مصري مقابل 1,105,502 جنيه مصري في آخر سنة المقارنة .

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

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتماء	أفراد		مؤسسات			الإجمالي	
			قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		قروض أخرى
31 مارس 2014	-	1,202	19,296	1,860	931,268	-	13,873	967,499	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	-	-	-	47,530	-	5,402	-	
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-	-	-	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
31 ديسمبر 2013	-	1,248	21,650	-	1,068,814	-	13,790	1,105,502	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	-	-	-	43,530	-	5,402	-	
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-	-	-	

7/أ أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	
7,255,825	167,592	7,088,233	B
3,788,954	3,788,954	-	-B
<u>11,044,779</u>	<u>3,956,546</u>	<u>7,088,233</u>	الإجمالي

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 فتتأثر 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/1 أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (98%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (2%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف 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 و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

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 الإدارة .

ب/2 خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية 31 مارس 2014

(المعادل بالألف جنيه مصري)					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الأصول المالية					
1,003,872	9,572	6,189	17,670	326,191	644,250
1,455,982	39,889	21,390	35,959	255,915	1,102,829
7,088,233	-	-	-	-	7,088,233
7,961,586	356	42	249,014	2,037,605	5,674,569
4,010,599	-	-	-	337,572	3,673,027
21,750	-	-	-	-	21,750
21,542,022	49,817	27,621	302,643	2,957,283	18,204,658
الالتزامات المالية					
308,840	-	-	5,759	301,249	1,832
18,222,551	52,078	26,763	293,379	2,215,942	15,634,389
9,437	-	-	-	-	9,437
382,662	-	-	-	382,662	-
18,923,490	52,078	26,763	299,138	2,899,853	15,645,658
2,618,532	(2,261)	858	3,505	57,430	2,559,000
صافي المركز المالي للميزانية في 31 مارس 2014					
20,773,670	47,124	29,443	277,318	2,895,640	17,524,145
18,184,600	48,591	28,540	242,737	2,891,161	14,973,571
2,589,070	(1,467)	903	34,581	4,479	2,550,574

في نهاية 31 ديسمبر 2013
إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

ب/3 خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار 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 .

ويخلص 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 31 مارس 2014	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	249,239	-	-	-	754,633	1,003,872
أرصدة لدى البنوك	1,429,107	-	-	-	-	26,875	1,455,982
أذون الخزنة	50	-	5,451,461	1,636,722	-	-	7,088,233
قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)	1,277,167	1,004,729	2,187,359	2,445,527	1,046,804	-	7,961,586
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	-	-	2,538	3,068,938	939,123	-	4,010,599
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	21,750	-	21,750
إجمالي الأصول المالية	2,706,324	1,253,968	7,641,358	7,151,187	2,007,677	781,508	21,542,022
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	39,119	-	269,721	-	-	-	308,840
ودائع للعملاء	8,299,243	4,269,670	3,053,141	2,486,073	2,288	112,136	18,222,551
مشتقات مالية	9,437	-	-	-	-	-	9,437
قروض أخرى	-	-	-	-	382,662	-	382,662
إجمالي الالتزامات المالية	8,347,799	4,269,670	3,322,862	2,486,073	384,950	112,136	18,923,490
فجوة إعادة تسعير العائد في 31 مارس 2014	(5,641,475)	(3,015,702)	4,318,496	4,665,114	1,622,727	669,372	2,618,532
في نهاية 31 ديسمبر 2013	2,705,206	907,355	6,692,334	7,667,801	1,629,357	1,171,617	20,773,670
إجمالي الأصول المالية	7,966,820	4,452,127	1,802,609	3,507,695	382,711	72,638	18,184,600
إجمالي الالتزامات المالية	(5,261,614)	(3,544,772)	4,889,725	4,160,106	1,246,646	1,098,979	2,589,070
فجوة إعادة تسعير العائد في 31 ديسمبر 2013							

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

- * مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- * إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم لجنة مراقبة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الف جنبه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية 31 مارس 2014
308,840	-	-	-	269,721	39,119	الالتزامات المالية
18,222,551	2,288	2,486,073	3,053,141	4,269,670	8,411,379	أرصدة مستحقة للبنوك
382,662	382,662	-	-	-	-	ودائع للعملاء
18,914,053	384,950	2,486,073	3,053,141	4,539,391	8,450,498	قروض أخرى
21,542,022	1,283,085	6,071,514	6,513,667	3,312,181	4,361,575	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

(الف جنبه مصري)

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

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

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

(الف جنيه مصري)

في نهاية 31 مارس 2014	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	63,355	194,810	358,165
- تدفقات داخلية	-	-	-	63,355	194,810	358,165
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	63,355	194,810	358,165
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	63,355	194,810	358,165
في نهاية 31 ديسمبر 2013						
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	63,183	194,281	257,464
- تدفقات داخلية	-	-	-	63,183	194,281	257,464
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	63,183	194,281	257,464
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	63,183	194,281	257,464

بنود خارج الميزانية

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

في نهاية 31 مارس 2014

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
2,799,426	-	-	2,799,426	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
21,517	-	13,000	8,517	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
29,456	-	-	29,456	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
2,850,399	-	13,000	2,837,399	الإجمالي

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

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

1/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

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

2/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
				اصول مالية
2,168,584	1,455,982	2,168,584	1,455,982	أرصدة لدى البنوك
7,767,951	7,767,951	7,763,267	7,961,586	*قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية :
				متاحة للبيع
36,449	35,770	36,449	35,770	- غير مدرجه بالسوق
				محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
31,255	34,169	21,750	21,750	- أدوات دين غير مدرجه بالسوق
				التزامات مالية
339,348	308,840	339,348	308,840	أرصدة مستحقة للبنوك
14,282,481	14,282,481	17,454,336	18,222,551	*ودائع العملاء
381,623	382,662	381,623	382,662	قروض أخرى

*تم احتساب القيمة العادلة على ارصدة شهر نوفمبر 2013 .

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

ثانياً : طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ 18 ديسمبر 2012

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :-

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-

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

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

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

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتي :-

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

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

31 ديسمبر 2013 الف جنيه مصري	31 مارس 2014 الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
1,000,000	1,000,000	أسهم رأس المال
156,773	156,773	الاحتياطي العام
103,908	103,908	الاحتياطي القانوني
28,822	28,822	الاحتياطي راسمالي
207,003	207,003	الأرباح المحتجزة
-	(1,006)	الاستبعادات
<u>1,496,506</u>	<u>1,495,500</u>	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
98,477	101,275	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
381,623	382,662	قروض / ودايع مساندة
13,330	8,781	45 % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
4,142	4,142	45 % من قيمة الاحتياطي الخاص
-	-	الاستبعادات
<u>497,572</u>	<u>496,860</u>	إجمالي رأس المال المساند
<u>1,994,078</u>	<u>1,992,360</u>	إجمالي القاعدة الراسمالية بعد الاستبعادات
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
8,164,657	8,399,388	اجمالي مخاطر الائتمان
-	-	متطلبات راس المال لمخاطر السوق
<u>1,218,521</u>	<u>1,218,521</u>	متطلبات راس المال لمخاطر التشغيل
<u>9,383,178</u>	<u>9,617,909</u>	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
% 21,25	% 20,72	القاعدة الرسالية : إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

4 - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض في مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من 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 اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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 ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

5 - صافي الدخل من العائد

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :
178,715	160,438	للعملاء
162,607	174,456	أذون الخزانة
3,322	22,994	ودائع وحسابات جارية
66,843	117,077	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع الإجمالي
411,487	474,965	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية للبنوك للعملاء
22,924	4,594	قروض أخرى
229,853	294,824	الإجمالي
252,777	299,418	الصافي
4,699	2,301	
257,476	301,719	
154,011	173,246	

6 - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	
37,882	40,827	إيرادات الأتعاب والعمولات :
1,181	1,226	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
8,707	7,697	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
47,770	49,750	أتعاب أخرى
(878)	(880)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
46,892	48,870	أتعاب أخرى مدفوعة
		الصافي

7 - توزيعات أرباح

31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	
303	-	أوراق مالية متاحة للبيع
303	-	

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

8 - صافي دخل المتاجرة

31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي أرباح التعامل في العملات الأجنبية (خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة العائد
7,479	3,570	
(120)	(144)	
<u>7,359</u>	<u>3,426</u>	

9 - أرباح الاستثمارات المالية

31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع أرباح بيع آذون خزانة
13,443	18,546	
7,188	6,429	
<u>20,631</u>	<u>24,975</u>	

10 - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	الشركة الدولية للخدمات البريدية شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار
72	-	
281	-	
<u>353</u>	<u>-</u>	

11 - مصروفات إدارية

31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين أجور ومرتبآت تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات ومزايا أخرى نظم الاشتراكات المحددة الإجمالى مصروفات إدارية أخرى
37,126	38,112	
1,982	2,094	
<u>3,760</u>	<u>4,396</u>	
42,868	44,602	
23,013	31,174	
<u>65,881</u>	<u>75,776</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

12 - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	
(126)	(2)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
2,217	3,511	إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
-	4,683	رد مخصصات انتفى الغرض منها
(13)	(188)	مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
3,046	-	ارباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(9,005)	(7,853)	مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(1,357)	(246)	مخصصات أخرى
<u>(5,238)</u>	<u>(95)</u>	

13 - مصروفات ضرائب الدخل

31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	
44,400	60,110	ضرائب الدخل الجارية
3,924	700	الضرائب المؤجلة
<u>48,324</u>	<u>60,810</u>	

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري		31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري		
الضريبة	الوعاء الضريبي	الضريبة	الوعاء الضريبي	
	134,920		157,851	الربح المحاسبي قبل الضريبة
33,230		39,463		ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي:
33,230		39,463		نسبة 25% من صافي الربح المحاسبي
				إجمالي ضريبة الدخل وفقاً للربح المحاسبي
				يضاف / يخصم
				مصروفات غير قابله للخصم
	25		2,302	تبرعات
	4,034		11,901	عوائد مدينة لايتوفر فيها شروط إعتبارها من التكاليف واجبة الخصم
				اعفاءات ضريبية
	(15,044)		(14,662)	أرباح التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة
	(4,337)		(2,896)	إعفاءات مقررته بقانون الضريبة على الدخل
	6,630		(2,311)	تأثير المخصصات
	82		(1,544)	عوائد مجنبة
	(353)		-	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
	635		(1,490)	اهلاكات
	-		-	خصومات اخرى (فروق تقييم استثمارات مالية لم يسبق اعتمادها)
	126,592		149,151	صافي الوعاء الخاضع للضريبة
31,148		37,288		ضريبة الاقرار
13,252		22,822		ضريبة اذون وسندات الخزانة المسدده بالزيادة عن ضريبه الاقرار
44,400		60,110		ضريبة الدخل
<u>%32,91</u>		<u>%38,08</u>		سعر الضريبة الفعلي

* بتاريخ 18 مايو 2013 وبموجب القانون رقم 11 لسنة 2013 بسريان القانون رقم 101 لسنة 2012 تم تعديل سعر الضريبة على الدخل لتصبح بنسبة 25% بدلا من 20% .

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

14 - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	
248,957	237,930	نقدية
1,132,563	765,942	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
<u>1,381,520</u>	<u>1,003,872</u>	
1,131,057	754,633	أرصدة بدون عائد
250,463	249,239	أرصدة ذات عائد
<u>1,381,520</u>	<u>1,003,872</u>	

15 - أرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	
126,657	53,300	حسابات جارية
464,927	354,682	ودائع
<u>591,584</u>	<u>407,982</u>	
1,577,000	1,048,000	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>2,168,584</u>	<u>1,455,982</u>	
40,560	26,875	أرصدة بدون عائد
2,128,024	1,429,107	أرصدة ذات عائد متغير
<u>2,168,584</u>	<u>1,455,982</u>	
2,168,584	1,455,982	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
<u>2,168,584</u>	<u>1,455,982</u>	

16 - أدون خزائنة

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	
5,610,701	7,088,233	أدون خزائنة
2,250	616,075	وتتمثل أدون الخزائنة في:
525,125	895,675	أدون خزائنة استحقاق 91 يوم
2,150,700	2,702,175	أدون خزائنة استحقاق 182 يوم
3,246,475	3,195,175	أدون خزائنة استحقاق 273 يوم
<u>5,924,550</u>	<u>7,409,100</u>	أدون خزائنة استحقاق 364 يوم
(313,849)	(320,867)	عوائد لم تستحق بعد
<u>5,610,701</u>	<u>7,088,233</u>	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

17 - قروض وتسهيلات للعملاء

31 ديسمبر 2013 الف جنيه مصري	31 مارس 2014 الف جنيه مصري	
7,108,055	7,292,203	قروض للعملاء
655,212	669,383	مراجعات
<u>7,763,267</u>	<u>7,961,586</u>	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(1,070,272)	(939,822)	يخصم
(18,033)	(16,489)	مخصص خسائر الاضمحلال
		العوائد المجنبه
<u>6,674,962</u>	<u>7,005,275</u>	الصافي
31 ديسمبر 2013 الف جنيه مصري	31 مارس 2014 الف جنيه مصري	
635,605	445,713	أفراد
26,660	26,650	حسابات جارية مدينة
775,425	923,545	بطاقات ائتمان
16,248	15,410	قروض شخصية
<u>1,453,938</u>	<u>1,411,318</u>	قروض عقارية
		إجمالي (1)
1,506,603	1,367,152	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
3,714,596	4,158,610	حسابات جارية مدينة
1,088,130	1,024,506	قروض مباشرة
6,309,329	6,550,268	قروض مشتركة
<u>7,763,267</u>	<u>7,961,586</u>	إجمالي (2)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (2+1)
(1,070,272)	(939,822)	يخصم
(18,033)	(16,489)	مخصص خسائر الاضمحلال
		العوائد المجنبه
<u>6,674,962</u>	<u>7,005,275</u>	الصافي

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في 31 مارس 2014

الاجمالي بالآلاف جنيه مصري	المؤسسات بالآلاف جنيه مصري	الافراد بالآلاف جنيه مصري	
1,070,272	1,028,314	41,958	الرصيد في اول الفترة
16,795	16,769	26	المكون خلال الفترة
156	156	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
153	153	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	2,111	(2,111)	محول من مخصص الافراد الى المؤسسات
<u>1,087,376</u>	<u>1,047,503</u>	<u>39,873</u>	
(147,554)	(147,554)	-	المستخدم خلال الفترة
<u>939,822</u>	<u>899,949</u>	<u>39,873</u>	الرصيد في اخر الفترة

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

في نهاية 31 ديسمبر 2013

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

18 - أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value متفق عليه .
- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات التبادل مجموعة من التدفقات النقدية الأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات .
- ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية . وللمراقبة على خطر الائتمان القائم . ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .
- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً . ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد . وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) . ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة .
- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، ولكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر .

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصوياً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .

وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

(بالآلاف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2013			31 مارس 2014			المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	
9,293	-	257,464	9,437	-	258,165	عقود مبادلة عائد
9,293	-	257,464	9,437	-	258,165	إجمالي المشتقات

19 - استثمارات مالية

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري	
3,773,627	3,956,546	استثمارات مالية متاحة للبيع أدوات دين - بالقيمة العادلة : - مدرجة في السوق - أدوات دين غير مدرجة في السوق صندوق بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " صندوق اشراق صندوق نماء أدوات حقوق ملكية : - غير مدرجة في السوق - يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
1,170	1,326	
14,406	14,710	
2,196	2,247	
40,856	40,177	
(4,407)	(4,407)	
3,827,848	4,010,599	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (1) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة : - غير مدرجة في السوق صندوق بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " صندوق اشراق صندوق الحياة صندوق نماء
6,750	6,750	
5,000	5,000	
5,000	5,000	
5,000	5,000	
21,750	21,750	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2)
3,849,598	4,032,349	إجمالي استثمارات مالية (2+1)
3,695,287	3,878,717	أرصدة متداولة
154,311	153,632	أرصدة غير متداولة
3,849,598	4,032,349	
3,677,515	3,860,434	أدوات دين ذات عائد ثابت
172,083	171,915	أدوات دين ذات عائد متغير
3,849,598	4,032,349	

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
3,849,598	21,750	3,827,848	الرصيد في 1 يناير 2014
1,244,665	-	1,244,665	إضافات
(1,050,644)	-	(1,050,644)	استبعادات (بيع / استرداد)
873	-	873	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
9,486	-	9,486	خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح 29)
(19,564)	-	(19,564)	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(2,065)	-	(2,065)	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
4,032,349	21,750	4,010,599	الرصيد في 31 مارس 2014
2,571,409	21,750	2,549,659	الرصيد في 1 يناير 2013
2,232,125	-	2,232,125	إضافات
(981,865)	-	(981,865)	استبعادات (بيع / استرداد)
29,274	-	29,274	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
37,721	-	37,721	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح 29)
(28,095)	-	(28,095)	رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح 29)
(8,732)	-	(8,732)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(2,239)	-	(2,239)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
3,849,598	21,750	3,827,848	الرصيد في 31 ديسمبر 2013

20 - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

31 ديسمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري		31 مارس 2014 بالآلاف جنيه مصري		شركات شقيقة
نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	
20.00	3,586	20.00	3,586	الشركة الدولية للخدمات البريدية
49.99	25,153	49.99	25,153	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار
	<u>28,739</u>		<u>28,739</u>	

وأهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في 30 سبتمبر 2013 كما يلي :-

نسبة المساهمة %	بالف جنيه مصري		أرباح/(خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	البيان
	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %							
20,00	3,586	5,563	42,535	9,059	25,761	مصر	شركة شقيقة	الشركة الدولية للخدمات البريدية	
49,99	25,153	799	3,617	287	50,781	مصر	شركة شقيقة	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	

جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مدرجة في البورصة

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

21 - أصول أخرى

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
160,881	101,354	الإيرادات المستحقة
159,234	12,462	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
78,057	76,057	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
43,086	43,952	وثيقة تأمين جماعي
9,284	9,009	المصروفات المقدمة
5,544	12,475	التأمينات والعهد
9,848	7,827	عائد مدفوع مقدما
23,082	23,112	أخرى
<u>489,016</u>	<u>286,248</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

22 - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	اثاث بالآلاف جنيه مصري	اجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصري	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصري	مباني بالآلاف جنيه مصري	أراضى بالآلاف جنيه مصري	
									الرصيد في 1 يناير 2013
299,548	11,102	23,089	8,628	47,336	5,261	46,475	134,729	22,928	التكلفة
(94,420)	(7,495)	(8,003)	(4,756)	(14,895)	(3,787)	(31,607)	(23,877)	-	مجموع الاهلاك
205,128	3,607	15,086	3,872	32,441	1,474	14,868	110,852	22,928	صافي القيمة الدفترية في 1 يناير 2013
13,398	688	664	567	9,360	-	2,101	18	-	اضافات
(4,499)	-	(12)	(18)	-	-	(62)	(4,407)	-	استيعادات الاصول
427	-	1	13	-	-	62	351	-	استيعادات الاهلاكات
(21,930)	(966)	(1,637)	(889)	(9,797)	(496)	(5,532)	(2,613)	-	تكلفة اهلاك
192,524	3,329	14,102	3,545	32,004	978	11,437	104,201	22,928	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2013
									الرصيد في 1 يناير 2014
308,447	11,790	23,741	9,177	56,696	5,261	48,514	130,340	22,928	التكلفة
(115,923)	(8,461)	(9,639)	(5,632)	(24,692)	(4,283)	(37,077)	(26,139)	-	مجموع الاهلاك
192,524	3,329	14,102	3,545	32,004	978	11,437	104,201	22,928	
192,524	3,329	14,102	3,545	32,004	978	11,437	104,201	22,928	صافي القيمة الدفترية 1 يناير 2014
154,554	242	3,244	15,350	48,026	-	5,798	81,894	-	اضافات
(21)	-	(4)	-	-	-	(17)	-	-	استيعادات الاصول
21	-	4	-	-	-	17	-	-	استيعادات الاهلاكات
(9,140)	(198)	(489)	(688)	(5,106)	(87)	(1,532)	(1,040)	-	تكلفة اهلاك
337,938	3,373	16,857	18,207	74,924	891	15,703	185,055	22,928	صافي القيمة الدفترية في 31 مارس 2014
									الرصيد في 31 مارس 2014
462,980	12,032	26,981	24,527	104,722	5,261	54,295	212,234	22,928	التكلفة
(125,042)	(8,659)	(10,124)	(6,320)	(29,798)	(4,370)	(38,592)	(27,179)	-	مجموع الاهلاك
337,938	3,373	16,857	18,207	74,924	891	15,703	185,055	22,928	صافي القيمة الدفترية في 31 مارس 2014

* تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ 153,236 ألف جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

23 - أرصدة مستحقة للبنوك

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
69,386	-	بنوك محلية
69,386	-	ودائع
28,666	39,119	بنوك خارجية
241,296	269,721	حسابات جارية
269,962	308,840	ودائع
339,348	308,840	
28,413	38,819	أرصدة بدون عائد
310,935	270,021	أرصدة ذات عائد متغير
339,348	308,840	
339,348	308,840	أرصدة متداولة
339,348	308,840	

24 - ودائع العملاء

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
3,110,770	3,959,791	ودائع تحت الطلب
8,082,939	7,680,838	ودائع لأجل وبإخطار
4,246,986	4,474,151	شهادات ادخار وإيداع
1,678,819	1,704,710	ودائع توفير
334,822	403,061	ودائع أخرى
17,454,336	18,222,551	الاجمالي
9,466,578	9,915,051	ودائع مؤسسات مالية وشركات
7,987,758	8,307,500	ودائع أفراد
17,454,336	18,222,551	
77,021	114,230	أرصدة بدون عائد
17,377,315	18,108,321	أرصدة ذات عائد متغير
17,454,336	18,222,551	
13,945,554	15,734,190	أرصدة متداولة
3,508,782	2,488,361	أرصدة غير متداولة
17,454,336	18,222,551	

25 - قروض أخرى

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	البيان
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
381,623	382,662	القروض المساندة
381,623	382,662	

• وفقاً لإيضاح رقم (31- ب) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة (البنود يتمثل في قروض مساندة من بنك الكويت الوطني .

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

26 - التزامات أخرى

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
113,196	129,631	عوائد مستحقة
47,779	47,315	دائنون
20,045	25,511	مصروفات مستحقة
9,132	10,258	إيرادات مقدمة
11,121	11,885	أرصدة دائنة متنوعة
<u>201,273</u>	<u>224,600</u>	

27 - مخصصات أخرى

في 31 مارس 2014

بالآلاف جنيه مصري	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص معاش مبكر	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
112,239	4,350	14,226	1,910	69,772	21,981	الرصيد في أول الفترة
246	22	-	224	-	-	المكون خلال الفترة
(4,683)	-	-	-	-	(4,683)	مخصصات انتفى الغرض منها
21	6	-	2	13	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(1,316)	-	(1,166)	(150)	-	-	المستخدم خلال الفترة
<u>106,507</u>	<u>4,378</u>	<u>13,060</u>	<u>1,986</u>	<u>69,785</u>	<u>17,298</u>	الرصيد في آخر الفترة

في نهاية 31 ديسمبر 2013

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

28 - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(12,367)	(12,740)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	9,823	9,496	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
-	-	-	-	اضمحلال القروض)
(12,367)	(12,740)	9,823	9,496	فرق القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(2,544)	(3,244)	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
-	-			صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(11,187)	(12,367)	14,725	9,823	الرصيد في أول السنة
(1,180)	(373)	-	-	الإضافات
-	-	(4,902)	(327)	الاستيعادات
(12,367)	(12,740)	9,823	9,496	الرصيد في نهاية الفترة

29- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصري .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطيات :

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
103,908	103,908
156,773	156,773
9,205	9,205
28,822	28,822
12,558	12,558
29,624	19,515
<u>340,890</u>	<u>330,781</u>

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

20,416	29,624
37,721	9,486
(418)	(30)
(28,095)	(19,565)
<u>29,624</u>	<u>19,515</u>

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

د - أرباح محتجزة

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
518,169	551,116
344,113	97,041
(284,019)	-
(27,147)	-
<u>551,116</u>	<u>648,157</u>

الحركة على الأرباح المحتجزة :

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

30 - النقدية وما في حكمها

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

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
1,381,520	1,003,873
2,168,584	1,455,982
5,610,701	7,088,233
(1,132,563)	(765,942)
(5,085,408)	(6,480,546)
<u>2,942,834</u>	<u>2,301,600</u>

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

31 - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

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

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

أ- ارصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	المستحق للعملاء
1,696	3,401	حساب جارى
<u>1,696</u>	<u>3,401</u>	
15	19	المستحق على العملاء
<u>15</u>	<u>19</u>	ارصدة مدينة اخرى
		الرصيد في آخر الفترة

بنك الكويت الوطنى

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	ارصدة لدى البنوك
21,363	12,291	ارصدة مستحقة للبنوك
243,677	71,481	

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قرض مساند
381,623	382,662	
<u>381,623</u>	<u>382,662</u>	

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ 55 مليون دولار أمريكى بما يعادل مبلغ 382,662 الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر 6.9575 جنيه مصري ، وذلك لمدة 10 سنوات تبدأ من 31 مايو 2011 حتى 31 مايو 2021 ، 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 الفائدة 2.4 % .

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

ج- معاملات مع شركة الوطني كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار (ش.م.م) :

تتمثل معاملات مع شركة الوطني كابيتال فيما يلي :

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
3,451	271	مصروف إدارة صناديق الإستثمار
210	6	عوائد مدينة

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ 3,830 ألف جنيه مصري سنويا والمتوسط الشهري 1,277 ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

32 - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى تاريخ 31 مارس 2014 تم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الآخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية 29,456 ألف جنيه مصري في 31 مارس 2014 مقابل 132,446 ألف مصري في 31 ديسمبر 2013 متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلي وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
237,282	297,521	الأوراق المقبولة
1,394,615	1,481,216	خطابات ضمان
293,992	433,624	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
555,992	587,065	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها
2,481,881	2,799,426	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
8,419	8,517	لا تزيد عن سنة
15,124	13,000	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
-	-	أكثر من خمس سنوات
23,543	21,517	

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

33 - التزامات التأجير التمويلي

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

البيان	المبلغ	قيمة البيع العملة	المبلغ	قسط الايجار التمويلي العملة	الفترة
فرع شبرا	2,515	الف جنيه مصري	39	الف جنيه مصري	شهرياً
فرع سموحة	2,970	الف جنيه مصري	46	الف جنيه مصري	شهرياً
فرع النزهة	4,208	الف جنيه مصري	51	الف جنيه مصري	شهرياً
فرع الحجاز	5,076	الف جنيه مصري	61	الف جنيه مصري	شهرياً
فرع النصر	8,262	الف جنيه مصري	81	الف جنيه مصري	شهرياً
فرع مصدق	11,573	الف جنيه مصري	114	الف جنيه مصري	شهرياً
تطوير الحاسب الآلي-1	34,366	الف جنيه مصري	764	الف جنيه مصري	شهرياً
تطوير الحاسب الآلي-2	11,425	الف جنيه مصري	244	الف جنيه مصري	شهرياً
ماكينة تطريف	80	الف جنيه مصري	4	الف جنيه مصري	كل 3 شهور
آلة طباعة	343	الف جنيه مصري	17	الف جنيه مصري	كل 3 شهور
تطوير الحاسب الآلي-3	16,380	الف جنيه مصري	355	الف جنيه مصري	شهرياً
تطوير الحاسب الآلي-4	6,766	الف جنيه مصري	152	الف جنيه مصري	شهرياً

34 - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية
353,150	1,102,832
<u>353,150</u>	<u>1,102,832</u>
5,354	334,451
1,065,875	1,875,602
571,067	1,169,323
406,411	918,186
114,333	1,376,417
123,986	581
<u>2,287,026</u>	<u>5,674,560</u>
(54,773)	(885,049)
(575)	(15,914)
<u>2,231,678</u>	<u>4,773,597</u>

البيان

أولاً : الأصول :

أ - أرصدة لدى البنوك

ب- قروض للعملاء والبنوك

قطاع الزراعة

قطاع الصناعة

قطاع التجارة

قطاع الخدمات

القطاع العائلي

قطاعات أخرى

مخصص القروض

عوائد مجانية

صافي القروض

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

ثانياً: الالتزامات :

689,670	1,832
<u>689,670</u>	<u>1,832</u>
15,914	64,386
306,886	1,090,350
246,002	917,228
330,297	1,060,323
1,608,860	12,349,942
63,844	168,519
<u>2,571,803</u>	<u>15,650,748</u>
825,992	1,242,289
417,933	15,691
294,815	2,706
<u>1,538,740</u>	<u>1,260,686</u>

أ - أرصدة مستحقة للبنوك

ب - ودائع العملاء

قطاع الزراعة

قطاع الصناعة

قطاع التجارة

قطاع الخدمات

القطاع العائلي

قطاعات أخرى

ج - الالتزامات العرضية

خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

35 - توزيع أرصدة القروض جغرافياً :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية
792,004	1,783,511
48,678	214,420
189	85,503
117,857	474,784
-	15,820
-	13,861
60,111	204,645
152,500	301,500
1,111,742	2,469,924
-	6,581
-	66,510
3,945	36,294
-	1,207
<u>2,287,026</u>	<u>5,674,560</u>
(54,773)	(885,049)
(575)	(15,914)
<u>2,231,678</u>	<u>4,773,597</u>

البيان

القاهرة

السادس من أكتوبر

حلوان

الاسكندرية

الغربية

دمياط

الشرقية

الدقهلية

الجيزة

اسيوط

سوهاج

البحر الأحمر

جنوب سيناء

يخصم

مخصص خسائر الاضمحلال

العوائد المجنبة

الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

36 - توزيع ارصدة الودائع جغرافياً :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
1,264,555	7,844,366	القاهرة
40,058	270,359	السادس من أكتوبر
67,897	455,671	حلوان
174,089	2,074,461	الاسكندرية
4,383	98,069	الغربية
3,077	48,888	دمياط
35,382	203,214	الشرقية
83,895	285,810	الدقهلية
870,503	4,097,460	الجيزة
2,617	62,565	اسيوط
2,959	151,072	سوهاج
9,343	48,980	البحر الأحمر
13,045	9,833	جنوب سيناء
2,571,803	15,650,748	

37 - صناديق الاستثمار

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد **6,579** وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ **657,9** ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية **1326,2** ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية **201,59116** جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ **761,499** وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 31 مارس 2014 مبلغ **153,511** ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " على **3,5** في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات **116,452** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطني كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد

بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق **14,898,379** وثيقة قيمتها **148,983** ألف جنيه مصري خصص للبنك **500,000** وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية **5,000,000** جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق . وقد قام البنك بشراء عدد **1,015,319** وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ **10,583** ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية **14,713** ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية **14,49097** جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ **75,158,097** وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 31 مارس 2014 مبلغ **1,089,114** ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على **4,5** فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات **1,188** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

ج - صندوق استثمار الحياة (ذو العائد اليومي التراكمى والتوزيع الدورى " يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية")

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية **14,51249** جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ **1,072,807** وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 31 مارس 2014 مبلغ **15,569** ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على **6,0** فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات **22,5** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد **185,334** وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ **1,999** ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية **2,247** ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية **12,12375** جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ **946,565** وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 31 مارس 2014 مبلغ **11,476** ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على **3,5** فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات **9,8** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2014 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

38 - أحداث لاحقة

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 24 مارس 2013 تغيير اسم البنك من البنك الوطني المصري الى بنك الكويت الوطني - مصر، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتاثير بذلك فى السجل التجارى بتاريخ 29 أبريل 2014 .

39 - أحداث هامة

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