

RÖDL زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الكويت الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القواعد المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
وتقدير الفحص المحدود عليها

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولمخاضاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على تلك القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

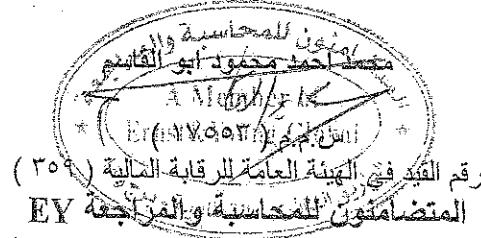
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٤١٠) "الفحص المحدود للقواعد المالية الدورية لمنشأة و المؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" يشمل الفحص المحدود للقواعد المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة التي يتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدلة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وعن أداؤه المالي وتدفاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة في : ١٤ نوفمبر ٢٠١٥

مراقباً الحسابات



رقم الإيصال	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	الأصول
(١٤)	٢,١١٧,٤٩٧	٢٠١٤٦٢٤٦	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
(١٥)	٥,٩٠١,٠٦٠	٣,٤٩٢,٧٣٥	ارصدة لدى البنك
(١٦)	٧,٧٦٣,٣٦٠	٥,٨٥٠,٢٨١	أون خزانة
(١٧)	١٢,٦٤٣,٠٢١	١٠,٥٩,٧٤٧	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٩)	٧,٤٢٩,٥٢١	٤,٨٨٦,٦٥٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٩)	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	استثمارات مالية محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠)	٣٤,٥٦٨	٣٢,٣٦٥	استثمارات في شركات شقيقة
(٢١)	٥١١,٤٦٥	٣٧٩,٢٩٠	أصول أخرى
(٢٢)	٣٠١,٩١٦	٣٢٠,٠٠٩	أصول ثابتة
	٣٦,٧٢٤,١٦٨	٢٧,٩٩١,٠٧٣	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات
ارصدة مستحقة للبنك
ودائع العملاء
مشتقات مالية
قرض آخر
التزامات أخرى
مخصصات أخرى
التزامات ضريبية موجلة
إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية
رأس المال المصر والمدفوع
الاحتياطيات
أرباح محتفزة
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(ب) / ٢٩
٤٠٢,١٣٨	٤٩٢,٧٨١	(ج) / ٢٩
٥٥٣,١٥٣	٨٤٤,٣٦٢	(د) / ٢٩
١,٩٠٠,٢٩١	٢,٣٨٦,١٤٣	
٢٧,٩٩١,٠٧٣	٣٦,٧٢٤,١٦٨	

رئيس مجلس الإدارة

خالد جامس المصطفى

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

د. رئيس ائمه الدين حسن

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

رقم الإيضاح	التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى
(٥)	٢,٠٧٧,٦٧٥	١,٤٨٩,٦٣١	(٩٤٧,١٦٠)	(٤٢٦,٩٧٩)
(٥)	(١,١٩٧,٤٢٢)	(٩٤٧,١٦٠)	٤٢٢,٨٣٥	٤٢٣,٥٠٣
(٦)	٢٤٢,٨٣٩	١٩٣,٣٥٢	٥٣٥,٤٧١	٧٧,٢١٣
(٦)	(٥,٨٩٥)	(٨,٣٦٢)	٨٧٥,٣٥٣	٧٩,٧٨٨
(٧)	٢٣٦,٩٤٤	١٨٩,٩٨٠	٣,١٠٢	٢٣٦
(٨)	١,٨٦٠	٩,١٠٢	٩,٨٩٣	٥,٤١٦
(٩)	١٠,٥٠٠	٤٨,٩٢١	١٠,٥٠٠	٧,٢٥٣
(١٠)	٦٧٢	٩,٢١٣	(٥٥,٨٠٦)	(٢٤,١١٥)
(١١)	(٢٨٢,٩٩٦)	(٢٤٦,٧٥٢)	(٢٠٦,٥٩٣)	(٩٢,٧١٤)
(١٢)	(٣١,٠٢٦)	(٣,٩٨٧)	(٨٤,٧١١)	(٢٤,٥٠٠)
(١٣)	(٢٢١,٤٢٠)	(٢٠٦,٥٩٣)	٢٧٤,٤٩٢	٩٥,٧٨١
	٤,٤٦	٢,٧٣	١٦١,٦٠٨	٠,٩٦

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

د/ ياسر اسماعيل حسني

رئيس مجلس الإدارة

حصانم جامسون الصقر

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	رأس المال	احتياطي عادلة قيمة	احتياطي مخاطر بنكية	الإيجار المحتجز	الإجمالي	
بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى	بالألاف جنيه مصرى	
١٨٩٢,٠٠٠,١	٥٥٥,١١٦	١٢,٥٥٨	٢٩,٤٢٤	٢٨,٨٢٢	٩,٢٠٥	١٥٦,٧٧٣	١٠٣,٩٠٨	٢٠٠,٠٠٠,١	
(٢٨٧,١٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٧,١٩٦)	
-	(٧٠,٩٨)	-	-	٣٤,٠٦	-	٥٠,٠٠٠	١٧,٥٥٣	-	
١,٦٠,٤١,٦	١٩٣,٨٢٢	١٢,٥٥٨	٢٩,٦٢٤	٣١,٨٦٧	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	١٢٠,٩٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠,١	
(٣٢٠)	-	-	-	-	(٣٣٠)	-	-	(٣٣٠)	
(٧٧,٦٣)	-	-	-	-	(٢٢١)	-	-	(٢٢١)	
(٩١,٣٧)	-	-	-	-	(٣١)	-	-	(٣١)	
٢٧٦٣,٩٤	٢٩٤,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-	
١٢,٩١,٨٦١,٢٠	٤١٣,٧٦٤	١٢,٥٥٨	(٢٩,٥٥٨)	٣١,٣٦٧	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	١٢٠,٩٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠,١	
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,١	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,١	
توزيعات نقديّة لعام ٢٠١٤								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,١	
المحول إلى الاحتياطيات								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,١	
الرصيد بعد التوزيعات								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,١	
فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,١	
بالمعدلات الإيجينية للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,١	
المالية المتاحة للبيع								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,١	
لـ جزء من احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المالية المتاحة للبيع								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,١	
صافي أرباح الفترة								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,١	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص
بالألف جنيه	بالألف جنيه	بالألف جنيه	بالألف جنيه	بالألف جنيه	بالألف جنيه	بالألف جنيه	بالألف جنيه	بالألف جنيه	بالألف جنيه	بالألف جنيه	بالألف جنيه
مصري	مصري	مصري	مصري	مصري	مصري	مصري	مصري	مصري	مصري	مصري	مصري
١,٩٥٦,٢٩١	٢٨,٧٥٩	٤,٥٧٣	٣,٨٦٧	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	٢٠٦,٧٧٣	١٢٠,٩٦١	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥,١٧٠	٢٠١٥,١٧٠	٢٠٠,٠٠٠
(١,٣٣,٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٤,٢٠٥	٢٠١٤,٢٠٥	٢٠٠,٠٠٠
-	(٢٨,٧٩٧)	-	-	٢٢	-	-	-	١,٨٧٧	-	-	-
١,٩١,٦٦٠	٢٨,٧٥٩	٤,٥٧٣	٣,٨٨٩	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	٢٠٦,٧٧٣	١٣٩,٧٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥,٢٠٠	٢٠١٥,٢٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٣,٦١)	-	-	-	(١,٣٨)	-	-	-	-	-	-	-
٧٤,٦٣٧	٧٤,٣٣٧	٤,٤٤	٣,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣٤٣,١٦٤	٨٩٣,٣٣٢	٢٨٧,٧٥٩	٣١٤,٤١٩	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	٢٠٦,٧٧٣	١٣٩,٧٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥,٢٠٠	٢٠١٥,٢٠٠	٢٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

توزيعات نقدية لعام ٢٠١٤

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد بعد التوزيعات

فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع

بالعائدات الإيجابية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

المالية المتاحة للبيع

له جزء من الاحتياطي القيمة العادلة

للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

صافي إدخار الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

- الإicasات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر

بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٨٠,٠٨٥	٦٧٧,٠٥٧	الأرباح قبل ضرائب الدخل
٢٦,٦٧٦	٢٨,٩٣٥	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٥٥,٨٠٦	١٥٩,٠٦٧	إهلاك واستهلاك
(٧,٦٨٣)	-	عبء الاصحاح عن خسائر الإتّمام
١,٥٣٨	١,٤٤٤	رد مخصصات أخرى
٤٣٢	٢٥,٨٧٥	خسائر اضمحلال اوراق مالية
٨٩	٥١٦	عبء مخصصات أخرى
(٩,٦٠١)	(٥,٩٩١)	فرق إعادة تقدير المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢,٢١٣)	(٦٧٢)	حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(١٤)	(٣٨٨)	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٣٦,٧٠٥)	(٦,٧٤٧)	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٣,١٠٣)	(٣,٤٩٤)	المستخدم من مخصصات أخرى
٣,٤١٧	٥,٠٤١	تكلفة مستهلكة
(١,١٥٢)	(١,٨٦٠)	توزيعات أرباح
<u>٥٠٧,٥٧٢</u>	<u>٨٧٨,٧٨٣</u>	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٣٩٩,٨١٤)	٥٣٥,٢٣٥	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي اللازمي
١,٦٥٢,٣٠٤	(٤,١٨٧,٦٩٩)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٣٦٢,٥٩٠)	(٢,٧٢٨,٧١٤)	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
١٩,٨٤٤	(١٢٢,١٦٥)	أصول أخرى
١٢٥,٩٨٧	(١٥٦,٤٢٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٣٥٩,٣٨٤	٨,٦١٤,٧٠٢	ودائع العملاء
(٩,٦٤٦)	١,٦٦٤	ممتلكات مالية
٤٣,٢٣٢	٧٨,٤١٨	الالتزامات أخرى
(١٦٨,٩٩٠)	(٢٣٥,٤٠٦)	ضرائب الدخل المسددة
<u>٢,٧٦٧,٢٨٣</u>	<u>٢,٦٧٨,٣٩٠</u>	صافي التدفقات الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٢٢,٨٧١)	(٢٣,٧٩١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٣٦٢	٢,١٨٦	متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
١,٧٧٩,٦١٣	١,٢٨٠,٣٦٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٤٢٠,٣٣٢)	(٣,٧٩٥,١٣٢)	مشتريات استشارات مالية متاحة للبيع
-	(٤,٢٥٠)	مدفوعات مقابل اقتداء شركات تابعة وشقيقة
١,٨٥٢	٢,٥٧٩	توزيعات أرباح محصلة
<u>(٦٦,٣٧٦)</u>	<u>(٢,٥٣٨,٠٤٨)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

١١,٠٨٣	٣٢,٤٥٠	النفقة / الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٢٨٧,١٩٦)	(٣٦,٦٣١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٧٦,١١٣)	(٤,١٨١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
١,٨٣٠,٧٩٤	١٣٦,١٦١	صافي النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٤+١)
٢,٩٤٢,٨٣٤	٦,٠٤٢,٥٤٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤,٧٧٣,٦٢٨	٦,١٧٨,٧٠٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :

١,٨٤٧,٠٢١	٢,١١٧,٤٦٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٠٣٥,٣٤٦	٥,٩٠١,٠٦٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٥٦,٧٤٢	٧,٧٦٣,٣٦٠	أذون الخزانة
(١,٥٣٢,٣٧٧)	(١,٨٣٩,٨٢٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازمي
(٣,٤٣٣,١٠٤)	(٧,٧٦٣,٣٦٠)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٧٧٣,٦٢٨	٦,١٧٨,٧٠٥	النقدية وما في حكمها

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

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الاول - القطعه ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .
وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤ .
ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرافية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٩ فرعاً ويوظف عدد ١١٣٨ موظف في تاريخ المركز المالي .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشر أو غير مباشر تفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٥٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت .
ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية ، وتثبت توزيعات الأرباح عند إعتمادها خصماً من القيمة العادلة المثبتة بالأصول .

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

٤/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتنسب المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالمعاملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفرق 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 بعرض 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 (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفرق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة بـاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ الأصول المالية

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

١/٥ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
تشمل هذه المجموعة أصول مالية بعرض المتاجرة ، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بعرض المتاجرة إذا تم اقتناصها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بعرض 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 بعرض 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 يقل 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 لقروض وتسهيلات البنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لـ إستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبوييب 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 تبوييب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- لا يتم إعادة تبوييب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبوييب أية أداه مالية نقلأً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداه تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبوييب أي أداه مالية نقلأً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

٤/٥ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبوييبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبوييبها 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 .

٤/٣ الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٤ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتمدة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يتلزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى فى 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 بالتخلاص 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 للفروض والمديونيات والإستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم الإعتراف 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 الإعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحل قيمته عندها يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف 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 تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي إضمحل في القيمة .

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف الفروض والمديونيات (سندات أو قروض) نفلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة الفروض والمديونيات أو الأصول المالية المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – كل حسب الأحوال ، وذلك عندما تتوافق لدى البنك الثانية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الأحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بذلك الأصول التي تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

١ - في حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحافظ 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 الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

٢ - 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 الإعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

و - المقاصلة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " ب الإيرادات 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 .

و طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو التزام مالي . و عند 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 المقيبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

و عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمونة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف ب الإيرادات العائد الخاص بها و يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، و يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس الن כדי وذلك وفقاً لما يلي :

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

- بالنسبة للقروض المنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد 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 المضمونة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مر ج بأن 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 بأتعب 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 للمشاركيين 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 اقتناص أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعب 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

١/م الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الأض محلل لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعي ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على الأض محلل أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطير ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معًا لتقدير الأض محلل وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على الأض محلل أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الأض محلل ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر الأض محلل ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر الأض محلل لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر الأض محلل يتم عندها ضم الأصل إلى المجموعة .

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

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

ولأغراض تقدير الأضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذًا 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 مؤشرًا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الأضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التقريبية 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 ، مثل 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 .

٢/م الأصول المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محفظ 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 أضمحلال في الأصل .

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، كما يعد الانخفاض متداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراءكة من حقوق الملكية ويعرف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد أضمحلال القيمة الذي يعترض 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 يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل .

الأصول الثابتة -

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفرع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال . 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 تحمل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

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

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

ص - الإيجارات

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

ص ١/ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصاروفات 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 المتبقى 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 المصاروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ص ٢/ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلاً ، 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 إلى مبلغ يمثل 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 تحويل مصاروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميده على المستأجر .

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

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

ق - النقدية وما في حكمها

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

ر - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالياً نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تدبير 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 للمدفووعات 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 للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للاحتمال ما لم يكن أثراً لها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ت - مزايا العاملين التأمينات الاجتماعية :

يلتزم البنك بسداد إشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحويل 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 ويعرف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة .

وثائق التأمين الجماعي :

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

ث - ضرائب الدخل

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

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

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

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

خ - الاقتراض

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

ذ - رأس المال

١/ ذ تكلفة رأس المال

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

٢/ ذ توزيعات الأرباح

تشتب 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 يلى:

١ - يقطع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأً يوازي ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعيين العودة إلى الإقطاع .

٢ - ثم يقطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى من الأرباح قدرها ٥% للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم على أنه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية .

٣ - ثم تخصص بعد ذلك نسبة ١٠% من الأرباح للموظفين والعمال في البنك وتوزع طبقاً للقواعد التي يقرها مجلس الإدارة وتعتمدتها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجر السنوية للعاملين في البنك .

٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تجاوز ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة .
٥ - 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 مزاباً ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ظ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً للتواافق مع التغيرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح .

- ٣ -

إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطروالعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، وبعد 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 أولًا 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 إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية ، بالإضافة إلى 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 ، وبعد 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 يتربّ عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض ، وتنتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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 (التأخير) (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).

وتتطوّي أعمال الإداره اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفيه ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عباء الأضمحلال وفقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ).

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

مذلول التصنيف	التصنيف
ديون جيدة	١
المتابعة العادلة	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخير ، 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 التأخير ، إن حدث .

- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخير ، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، 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 آند 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة الائتمان أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في ترکز خطر الائتمان على مستوى الدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقرض بما في ذلك البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .
يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقرضين والمقرضين 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 لثبات 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 ، ولتخفيف خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأض migliori .

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-Based Securities والأدوات المثلية التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الاقراضية المستخدمة للتغيير 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 التأكيد 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 بالنسبة 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 . ويتعين على البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/ سياسات الأضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الأضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحتملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري، مخصص خسائر الأضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبيّن الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بأنه قد تم اعدام بعض الديون بما قيمته ٣٦,٠١٥ ألف جنيه مصرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ .

تقييم البنك				٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
ديون جيدة	المتابعة العادية	المتابعة الخاصة	ديون غير منتظمة	الأضمحلال	وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض
%	%	%	%	%	%	%	%
% ١٠,١	% ٧٣,٥	% ١١,٧	% ٧٤,٧				
% ٤,١	% ١٠,١	% ٤,٤	% ١١,٣				
% ٣,٠	% ٦,٨	% ١,٧	% ٢,٦				
% ٨٢,٨	% ٩,٦	% ٨٢,٢	% ١١,٤				
% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠				

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارية على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود أضمحلال طبقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددتها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوة قضائية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادلة .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويًا أو أكثر عندما تقضي 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 .

و يتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المتداولة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدار الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنیف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب الاحتياطي 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 . وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

وفيما يلي بيان فئات الجدار المؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسبة المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب لعملاء التجزئة الشركات	نسبة المخصص المطلوب لعملاء	التصنيف	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري
مخاطر منخفضة	صفر	صفر	صفر	ديون جيدة	١	١
مخاطر معتدلة	% ١	% ١	% ١	ديون جيدة	١	٢
مخاطر مرضية	% ٣	% ١	% ١	ديون جيدة	١	٣
مخاطر مناسبة	% ٣	% ٢	% ٢	ديون جيدة	١	٤
مخاطر مقبولة	% ٣	% ٢	% ٢	ديون جيدة	١	٥
مخاطر مقبولة حدياً	% ٣	% ٣	% ٣	المتابعة العادية	٢	٦
مخاطر تحتاج لعناية خاصة	% ٣	% ٥	% ٥	المتابعة الخاصة	٢	٧
دون المستوى	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	ديون غير منتظمة	٤	٨
مشكوك في تحصيلها	% ٥٠	% ٥٠	% ٥٠	ديون غير منتظمة	٤	٩
ردية	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	ديون غير منتظمة	٤	١٠

١/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمادات بعد خصم المخصص

القيمة بالآلف جنيه مصرى
٢٠١٤ ٣١ سبتمبر ٢٠١٥ ٣٠ ديسمبر

٥,٨٥٠,٢٨١	٧,٧٦٣,٣٦٠
٤٨٧,١٠٩	٣٣٤,٠٩٢
٣٠,١٨٦	٣٠,٦١١
١,١٣٦,٩٢٨	١,٣٤٩,٧٩٢
١٣,٥٤٥	١١,٠٩٢
٦٢٠,٧٦٢	٥٣٥,١٢٦
٦,٩٥٥,٠٣٠	٩,٥٩٣,٦١٩
٨٠٦,١٨٧	٧٨٨,٦٨٩
٤,٨٣٥,٩٨٨	٧,٣٧٩,٦٧٠
٢٦٨,٩٠٠	٣٧٤,٨٣٠
٢١,٠١٤,٩١٦	٢٨,١٦٠,٨٨١

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء

قرصون لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قرصون لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

استثمارات مالية :

ادوات دين

أصول أخرى

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية استيراد / تصدير

ضمادات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلف جنيه مصرى

٢٠١٤ ٣١ سبتمبر ٢٠١٥ ٣٠ ديسمبر

قرصون وتسهيلات قروض وتسهيلات

للعملاء للعملاء

٩,٧٤٦,٠٠٤	١١,٨١٢,٦٦٨
٢٨١,٩٠٧	٤٣٢,٤٨١
٩٦١,٦٣٥	١,٤٤٤,٢٤٩
١٠,٩٨٩,٥٤٦	١٣,٦٨٩,٣٩٨
٩١٩,٣٤٢	١,٠٣٥,٨٧٢
١٠,٤٥٧	١٠,٥٠٥
١٠,٠٥٩,٧٤٧	١٢,٦٤٣,٠٢١

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الأضمحلال

العوائد المجانية

الصافي

المقرض والتسهيلات المعتمدة (لا يوجد عليها متأخرات أو اضطرابات)

النوع	المقدمة		القيمة		المتابعة الخاصة
	القيمة	النوع	القيمة	النوع	
المقدمة	١١,٨٢٦	-	٦٠٦,٤٢٩	-	٦٠٦,٤٢٩
إجمالي القروض والتسهيلات المعتمدة	٥٣٥,٣٢٩	أخرى	٩٧,٦٢٣	١٦٣,٧٨٧	٩٧,٦٢٣
مؤسسات	٣٥٥,٣٢٩	مشتركة	٨٣,٨٢٢	١٥٣,٧٣٤	٨٣,٨٢٢
قروض مبنية على مشاركة	٤٩٦,٩٠٦	مبنية على مشاركة	٩٢٧,٥٦٤	٧٢٢,٢٨٤	٩٢٧,٥٦٤
قروض مبنية على ملكية	٣٥٥,٣٢٩	ملكية	٣٢٩,٥٥٧	١٤,٢٩٥	٣٢٩,٥٥٧
آفراد	١٦٠,٣٣٣	شريكية	٩٩٥,٥٨٧	٨,٦٥٣	٩٩٥,٥٨٧
حسابات جاريّة مدنية	٣٣٣,١٤٣	آفراد	٢٩١,٦٩	٢٢,٧٤	٢٩١,٦٩
بطاقات اتصال	-	آفراد	-	١٦١	-
حسابات جاريّة مدنية	٣٣٣,١٤٣	آفراد	١٦١	-	٣٣٣,١٤٣
المتابعة العاديّة	-	آفراد	-	٦٥	-
المتابعة الخاصّة	-	آفراد	١٦١	-	-

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للثانية غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية الشهادات القديمة التحصل علىها متاخرات أو اضمحلال

۳۱۰۲

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

قرص وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم ينجز محل اضمحلال هي القرص والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتمثل القرص والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات ولم ينجز محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

(بالألف جنيه مصرى)

٢٠١٥ سبتمبر ٣٠

أفراد						متأخرات حتى ٣٠ يوماً
الإجمالي	قرص عقارية	قرص شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	-	
٢٤١,٦٠٧	-	٢٤٠,٣٥٩	١,٢٤٨	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٩,١١٤	-	١٨,٧٩٧	٣١٧	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٠٩,١١٨	-	١٠٨,٩١٤	٢٠٤	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣٦٩,٨٣٩	-	٣٦٨,٠٧٠	١,٧٦٩	-	-	الإجمالي

مؤسسات						متأخرات حتى ٣٠ يوماً
الإجمالي	قرص أخرى	قرص مشتركة	قرص مباشرة	حسابات جارية مدينة	-	
-	-	-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧,٨٠٢	-	-	٧,٨٠٢	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٤,٨٤٠	-	-	٥٤,٨٤٠	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٦٢,٦٤٢	-	-	٦٢,٦٤٢	-	-	الإجمالي
١٣,١٨٨	-	-	١٣,١٨٨	-	-	القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولي للقرص والتسهيلات ، وفي الفترات اللاحقة ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات وفقاً لما جاء بتعليمات البنك المركزي المصري .

(بالألف جنيه مصرى)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١

أفراد						متأخرات حتى ٣٠ يوماً
الإجمالي	قرص عقارية	قرص شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	-	
١٢١,١٦١	١,٥٧٢	١١٤,٢٠٥	٥,٣٨٤	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٣,٦٠٧	٣٦٢	٢٠,٥٩٧	٢,٦٤٨	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦,١٦٠	٨٣٨	٤,٧٥٣	٥٦٩	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٥٠,٩٢٨	٢,٧٧٢	١٣٩,٥٥٥	٨,٦٠١	-	-	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مؤسسات							متاخرات حتى ٣٠ يوماً
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	
٨,٦٢٠	-	-	-	٨,٦٢٠	-	-	متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	-	-	-	متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٢٢,٣٥٩	-	-	-	١٢٢,٣٥٩	-	-	متاخرات أكثر من ٩٠ إلى ٣٠ يوماً
<u>١٣٠,٩٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣٠,٩٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>٨١,٥٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨١,٥٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>القيمة العادلة للضمادات</u>

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للمعلماء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمادات ١,٤٤٤,٢٤٩ ألف جنيه مصرى مقابل ٩٦١,٦٣٥ جنيه مصرى في آخر سنة المقارنة.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية لقروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمادات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض

(بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	مؤسسات							افتراض	القييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١,٤٤٤,٢٤٩	-	١٩٩,٦١٣	-	١,٢٣٣,٨٦٧	٢,٣٧٣	٧,٩٣٥	٤٦١	-	٢٠١٥ سبتمبر
<u>١٧٥,٠١٤</u>	<u>-</u>	<u>٣٥,٤٠٢</u>	<u>-</u>	<u>١٣٩,٦١٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>القيمة العادلة للضمادات</u>

(بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	مؤسسات							افتراض	القييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٩٦١,٦٣٥	-	١٤,٢٢٨	-	٩٣٢,٧٣٠	٩٦٩	١٣,٢٠٥	٤٩٣	-	٢٠١٤ ديسمبر
<u>٨٠,٦٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٤٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٥,٢٨٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>القيمة العادلة للضمادات</u>

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية ، طبقاً لتقدير (ستاندرد أند بورز) في يوليو ٢٠١٥.

(بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة		B
		٧,٧٦٣,٣٦٠	-	
٨,٢٧٨,٥٧٢	٥١٥,٢١٢	٧,٧٦٣,٣٦٠	-	B
٦,٨١٤,٦٧٣	٦,٨١٤,٦٧٣	-	-	B-
٤٩,٧٨٥	٤٩,٧٨٥	-	-	غير مصنفة
<u>١٥,١٤٣,٠٣٠</u>	<u>٧,٣٧٩,٦٧٠</u>	<u>٧,٧٦٣,٣٦٠</u>	<u>-</u>	<u>الإجمالي</u>

ب -

خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . ويتيح 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 إلى محافظ المتاجرة أو غير المتاجرة .

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين متخصصين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

ب/1 أساليب قياس خطر السوق

كميّة 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" للمحافظة بغرض المحافظة على خطر المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمركبات القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقليلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبّر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرين أيام) قبل أن يمكن إغلاق 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 جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنويًا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم 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 ينبع 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 .

٢/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(المعادل بالألف جنيه مصرى)							الأصول المالية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,١١٧,٤٦٧	١٨,٧٠١	١٠,٣٥٩	٤٧,٢٦٨	٥٩٨,٧٨٩	١,٤٦٢,٣٥٠		أرصدة لدى البنوك
٥,٩٠١,٠٦٠	٣٤,٤٠٣	١٨,٢٥٠	٧٢,٢٦٣	٧٥٨,٥٧٣	٥,٠١٧,٥٧١		أذون الخزانة
٧,٧٦٣,٣٦٠	-	-	-	٤٥٦,٤٤٢	٧,٣٠٦,٩١٨		قرصون وشهادات للعملاء
١٢,٦٤٣,٠٤١	٢,٦٨٤	٤,٤٨٠	٥٢٥,٠٩٩	٥,٧٦٣,٤٧٩	٦,٣٤٧,٢٧٩		استثمارات مالية :
٧,٤٢٩,٥٢١	-	-	-	٨٠,٤٢٠	٧,٣٤٩,٣٠١		- متاحة للبيع
٢١,٧٥٠	-	-	-	-	٢١,٧٥٠		- محظوظ بباقي تاريخ الاستحقاق
٣٤,٥٦٨	-	-	-	-	٣٤,٥٦٨		استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
٨١٣,٣٨١	١	١	٦٧١	١٩,٩٩٨	٧٩٢,٧١٠		أصول أخرى
٣٦,٧٢٤,١٢٨	٥٥,٧٨٩	٣٣,٠٩٠	٦٢٥,٣٠١	٧,٦٧٧,٥٠١	٢٨,٣٣٢,٤٤٧		اجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٤١,٢٥١	-	-	٢٢٩,١٦٤	٢,٢٣٠,٦٣٠	٨١,٤٥٧		ودائع للعملاء
٣٠,٩٢١,٧٧٠	٥٤,٤٩٣	٣٣,٣٣٥	٤٠٩,٦٣٦	٤,٩٧٣,٦٤٠	٢٥,٤٥٠,٦٦٦		مشتقات مالية
٢,٢٤١	-	-	-	-	٢,٢٤١		قرصون أخرى
٤٢٥,١٥٦	-	-	-	٤٢٥,١٥٦	-		مخصصات أخرى
١٥١,٩٥٨	-	-	١,٣٨١	٦,٨٠٦	١٤٣,٧٧١		الالتزامات أخرى
٢,٦٨١,٧٥٢	٤٦	٥١	٣٦٦	٢٩,٩٤١	٢,٦٥١,٣٤٨		اجمالي الالتزامات المالية
٣٦,٧٢٤,١٢٨	٥٤,٥٣٩	٢٣,٣٨٦	٦٤٠,٥٤٧	٧,٦٦٦,١٧٣	٢٨,٣٢٩,٤٨٣		صافي المركز المالي للميزانية
-	١,٢٥٠	(٢٩٦)	(١٥,٢٤٦)	١١,٣٢٨	٢,٩٦٤		في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الاضاحات المتممة لقواعد المالية

٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ في المنتهية المالية الفترة عن

٢٧,٦٩١,٠٧٣	٦١,٤٨٥	٢١,١٠٧	٣٣٠,٧٩٩	٥,٦٨٥,٤٥١	٢١,٥٩٢,٥٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ نهاية في
٢٧,٦٩١,٠٧٣	٦١,٧٩٦	٢١,٩٧٣	٣٣٧,٢١٨	٥,٦٨٢,٩٥٤	٢١,٥٨٧,١٣٢	اجمالي الأصول المالية
-	(٣١)	(٨٦٦)	(٦,٥١٩)	٢,٢٩٧	٥,٣٩٩	اجمالي الالتزامات المالية

خطر سعر العائد بـ ٣

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

بيانات مالية - ٢٠١٥ سبتمبر نهاية							
الإجمالي	دون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكبر من ثلاثة أشهر حتى ستة	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر واحد	
٢,١١٧,٤٦٧	١,٥٩٥,٤٤٢	-	-	-	-	٥٢٢,٠٤٥	
٥,٩١,٠٦٠	٢٥,١٠٤	-	-	-	-	١٢٥,٦١٤	أرصدة لدى البنوك المركبة
٧,٧٦٣,٣٦٠	-	-	-	٧,٧٦٣,٣٦٠	-	-	أرصدة لدى البنوك
١٣,٦٨٩,٣٩٨	-	٨٨٨,٤٥٤	٣,٢٩٣,٣٨٦	٦,٧٧٦,١٥٠	١,٤٧٤,٩٠١	١,٢٥٦,٥٠٧	أذون الخزانة
٧,٤٢٩,٥٢١	-	١,١٣٢,٥١٤	٦,٢٩٧,٠٠٧	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢١,٧٥٠	-	٢١,٧٥٠	-	-	-	-	استثمارات مالية
٣٤,٥٦٨	-	٣٤,٥٦٨	-	-	-	-	متاحة للبيع
٣٦,٩٥٧,١٢٤	١,٦٢٠,٥٢٦	٢,٠٧٧,٢٨٦	٩,٥٩٠,٣٩٣	١٤,٥٣٩,٥١٠	٢,١٢٢,٥٦٠	٧,٠٠٤,٨٤٩	الموجودات المالية
٢,٥٤١,٢٥١	-	-	-	٢٨٥,٣١٣	٥٧٩,٧٥٧	١,٦٧٦,١٨١	الالتزامات المالية
٣٠,٩٢١,٧٧٠	٤٥٠,١٢٦	٣,٨٥٢	٦,١٥٢,٥١١	٣,٧٤١,٩٨١	٥,٩٤٧,٩٧٤	١٤,٦٢٥,٣٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢٤١	-	-	-	-	-	٢,٢٤١	ودائع للعملاء
٤٤٥,١٥٦	-	٤٤٥,١٥٦	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٣,٨٩٠,٤١٨	٤٥٠,١٢٦	٤٧٩,٠٠٨	٦,١٥٢,٥١١	٤,٠٢٧,٢٩٤	٦,٥٤٢,٧٣١	١٦,٣٠٣,٧٤٨	أرصدة أخرى
٣٠,٦٦٧,٧٦	١,١٧٠,٤٠٠	١,٦٤٨,٢٧٨	٣,٤٣٧,٨٨٢	١٠,٥١٢,٢١٦	(٤,٤٠٥,١٧١)	(٩,٢٩٦,٨٩٩)	أجمالي الأصول المالية
٢٧,٨٩١,٢٠٨	٢,٢٨٥,٥٥٩	١,٨٨٨,١٥٣	٦,٧٨٨,٣٢٤	١١,٢٦٨,٨٦٩	١,٥٨٠,٣٣٨	٣,٩٨٠,٤٦٥	فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠
٢٥,٣٩٨,٠٣٠	٣٧١,٤٤٢	٣٩٥,١٤٨	٣,٢٠٣,٥٢٨	٢,٨٧٧,٤٠٣	٥,٧٢٣,٠٥٤	١٢,٨٢٧,٤٥٠	أجمالي الالتزامات المالية
٢,٤٩٣,١٧٨	٢,٠١٣,٦١٧	١,٤٩٣,٠٠٥	٣,٥٨٤,٧٩٦	٨,٣٩١,٤٦٦	(٤,١٤٢,٧١٦)	(٨,٨٤٦,٩٩)	أجمالي الأصول المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

ج - خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينبع 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 الأصول 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 . ويتوارد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة مقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- * إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ 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 والأجال .

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 .

	في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	الالتزامات المالية
	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء
	قرופض أخرى	اجمالي الالتزامات المالية
الإجمالي		اجمالي الأصول المالية
٢,٥٤١,٢٥١	-	١٦٣,٨٧٨
٣٠,٩٢١,٧٧٠	٣,٨٥٢	٦,١٥٢,٥١١
٤٢٥,١٥٦	٤٢٥,١٥٦	-
<u>٣٣,٨٨٨,١٧٧</u>	<u>٤٢٩,٠٠٨</u>	<u>٦,١٥٢,٥١١</u>
<u>٣٦,٩٥٦,٨٨٦</u>	<u>٥,١٨٤,٧٦٢</u>	<u>٦,٠٥٦,٣١٧</u>
		٣,٩٠٥,٨٥٩
		<u>٦,٣٣٩,٩٦٢</u>
		<u>١٧,٠٦٠,٨٣٧</u>
		<u>٩,٦٨٢,٦٥٨</u>
		٢,٤٥٩,٥١٤

	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الالتزامات المالية
	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء
	قرופض أخرى	اجمالي الالتزامات المالية
الإجمالي		اجمالي الأصول المالية
٢,٦٩٧,٦٧٩	-	٣٥٧,٠٠٥
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٢,٤٤٢	٣,٢٠٣,٥٢٨
٣٩٢,٧٠٦	-	٣٩٢,٧٠٦
<u>٢٥,٣٩٧,٤٥٣</u>	<u>٢,٤٤٢</u>	<u>٣,٥٩٦,٢٣٤</u>
<u>٢٧,٨٩١,٢٠٧</u>	<u>١,٠٣٩,٦٢٧</u>	<u>٦,٣٥٤,٧١٣</u>
		٢,٦٧٣,٨٠٦
		<u>٥,٣٤٨,٣٠٣</u>
		<u>١٣,٧٧٦,٦٦٨</u>
		<u>٢,٧٩٤,٤٨٨</u>
		<u>٧,٠٩٦,١٥٣</u>

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مشتقات التدفقات النقدية مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلى

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

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

(الف جنية مصرى)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٧٧,٣٠١	٧٧,٣٠١	-	-	-	-	-	
٧٧,٣٠١	٧٧,٣٠١	-	-	-	-	-	
٧٧,٣٠١	٧٧,٣٠١	-	-	-	-	-	
٧٧,٣٠١	٧٧,٣٠١	-	-	-	-	-	

مشتقات معدل العائد

- تدفقات خارجة

- تدفقات داخلة

اجمالي تدفقات خارجة

اجمالي تدفقات داخلة

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	-	
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	-	
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	-	
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	-	

مشتقات معدل العائد

- تدفقات خارجة

- تدفقات داخلة

اجمالي تدفقات خارجة

اجمالي تدفقات داخلة

بنود خارج الميزانية

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

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٤,٧٣٧,٥٠٠	-	-	٤,٧٣٧,٥٠٠
٩,٥١	-	٤,٤٠٨	٤,٦٤٣
١٨,٤٩٧	-	-	١٨,٤٩٧
٤,٧٦٥,٠٤٨	-	٤,٤٠٨	٤,٧٦٥,٦٤٠

ضمادات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتداء أصول ثابتة
الإجمالي

(بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٣,٠٩١,٥٢٩	-	-	٣,٠٩١,٥٢٩
١٥,٢٦٥	-	٦,٨٦٢	٨,٤٠٣
١٣,٩٦٥	-	-	١٣,٩٦٥
٣,١٢٠,٧٥٩	-	٦,٨٦٢	٣,١١٣,٨٩٧

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ضمادات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتداء أصول ثابتة
الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

د/ب 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 :

(بالألف جنيه مصرى)

	القيمة الدفترية			
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أصول مالية				
أرصدة لدى البنك	٣,٤٩٢,٧٣٥	٥,٩٠١,٠٦٠	٣,٤٩٢,٧٣٥	٥,٩٠١,٠٦٠
قرصون وتسهيلات للعملاء	١٠,٩٢٩,٤٩٦	١٣,٦٥٠,٦٤٦	١٠,٩٨٩,٥٤٦	١٣,٦٨٩,٣٩٨
استثمارات مالية :				
- متاحة للبيع	٣٣,٠٤٠	٣١,٧٥٩	٣٣,٠٤٠	٣١,٧٥٩
- غير مدرجة بالسوق	٣٥,٧٥١	٣٠,٨١٤	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٩٩,٠٣٠	٢,٥٤١,٩٠٧	٢,٦٩٧,٦٧٩	٢,٥٤١,٢٥١
ودائع العملاء	٢٢,٤٣٦,٦٩٢	٢١,٣٢٦,١٢٩	٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٩٢١,٧٧٠
قرض آخر	٣٩٧,٦٦٤	٤٢٩,٦٦٧	٣٩٢,٧٠٦	٤٢٥,١٥٦

أرصدة لدى البنك

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 .

قرصون وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القرصون والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأض migliori . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقرصون 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 المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقييمها العادلة بدرجة موثوقة بها .

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسارة .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقترنة 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 الدين 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 إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠ % .

ثانياً : طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :-

الشريحة الأولى:

ت تكون الشريحة الأولى من جزئين هما رأس المال الأساسي المستمر، ورأس المال الأساسي الإضافي .

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويكون مما يلى :-

- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الفترية للاستثمارات المالية المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- أدوات المالية المختلفة .

القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها .
مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن بما لا يزيد عن ١٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتبع ان يكون مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص .

استبعادات ٥٠ % من الشريحة الأولى و ٥٠ % من الشريحة الثانية .

ما يخص قيمة الأصول التي تملكها البنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكي العام .

وعند احتساب بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعي الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠ % من

الشريحة الأولى بعد الاستبعادات .

ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل .

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :-

- مخاطر الائتمان .

- مخاطر السوق .

- مخاطر التشغيل .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبنوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومعأخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

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

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أسهم رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي العام
٢٠٦,٧٧٣	٢٥٦,٧٧٣	الاحتياطي القانوني
١٢٠,٩٦١	١٣٩,٧٣٦	الاحتياطي رأسمالي
٣١,٨٦٧	٣١,٨٨٩	الأرباح المحتجزة
١٧٧,٦٢١	٤٤٧,٧٢٥	
(٦,٩١٧)	(١٧,٠٢٦)	الاستبعادات
<u>١,٥٣٠,٣٥٥</u>	<u>١,٨٥٩,٩٧</u>	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٢٠,١٧٠	١٣٧,٥١٠	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٣٩٢,٧٠٦	٤٤٥,١٥٦	قرصون / ودانع مساندة
٢,٠٥٨	١٥,٩٦٦	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة
٤,١٤٢	٤,١٤٢	للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
<u>٥١٩,٠٧٦</u>	<u>٥٨٢,٧٧٤</u>	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
<u>٢,٠٤٩,٣٨١</u>	<u>٢,٤٤١,٨٧١</u>	
٩,٩٨٢,٢٣٢	١١,٧٤١,٤٧٤	إجمالي رأس المال المساند
-	١١,٦٢٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
١,٣٨٤,٠٦٣	١,٣٨٤,٠٦٣	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
<u>١١,٣٦٦,٢٩٥</u>	<u>١٣,١٣٦,٩٥٧</u>	اجمالي مخاطر الائتمان
% ١٨,٠٣	% ١٨,٥٩	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
		متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
		القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

٤ - 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 الأض محلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير الأض محلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأض محلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى 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 إلى حدوث تغير 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 انتقامية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب - أض محلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إض محلال الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو متند في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو متنداً إلى حكم شخصي ، ولا تأخذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إض محلال 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 محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

د - ضرائب الدخل

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٥ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

٥٠٩,٥١١	٦٩٤,٤٨٩
٥٢٧,٩٦٥	٥٨٤,٨٥٣
١٠٠,٢٧٨	١٩٧,٤٩٥
٣٤٤,٨٧٧	٥٩٦,٠٣٨
١,٤٨٢,٦٢١	٢,٠٧٢,٦٧٥

عائد القروض والإيرادات المشابهة من
قروض وتسهيلات :

للعملاء

أذون الخزانة

ودائع وحسابات جارية

استثمارات في أدوات دين محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق والمتأخرة للبيع

الإجمالي

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعملاء

قرصان آخر

الإجمالي

الصافي

١٦,٤٩٥	٢٦,٩٤٧
٩٢٣,٥١٤	١,١٦٣,١٠٠
٩٤٠,٠٠٩	١,١٩٠,٠٤٧
٧,١٥١	٧,٢٧٥
٩٤٧,١٦٠	١,١٩٧,٣٢٢
٥٣٥,٤٧١	٨٧٥,٣٥٣

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

١٥٠,٥٩٥	٢١٣,٠١٣
٢,٣٦١	٢,٠٣١
٤٠,٣٩٦	٢٧,٧٩٥
١٩٣,٣٥٢	٢٤٢,٨٣٩

(٣,٣٧٢)	(٥,٨٩٥)
١٨٩,٩٨٠	٢٣٦,٩٤٤

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٧ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

٩١٦	١,٨٦٠
٢٣٦	-
١,١٥٢	١,٨٦٠

أوراق مالية متاحة للبيع
أوراق مالية محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق

٨ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

١١,٤٠٦	٢٦,٤٨٢
(١,٥١٣)	(١,٦٦٥)
٩,٨٩٣	٢٤,٨١٧

عمليات النقد الأجنبي

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(خسائر) تقييم عقود مبادلة العائد

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالألف جنيه مصرى
٣٦,٧٠٥	٦,٧٤٧
١٢,٧٥٤	٥,١٩٧
<u>(١,٥٣٨)</u>	<u>(١,٤٤٤)</u>
٤٧,٩٢١	١٠,٥٠٠

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
أرباح بيع آذون خزانة
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالألف جنيه مصرى
٩٧٥	١٦٨
<u>١,٢٣٨</u>	<u>٥٠٤</u>
٢,٢١٣	٦٧٢

الشركة الدولية للخدمات البريدية
شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية
و إدارة صناديق الاستثمار

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالألف جنيه مصرى
١١٣,٧٨٩	١٣٤,٥٤٥
٦,٢٩٣	٦,٩٢٤
<u>١٤,٥٠٨</u>	<u>٢٠,٠٩٩</u>
<u>١٣٤,٥٩٠</u>	<u>١٦١,٥٦٨</u>
<u>١١٢,١٦٢</u>	<u>١٢١,٤٢٨</u>
٢٤٦,٧٥٢	٢٨٢,٩٩٦

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
تكلفة المعاشات ومزايا أخرى
نظم الاشتراكات المحددة
مصروفات إدارية أخرى
الاجمالي

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالألف جنيه مصرى
(١٠٠)	(٤١٧)
٩,٦٢٨	١٠,٧٧١
٧,٦٨٣	-
(٥٥٧)	(٣٦٤)
١٤	٣٨٨
(٢٠,٢٢٢)	(١٥,٥٢٩)
(٤٣٣)	(٤٥,٨٧٥)
(٣,٩٨٧)	(٣١,٠٢٦)

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
القديمة بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
إيرادات أصول الـت ملكيتها للبنك وفائد لدبيون
رد مخصصات انتقى الغرض منها
مصروفات أصول الـت ملكيتها للبنك وفائد لدبيون
أرباح بيع أصول ثابتة
مصروفات تأجير تشغيل وتمويلي
مخصصات أخرى

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	ضرائب الدخل الجارية
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	ضرائب المؤجلة
٢٠٢,٥٠٧	٢٣٥,٤٠٦	
٤,٠٨٦	(٣,٩٨٦)	
<u>٢٠٦,٥٩٣</u>	<u>٢٣١,٤٢٠</u>	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بايضاح (٢٨) ، وتخالف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستتخرج عن تطبيق معدلات الضريبة السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل :

الربح المحاسبى قبل الضريبة	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى
قيمة الضريبة	اجمالي ضريبة الدخل وفقاً للربح المحاسبى
إضاف / (يخصم)	
٤٨٠,٠٨٥	
<u>١٤٣,٩٧٦</u>	<u>١٥٢,٣٣٨</u>
<u>١٤٣,٩٧٦</u>	<u>١٥٢,٣٣٨</u>
١٧,٢١٤	١٨٠
(٢٤,٨٣٢)	(٦٧٢)
(١٤,٣٩٧)	٦٦,٤٠١
٨,٤٢٥	٤٢٦
<u>٤٦٦,٤٩٥</u>	<u>٧٤٣,٣٩٢</u>
١٣٩,٨٩٨	١٦٧,٢٦٣
٦٢,٦٠٩	٦٨,١٤٣
<u>٢٠٢,٥٠٧</u>	<u>٢٣٥,٤٠٦</u>
%٤٢,١٨	%٣٤,٧٧

١٤ - نقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	نقدية
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٧٥,١٨٩	٢٧٧,٦٤٥	
<u>٢,٣٧٥,٠٥٧</u>	<u>١,٨٣٩,٨٢٢</u>	
<u>٢,٦٥٠,٢٤٦</u>	<u>٢,١١٧,٤٦٧</u>	
<u>٢,٣١٦,٥٣٩</u>	<u>١,٥٩٥,٤٢٢</u>	
<u>٣٣٣,٧٠٧</u>	<u>٥٢٢,٠٤٥</u>	
<u>٢,٦٥٠,٢٤٦</u>	<u>٢,١١٧,٤٦٧</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠
بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

٢٣٧,٧٣٠	١٦٣,٤٢٣
٩٠٠,٠٠٥	٧٢٥,٦٣٧
<u>١,١٣٧,٧٣٥</u>	<u>٨٨٩,٠٦٠</u>
<u>٢,٣٥٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٠١٢,٠٠٠</u>
<u>٣,٤٩٢,٧٣٥</u>	<u>٥,٩٠١,٠٦٠</u>
<u>٦٨,٥٢٠</u>	<u>٢٥,١٠٤</u>
<u>٣,٤٢٤,٢١٥</u>	<u>٥,٨٧٥,٩٥٦</u>
<u>٣,٤٩٢,٧٣٥</u>	<u>٥,٩٠١,٠٦٠</u>
<u>٣,٤٩٢,٧٣٥</u>	<u>٥,٩٠١,٠٦٠</u>
<u>٣,٤٩٢,٧٣٥</u>	<u>٥,٩٠١,٠٦٠</u>

حسابات جارية
ودائع

بنوك مرئية بخلاف نسبة الاحتياطي اللازمى

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

١٦ - أدون خزانة

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠
بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

٥,٨٥٠,٢٨١	٧,٧٦٣,٣٦٠
<u>٣٤٠,٩٢٥</u>	<u>-</u>
<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٢٢,٢٧٥</u>
<u>١,٩٦٦,٣٢٥</u>	<u>٢,٧٤٧,٢٧٥</u>
<u>٣,٦١٦,١٠٠</u>	<u>٥,٠٢٢,٣٠٦</u>
<u>٦,١٢٣,٣٥٠</u>	<u>٨,١٩١,٨٥٦</u>
<u>(٢٧٣,٠٦٩)</u>	<u>(٤٢٨,٤٩٦)</u>
<u>٥,٨٥٠,٢٨١</u>	<u>٧,٧٦٣,٣٦٠</u>

الاجمالي

الصافي

عوائد لم تستحق بعد

وتتمثل أدون الخزانة في:
أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم
أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	الف جنيه مصرى	قرصان للعملاء
١٠,٢٥٢,٦٩٧	١٢,٨٣٠,٠٧٠	٧٣٦,٨٤٩	مرباحات
٧٣٦,٨٤٩	٨٥٩,٣٢٨		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
<u>١٠,٩٨٩,٥٤٦</u>	<u>١٣,٦٨٩,٣٩٨</u>		يخصم
(٩١٩,٣٤٢)	(١,٠٣٥,٨٧٢)	(١٠,٤٥٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
			العوائد المجنبة
<u>١٠,٠٥٩,٧٤٧</u>	<u>١٢,٦٤٣,٠٢١</u>		الصافي
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	الف جنيه مصرى	أفراد
٥٠٧,٣٣٩	٣٣٦,١٤٣	٣١,١٦٧	حسابات جارية مدينة
٣١,١٦٧	٣١,٦٢٥		بطاقات ائتمان
١,١٦٦,٤٤٢	١,٣٧٦,٢١٥	١٣,٦٤٧	قرصان شخصية
١٣,٦٤٧	١١,٧٤٨		قرصان عقارية
<u>١,٧١٨,٥٩٥</u>	<u>١,٧٥٥,٧١١</u>		اجمالي (١)
١,٣٥١,٨١٧	١,٣٩٧,٦٥٤		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٠٩٠,٣٢٣	٩,٧٣٠,١٣٥		حسابات جارية مدينة
٨٢٨,٨١١	٨٠٥,٨٩٨		قرصان مباشره
٩,٢٧٠,٩٥١	١١,٩٣٣,٦٨٧		قرصان مشتركة
<u>١٠,٩٨٩,٥٤٦</u>	<u>١٣,٦٨٩,٣٩٨</u>		اجمالي (٢)
(٩١٩,٣٤٢)	(١,٠٣٥,٨٧٢)	(١٠,٤٥٧)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
			يخصم
<u>١٠,٠٥٩,٧٤٧</u>	<u>١٢,٦٤٣,٠٢١</u>		مخصص خسائر الاضمحلال
			العوائد المجنبة
			الصافي

مخصص خسائر الاضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإجمالي	المؤسسات	الأفراد	
بالملايين	بالألاف جنيه مصرى	بالملايين	
٩١٩,٣٤٢	٨٨٧,٦٦٨	٣١,٦٧٤	الرصيد في أول الفترة
١٥٩,٠٦٧	١٥٩,٠٦٧	-	المكون خلال الفترة
٧٦٩	٧٦٩	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٥,١٩٥	٥,١٩٥	-	فرق تقييم عملات أحليبية
-	(٢,٠٥٠)	٢,٠٥٠	محول إلى مخصصات الأفراد
(١٢,٤٨٦)	(١٢,٤٨٦)	-	محول إلى مخصصات أخرى
١,٠٧١,٨٨٧	١,٠٣٨,١٦٣	٣٣,٧٢٤	المستخدم خلال الفترة
(٣٦,٠١٥)	(٣٢,٤١٥)	(٣,٦٠٠)	الرصيد في آخر الفترة
<u>١,٠٣٥,٨٧٢</u>	<u>١,٠٠٥,٧٤٨</u>	<u>٣٠,١٤٤</u>	

بلغ رصيد الديون التي تم اعدامها ٣٦,٠١٥ ألف جنيه مصرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي بالألف جنيه مصرى	المؤسسات بالألف جنيه مصرى	الافراد بالألف جنيه مصرى	الرصيد في أول السنة المكون خلال السنة
١,٠٧٠,٢٧٢	١,٠٢٨,٣١٤	٤١,٩٥٨	١٠٣,٦٢٣
٨٢,٤٧٩	٨٢,٤٥٣	٢٦	٨٢,٤٧٩
٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	-	٣,٢٢٩
١,١٩٧	١,١٩٧	-	١,١٩٧
-	٢,٤٠٤	(٢,٤٠٤)	٢,٤٠٤
١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	-	١٣,٧٠٠
١٩,٧٤٦	١٩,٧٤٦	-	١٩,٧٤٦
<u>١,١٩٠,٦٢٣</u>	<u>١,١٥١,٠٤٣</u>	<u>٣٩,٥٨٦</u>	<u>١,١٩٠,٦٢٣</u>
<u>(٢٧١,٢٨١)</u>	<u>(٢٦٣,٣٧٥)</u>	<u>(٧,٩٠٦)</u>	<u>(٢٧١,٢٨١)</u>
<u>٩١٩,٣٤٢</u>	<u>٨٨٧,٦٦٨</u>	<u>٣١,٦٧٤</u>	<u>٩١٩,٣٤٢</u>

١٨ - أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

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

تمثل عقود مبادلة العملة وأو 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 معًا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات .

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية . وللرقة على خطر الائتمان القائم . ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية وأو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحافظ) 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 . ويترسل 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) . ويعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراء فقط في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة .

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

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالح (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بذلك 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 :

(بالألف جنيه مصرى)

		٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	المشتقات المحفظة بها بغض المتأخرة	
		المبلغ التعاقدى الأصول الافتراضى	المبلغ التعاقدى الأصول الالتزامات الافتراضى		
٥٧٧	-	٧١,٤٠١	٢,٢٤١	-	٧٧,٣٠١
٥٧٧	-	٧١,٤٠١	٢,٢٤١	-	٧٧,٣٠١

١٩ - استثمارات مالية

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠
بالألف جنيه مصرى

٤,٨٣٥,٩٨٨	٧,٣٧٩,٦٧٠
١٥,٣٠٩	١٦,٢٧٥
٢,٣١٣	١,٨١٧
٣٩,٧٥٤	٣٩,٩١٧
(٣,٧١٤)	(٨,١٥٨)
٤,٨٨٦,٦٥٠	٧,٤٢٩,٥٢١

٦,٧٥٠	٦,٧٥٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠
٤,٩٠٨,٤٠٠	٧,٤٥١,٢٧١
٤,٨٥٣,٦١٠	٧,٣٩٧,٧٦٢
٥٤,٧٩٠	٥٣,٥٠٩
٤,٩٠٨,٤٠٠	٧,٤٥١,٢٧١
٤,٧٦٨,٤٦٢	٧,٣٤٩,٨٨٥
١٣٩,٩٣٨	١٢١,٣٨٦
٤,٩٠٨,٤٠٠	٧,٤٥١,٢٧١

استثمارات مالية متاحة للبيع
أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مردجة في السوق

- أدوات دين غير مردجة في السوق
صندوق بنك الكويت الوطني - مصر

صندوق أشراق

صندوق نماء

أدوات حقوق ملكية :

- غير مردجة في السوق

- يخصم مخصص خسائر الأضمحلال

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

- غير مردجة في السوق

صندوق بنك الكويت الوطني - مصر

صندوق أشراق

صندوق الحياة

صندوق نماء

اجمالي استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

اجمالي استثمارات مالية (٢+١)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالآلاف جنيه مصرى	استثمارات مالية متاحة للبيع بالآلاف جنيه مصرى	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٤,٩٠٨,٤٠٠	٢١,٧٥٠	٤,٨٨٦,٦٥٠	إضافات
٣,٧٩٥,١٣٢	-	٣,٧٩٥,١٣٢	
(١,٢٧٣,٦١٣)	-	(١,٢٧٣,٦١٣)	استبعادات (بيع / استرداد)
٦,١٩٥	-	٦,١٩٥	فرق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٣,٢٨٠	-	٢٣,٢٨٠	ارباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
(١,٦٣٨)	-	(١,٦٣٨)	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٥,٠٤١)	-	(٥,٠٤١)	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
(١,٤٤٤)	-	(١,٤٤٤)	يخصم مخصص خسائر الأض محل
<u>٧,٤٥١,٢٧١</u>	<u>٢١,٧٥٠</u>	<u>٧,٤٢٩,٥٢١</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٣,٨٤٩,٥٩٨	٢١,٧٥٠	٣,٨٢٧,٨٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٢,٨٣٦,٨٥٦	-	٢,٨٣٦,٨٥٦	إضافات
(١,٧٥٦,٢٥٣)	-	(١,٧٥٦,٢٥٣)	استبعادات (بيع / استرداد)
٩,٣٠٧	-	٩,٣٠٧	فرق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٢,٣٦٠	-	١٢,٣٦٠	ارباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
(٣٧,٩١)	-	(٣٧,٩١)	رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
(٤,٠٧٠)	-	(٤,٠٧٠)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(٢,٣٠٧)	-	(٢,٣٠٧)	يخصم مخصص خسائر الأض محل
<u>٤,٩٠٨,٤٠٠</u>	<u>٢١,٧٥٠</u>	<u>٤,٨٨٦,٦٥٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٤,٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣,٤٧٠
٤٩,٩٩	<u>٢٦,٣٤٤</u>	٤٩,٩٩	<u>٣١,٠٩٨</u>
			<u>٣٤,٥٦٨</u>

وأهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ للشركة الدولية للخدمات البريدية و٣٠ يونيو ٢٠١٥ لشركة الكويت كابيتال بالآلاف جنيه مصرى

نسبة المساهمة %

قيمة المساهمة

أرباح / خسائر الشركة

إيرادات الشركة

التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)

أصول الشركة

البلد مقترن

طبيعة العلاقة

البيان

٢٠,٠٠	٤,٠٢١	٤,٩٩	٣١,٠٩٨	٣٤,٥٦٨	شركة الكويت كابيتال لتكون إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار
٤٩,٩٩	<u>٢٦,٣٤٤</u>	<u>٤,٩٩</u>	<u>٣١,٠٩٨</u>	<u>٣٤,٥٦٨</u>	

جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مدرجة في البورصة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢١ - أصول أخرى

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	بالألف جنيه مصرى
١٧٢,٩٠٣	٢٦٩,٥٨٤	
٢٢,٥٢١	٣٣,٦٧٢	
٧٣,٤٧٧	٧١,٥٧٣	
٤٧,١١٧	٤٧,٥٦٦	
١١,٣٤٤	١٢,٦٩٨	
٩,٤٧٦	١٣,٧٤٧	
١٥,٠٩٥	٢١,٤٢٥	
٢٧,٣٥٧	٤١,٢٠٠	
٣٧٩,٢٩٠	٥١١,٤٦٥	

الإيرادات المستحقة	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لدyon (بعد خصم مخصص الأضليل)	وثيقة تأمين جماعي
المصروفات المقدمة	التأمينات والعهد
عائد مدفوع مقدماً	أخرى

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالملايين جنيه مصرى

٤٧٨,٦٧٣	١٩٦,٧٤٤
٤٧٨,٦٧٣	١٩٦,٧٤٤
٢٠,٢٩٠	٥٢,٩٠٠
٢,١٩٨,٧١٦	٢,٢٩١,٦٠٧
٢,٢١٩,٠٠٢	٢,٣٤٤,٥٠٧
٢,٦٩٧,٦٧٩	٢,٥٤١,٢٥١
٢٠,٠٢٥	٥٢,٧٩٠
٢,٦٧٧,٦٥٤	٢,٤٨٨,٤٦١
٢,٦٩٧,٦٧٩	٢,٥٤١,٢٥١
٢,٦٩٧,٦٧٩	٢,٥٤١,٢٥١
٢,٦٩٧,٦٧٩	٢,٥٤١,٢٥١

بنوك محلية
ودائع

بنوك خارجية
حسابات جارية
ودائع

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

٤ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالملايين جنيه مصرى

٧,٥٣٠,٦٨٧	١١,٠٢١,١٨٩
٢,١٤٧,٥٢٧	١٠,١٩١,٥٦٩
٤,٨١٦,٧٤٨	٦,٣٣٩,٨٠١
٢,٤٤٠,٦٦٤	٢,٩١٩,٠٨٥
٣٧١,٤٤٢	٤٥٠,١٢٦
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٩٢١,٧٧٠

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وبإخطار
شهادات ادخار وابداع
ودائع توفير
ودائع أخرى
الاجمالي

ودائع مؤسسات مالية وشركات
ودائع أفراد

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

١٢,٤٩٤,٧٥٦	١٩,٠٩٦,٤٦١
٩,٨١٢,٣١٢	١١,٨٤٥,٣٠٩
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٩٢١,٧٧٠
٣٧١,٤٤٢	٤٥٠,١٢٦
٢١,٩٣٥,٦٢٦	٣٠,٤٧١,٦٤٤
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٩٢١,٧٧٠

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

١٩,١٠١,٠٩٨	٢٤,٧٦٥,٤٠٧
٣,٢٠٥,٩٧٠	٦,١٥٦,٣٦٣
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٩٢١,٧٧٠

٥ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالملايين جنيه مصرى

٣٩٢,٧٠٦	٤٢٥,١٥٦
٣٩٢,٧٠٦	٤٢٥,١٥٦

القروض المساعدة

وفقاً لإيضاح رقم (٣١)- ب المعاملات مع أطراف ذوى علاقة) البند يتمثل في قروض مساعدة من بنك الكويت الوطني .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٦ - التزامات أخرى

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠

بالألف جنيه مصرى

١٢٢,٦٤٢	١٥٤,١٠١	عوائد مستحقة
٣٦,٠٧٢	٣٦,١٦٢	دائعون
٢٩,٤٩٨	٣٨,٩١٧	مصروفات مستحقة
١٠,١٤٩	١٤,٤٦٧	إيرادات مقيدة
١٥,١٩١	٤٨,٥٢٣	أرصدة دائنة متعددة
٢١٣,٥٥٢	٢٩١,٩٧٠	

٢٧ - مخصصات أخرى

٢٠١٥ سبتمبر ٣٠

بالألف جنيه مصرى

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر بنوك	مخصص مخاطر عمليات الاجمالى
الرصيد في أول الفترة	٤٩,٢٤٣	٤٩,٨٢٠	١,٨٥٣	١١,٢٢٤	٤,٤٣٥
المكون خلال الفترة	١٠,٠٩٠	-	٣,٨٨٥	١١,٩٠٠	-
المحول من مخصص الدينون	-	١٢,٤٨٦	-	-	١٢,٤٨٦
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٢٥٩	٧٥	-	٥١٦
المستخدم خلال الفترة	-	-	(١,٣٤٩)	(٢,١٤٥)	(٣,٤٩٤)
الرصيد في آخر الفترة	٥٩,٣٣٣	٦٢,٥٦٥	٤,٤٦٤	٢٠,٩٧٩	٤,٦١٧
	٥٩,٣٣٣	٦٢,٥٦٥	٤,٤٦٤	٢٠,٩٧٩	٤,٦١٧
					١٥١,٩٥٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالألف جنيه مصرى

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر بنوك	مخصص مخاطر عمليات الاجمالى
الرصيد في أول السنة	٢١,٩٨١	٦٩,٧٧٢	١,٩١٠	١٤,٢٢٦	٤,٣٥٠
المكون خلال السنة	٤٩,٤٥٢	-	٤١٠	-	٤٩,٨٨٥
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٥٣)	٢٨	-	٣٧
المستخدم خلال السنة	(٨٠٧)	(١٥٣)	(٤٩٥)	(٣,٠٠٢)	(٤,٤٥٧)
المحول الى مخصص الدينون	(١٣,٧٠٠)	(١٩,٧٤٦)	-	-	(٣٣,٤٤٦)
رد مخصصات انتقى الغرض منها	(٢,٦٨٣)	-	-	-	(٧,٦٨٣)
الرصيد في آخر السنة	٤٩,٢٤٣	٤٩,٨٢٠	١,٨٥٣	١١,٢٢٤	٤,٤٣٥
	٤٩,٢٤٣	٤٩,٨٢٠	١,٨٥٣	١١,٢٢٤	٤,٤٣٥
					١١٦,٥٧٥

٢٨ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		اهلاكات الأصول الثابتة المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٧,٣١٤	(١٣,١٢٦)	١٣,١٢٦	-	-
-	-	٩,٦٨٩	٩,٤٨٧	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
(١٧,٣١٤)	(١٣,١٢٦)	٩,٦٨٩	٩,٤٨٧	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
-	-	(٧,٦٢٥)	(٣,٦٣٩)	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الرصيد في أول السنة الإضافات الاستبعادات الرصيد في نهاية الفترة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٧,٣١٤	(١٣,١٢٦)	١٣,١٢٦	٩,٦٨٩	٩,٦٨٩
(٤,٩٤٧)	(٤,١٨٨)	-	-	-
(١٧,٣١٤)	(١٣,١٢٦)	٩,٦٨٩	٩,٤٨٧	٩,٤٨٧

٤٩ - حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصرى .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطيات :

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتياز ٥% من صافي أرباح السنة لتخفيض الاحتياطي القانونى و يتم ايقاف الاحتياطي القانونى عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المصدر والمدفوع

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لا يجوز التصرف فى رصيد الاحتياطي الخاص الا بعد الرجوع للبنك المركزى .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى

١٢٠,٩٦١	١٣٩,٧٣٦	احتياطي قانوني
٢٠٦,٧٧٣	٢٥٦,٧٧٣	احتياطي عام
٩,٢٠٥	٩,٢٠٥	احتياطي خاص
٣١,٨٦٧	٣١,٨٨٩	احتياطي رأسمالى
٢٨,٧٥٩	٢٨,٧٥٩	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٥٧٣	٢٦,٤١٩	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٠٢,١٣٨	٤٩٢,٧٨١	اجمالي الاحتياطيات

٢٩,٦٢٤	٤,٥٧٣	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٢,٣٦٠	٢٣,٢٨٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٣٢٠)	٢٠٤	صافي أرباح التغير في القيمة العادلة
(٣٧,٠٩١)	(١,٦٣٨)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الأجنبية
٤,٥٧٣	٢٦,٤١٩	رد احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية المتاحة للبيع خلال الفترة / السنة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى

٥٥١,١١٦	٥٥٣,٩٥٣	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٣٧٥,٥٢٢	٤٤٥,٦٣٧	الرصيد أول الفترة / السنة
(٢٨٧,١٩٦)	(٣٦,٦٣١)	محول من أرباح الفترة / السنة
(٨٦,٢٩٩)	(٦٨,٧٩٧)	توزيعات الأرباح
٥٥٣,١٥٣	٨٩٣,٣٦٢	المحول إلى الاحتياطيات

د - أرباح محتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

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

٣ - 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 الاقتتاء :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى

٢,٦٥٠,٢٤٦	٢,١١٧,٤٦٧	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٩٢,٧٣٥	٥,٩٠١,٠٦٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٥٠,٢٨١	٧,٧٦٣,٣٦٠	أذون الخزانة
(٢,٣٧٥,٥٥٧)	(١,٨٣٩,٨٢٢)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
(٣,٥٧٥,٦٦١)	(٧,٧٦٣,٣٦٠)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٠٤٢,٥٤٤	٦,١٧٨,٧٠٥	النقدية وما في حكمها

٤ - المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك ٩٤,٩٣ % تقريباً من الأسهم العادية ، أما باقي النسبة (٧,٥٥ %) فهي مملوكة لمساهمين آخرين يتجاوز عددهم ألفى مساهم ولا يوجد بينهم من يملك ٥ % او اكثر.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

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

أ- أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر

بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

		المستحق للعملاء
١,٥٨٠	١,٦٤١	حساب جارى
٣,٠٠٠	١٠,٥٠٠	ودائع
<hr/>	<hr/>	الاجمالي
٤,٥٨٠	١٢,١٤١	المستحق على العملاء
٨,٩٠٠	٤,٥٤٨	حساب جارى مدين
١١٥	٣٩	أرصدة مدينة اخرى
<hr/>	<hr/>	الاجمالي
٩,٠١٥	٤,٥٨٧	

بنك الكويت الوطني

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر

بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

		أرصدة لدى البنك
٤٢,٨٨٨	٢٤,٩٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٥٦٢,٢٩٧	١,٦٧٩,٧٧٤	

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر

		قرض مساند
٣٩٢,٧٠٦	٤٢٥,١٥٦	
<hr/>	<hr/>	٤٢٥,١٥٦

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ ٥٥ مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ ٤٢٥,١٥٦ الف جنيه مصرى من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ٧,٧٣٠١ جنيه مصرى ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٣١ مايو ٢٠١١ حتى ٣١ مايو ٢٠٢١ ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، ويعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدره ٢,١ % سنويا

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	مصروف إدارة صناديق الاستثمار
بالألف جنيه مصرى	٢,٣٣٣	عوائد مدينة
٦,٤٢٩	١٢٤	

- د - بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٤,١١٧ ألف جنيه مصرى . المتوسط الشهري ٢,٦٨٠ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية .

**٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات
أ - مطالبات قضائية**

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

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقديات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٨,٤٩٧ ألف جنيه مصرى حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مقابل ١٣,٩٦٥ ألف مصرى في تاريخ المقارنه تمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب الى وتوجد ثقة كافية لدى الإداره من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل للتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية فيما يلى :

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	
بالألف جنيه مصرى	٤,٧٣٧,٥٠٠	
٣٢٠,٥٤٥	١,٢٢٠,٤٧٧	الأوراق المقبولة
١,٥٢٢,٠٥٥	٢,١٧٢,١٨٠	خطابات ضمان
٧٨٩,٧٥٣	٥٦٨,٨٦٣	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٤٤٩,١٧٦	٧٧٥,٩٨٠	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكتالها
<u>٣,٩١,٥٢٩</u>	<u>٤,٧٣٧,٥٠٠</u>	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠

بالألف جنيه مصرى

٨,٤٠٣	٤,٦٤٣
٦,٨٦٢	٤,٤٠٨
<u>١٥,٢٦٥</u>	<u>٩,٠٥١</u>

لا تزيد عن سنة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٣ - التزامات التأجير التمويلي

تعادل البنك مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي (أنكوليس) على قيام البنك ببيع عقارات (أراضى) الـ ملكيتها للبنك وبعض مقار البنك والأصول الملموسة مقابل إيجار ، كما قام البنك بمنح شركة أنكوليس قروض بنفس المبلغ وذلك وفقاً لما يلى :

الفترة	قيسط الإيجار التمويلي بالعملة	المبلغ	قيمة البيع بالعملة	المبلغ	البيان
شهرياً	الف جنيه مصرى	٣٩	الف جنيه مصرى	٢,٥١٥	فرع شبرا
شهرياً	الف جنيه مصرى	٤٦	الف جنيه مصرى	٢,٩٧٠	فرع سموحة
شهرياً	الف جنيه مصرى	٥١	الف جنيه مصرى	٤,٢٠٨	فرع النزهة
شهرياً	الف جنيه مصرى	٦١	الف جنيه مصرى	٥,٠٧٦	فرع الحجاز
شهرياً	الف جنيه مصرى	٨١	الف جنيه مصرى	٨,٢٦٢	فرع النصر
شهرياً	الف جنيه مصرى	١١٤	الف جنيه مصرى	١١,٥٧٣	فرع مصدق
شهرياً	الف جنيه مصرى	٣٥٥	الف جنيه مصرى	١٦,٣٨٠	تطوير الحاسب الآلي-٣
شهرياً	الف جنيه مصرى	١٥٢	الف جنيه مصرى	٦,٧٦٦	تطوير الحاسب الآلي-٤

٣٤ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

أولاً : الأصول :	البيان
١- أرصدة لدى البنك	
ب- قروض للعملاء والبنوك	
قطاع الزراعة	
قطاع الصناعة	
قطاع التجارة	
قطاع الخدمات	
القطاع العائلى	
قطاعات أخرى	
مخصص القروض	
عواائد مجنبة	
صافي القروض	

بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية
٨٨٣,٤٨٩	٥,٠١٧,٥٧١
<u>٨٨٣,٤٨٩</u>	<u>٥,٠١٧,٥٧١</u>
٤٢,٨٤٦	٤٦٩,٨٧٨
٤,٨٩٠,٧٧٣	٢,٩٢٢,٩٤٨
٧٠٣,٥٢٩	١,٣١٠,٧٨١
٦١٠,٧٨٢	٨٤٧,٨٩٣
١٠٥,٣٩٨	١,٧٦٢,٧٧٠
٢١,٢٢٠	٥٨٠
<u>٦,٣٧٤,٥٤٨</u>	<u>٧,٣١٤,٨٥٠</u>
(٧٨,٧٨٧)	(٩٥٧,٠٨٥)
(٦٤٠)	(٩,٨٦٥)
<u>٦,٢٩٥,١٢١</u>	<u>٦,٣٤٧,٩٠٠</u>

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بالألف جنيه مصرى
بالعملة الأجنبية

البيان

بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
٢,٨٨٤,٩٥٠	٨١,٤٥٧
<u>٢,٨٨٤,٩٥٠</u>	<u>٨١,٤٥٧</u>

١٣٠,٩٩٦	٣١,٣٢٨
١,١٧٤,٤٤٦	٧,٧٩٨,١٠٢
٤٤٦,١٤٦	١,٢٢٧,٧٦٦
٨٧٥,٦٤٣	١,٢٠٢,١٠٨
١,٦٨٩,٠٦٩	١١,٢١٥,١٤٧
١,١٤٦,٥٣٢	٣,٩٨٤,٤٨٧
<u>٥,٤٦٢,٨٣٢</u>	<u>٢٥,٤٥٨,٩٣٨</u>

٢٣٢,٠١٥	١,٩٤٠,١٦٤
٧٣٦,٤٤٥	٣٩,٥٣٦
٥٦٧,٧٧٥	١,٠٨٧
١,٢٢٠,٤٧٨	-
<u>٢,٧٥٦,٧١٣</u>	<u>١,٩٨٠,٧٨٧</u>

ثانياً: الالتزامات :
أ - أرصدة مستحقة للبنوك

ب - ودائع العملاء
قطاع الزراعة
قطاع الصناعة
قطاع التجارة
قطاع الخدمات
القطاع العائلى
قطاعات أخرى

ج - الالتزامات العرضية
خطابات الضمان

ضمانات كطلب بنوك او بكتفالتها
الاعتمادات المستبدية (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

٣٥ - توزيع أرصدة القروض جغرافيا :

بالألف جنيه مصرى
بالعملة الأجنبية

البيان

بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
١,٤٦٥,٥٣٨	٢,٦١٦,٩٦٩
٦٥,٦٣٣	٦٧٨,٨١٦
-	٩٥,٦٧٦
٣٤٩,٩٣٠	٥٨٨,٢٥٨
-	٣١,٠٩٩
-	١٧,٥٢٨
٥٠٣,٥٨٠	٥٦,٩٨٦
١٦١,١٤٠	٣٤٧,١١١
٣,٨٢٦,٧٧١	٢,٧٧٠,٧١٤
-	١٨,٣١٦
-	٦١,٦٠٧
١,٩٥٦	٣١,١٨٦
-	٥٨٤
<u>٦,٣٧٤,٥٤٨</u>	<u>٧,٣١٤,٨٥٠</u>

(٧٨,٧٨٧)	(٩٥٧,١٨٥)
(٦٤٠)	(٩,٨٦٥)

٦,٢٩٥,١٢١	٦,٣٤٧,٩٠٠
-----------	-----------

القاهرة
ال السادس من اكتوبر
حلوان
الاسكندرية
الغربية
دمياط
الشرقية
الدقهلية
الجيزة
اسيوط
سوهاج
البحر الاحمر
جنوب سيناء

يخص
مخصص خسائر الأضمحلال
العواون المجنبة

الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٦ - توزيع ارصدة الودائع جغرافياً :

البيان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	١١,٤٨٠,٨٣٢	٣,١٣٢,٣٣٧
ال السادس من أكتوبر	١,٥٩٧,١٠٤	٥٠٧,١٩٠
حلوان	٥٩٧,٢٥٧	٦٩,٠٢٩
الاسكندرية	٢,٠٤٨,٥١١	٤٩١,٩٥٦
الغربية	١٧٢,٤٣٠	١١,٦٢٩
دمياط	٧٧,٧٨٥	٥,١٤١
الشرقية	٤٠٣,٥٢٣	٦٣,٩٢٢
الدقهلية	٣٣١,٢٤٠	١٨٧,٩٤٢
القليوبية	-	٧٨
الجيزة	٨,٣٣٨,٢٧٦	٩٦٣,٢١٤
اسيوط	١٢٨,٩٣٦	٤,٩٩٥
سوهاج	٢١٦,٩٢٠	٥,٩٠٣
البحر الاحمر	٥٧,٢١٦	٨,٨٤٩
جنوب سيناء	٨,٩٠٨	١٠,٦٤٩
	٢٥,٤٥٨,٩٣٨	٥,٤٦٢,٨٣٢

٣٧ - صناديق الاستثمار

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٣٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٣٥,٠٠٠ ألف جنيه مصرى خصص للبنك ٦٧,٥٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٦٧٥، ألف جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧٧,٩٥٩١١ جنية مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٦٦,٠٣٦ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٧,٣٤٤ ألف جنيه مصرى .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر "البنك الوطني المصري سابقًا" على ٣,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٨٢ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الكويت كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٤,٨٩٨,٣٧٩ وثيقة قيمتها ١٤٨,٩٨٤ ألف جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ الف جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد ٩٩٥,٦٠٠ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ١٤,٦٢١ ألف جنيه مصرى بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٦,٢٧٩ ألف جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦,٣٤٧٠٩ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٥٨,٤٥١ ٦٧,٤٥١ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١,١٠٢,٦٣٣ ألف جنيه مصرى .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٣١٢ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١١,٤٥٤٠١ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,١٦١,٨١٧ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٣,٣٠٧ ألف جنيه مصرى .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦,٠ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٩ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرافية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩٦٩,٩٦٩ وثيقة قيمتها ٦٠,٨٢٠ ألف جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد ١٨٥,٣٣٤ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف جنيه مصرى بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١,٨١٧ ألف جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٩,٨٠٢٨١ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣٨,٧١٨ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٤,٤٠٧ ألف جنيه مصرى .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي

العمولات ٤٤ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨ - أحداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية منذ بداية عام ٢٠١١ لأحداث أثرت تأثيراً ملماً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت في معظم الأحوال إلى انخفاض ملحوظ لأنشطة الاقتصادية . ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي يتنتظر عنها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار .