

RÖDL
زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الكويت الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القواعد المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
وتقدير الفحص المحدود عليها

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والأدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتحقق مسئوليتنا في إبداء استنتاج على 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 المؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" . يشمل الفحص المحدود للقواعد المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلاً ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود . ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم 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

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم يتم إلى علمنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدلة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٥ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النامية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة في : ١٣ مايو ٢٠١٥

مراقباً للحسابات



بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية
في ٣١ مارس ٢٠١٥

الأصول	الإيضاح	رقم	٢٠١٥ مارس ٢١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	بالألف جنية مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		(١٣)	٢,١٣٠,٩٦٠	٢,٦٥٠,٢٤٦	
أرصدة لدى البنوك		(١٤)	٤,٧٢٨,٠٣٩	٣,٤٩٢,٧٣٥	
أذون خزانة		(١٥)	٦,١٣٤,٢٩١	٥,٨٥٠,٢٨١	
قرض وتسهيلات للعملاء		(١٦)	١٠,٩٤٤,٠٧٥	١٠,٠٥٩,٧٤٧	
استثمارات مالية متاحة للبيع		(١٨)	٦,٦١٧,٧٨٥	٤,٨٨٦,٦٥٠	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		(١٨)	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	
استثمارات في شركات شقيقة		(١٩)	٣٠,٤٤٨	٣٠,٣٦٥	
أصول أخرى		(٢٠)	٣٩٥,١٤٨	٣٧٩,٢٩٠	
أصول ثابتة		(٢١)	٣١٣,٤٨٣	٣٢٠,٠٩	
إجمالي الأصول			٣١,٢٩٥,٩٧٩	٢٧,٦٩١,٠٧٣	

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك					
ودائع العملاء					
مشتقات مالية					
قرض آخرى					
التزامات أخرى					
مخصصات أخرى					
الالتزامات ضريبية مؤجلة					
الالتزامات ضرائب الدخل الجارية					
إجمالي الالتزامات					

حقوق الملكية					
رأس المال المصدر والمدفوع					
الاحتياطيات					
أرباح محتجزة					
اجمالي حقوق الملكية					
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية					

رئيس مجلس الإدارة

عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

د. ياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) 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 ٣١ مارس ٢٠١٥

رقم الإيضاح	٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١	بالألف جنية مصرى
(٥)	٦١٣,٥٣٥	(٣٥٢,٥٨٢)	٤٧٤,٩٦٥
(٥)	٢٥٦,٩٥٣	(٣٠١,٧١٩)	١٧٣,٢٤٦
(٦)	٧٩,٠٤٦	(٨٨٠)	٤٩,٧٥٠
(٦)	(٩٢٩)		(٨٨٠)
	٧٨,١١٧		٤٨,٨٧٠
(٧)	٧,٨٨١		٣,٤٢٦
(٨)	١٠,٨٥١		٢٤,٩٧٥
(٩)	٨٣		
(١٦)	(٥٥,٥٠٢)		(١٦,٧٩٥)
(١٠)	(٨٩,٨٧٠)		(٧٥,٧٧٦)
(١١)	(١١,٠٥١)		(٩٥)
(١٢)	١٩٧,٤٥٨		١٥٧,٨٥١
	(٧١,١٢٨)		(٦٠,٨١٠)
	١٢٦,٣٣٠		٩٧,٠٤١
	١,٢٦		٠,٩٧

عائد القروض والإيرادات المساندة
 تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
 صافي الدخل من العائد
 إيرادات الأتعاب والعمولات
 مصروفات الأتعاب والعمولات
 صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
 صافي دخل المتاجرة
 أرباح الاستثمارات المالية
 حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
 عباء الأضمحلال عن خسائر الإنفاق
 مصروفات إدارية
 (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
 الأرباح قبل ضرائب الدخل
 ضرائب الدخل الجارية
 صافي أرباح الفترة
 ربحية السهم(جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

د/ ياسر اسماعيل حسن

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

بيان التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي	الأرباح المتحورة عائدات احتياطي خاص	احتياطي رأس المال	احتياطي قرونو	احتياطي عام	احتياطي خاص مخاطر بذكرة بلا لاف جنيه مصري	احتياطي مخاطر بذكرة بلا لاف جنيه مصري	احتياطي مخاطر بذكرة بلا لاف جنيه مصري	الإجمالي
١٨٩٢٠٠٦	٥٥١١١٦	١٣٥٥٨	٢٩١٤٦	٤٨٨٢٢	٩٤٠٥	١٥٦٧٧٣	١٣٠٠٠٠٠٠	١٨٩٢٠٠٦
(٣٠)	-	-	(٣٠)	-	-	-	-	(٣٠)
٩٤٨٦	-	-	٩٤٨٦	-	-	-	-	٩٤٨٦
(١٩٥٦٥)	-	-	(١٩٥٦٥)	-	-	-	-	(١٩٥٦٥)
٩٧٤٦	٩٧٤٦	١٧٥٥٨	١٩٥١٥	٢٨٨٤٢	٩٣٤٠٥	١٥٦٧٧٣	١٣٠٠٠٠٠٠	٩٧٤٦
١٩٥٣٨	١٩٥٣٨	١٣٥٥٨	١٩٥١٥	٢٨٨٤٢	٩٣٤٠٥	١٥٦٧٧٣	١٣٠٠٠٠٠٠	١٩٥٣٨
٢٠١٤ مارس	٢٠١٤ مارس	١٣٥٥٨	١٩٥١٥	٢٨٨٤٢	٩٣٤٠٥	١٥٦٧٧٣	١٣٠٠٠٠٠٠	٢٠١٤ مارس

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ بملاية متاحة للبيع
فرق تقييم استثمارات ملاية متاحة للبيع
بعملات الأجنبية
التغير في القيمة العادلة الاستثمار
المالية المتاحة للبيع
رد جزء من احتياطي التقييم العادلة
ل والاستثمارات المالية المتاحة للبيع
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ مارس

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي قيمة عالة	احتياطي مخاطر بنتية	الإيجار المتحجز	الأرباح	الإجمالي
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري				
١٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٩٦١	٩٠٤٠٥	٤٠٦,٧٧٤	٣١,٨٩٧	٥٥٣,١٥٣	٦٨٧٥٩	١٩٥٥٢٩١	١٩٥٥٢٩١
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٧٩١
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٤٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٣٤٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٩,٤٨٣
٢٠١٥ مارس	١٣٠,٩٦١	٣١,٨٩٧	٩,٣٠٥	٤٠٦,٧٧٣	٣١,٨٩٧	٥٥٣,١٥٣	٦٨٧٥٩	١٩٥٥٢٩١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤ مارس ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١

بالألف جنية مصرى بالألف جنية مصرى

١٥٧,٨٥١	١٩٧,٤٥٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩,١١٩	٨,٣٨٠	الأرباح قبل ضرائب الدخل
١٦,٧٩٥	٥٥,٥٠٦	تعديلات لقيمة صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
(٤,٦٨٣)	-	إهلاك واستهلاك
٢,٠٦٥	-	عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٤٦	٩,٠٩٠	رد مخصصات أخرى
٢١	٢٥٠	خسائر أضمحلال اوراق مالية
(٩٠٣)	(٣,٩٦٠)	عبء مخصصات أخرى
-	(٨٢)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
-	(٤٠٠)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية
(١٨,٥٤٦)	(٦,٧٤٧)	حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(١,٣١٦)	(٨٤٤)	أرباح (خسائر) بيعأصول ثابتة
-	١,٥٥١	أرباح (خسائر) بيعأصول مالية متاحة للبيع
<u>١٦٠,٦٤٩</u>	<u>٢٦٠,٢٠١</u>	المستخدم من مخصصات أخرى
		تكلفة مستهلكة
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل

٣٦٦,٦٢١	٤٧١,٣٤٦	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,٣٩٥,١٣٨)	(١,٩٤٨,٩٠٤)	أرصدة لدى البنك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي اللازمي
(٣٤٥,١٠٨)	(٩٠٣,٩٧٢)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٣,٩٩٦	(١٦,١٣٨)	قرض وتسهيلات للعملاء و البنك
(٣٠,٥٠٨)	(٣٨٣,٥٢٢)	أصول أخرى
٧٦٨,٢١٥	٣,٧٠٨,٩٥٧	أرصدة مستحقة للبنك
١٤٤	٩٦٥	ودائع العملاء
٢٣,٣٢٧	٣٦,٠٢٦	مشتقات مالية
(٦١,٢٣٥)	(٦٧,٠٧٧)	التزامات أخرى
<u>(٤٥٩,٠٣٧)</u>	<u>١,١٥٧,٨٨١</u>	ضرائب الدخل المسددة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)

(٧,٧٨٢)	(٦,٧٧٣)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢١	١,٦٠٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٠٦٩,١٩٠	١٠٤,٧١٨	متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
(١,٢٤٤,٦٦٥)	(١,٧٥٦,٤٠٩)	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>(١٨٣,٢٣٦)</u>	<u>(١,٦٥٦,٨٦١)</u>	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

١,٠٣٩	٢١,٤٥٠
<u>١,٠٣٩</u>	<u>٢١,٤٥٠</u>
(٦٤١,٢٣٤)	(٤٧٧,٥٣٠)
<u>٢,٩٤٢,٨٣٤</u>	<u>٦,٠٤٢,٥٤٤</u>
<u>٢,٣٠١,٦٠٠</u>	<u>٥,٥٦٥,٠١٤</u>

النقد / الزيادة في قروض طويلة الأجل

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣)

صافي النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :

١,٠٠٣,٨٧٣	٢,١٣٤,٩٦٠
١,٤٥٥,٩٨٢	٤,٧٢٨,٠٣٩
٧,٠٨٨,٢٢٣	٦,١٣٤,٢٩١
(٧٦٥,٩٤٢)	(١,٩٠٣,٧١١)
(٦,٤٨٠,٥٤٦)	(٥,٥٢٤,٥٦٥)
<u>٢,٣٠١,٦٠٠</u>	<u>٥,٥٦٥,٠١٤</u>

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي اللازم

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) 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 المصرفي والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٩ فرعاً ويوظف عدد ١١٠٧ موظف في تاريخ المركز المالي .

- ملخص السياسات المحاسبية

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

- أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتنقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقدير 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 والتسييرية ، 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 تقدير ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون البنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٥% 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 تخصها 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/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

هـ الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بفرض المتاجرة إذا تم اقتناصها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بفرض 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 بفرض 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 يقال ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية 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 المحافظ 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 أداء مالية نقاًلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

٢/٥ 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 بوبتها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٣/٥ الأصول المالية المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ 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 المعتادة 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 المحتفظ 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 في الحصول على تدفقات نقية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتتها التعاقدية .

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات وللإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم الإعتراف 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 إضمحلال 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 النقية 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 محاباة حديثة أو تحليل التدفقات النقية 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 إضمحلال في القيمة .

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نفلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال ، وذلك عندما تتوافر لدى البنك القدرة 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 - فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ

الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم 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 بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبولات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس 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 والتکاليف المشابهة " بغير إيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الم المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المتوقعة 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 . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوسة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمنة بحسب الحال لا يتم الإعتراف بغير إيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد انتهاء 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 الممеш 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 المضمحة ، 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 المنشورة 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 مضمحة 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 الأضمحلال أيًا مما يلي :

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر الأضمحلال 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 الإلقاء 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 الأضمحلال 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 الأضمحلال 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 لنقدير الأضمحلال وفقاً لمعدلات الإلقاء التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على الأضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لنقدير الأضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر الأضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر الأضمحلال لها على أساس مجمع .

إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر الأضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الأضمحلال 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 الأضمحلال ويتم الاعتراف ببعض الأضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

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

ولأغراض تقدير الأض محلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنكأخذًا 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 الأض محلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافق في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء أثر 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 الموثوقة 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 .

٤/م الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، كما يعد الانخفاض ممتدًا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعه أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترآمة من حقوق الملكية ويعرف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اض محلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقًا أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاض محلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاض محلال من خلال قائمة الدخل .

ع - الأصول الثابتة

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأض محلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلًا مستقلًا ، 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 تحويل 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 :

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

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

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

ص - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ % من العمر الإنتاجي المتوقع للإيجار 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 المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة وبهذا 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 المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ص/٢ التأجير

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

و عندما 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 الاقتتاء ، 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 حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية 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 (مصاروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوغات 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 للالتزام 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 المتوقعة توزيعها كحصة العاملين في الأرباح ويعرف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وإلتزامات 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 استقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية إلتزامات إضافية تلى سداد الإشتراكات وتم الاعتراف بالإشتراكات ضمن مصاروفات مزايا العاملين عند استحقاقه 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 الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تحفيضه .

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 المتحصلات 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 اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

٢/ذ توزيعات الأرباح

تب ث 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 .

توزيع أرباح البنك الصافية سنوياً بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتکاليف الأخرى كما يلى:

١ - يقطع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين 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 يقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجراء السنوية للعاملين في البنك .

٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تتجاوز 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 مزايياً 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 .

٤ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحديد وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطير والعائد 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 وتنطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر لكل ، 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 وبينها الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

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

١/ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

* احتمالات الإخفاق (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).

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحفظ في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١).

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

التصنيف	فئات التصنیف الداخلي للبنك
١	مدلول التصنیف
٢	ديون جيدة
٣	المتابعة العادية
٤	المتابعة الخاصة
	ديون غير منتظمة

- 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 إلى 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 ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لقدر الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مفترض ، أو مجموعة مفترضين ، 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 المفترض / المجموعة والمنتج والقطاع والمنتج والمجموعة والدولة من قبل لجنه المخاطر ولجنه الائتمان المتبقية عن مجلس الإدارة بصفة دورية ويتم عرض ملخص هذه الاجتماعات على المجلس .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مفترض 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 المفترضين والمخاطر المحتملين على مقاومة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمادات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ، ومن هذه الوسائل الحصول على ضمادات مقابل الأموال المقدمة ، ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفواتات محددة من الضمادات المقبولة ، ومن الأنواع الرئيسية لضمادات 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 ضمادات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأض migliori لأند القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمادات المتخذة ضماناً لأصول أخرى يختلف 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 حقيقة 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 تتحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية 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 ضمادات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر النسوية 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 نسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر النسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

الارتباطات المتعلقة بالانتهاء

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

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

٣/١**سياسات الأض محلل والمخصصات**

تتركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (ايضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تحطيط الجودة الانترنتية وذلك من بداية إثبات انشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الأض محلل التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلل وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الانترنت المحتملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري، مخصص خسائر الأض محلل الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأض محلل المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بأن الديون التي تم اعدامها ١,٣٦١ الف جنيه مصرى خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ .

				تقييم البنك	
		٣١ مارس ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
		قرض	مخصص خسائر	قرض	مخصص خسائر
		وتسهيلات	الأض محلل	وتسهيلات	الأض محلل
%	%	%	%	%	%
% ١٠,١	% ٧٣,٥	% ١٢,٢	% ٧٤,٦	ديون حية	
% ٤,١	% ١٠,١	% ٤,٨	% ١٠,٦	المتابعة العادية	
% ٣,٠	% ٦,٨	% ٢,٦	% ٥,٥	المتابعة الخاصة	
% ٨٢,٨	% ٩,٦	% ٨٠,٤	% ٩,٣	ديون غير منتظمة	
% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠		

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارية على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود أض محلل 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 تصفيية 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 يواافق 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 سنوياً 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 .

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

وفىما يلى بيان فئات الجداررة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك	تصنيف البنك	تصنيف الداخلي	مدول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب لعملاء التجزئة	نسبة المخصص المطلوب لعملاء	مدول التصنيف	تصنيف الداخلي	مدول التصنيف
١	١	ديون جيدة	١	٠%	٠%	١	١	٠%
٢	١	ديون جيدة	١	٣%	١%	٣	١	٣%
٣	١	ديون جيدة	١	٣%	٢%	٢	٢	٣%
٤	١	ديون جيدة	١	٣%	٢%	٢	٢	٣%
٥	١	ديون جيدة	١	٣%	٢%	٢	٢	٣%
٦	٢	المتابعة العادية	٢	٣%	٣%	٣	٣	٣%
٧	٣	المتابعة الخاصة	٣	٣%	٥%	٥	٣	٣%
٨	٤	ديون غير منتظمة	٤	٢٠%	٢٠%	٢٠	٢٠	٢٠%
٩	٤	ديون غير منتظمة	٤	٥٠%	٥٠%	٥٠	٥٠	٥٠%
١٠	٤	ديون غير منتظمة	٤	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠	١٠٠	١٠٠%

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

القيمة بالآلاف جنيه مصرى
٢٠١٥ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البنود المعروضة لخطر الائتمان في الميزانية	
٥,٨٥٠,٢٨١	٦,١٣٤,٢٩١
٤٨٧,١٠٩	٣٣٢,٨٣٧
٣٠,١٨٦	٢٩,٤٤٦
١,١٣٦,٩٢٨	١,١٣٥,٨١٢
١٣,٥٤٥	١٣,٢١٥
٦٣٠,٧٦٢	٧٦٣,١٦٨
٦,٩٥٥,٠٣٠	٧,٨٤٣,٦٠٤
٨٠٦,١٨٧	٨٠٥,٩٩٣
٤,٨٣٥,٩٨٨	٦,٥٦٦,٦٠٠
٢٦٨,٩٠٠	٢٧٥,٦٩٦
٢١,٠١٤,٩١٦	٢٣,٩٠٠,٦٦٢
أذون الخزانة	
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد :	
- حسابات جارية مدينة	
- بطاقات ائتمان	
- قروض شخصية	
- قروض عقارية	
قروض لمؤسسات :	
- حسابات جارية مدينة	
- قروض مباشرة	
- قروض مشتركة	
استثمارات مالية :	
ادوات دين	
أصول أخرى	
الإجمالي	

البنود المعروضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	
٣٣٠,٥٤٥	٤٩٠,٥٥٥
١,٥٢٢,٠٥٥	١,٥٣١,١٣١
٧٨٩,٧٥٣	١,٨٧٠,٣٧٥
٤٤٩,١٧٦	٧٢٨,٢٦٩
٣,٠٩١,٥٢٩	٤,٢٤٠,٣٣٠
الأوراق المقبولة	
خطابات ضمان	
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكافالتها	

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصرى	
٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١
قرصون وتسهيلات	قرصون وتسهيلات
للعملاء	للعملاء
٩,٧٤٦,٠٠٤	١٠,٦٠٩,٦٢٦
٢٨١,٩٠٧	٢٧٨,١٢٣
٩٦١,٦٣٥	١,٠١١,٦٧٢
١٠,٩٨٩,٥٤٦	١١,٨٩٩,٤٢١
٩١٩,٣٤٢	٩٦٤,٨٥٨
١٠,٤٥٧	١٠,٤٨٨
١٠,٠٥٩,٧٤٧	١٠,٩٢٤,٠٧٥

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
متأخرات ليست محل اضمحلال
محل اضمحلال
الإجمالي
يخصم :
مخصص خسائر الاضمحلال
العواائد المجنحة
الصافي

المفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلان)

(بألاف جنيه مصرى)

المؤسسات	بطلقات	افراد	التقييم	
قروض مشتركة	حسابات	قروض مشتركة	قروض عقارية	
٦٣١٢,٣٩١	٦٤٩٩,٣٣٥	٦٥٧,٤١٥	٦٩٥٨	جديدة
٩٠٧,٣٨٠	٩٠٧,٣٨٠	١٥٧,٤١٥	٢٢٠	المتابعة العادية
٥٩٦,٧٠٧	٥٩٦,٧٠٧	-	١٧,٠٣٣	المتابعة الخاصة
٣١٣,٥٠٦	٣١٣,٥٠٦	-	٩٨٤	
١٠٦,٦٣٦	١٠٦,٦٣٦	٧,٨٤٩,٣٧٨	٣٥٣,٥١٧	
٨١٣,٣٤٣	٨١٣,٣٤٣	١١,٣٧٤	٢٢,٤٦٩	
٤٩٩,٣٤٥	٤٩٩,٣٤٥	١,٩٠٣	٣٥٣,٥١٧	
٢٢,٤٦٩	٢٢,٤٦٩	٣٥٣,٥١٧		

لم يتم اعتبار القروض المخصومة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمادات للتحصيل .

(بألاف جنيه مصرى)

المؤسسات	بطلقات	افراد	التقديم	
قروض مشتركة	حسابات	قروض مشتركة	قروض عقارية	
٥٧٥٦,٧٨٩	٥٧٥٦,٧٨٩	٣١٧,٦١٥	٣١٧,٦١٥	
٧٢٩,٢٨	٧٢٩,٢٨	٨٠٣,٤٧٩	٨٠٣,٤٧٩	
٢٨٦٨,٠٩	٢٨٦٨,٠٩	٢١٠,١٤٩	٢١٠,١٤٩	
٤٧٥,٥٧٧	٤٧٥,٥٧٧	٦,٩٥٩,٣٤٤	٦,٩٥٩,٣٤٤	
٩٧٤,٦٢٤	٩٧٤,٦٢٤	٨١٤,٥٧٣	٨١٤,٥٧٣	
٣٠٤	٣٠٤	٩,٩٠٦	٩,٩٠٦	
٢٢,٠٧٣	٢٢,٠٧٣	١,١٣٢,٢٨٢	١,١٣٢,٢٨٢	
٥٠٧,٣٣٩	٥٠٧,٣٣٩	-	١٣	
٤,٥٩٩	٤,٥٩٩	١,١٦٢	١,١٦٢	
٩	٩	١,٢٣٣	١,٢٣٣	
-	-	١,١٩٢	١,١٩٢	
-	-	٥٠٧,٣٣٩	٥٠٧,٣٣٩	
-	-	٥٠٧,٣٣٩	٥٠٧,٣٣٩	
-	-	٥٠٧,٣٣٩	٥٠٧,٣٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(بألاف جنيه مصرى)

المؤسسات	بطلقات	افراد	التقديم	
قروض مشتركة	حسابات	قروض مشتركة	قروض عقارية	
٥٧٥٦,٧٨٩	٥٧٥٦,٧٨٩	٣١٧,٦١٥	٣١٧,٦١٥	
٧٢٩,٢٨	٧٢٩,٢٨	٨٠٣,٤٧٩	٨٠٣,٤٧٩	
٢٨٦٨,٠٩	٢٨٦٨,٠٩	٢١٠,١٤٩	٢١٠,١٤٩	
٤٧٥,٥٧٧	٤٧٥,٥٧٧	٦,٩٥٩,٣٤٤	٦,٩٥٩,٣٤٤	
٩٧٤,٦٢٤	٩٧٤,٦٢٤	٨١٤,٥٧٣	٨١٤,٥٧٣	
٣٠٤	٣٠٤	٩,٩٠٦	٩,٩٠٦	
٢٢,٠٧٣	٢٢,٠٧٣	١,١٣٢,٢٨٢	١,١٣٢,٢٨٢	
٥٠٧,٣٣٩	٥٠٧,٣٣٩	٥٠٧,٣٣٩	٥٠٧,٣٣٩	

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

(بألف جنيه مصرى)

٢٠١٥ مارس ٣١

أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٦٦,٨٠٩	٤٦٨	٦١,١٩٠	٥,١٥١	-
٤٨,٩٣٠	١١٩	٤٦,٧٩٠	٢,٠٢١	-
٤,٣٤٩	-	٤,٠٥٩	٢٩٠	-
١٢٠,٠٨٨	٥٨٧	١١٢,٠٣٩	٧,٤٦٢	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-
٦,٥٠١	-	-	٦,٥٠١	-
١٥١,٥٣٤	-	-	١٥١,٥٣٤	-
١٥٨,٠٣٥	-	-	١٥٨,٠٣٥	-
٨٠,٣٤١	-	-	٨٠,٣٤١	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي

القيمة العادلة للضمانات

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

(بألف جنيه مصرى)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١

أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٢١,١٦١	١,٥٧٢	١١٤,٢٠٥	٥,٣٨٤	-
٢٢,٦٠٧	٣٦٢	٢٠,٥٩٧	٢,٦٤٨	-
٦,١٦٠	٨٢٨	٤,٧٥٣	٥٦٩	-
١٥٠,٩٢٨	٢,٧٧٢	١٣٩,٥٥٥	٨,٦٠١	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

مؤسسات						حسابات جاربة مدينة	متاخرات حتى ٣٠ يوماً
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	حسابات جاربة مدينة		
٨,٦٢٠	-	-	-	٨,٦٢٠	-	-	متاخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	-	-	-	متاخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٢٢,٣٥٩	-	-	-	١٢٢,٣٥٩	-	-	متاخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ 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 للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمادات ١١,٦٧٢ ألف جنيه مصرى مقابل ٦٣٥ جنيه مصرى في آخر سنة المقارنة .

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

(بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	مؤسسات						أفراد	التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاربة مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جاربة مدينة
١,٠١١,٦٧٢	-	١٥,٠١٤	-	٩٨٤,٩٢٠	١,٣٥٨	٩,٨٨٤	٤٩٦	-
<u>٨١,٢١٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٤٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٥,٨١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	مؤسسات						أفراد	التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاربة مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جاربة مدينة
٩٦١,٦٣٥	-	١٤,٢٣٨	-	٩٣٢,٧٣٠	٩٦٩	١٣,٢٠٥	٤٩٣	-
<u>٨٠,٦٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٤٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٥,٢٨٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية ، طبقاً لتقييم (ستاندرد أند بورز) في ديسمبر ٢٠١٤ .

(بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية			أذون خزانة	التقييم
	٦,٢٠٠,٧٠	٦,٤٣٦,٧٤٤	٦٤,٠٧٧		
١٢,٧٠٠,٨٩١	-	-	-	٦,٥٦٦,٦٠٠	٦,١٣٤,٢٩١
					B

B-
غير مصنفة
الإجمالي

- ب - خطر السوق

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

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

ب ١/ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبير عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن 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 .

أختبارات الضغوط

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحرّكات 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 .

ب/ ٤ 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 ٣١ مارس ٢٠١٥

(المعادل بالألف جنيه مصرى)

الأصول المالية	نقدية وأرصدة لدى البنك	نقدية لدى البنك	أرصدة لدى البنك	أذون الخزانة	قرصون وتسهيلات للعملاء	استشارات مالية :	متاحة للبيع	- محظوظ بها	حتى تاريخ الاستحقاق	اجمالي الأصول المالية
الإجمالي	عملات	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه مصرى	جنيه مصرى	عملات أخرى	استرليني	آخرى	الإجمالي
٢,١٣٠,٩٦٠	١٤,٢٠٣	٧,٦٠٨	١٢,٢١١	٤٣٠,٦٤١	١,٦٦٦,٢٩٧					
٤,٧٢٨,٠٣٩	٦٥,٩٦٧	١٣,٦٣٦	٥,١٢٧	٧٧١,١٥٤	٣,٨٧٢,١٥٥					
٦,١٣٤,٢٩١	-	-	-	-	٦,١٣٤,٢٩١					
١١,٨٩٩,٤٢١	١٧٠	١,٠٨٧	٣١١,٩٨٣	٤,٩٤٧,٧٣٩	٦,٦٣٨,٤٤٢					
٦,٦١٧,٧٨٥	-	-	-	٧٩,٢٥٥	٦,٥٣٨,٥٣٠					
٢١,٧٥٠	-	-	-	-	٢١,٧٥٠					
٣١,٥٣٢,٢٤٦	٨٠,٣٤٠	٢٢,٣٣١	٣٢٩,٣٢١	٦,٢٢٨,٧٨٩	٢٤,٨٧١,٤٦٥					

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية	قرصون آخرى	اجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية	في ٣١ مارس ٢٠١٥
٢,٣١٤,١٥٧	١,٨٢٨	-	١١,٣٦٥	٢,٢٢٣,٤٣٧	٧٧,٥٢٧		
٢٦,٠١٦,٠٢٥	٦٣,٦٧٨	٢١,٤٨٤	٣٩٤,٤٢٦	٣,٨٩٤,٣٧٨	٢١,٦٤٢,٠٥٩		
١,٥٤٢	-	-	-	-	١,٥٤٢		
٤١٤,١٥٦	-	-	-	٤١٤,١٥٦	-		
٢٨,٧٤٥,٨٨٠	٦٥,٥٠٦	٢١,٤٨٤	٤٠٥,٧٩١	٦,٥٣١,٩٧١	٢١,٧٢١,١٢٨		
٢,٧٨٦,٣٦٦	١٤,٨٣٤	٨٤٧	(٧٦,٤٧٠)	(٣٠٣,١٨٢)	٣,١٥٠,٣٣٧		

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	اجمالي الأصول المالية	اجمالي الالتزامات المالية
٢٧,٨٩١,٢٠٨	٦١,٥٦٥	٢١,٩٥٣
٢٥,٣٩٨,٠٣٠	٦١,٧٣٢	٢١,٩٤١
٢,٤٩٣,١٧٨	(١٦٨)	١٢
		(٢,٣٣٢)
		٧٤,٠٠٦
		٢,٤٢١,٦٦٠

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

بـ ٣/ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأنماط 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 لذلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

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

(الف جنية مصرى)

الإجمالي	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر حتى سنة خمس سنوات بدون عائد سنوات	أكثر من شهر واحد حتى شهر حتى ستة خمس سنوات	في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٥		
			٢٠١٥ مارس	٢٠١٤ ديسمبر	٢٠١٤
٢,١٣٠,٩٦٠	١,٧٥٥,٤٧١	-	٢٧٥,٤٨٩	-	-
٤,٧٢٨,٠٣٩	٥٥,٦٨٤	-	٦٧,٧٧١	٤,٦٠٤,٥٨٤	-
٦,١٣٤,٢٩١	-	-	٣,٨٣٨,٣٧٢	٩٧٩,٩٧٢	-
١١,٨٩٩,٤٢١	-	٩٤٥,٠٦٩	٣,٠٠٧,٩٣٦	٣,٠١٠,٥٥٣	١,٤٥٥,٨١٢
٦,٦١٧,٧٨٥	-	١,٠٧٦,٢٢٨	٥,٥٤١,٥٥٧	-	-
٢١,٧٥٠	-	٢١,٧٥٠	-	-	-
٢١,٥٣٢,٢٤٦	١,٨١١,١٥٥	٢,٠٤٣,٠٤٧	٩,٨٦٥,٤٤٠	٦,٨٤٨,٤٢٥	٢,٨٧٩,٠٤٤
٢,٣١٤,١٥٧	-	-	٤٩٩,١٤١	٨٥٤,٦٦٦	٩٦٠,٣٥٠
٢٦,٠١٦,٠٢٥	٧٢,٠٤٧	١٣,١٣٦	٤,٥٣٢,٣٦١	٢,٧٥٨,٠٥٨	٦,٣٠٤,٠٨٢
١,٥٤٢	-	-	-	-	١٢,٣٣٦,٢٢٧
٤١٤,١٥٦	-	٤١٤,١٥٦	-	-	١,٥٤٢
٢٨,٧٤٥,٨٨٠	٧٢,٠٤٧	٤٢٧,٢٩٢	٤,٥٣٢,٣٦١	٣,٢٥٧,١٩٩	٧,١٥٨,٧٥٢
٢,٧٨٦,٣٦٦	١,٧٣٩,١٠٨	١,٦١٥,٧٥٥	٥,٣٣٢,٠٧٩	٣,٥٩١,٢٢٦	(٤,٢٧٩,٧٠٨)
٢٧,٨٩١,٢٠٨	٢,٣٨٥,٠٥٩	١,٨٨٨,١٥٣	٦,٧٨٨,٣٢٤	١١,٢٦٨,٨٦٩	١,٥٨٠,٣٣٨
٢٥,٣٩٨,٠٣٠	٥٧,٦٧١	٣٩٥,١٤٨	٣,٢٠٣,٥٢٨	٢,٨٧٧,٤٠٣	٥,٧٢٣,٠٥٤
٢,٤٩٣,١٧٨	٢,٢٢٧,٣٨٨	١,٤٩٣,٠٠٥	٣,٥٨٤,٧٩٦	٨,٣٩١,٤٦٦	(٤,١٤٢,٧١٦)
					(٩,١٦٠,٧٦١)

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 ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة لجنة مراقبة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلى :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكلفة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . وينتاج البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

- * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسبيلاها بسهولة مقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- * إدارة الترcker ويبيان 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 .

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

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 ٣١ مارس ٢٠١٥	الالتزامات المالية
	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء
	قروض أخرى	اجمالي الالتزامات المالية
	(الف جنية مصرى)	اجمالي الأصول المالية
٢,٣١٤,١٥٧	-	٤٩٩,١٤١
٢٦,٠١٦,٠٢٥	١٣,١٣٦	٤,٥٣٢,٣٦١
٤١٤,١٥٦	٤١٤,١٥٦	-
<u>٢٨,٧٤٤,٣٤٨</u>	<u>٤٢٧,٢٩٢</u>	<u>٤,٥٣٢,٣٦١</u>
<u>٢٩,١٨٤,٤٤٤</u>	<u>١,١١٥,١٣٥</u>	<u>٧,٧٠١,٣٣٠</u>
		أقصى من شهر واحد
		أقصى من ثلاثة أشهر
		أقصى من ستة أشهر
		أقصى من ثلاثة سنوات
		أقصى من خمس سنوات
		الإجمالي

	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الالتزامات المالية
	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء
	قروض أخرى	اجمالي الالتزامات المالية
	(الف جنية مصرى)	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>٣,٥٩٦,٢٢٤</u>
<u>٢٧,٨٩١,٢٠٧</u>	<u>١,٠٣٩,٦٢٧</u>	<u>٦,٣٥٤,٧١٣</u>
		أقصى من شهر واحد
		أقصى من ثلاثة أشهر
		أقصى من ستة أشهر
		أقصى من ثلاثة سنوات
		أقصى من خمس سنوات
		الإجمالي

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالأجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالأجمالي ما يلى

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(الف جنيه 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 واحد حتى شهر واحد	في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٥
٧٥,٣٠١	٧٥,٣٠١	-	-	-	-	مشتقات معدل العائد
٧٥,٣٠١	٧٥,٣٠١	-	-	-	-	- تدفقات خارجة
٧٥,٣٠١	٧٥,٣٠١	-	-	-	-	- تدفقات داخلية
٧٥,٣٠١	٧٥,٣٠١	-	-	-	-	إجمالي تدفقات خارجة
٧٥,٣٠١	٧٥,٣٠١	-	-	-	-	إجمالي تدفقات داخلية

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 واحد حتى شهر واحد	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	مشتقات معدل العائد
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	- تدفقات خارجة
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	- تدفقات داخلية
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	إجمالي تدفقات خارجة
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	إجمالي تدفقات داخلية

بنود خارج الميزانية
وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣١) :

في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٥

(بالملايين جنيه مصرى)

الإجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٤,٦٢٠,٣٣٠	-	-	٤,٦٢٠,٣٣٠	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٣,٢٩٣	-	٥,٩٨٠	٧,٣١٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناص أصول ثابتة
١١,٣٦٢	-	-	١١,٣٦٢	الإجمالي
٤,٦٤٤,٩٨٥	-	٥,٩٨٠	٤,٦٣٩,٠٠٥	

(بالملايين جنيه مصرى)

الإجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,٠٩١,٥٢٩	-	-	٣,٠٩١,٥٢٩	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١٥,٢٦٥	-	٦,٨٦٢	٨,٤٠٣	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٣,٩٦٥	-	-	١٣,٩٦٥	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناص أصول ثابتة
٣,١٢٠,٧٥٩	-	٦,٨٦٢	٣,١١٣,٨٩٧	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالملايين جنية مصرى)

	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	٣١ مارس ٢٠١٥	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	أصول مالية
٣,٤٩٢,٧٣٥	٤,٧٢٨,٠٣٩	٣,٤٩٢,٧٣٥	٤,٧٢٨,٠٣٩				أرصدة لدى البنك
١٠,٩٢٩,٤٩٦	١١,٨٣٤,٠٤٨	١٠,٩٨٩,٥٤٦	١١,٨٩٩,٤٤١				قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣,٠٤٠	٣٣,٢٠٤	٣٣,٠٤٠	٣٣,٢٠٤				استثمارات مالية : متاحة للبيع
٣٥,٧٥١	٣٦,٢٦١	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠				- غير مردجة بالسوق محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين غير مردجة بالسوق
٢,٦٩٩,٠٣٠	٢,٣١٤,١١٢	٢,٦٩٧,٦٧٩	٢,٣١٤,١٥٧				الالتزامات المالية
٢٢,٤٣٦,٦٩٢	٢٦,٢٣٠,٧٤٠	٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٢٦,٠١٦,٠٢٥				أرصدة مستحقة البنك
٣٩٧,٦٦٤	٤٢٦,٤٩٠	٣٩٢,٧٠٦	٤١٤,١٥٦				ودائع العملاء
							قروض أخرى

أرصدة لدى البنك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحافظ عليها 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 السماسرة .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

٦ - 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 ، ويتكون 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 الدفترية للاستثمارات المالية المحتملة بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- أدوات المالية المختلطة .

القروض (الودائع) المساعدة 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 ٥٪ من الشريحة الأولى و ٥٪ من الشريحة الثانية.

ما يخص قيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.

و عند احتساب بسط معيار كافية رأس المال ، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساعدة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.

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

ويتكون مقام معيار كافية رأس المال من الآتي :-

- مخاطر الائتمان .

- مخاطر السوق .

- مخاطر التشغيل .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، 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 كافية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة والسنوات الماضية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ مارس	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أسمى رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٧٧٣	الاحتياطي العام
٢٠٦,٧٧٣	٢٠٦,٧٧٣	١٢٠,٩٦١	الاحتياطي القانوني
١٢٠,٩٦١	١٢٠,٩٦١	٣١,٨٦٧	الاحتياطي رأس المال
٣١,٨٦٧	٣١,٨٦٧	١٧٧,٦٢١	الأرباح المحتجزة
١٧٧,٦٢١	١٧٧,٦٢١	(٦,٩١٧)	الاستبعادات
(٦,٩١٧)	(٩,٤٩٧)	١,٥٢٧,٧٢٥	اجمالي رأس المال الأساسي
<u>١,٥٣٠,٣٥</u>	<u>١,٥٢٧,٧٢٥</u>		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
			ما يعادل مخصص المخاطر العامة
١٢٠,١٧٠	١٢٢,٩٧٥		قرصون / ودائع مساندة
٣٩٢,٧٦٦	٤١٤,١٥٦		٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٢,٠٥٨	٣٣,٦٨٧		٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
٤,١٤٢	٤,١٤٢		الاستبعادات
<u>٥١٩,٠٧٦</u>	<u>٥٧٤,٩٣٠</u>		اجمالي رأس المال المساند
<u>٢,٠٤٩,٣٨١</u>	<u>٢,١٠٢,٦٨٥</u>		اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٩,٩٨٢,٢٣٢	١٠,٢٠٩,٧٣٢		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
<u>١,٣٨٤,٠٦٣</u>	<u>١,٣٨٤,٠٦٣</u>		اجمالي مخاطر الائتمان
<u>١١,٣٦٦,٢٩٥</u>	<u>١١,٥٩٣,٧٩٥</u>		متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٪ ١٨,٠٣	٪ ١٨,١٤		متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
			اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
			القاعدة الرأسمالية: اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام 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 لتقييم الأض محلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم بإستخدام 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 الإداراة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر اجتماعية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلال مماثلة لتلك الوردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقيير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب - الأض محلال لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إض محلال لاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتدًا إلى حكم شخصي ، ولا تأخذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التباينات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إض محلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية الشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

د - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببيان 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 ، والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرتجع بمكانية 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 مسبق تخفيضه .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥ - صافي الدخل من العائد

٢٠١٤ مارس ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١
بالملايين جنيه مصرى

١٦٠,٤٣٨	٢١١,٩٠٣
١٧٤,٤٥٦	١٨٤,٣٤٢
٢٢,٩٩٤	٤٣,٥٦٨
١١٧,٠٧٧	١٧٣,٧٢٢
<u>٤٧٤,٩٦٥</u>	<u>٢١٣,٥٣٥</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من
قرصنة وتسهيلات :

للعملاء
أذون الخزانة
ودائع وحسابات جارية
استثمارات في أدوات دين محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتحدة للبيع
الإجمالي
تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من :
ودائع وحسابات جارية
للبنوك

للعملاء
قرصنة أخرى
الإجمالي
الصافي

٤,٥٩٤	٧,٦١٧
٢٩٤,٨٢٤	٣٤٦,٤٤٥
٢٩٩,٤١٨	٣٥٤,٠٦٢
٢,٣٠١	٢,٥٢٠
<u>٣٠١,٧١٩</u>	<u>٣٥٦,٥٨٢</u>
<u>١٧٣,٢٤٦</u>	<u>٢٥٦,٩٥٣</u>

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠١٤ مارس ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١
بالملايين جنيه مصرى

٤٠,٨٢٧	٦٩,٨٤٢
١,٢٢٦	٩١٤
٧,٧٩٧	٨,٢٩٠
<u>٤٩,٧٥٠</u>	<u>٧٩,٠٤٦</u>

إيرادات الأتعاب والعمولات :
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالالتزام
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى

مصرفوفات الأتعاب والعمولات :
أتعاب أخرى مدفوعة
الصافي

٧ - صافي دخل المتاجرة

٢٠١٤ مارس ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١
بالملايين جنيه مصرى

٣,٥٧٠	٨,٨٤٦
(١٤٤)	(٩٦٥)
<u>٣,٤٢٦</u>	<u>٧,٨٨١</u>

عمليات النقد الأجنبي
ارباح التعامل في العملات الأجنبية
(خسائر) ارباح تقييم عقود مبادلة العائد

٨ - أرباح الاستثمارات المالية

٢٠١٤ مارس ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١
بالملايين جنيه مصرى

١٨,٥٤٦	٦,٧٤٧
٦,٤٢٩	٤,١٠٤
<u>٢٤,٩٧٥</u>	<u>١٠,٨٥١</u>

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
أرباح بيع أذون خزانة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٩ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٢٠١٤ مارس ٣١ بالملايين جنية مصرى	٢٠١٥ مارس ٣١ بالملايين جنية مصرى	الشركة الدولية للخدمات البريدية شركة الوطني كابيتال لتكونين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الاستثمار
-	(٩٢)	
-	١٧٥	
	٨٣	

١٠ - مصروفات إدارية

٢٠١٤ مارس ٣١ بالملايين جنية مصرى	٢٠١٥ مارس ٣١ بالملايين جنية مصرى	تكلفة العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات ومزايا أخرى نظم الاشتراكات المحددة الاجمالي مصروفات إدارية أخرى
٣٨,١١٢	٤٢,٥٨٣	
٢,٠٩٤	٢,١٦٤	
٤,٣٩٦	٤,٨١٠	
٤٤,٦٠٢	٤٩,٥٥٧	
٣١,١٧٤	٤٠,٣١٣	
٧٥,٧٧٦	٨٩,٨٧٠	

١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٤ مارس ٣١ بالملايين جنية مصرى	٢٠١٥ مارس ٣١ بالملايين جنية مصرى	أرباح تقدير أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقية بخلاف تلك التي يعرض المتاجرة إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفائد الديون رد مخصصات انتقى الغرض منها مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفائد الديون أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي مخصصات أخرى
(٢)	(٧٧)	
٣,٥١١	٢,٨١٤	
٤,٦٨٣	-	
(١٨٨)	(١٠٤)	
-	٤٠٠	
(٧,٨٥٣)	(٤,٩٩٤)	
(٢٤٦)	(٩,٠٩٠)	
(٩٥)	(١١,٠٥١)	

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠١٤ مارس ٣١ بالملايين جنية مصرى	٢٠١٥ مارس ٣١ بالملايين جنية مصرى	ضرائب الدخل الجارية الضرائب المؤجلة
٦٠,١١٠	٧٠,٩٢٦	
٧٠٠	٢٠٢	
٦٠,٨١٠	٧١,١٢٨	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة ببيان رقم (٢٧)، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي تنتج عن تطبيق معدلات الضريبة الصاربة كالتالي:

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل :

بالألف جنيه مصرى ٣١ مارس ٢٠١٤	٢٠١٥ مارس ٣١	الربح المحاسبي قبل الضريبة ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي نسبة ٢٥% من صافي الربح المحاسبي * نسبة ٥% من صافي الربح المحاسبي لما يزيد على مليون جنيه مصرى اجمالي ضريبة الدخل وفقاً للربح المحاسبي بضاف / (يخصم)
الوعاء الضريبي *	الضريبة	
١٥٧,٨٥١	١٩٧,٤٥٨	
٣٩,٤٦٣	٤٩,٤٦٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
-	٩,٨٢٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٣٩,٤٦٣	٥٩,١٨٧	نسبة ٢٥% من صافي الربح المحاسبي
		* نسبة ٥% من صافي الربح المحاسبي لما يزيد على مليون جنيه مصرى
		اجمالي ضريبة الدخل وفقاً للربح المحاسبي
		بضاف / (يخصم)
١١,٩٠١		صروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٤,٦٦٢)	(١٠,١٢٩)	ابرادات غير قابلة للضريبة
(٣,٨٥٥)	٢٩,٧٦٨	تأثير المخصصات والعوائد المجنحة
(٢,٠٨٤)	٦٦	خصومات أخرى
<u>١٤٩,١٥١</u>	<u>٢١٧,١٦٣</u>	صافي الوعاء الخاضع للضريبة
٣٧,٢٨٨	٦٥,٠٩٩	ضريبة الأقران
٢٢,٨٢٢	٥,٨٢٧	ضريبة اذون وسدادات الخزانة
٦٠,١١٠	٧٠,٩٢٦	ضريبة الدخل
<u>%٣٨,٠٨</u>	<u>%٣٥,٩٢</u>	سعر الضريبة الفعلى

* اعتباراً من عام ٢٠١٤ وبموجب القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ تم فرض ضريبة اضافية مؤقتة لمدة ثلاثة سنوات بنسبة ٥% على الوعاء الضريبي للبالغ التي تزيد عن مليون جنيه.

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ مارس ٣١	نقدية
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٧٥,١٨٩	٢٢٧,٢٤٩	
٢,٣٧٥,٠٥٧	١,٩٠٣,٧١	
<u>٢,٦٥٠,٢٤٦</u>	<u>٢,١٣٠,٩٦٠</u>	
<u>٢,٣١٦,٥٣٩</u>	<u>١,٧٥٥,٤٧١</u>	
<u>٣٣٣,٧٠٧</u>	<u>٣٧٥,٤٨٩</u>	
<u>٢,٦٥٠,٢٤٦</u>	<u>٢,١٣٠,٩٦٠</u>	

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٤ - أرصدة لدى البنك

٢٠١٥ مارس ٣١
بالألف جنيه مصرى

٢٢٧,٧٣٠	٧٠,٦٩٢
٩٠٠,٠٠٥	٧٩٠,٣٤٧
١,١٣٧,٧٣٥	٨٦١,٠٤٩
٢,٣٥٥,٠٠٠	٣,٨٦٧,٠٠٠
٣,٤٩٢,٧٣٥	٤,٧٧٨,٠٣٩
٦٨,٥٢٠	٥٥,٦٨٤
٣,٤٤٤,٢١٥	٤,٦٧٢,٣٥٥
٣,٤٩٢,٧٣٥	٤,٧٧٨,٠٣٩
٣,٤٩٢,٧٣٥	٤,٧٧٨,٠٣٩
٣,٤٩٢,٧٣٥	٤,٧٧٨,٠٣٩

حسابات جارية
ودائع

بنوك مرکزية بخلاف نسبة الاحتياطي اللازمى

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

١٥ - أذون خزانة

٢٠١٤ ديسمبر ٣١
بالألف جنيه مصرى

٥,٨٥٠,٢٨١

٢٠١٥ مارس ٣١

بالألف جنيه مصرى

٦,١٣٤,٢٩١

أذون خزانة

وتنتمي أذون الخزانة في :

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

الاجمالي

٣٤٠,٩٢٥	٩٩٠,٤٠٦
٢٠٠,٠٠٠	٥٥٢,٤٠٠
١,٩٦٦,٣٢٥	١,٧٦٠,٠٥٠
٣,٦١٦,١٠٠	٣,١٠٨,٩٧٥
٦,١٢٣,٣٥٠	٦,٤١١,٨٣١
(٢٧٣,٠٦٩)	(٢٧٧,٥٤٠)
٥,٨٥٠,٢٨١	٦,١٣٤,٢٩١

٦
٦
٦
٦

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١		قرصون للعملاء
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		مرباحات
١٠,٢٥٢,٦٩٧	١١,١١٢,١٧٧		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
٧٣٦,٨٤٩	٧٨٧,٢٤٤		يخصم
<u>١٠,٩٨٩,٥٤٦</u>	<u>١١,٨٩٩,٤٢١</u>		مخصص خسائر الاضمحلال
(٩١٩,٣٤٢)	(٩٦٤,٨٥٨)		العوائد المجنبة
(١٠,٤٥٧)	(١٠,٤٨٨)		
<u>١٠,٠٥٩,٧٤٧</u>	<u>١٠,٩٢٤,٠٧٥</u>		الصافي
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١		أفراد
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		حسابات جارية مدينة
٥٠٧,٣٣٩	٣٥٣,٠٦٧		بطاقات انتقام
٢١,١٦٧	٣٠,٤٢٧		قرصون شخصية
١,١٦٦,٤٤٢	-١,١٦٥,٣٢٦		قرصون عقارية
١٣,٦٤٧	١٣,٣١٧		اجمالي (١)
<u>١,٧١٨,٥٩٥</u>	<u>١,٥٦٢,١٣٧</u>		
١,٣٥١,٨١٧	١,٤٨٤,٢٥٥		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٩٠,٣٢٣	٨,٠٢٤,٤١٣		حسابات جارية مدينة
٨٢٨,٨١١	٨٢٨,٦١٦		قرصون مباشرة
٩,٢٧٠,٩٥١	١٠,٣٣٧,٢٨٤		قرصون مشتركة
<u>١٠,٩٨٩,٥٤٦</u>	<u>١١,٨٩٩,٤٢١</u>		اجمالي (٢)
(٩١٩,٣٤٢)	(٩٦٤,٨٥٨)		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٠,٤٥٧)	(١٠,٤٨٨)		يخصم
<u>١٠,٠٥٩,٧٤٧</u>	<u>١٠,٩٢٤,٠٧٥</u>		مخصص خسائر الاضمحلال
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		العوائد المجنبة
الصافي			

مخصص خسائر الاضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي بالملايين بالألاف جنيه مصرى	المؤسسات بالملايين بالألاف جنيه مصرى	الأفراد بالملايين بالألاف جنيه مصرى	
٩١٩,٣٤٢	٨٨٧,٦٩٨	٣١,٦٧٤	الرصيد في أول الفترة
٥٥,٥٠٦	٥٥,٥٤٦	-	المكون خلال الفترة
١٤٩	١٤٩	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٣,٠٨٧	٣,٠٨٧	-	فروق تقييم عمارات أجنبية
-	(٢,٥٥٠)	٢,٥٥٠	محول إلى مخصصات الأفراد
<u>(١١,٨٦٥)</u>	<u>(١١,٨٦٥)</u>	<u>-</u>	محول إلى مخصصات أخرى
٩٦٦,٢١٩	٩٣٢,٤٩٥	٣٣,٧٢٤	المستخدم خلال الفترة
<u>(١,٣٦١)</u>	<u>(٦٧)</u>	<u>(١,٢٩٤)</u>	الرصيد في آخر الفترة
٩٦٤,٨٥٨	٩٣٢,٤٢٨	٣٢,٤٣٠	

بلغ رصيد الديون التي تم اعدامها ١,٣٦١ ألف جنيه مصرى خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	المؤسسات	الأفراد	
بألف جنيه مصرى	بألف جنيه مصرى	بألف جنيه مصرى	
١,٠٧٠,٢٧٢	١,٠٢٨,٣١٤	٤١,٩٥٨	الرصيد في أول السنة
٨٢,٤٧٩	٨٢,٤٥٣	٢٦	المكون خلال السنة
٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
١,١٩٧	١,١٩٧	-	فرق تقييم عملات أجنبية
-	٢,٤٠٤	(٢,٤٠٤)	محول من مخصص الأفراد إلى المؤسسات
١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	-	محول من مخصص مطالبات محتملة
١٩,٧٤٦	١٩,٧٤٦	-	محول من مخصص الالتزامات العرضية
<u>١,١٩٠,٦٢٣</u>	<u>١,١٥١,٤٤٣</u>	<u>٣٩,٥٨٠</u>	<u>المستخدم خلال السنة</u>
<u>(٢٧١,٢٨١)</u>	<u>(٢٦٢,٣٧٥)</u>	<u>(٧,٩٠٦)</u>	<u>الرصيد في آخر السنة</u>
<u>٩١٩,٣٤٢</u>	<u>٨٨٧,٦٦٨</u>	<u>٣١,٦٧٤</u>	

١٧ - أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحليه ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية وأو/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد وأو/أو شراء 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 علىها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه .

تمثل عقود مبادلة العملة وأو/أو العائد ارتباطات التبادل مجموعة من التدفقات النقدية الأخرى ، ويتحقق عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات .

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

تمثل عقود خيارات Option) العملة الأجنبية وأو/أو 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 . ويسلم 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 بثلك 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 .

وتنتمي المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

(بالألف جنيه مصرى)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
		المبلغ التعاقدى الافتراضى	الأصول الالتزامات	المشتقات المحافظة بها بفرض المتاجرة	
٥٧٧	-	٧١,٤٠١	١,٥٤٢	-	٧٥,٣٠١
٥٧٧	-	٧١,٤٠١	١,٥٤٢	-	٧٥,٣٠١

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ مارس ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى

٤,٨٣٥,٩٨٨	٦,٥٦٦,٦٠٠
١٥,٣٩	١٥,٦٢١
٢,٣١٢	٤,٣٦٠
٣٩,٧٥٤	٣٩,٩١٨
(٦,٧١٤)	(٦,٧١٤)
٤,٨٨٦,٦٥٠	٦,٦١٧,٧٨٥

استثمارات مالية متاحة للبيع
أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في السوق

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

صندوق أشراق

صندوق نماء

أدوات حقوق ملكية :

- غير مدرجة في السوق

- يخصم مخصص خسائر الأضمحلال

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

- غير مدرجة في السوق

صندوق بنك الكويت الوطني - مصر

صندوق أشراق

صندوق الحياة

صندوق نماء

اجمالي استثمارات مالية محظوظ 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 ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي	استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالآلاف جنيه مصرى	استثمارات مالية متاحة للبيع بالآلاف جنيه مصرى	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ إضافات
٤,٩٠٨,٤٠٠	٢١,٧٥٠	٤,٨٨٦,٦٥٠	استبعادات (بيع / استرداد) فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية ارباح التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٢٩) رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع تكفة مستهلكة خلال الفترة يخصم مخصص خسائر الأض محلال الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥
١,٧٥٦,٤٠٩	-	١,٧٥٦,٤٠٩	
(٩٧,٩٧١)	-	(٩٧,٩٧١)	
٤,٠٩٥	-	٤,٠٩٥	
٧١,٧٩١	-	٧١,٧٩١	
(١,٦٣٨)	-	(١,٦٣٨)	
(١,٥٥١)	-	(١,٥٥١)	
-	-	-	
٦,٦٣٩,٥٣٥	٢١,٧٥٠	٦,٦١٧,٧٨٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤
٣,٨٤٩,٥٩٨	٢١,٧٥٠	٣,٨٢٧,٨٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ إضافات
٢,٨٣٦,٨٥٦	-	٢,٨٣٦,٨٥٦	استبعادات (بيع / استرداد) فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية ارباح التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٢٩) رد احتياطي القيمة العادلة (ايضاح ٢٩) تكفة مستهلكة خلال السنة يخصم مخصص خسائر الأض محلال الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١,٧٥٦,٢٥٣)	-	(١,٧٥٦,٢٥٣)	
٩,٣٠٧	-	٩,٣٠٧	
١٢,٣٦٠	-	١٢,٣٦٠	
(٣٧,٠٩١)	-	(٣٧,٠٩١)	
(٤,٠٧٠)	-	(٤,٠٧٠)	
(٢,٣٠٧)	-	(٢,٣٠٧)	
٤,٩٠٨,٤٠٠	٢١,٧٥٠	٤,٨٨٦,٦٥٠	

١٩ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة
٢٠,٠٠	٤,٠٢١	٢٠,٠٠	٣,٩٢٩
٤٩,٩٩	٢٦,٣٤٤	٤٩,٩٩	٢٦,٥١٩
	٣٠,٣٦٥		٣٠,٤٤٨

شركات شقيقة
الشركة الدولية للخدمات البريدية

شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار

وأهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البيان	الشركة الدولية للخدمات البريدية	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار
نسبة المساهمة	٢٠,٠٠%	٤٩,٩٩%
قيمة المساهمة	٤,٠٢١	٣٠,٤٤٨
أرباح / (خسائر) الشركة	٢٦,٣٤٤	٣٠,٣٦٥
إيرادات الشركة	٦٩,٩٦٤	٨,٣٩٦
الالتزامات الشركية (بدون حقوق الملكية)	٢١,٩٨١	١,٨٦٧
أصول الشركة	٣,٩٢٩	٧,٩١٨
البلد مقى الشركة	٧,٠٥٩	٥٥,١٥١
طبيعة العلاقة	شقيقة	شقيقة

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 ٣١ مارس ٢٠١٥

٤٠ - أصول أخرى

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	الإيرادات المستحقة نفقات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة الأصول التي ألت ملكيتها للبنk وفاء لدion (بعد خصم مخصص الأضليل) وثيقة تأمين جماعي المصروفات المقدمة التأمينات والعهد عائد مدفوع مقدماً أخرى
بالمليون جنيه مصرى	بالمليون جنيه مصرى	
١٧٢,٩٠٣	١٧١,٩٢٢	
٢٢,٥٢١	٢٦,٢٣٧	
٧٣,٤٧٧	٧٧,٥٣٧	
٤٧,١١٧	٤٦,٠٧٣	
١١,٣٤٤	٩,٢٥٩	
٩,٤٧٦	١٢,٨٠٣	
١٥,٠٩٥	٤٣,٨٩٧	
٢٧,٣٥٧	٢٧,٤٢٠	
٣٧٩,٢٩٠	٣٩٥,١٤٨	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

بيان الأوضاع المالية للقرارات الممثلة عن الشركة الممثلة في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤١ - أصول ثابتة

التصنيف في ١ يناير ٢٠١٤	أراضي بلافلد		مباني بلافلد		نظم الديمومة بلافلد		تجهيزات و設備 بلافلد		أجهزة ومعدات بلافلد		تجهيزات و تجهيزات جنيه مصرى		الأصول بلافلد		أصول ثابتة		
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
المكتتبة	٦٦,٩٢٨	-	١٣٠,٣٤٠	-	٤٤,٣٧	-	٢٤,٩٦٣	(٤,٤٣٣)	٥٦,٦٩٦	٩,١٧٧	٢٣,٧٤١	١١,٧٩٠	٢٣,٦٣٩	(٨,٤٦١)	٣٠,٨٤٤٧	١١٥,٩٣٣	٣٠,٨٤٤٧
محصل الأدلة	٢٢,٩٤٨	-	١١,٤٣٧	-	٩٧٨	-	٣٢,٠٤	(٣,٥٤٥)	٣٣,٦٣٠	٣٣,٦٣٠	٣٣,٣٢٩	١٩,٢٥٢	١٩,٢٥٢	-	١٩,٢٥٢	١٩,٢٥٢	١٩,٢٥٢
اصناف التقويرية في ١ يناير ٢٠١٤	٢٠١٥٤	-	١٠٤,٢٠١	-	١٧٣	-	٥٣,٥٢٤	(٥,٣٥٤)	٦٣,٦٣٨	١٦,٧٣٨	١٦,٧٣٨	١٦,٥٥٧	١٦,٥٥٧	-	١٦,٥٥٧	١٦,٥٥٧	١٦,٥٥٧
الاستعارات الأصول	-	-	٨١,٩١٢	-	-	-	١٧٣	(١٧٣)	١٧٣	١٧٣	١٧٣	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧	-	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧
الاحتياطات الإدارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦	١٦	-	١٦	١٦	١٦
متخلفة الأدلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٨٩٨	٣٧,٨٩٨	(٣٧,٨٩٨)	٣٧,٨٩٨	٣٧,٨٩٨	٣٧,٨٩٨
صافي القبضة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٤	-	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
محصل الأدلة	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
صافي القبضة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٥	٢٠١٥٤	-	٢٠١٥٤	-	٢٠١٥٤	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
اصناف التقويرية في ١ يناير ٢٠١٤	٢٠١٥٤	-	٢٠١٥٤	-	٢٠١٥٤	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
الاستعارات الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧	(١٦,٤٣٧)	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧
استهلاك الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧	(١٦,٤٣٧)	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧
متخلفة الأدلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧	(١٦,٤٣٧)	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧	١٦,٤٣٧
صافي القبضة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٤	-	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
الكتافة	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
مجموع الأدلة	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
صافي القبضة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٥	٢٠١٥٤	-	٢٠١٥٤	-	٢٠١٥٤	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٢٢,٩٣٨	-	٦٣,٦٣٩	(٦,٣٦٩)	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٦٣,٦٣٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	-	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩	٣٢,٠٠٩

* تضمن الأصول الثابتة (عمر الأدلة) في تاريخ الميزانية مبلغ (٧٠,٥٩٣) لـ "الش جيـه مصرى" لـ "النـسـاـخـاـتـ" حـالـاـتـ الـأـسـرـاـءـ الـأـذـوـرـاـءـ لـ "الـسـجـيلـ الـأـصـلـىـ".

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١
بالملايين جنيه مصرى بالملايين جنيه مصرى

٤٧٨,٦٧٣	٧٥,٠٠٠	بنوك محلية ودائع
<u>٤٧٨,٦٧٣</u>	<u>٧٥,٠٠٠</u>	
٢٠,٢٩٠	١٣٢,٣٤٠	بنوك خارجية حسابات جارية ودائع
٢,١٩٨,٧١٦	٢,١٠٦,٨١٧	
<u>٢,١٩٨,٧١٦</u>	<u>٢,١٠٦,٨١٧</u>	
٢,٢١٩,٠٠٧	٢,٢٣٩,١٥٧	
<u>٢,٢١٩,٠٠٧</u>	<u>٢,٢٣٩,١٥٧</u>	
٢,٦٩٧,٦٧٩	٢,٣١٤,١٥٧	
<u>٢,٦٩٧,٦٧٩</u>	<u>٢,٣١٤,١٥٧</u>	
٢٠,٠٢٥	١٣٢,٢٥٦	أرصدة بدون عائد
٢,٦٧٧,٦٥٤	٢,١٨١,٩٠١	أرصدة ذات عائد
<u>٢,٦٧٧,٦٥٤</u>	<u>٢,١٨١,٩٠١</u>	
٢,٦٩٧,٦٧٩	٢,٣١٤,١٥٧	أرصدة متداولة
<u>٢,٦٩٧,٦٧٩</u>	<u>٢,٣١٤,١٥٧</u>	

٤٥ - ودائع العملاء

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١
بالملايين جنيه مصرى بالملايين جنيه مصرى

٧,٥٣٠,٦٨٧	٨,٤٧٢,٣٥٣	ودائع تحت الطلب
٧,١٤٧,٥٢٧	٨,٩٤٣,٧٢٩	ودائع لأجل وبأجل
٤,٨١٦,٧٤٨	٥,٠٩٩,١٠٥	شهادات ادخار وابداع
٢,٤٤٠,٦٦٤	٢,٧٦٠,٩٥٢	ودائع توفير
٣٧١,٤٤٢	٧٣٩,٥٨٦	ودائع أخرى
<u>٢٢,٣٠٧,٠٦٨</u>	<u>٢٦,٠١٦,٠٢٥</u>	الاجمالي

ودائع مؤسسات مالية وشركات
ودائع أفراد

١٢,٤٩٤,٧٥٦	١٥,٦٦١,٩٥٨
٩,٨١٢,٣١٢	١٠,٣٥٤,٠٦٧
<u>٩,٨١٢,٣١٢</u>	<u>١٠,٣٥٤,٠٦٧</u>
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٢٦,٠١٦,٠٢٥
<u>٢٢,٣٠٧,٠٦٨</u>	<u>٢٦,٠١٦,٠٢٥</u>

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

١٩,١٠١,٠٩٨	٢١,٤٧٠,٥٢٨
٣,٢٠٥,٩٧٠	٤,٥٤٥,٤٩٧
<u>٣,٢٠٥,٩٧٠</u>	<u>٤,٥٤٥,٤٩٧</u>

٤٦ - قروض أخرى

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١
بالملايين جنيه مصرى	بالملايين جنيه مصرى
٣٩٢,٧٠٦	٤١٤,١٥٦
<u>٣٩٢,٧٠٦</u>	<u>٤١٤,١٥٦</u>

القروض المساعدة

وفقا لإيضاح رقم (٣٠- ب) المعاملات مع اطراف ذوى علقة (البند يتمثل فى قروض مساندة من بنك الكويت الوطنى .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتنمية للقواعد المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٥ - التزامات أخرى

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ مارس ٢٠١٥

بالألف جنيه مصرى

١٢٢,٦٤٢	١٣٢,٩٥٠	عوائد مستحقة
٣٦,٠٧٢	٣٥,٧٤١	دائعون
٢٩,٤٩٨	٣٨,٤٢٣	مصرفات مستحقة
١٠,١٤٩	١٩,٤٩٧	إيرادات مقدمة
١٥,١٩١	٢٢,٩٦٧	أرصدة دائنة متعددة
٢١٣,٥٥٢	٢٤٩,٥٧٨	

٢٦ - مخصصات أخرى

٢٠١٥ مارس ٣١

بالألف جنيه مصرى

البيان	مخصصات مطالبات محتملة	مخصصات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر	مخصص مخاطر عمليات بنوك	المجموع
الرصيد في أول الفترة	٤٩,٤٤٣	٤٩,٨٢٠	١,٨٥٣	١١,٢٢٤	٤,٤٣٥	١١٦,٥٧٥
المكون خلال الفترة	٩,٠٩٠	-	-	-	-	٩,٠٩٠
المحول من مخصص الديون	١١,٨٦٦	١١,٨٦٦	-	-	-	١١,٨٦٦
فرق تقييم عملاً أجنبية	-	٧٩	٥٠	-	١٢١	٢٥٠
المستخدم خلال الفترة	-	-	(٤٨)	(٧٩٦)	-	(٨٤٤)
الرصيد في آخر الفترة	٥٨,٣٣٣	٦١,٧٦٥	١,٨٥٣	١٠,٤٢٨	٤,٥٥٦	١٣٦,٩٣٧

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ في

بالألف جنيه مصرى

البيان	مخصصات مطالبات محتملة	مخصصات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر	مخصص مخاطر عمليات بنوك	المجموع
الرصيد في أول السنة	٢١,٩٨١	٦٩,٧٧٢	١,٩١٠	١٤,٢٢٦	٤,٣٥٠	١١٢,٢٢٩
المكون خلال السنة	٤٩,٤٥٢	-	٤١٠	-	٢٣	٤٩,٨٨٥
فرق تقييم عملاً أجنبية	-	(٥٣)	٢٨	-	٦٢	٣٧
المستخدم خلال السنة	(٨٠٧)	(١٥٣)	(٤٩٥)	(٣,٠٠٢)	-	(٤,٤٥٧)
المحول إلى مخصص الديون	(١٣,٧٠٠)	(١٩,٧٤٦)	-	-	-	(٣٢,٤٤٦)
رد مخصصات انتقى الغرض منها	(٧,٦٨٣)	-	-	-	-	(٧,٦٨٣)
الرصيد في آخر السنة	٤٩,٤٤٣	٤٩,٨٢٠	١,٨٥٣	١١,٢٢٤	٤,٤٣٥	١١٦,٥٧٥

٢٧ - 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 ٣١ مارس 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) اجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام) صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
(١٧,٣١٤)	(١٧,٣١٣)	-	-	
-	-	٩,٦٨٩	٩,٤٨٧	
(١٧,٣١٤)	(١٧,٣١٣)	٩,٦٨٩	٩,٤٨٧	
-	-	(٧,٦٢٥)	(٧,٨٢٦)	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الرصيد في أول السنة الإضافات الاستبعادات الرصيد في نهاية الفترة
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
(١٢,٣٦٧)	(١٧,٣١٤)	٩,٨٢٣	٩,٦٨٩	
(٤,٩٤٧)	-	-	-	
-	-	(١٣٤)	(٢٠٢)	
(١٧,٣١٤)	(١٧,٣١٣)	٩,٦٨٩	٩,٤٨٧	

٢٨ - حقوق المساهمين

١ - 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 لтенمية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال المصدر والمدفوع

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإصلاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ مارس ٢٠١٥
بالملايين المصري

١٢٠,٩٦١	١٢٠,٩٦١	احتياطي قانوني
٢٠٦,٧٧٣	٢٠٦,٧٧٣	احتياطي عام
٩,٢٠٥	٩,٢٠٥	احتياطي خاص
٣١,٨٦٧	٣١,٨٦٧	احتياطي رأس المال
٢٨,٧٥٩	٢٨,٧٥٩	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٥٧٣	٧٤,٨٦١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٠٢,١٣٨	٤٧٢,٤٢٦	(جمالي الاحتياطيات)

٢٩,٦٢٤	٤,٥٧٣	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٢,٣٦٠	٧١,٧٩١	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٣٢٠)	١٣٥	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٣٧,٠٩١)	(١,١٣٨)	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الأجنبية
٤,٥٧٣	٧٤,٨٦١	رد احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المالية المتاحة للبيع
		خلال الفترة / السنة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد

٤ - أرباح محتجزة

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ مارس ٢٠١٥
بالملايين المصري

الحركة على الأرباح المحتجزة :	
الرصيد أول الفترة / السنة	
محول من أرباح الفترة / السنة	
توزيعات الأرباح	
المحول إلى الاحتياطيات	
الرصيد في آخر الفترة / السنة	

٥ - 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 الاقتداء :

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ مارس ٢٠١٥
بالملايين المصري

٢,٦٥٠,٢٤٦	٢,١٣٠,٩٦٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٩٢,٧٣٥	٤,٧٢٨,٠٣٩	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٥٠,٢٨١	٦,١٣٤,٢٩٤	أذون الخزانة
(٢,٣٧٥,٥٥٧)	(١,٩٠٣,٧١١)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي اللازم
(٣,٥٧٥,٦٦١)	(٥,٥٢٤,٥٦٥)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٠٤٢,٥٤٤	٥,٥٦٥,٠١٤	النقدية وما في حكمها

٦ - المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيصالات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

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

أ- أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

٢٠١٥ مارس ٣١ ٢٠١٤ ديسمبر ٣١

بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

	المستحق للعملاء
حساب جاري	١٦,٩٤٦
ودائع	٢,٦٢٥
الاجمالي	١٩,٥٧١
	١,٥٨٠
	٣,٠٠٠
	٤,٥٨٠
المستحق على العملاء	٩,٩٣٦
حساب جاري مدين	٨,٩٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١١٥
الاجمالي	٩,٠١٥
	٩,٠١٥
	١٠,٠٥١

بنك الكويت الوطني

٢٠١٥ مارس ٣١ ٢٠١٤ ديسمبر ٣١

بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

	أرصدة لدى البنك
أرصدة مستحقة للبنك	٤٢,٧١٤
	٤٢,٨٨٨
	١,٥٦٢,٢٩٧
	١,٥٦١,٨٦٩

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

٢٠١٥ مارس ٣١ ٢٠١٤ ديسمبر ٣١

بالألف جنيه مصرى بالألف جنيه مصرى

	قرض مساند
	٤١٤,١٥٦
	٣٩٢,٧٠٦
	٤١٤,١٥٦
	٣٩٢,٧٠٦

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ ٥٥ مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ ٤١٤,١٥٦ الف جنيه مصرى من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ٧,٥٣٠١ جنية 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 ، و يتتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدرة ٢,٤ % سنويا

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٧٨٢	٢٥	مصروف إدارة صناديق الاستثمار
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى			عوائد مدينة
٦,٤٢٩				

د - بلغ ما يقتضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٥,٥٣٠ ألف جنيه مصرى سنويًا والمتوسط الشهري ١,٨٤٣ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية .

**٣١ - 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 ١١,٣٦٢ ألف جنيه مصرى حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مقابل ١٣,٩٦٥ ألف مصرى في فترة المقارنة متمثلة في مشتريات مبانى ونظم حاسب آلى وتوجد ثقة كافية لدى الإداره من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الأوراق المقبولة
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	خطابات ضمان
٣٣٠,٥٤٥	٤٩٠,٥٥٥	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
١,٥٢٢,٠٥٥	١,٥٣١,١٣١	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
٧٨٩,٧٥٣	١,٨٧٠,٣٧٥	
٤٤٩,١٧٦	٧٢٨,٢٦٩	
<u>٣,٩١,٥٢٩</u>	<u>٤,٦٢٠,٣٢٠</u>	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	لا تزيد عن سنة أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
٨,٤٠٣	٧,٣١٣	
٦,٨٦٢	٥,٩٨٠	
<u>١٥,٢٦٥</u>	<u>١٣,٢٩٤</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤٢ - التزامات التأجير التمويلي

تعاقد البنك مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) على قيام البنك ببيع عقارات (أراضي) آلت ملكيتها للبنك وبعضاً مقار البنك والأصول الملموسة مقابل إيجار ، كما قام البنك بمنح شركة انكوليس قروض بنفس المبلغ وذلك وفقاً لما يلى :

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

٤٣ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	البيان
بالمحلية	بالمحلية	بالمحلية	
٨٥٥,٨٨٤	٣,٨٧٢,١٥٥		أولاً : الأصول :
<u>٨٥٥,٨٨٤</u>	<u>٣,٨٧٢,١٥٥</u>		١- أرصدة لدى البنك
١٩,٧٤٩	٣٥٦,٩٠٣		بـ قروض للعملاء والبنوك
٣,٨٣١,٦٦٦	٢,٥١١,٠٤٨		قطاع الزراعة
٧٠٠,٩٠٢	١,٣٠٨,٠٨٣		قطاع الصناعة
٥٦٨,١٢٤	٨٧٧,٩٢١		قطاع التجارة
١٠٨,٥٧٤	١,٥٨٣,١٨٣		قطاع الخدمات
٣١,٩٦٤	١,٣٢٤		القطاع العائلى
<u>٥,٢٦٠,٩٧٩</u>	<u>٦,٦٣٨,٤٤٢</u>		قطاعات أخرى
(٦٨,٧١٩)	(٨٩٦,١٣٩)		مخصص القروض
(٢٢٣)	(٩,٨٦٥)		عوائد مجانية
<u>٥,١٩١,٦٣٧</u>	<u>٥,٧٣٢,٤٣٨</u>		صافي القروض

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

بالألف جنيه مصرى
بالعملة الأجنبية

البيان

بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	البيان
٢,٦٥٠,٧٨٦	٧٧,٥٢٧
٢,٦٥٠,٧٨٦	٧٧,٥٢٧
١٦٧,٩٤٢	٣٢,٤٥١
٧٥٢,٤٥١	٥,٧٣٥,٢٤٨
٣٦٨,٢٤٧	١,٠٨٦,٩٩٩
٤٦٣,٩٧٠	١,٠٩٠,٩٨١
٢,٣٠٩,٨٨٩	١٣,٦٠٨,٤٤٥
٣٠١,٤١٧	٩٤,٢٩٥
٤,٣٦٧,٩٠٦	٢١,٦٤٨,١١٩
١٦٥,٧٤١	١,٣٦٥,٣٩٠
٢٨٨,٦٦٦	٣٩,٦٤٣
١,٨٧٠,٣٧٥	-
٤٨٨,٩٤٠	١,٦١٥
٣,٢١٣,٦٨٢	١,٤٠٦,٦٤٨

ثانياً: الالتزامات :
أ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

ج - الالتزامات العرضية
خطابات الضمان
ضمانات طلب بنوك او بخالفتها
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

٣٤ - توزيع أرصدة القروض جغرافياً :

بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية	البيان
١,١٣٤,١٨٥	٢,٤٧٥,٨٩١
٧٢,١٦٨	٢٩٤,٨٩٠
-	٩٥,٧٠٦
٢٩١,٠٠١	٥٨٧,٣٦٧
-	٢١,٧٢٤
-	١٧,٢٠٢
٣٦٠,٣٩٣	٩٨,٣٦٤
١٦٠,٨١٦	٢٦٧,٣٥٣
٣,٤٤٨,١٤٨	٢,٦٥١,٩٧٢
-	١٤,٠٨٣
-	٧٧,٧١٧
٤,٢٧٨	٣٥,٤٩١
-	٦٨٢
٥,٢٦٠,٩٧٩	٢,٦٣٨,٤٤٢
(٦٨,٧١٩)	(٨٩٦,١٣٩)
(٦٢٣)	(٩,٨٦٥)
٥,١٩١,٦٣٧	٥,٧٣٢,٤٣٨

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

يخص
مخصص خسائر الاصحاح
العواون المجنبة
الصافي

٤٥ - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

البيان	بالألف جنيه مصرى	بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى
القاهرة	٩,٧٢٦,٨٤٨		٢,٥٥٩,٣١٠
ال السادس من أكتوبر	٨٢٧,٨٥٢		٤٧٦,٣٧٨
طنطا	٥٠٥,٩٦١		٧٣,٠٤٠
الاسكندرية	٢,٥٥٩,٥٣٦		٢١٥,٣٩٩
الغربيه	١٤٤,٨٣٩		٥,٦٩٩
دمياط	٦٢,٢٩٢		٢,٢٥٠
الشرقية	٣٠٩,٩٧٧		٦١,٨٥٤
الدقهلية	٣١٢,٠١٨		١١٠,٥٠٩
الجيزة	٦,٨٣٦,٥٠٦		٨٣٥,٨٩٤
اسيوط	١١١,٣٨٥		٥,١٤٢
سوهاج	١٩١,٩١٤		٥,١٩٨
البحر الاحمر	٤٩,٤٨٢		٧,٨٠١
جنوب سيناء	٩,٥٠٩		٩,٤٨٧
	٢١,٦٤٨,١١٩		٤,٣٦٧,٩٠٦

٤٦ - صناديق الاستثمار

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرافية 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 البنك ٦٧,٥٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٦٧٥,٠٠٠ ألف جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية الوثيقة في تاريخ الميزانية ٢١٧,٨٧٣٥٨ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٦١,٦١١ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٦٥,٩٣٥ 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 ١٦٤ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرافية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنية كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٤,٨٩٨,٣٧٩ وثيقة قيمتها ١٤٨,٩٨٤ ألف جنيه مصرى خصص للبنك ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف 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 ١٥,٦٢١ ألف جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٥,٦٨٩٨٥ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٨٢,١٤٥ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٩٠١,٨٨٦ 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 ١,٣٨ 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 وفقا 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 ٥٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصرى خصص للبنك ٥ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٤,٦٨٦٣٦ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٥٢,٣٥٢ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٥,٩٩٩ 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 ٢٥ 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 الف جنيه مصرى خصص للبنك ٥,٠٠٠ 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 ٢,٣٦٠ ألف جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٢,٧٣٣٧١ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٦٤,٨٤٤ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٠,٧٦٠ 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 ١٧ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٧ - أحداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية منذ بداية عام ٢٠١١ للأحداث تأثيراً ملوساً 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 ينتظر عنها انتهاء هذه الأحداث وما يتربّ عليها من آثار.