

RÖDL زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الكويت الوطني مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وتقدير مراقبى الحسابات عليها

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذلك قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وللخيص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالياً من أي تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسؤولية مراقبى الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتنطلب هذه المعايير من الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريرات هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحرير الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدلة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لبنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانيين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبيّن لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - لأى من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ولائحته التنفيذية.

يمسّك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمّن كل ما نصّ القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متنقّلة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متنقّلة مع ما هو وارد بصفحات البنك وذلك في الحدود التي ثبتت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

التاريخ : ١٥ مارس ٢٠١٦

مaha mohamed al-slaoui

مراقباً للحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للمراقبة المالية (٣٥٩)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

رقم القيد في الجمعية العامة للرقابة المالية (٢٥)



بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية
في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥

رقم الإيضاح	٢٠١٥ ديسمبر ٢١	٢٠١٤ ديسمبر ٢١	بالألف جنيه مصرى	الأصول
				نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
				أرصدة لدى البنك
				أذون خزانة
				قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية متاحة للبيع
				استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				استثمارات في شركات شقيقة
				أصول أخرى
				أصول ثابتة
				إجمالي الأصول
	٢٧,٦٩١,٠٧٢	٢٧,٥٧٨,٦٨٠		

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات	٢٠١٥	٢٠١٤	الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
			ودائع العملاء
			ممتلكات مالية
			قروض أخرى
			الالتزامات أخرى
			مخصصات أخرى
			الالتزامات ضريبية موجلة
			الالتزامات ضريبية الدخل
			إجمالي الالتزامات
	٢٥,٧٣٥,٧٨٢	٢٥,٧٦١,٢٣٥	

حقوق الملكية	٢٠١٥	٢٠١٤	حقوق الملكية
			رأس المال المصدر والمدفوع
			الاحتياطيات
			أرباح محتجزة
			أجمالي حقوق الملكية
			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
	٢٧,٦٩١,٠٧٢	٢٧,٥٧٨,٦٨٠	

رئيس مجلس الإدارة

عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

د. ياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رقم الإيضاح	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	بالألف جنيه مصرى
(٥)	٢,٨٦٥,١٠٥	٢,٠٢٧,٠٢١	
(٦)	١,٦٥٥,٣٠١	(١,٢٢٢,٠٩٢)	
	١,٢٠٩,٨٠٤	٧٥٤,٩٢٩	
(٧)	٤١١,٦٣٨	٢٦٨,٦٤٣	
(٨)	(٩,٣٢٥)	(٤,٥٤١)	
	٣٢,٣٠٣	٢٦٤,٠٦٢	
(٩)	١,٩٠٩	١,٢٤١	
(١٠)	٥٣,٧٦٧	١٢,٧١٠	
(١١)	٢٦,٥١٩	٤٧,١٩٢	
(١٢)	٨٩٠	٢,٣٢٦	
(١٣)	(٢٥٢,٨٢٧)	(٨٢,٤٧٩)	
(١٤)	(٤٠٣,٨٠٣)	(٣٤٦,٨١٦)	
	(٥٢,٣٤٩)	(٥٤,٤٩٢)	
	٨٨٦,٢١٠	٥٩٨,٧١٢	
(١٥)	(٣١,٦٢٥)	(٢٢٣,١٨٠)	
	٥٧٥,٥٨٥	٣٧٥,٥٣٢	
(١٦)	٥,١٨	٣٣٩	

عائد القروض والإيرادات المشابهة
تكلفة الودائع والتكليف المشابهة
صافي الدخل من العائد
إيرادات الأتعاب والعمولات
مصرفوفات الأتعاب والعمولات
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
توزيعات الأرباح
صافي دخل المتاخرة
أرباح الاستثمارات المالية
حصة البنك في شاتج أعمال شركات شقيقة
(عباء) رد الأصول الحال عن خسائر الارتفاع
مصرفوفات إدارية
إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى
الأرباح قبل ضرائب الدخل
ضرائب الدخل
صافي أرباح السنة
ربحية السهم (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

د. ياسر اسماعيل حسن

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

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	الأرباح المختارة	احتياطي مخاطر بالكلية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأس المال	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	احتياطي مخاطر بالآلاف جنيه مصرى	الموجود في ١ يناير ٢٠١٤	توزيعات تقديرية لعام ٢٠١٣	توزيعات إلى الأكتوبريات	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
١,٨٩٦,٠٠٦	١,١٥٥	٥٥٠,١٢	٢٩,٦٢٢	٩,٢٠٥	٩,٣٧٣	١٠,٨٠٨	١٠,٠٨٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٨٧,١٩٦)	(٢٨٧,١٩٦)	(٢٨٧,١٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٢٠,٤٣٦	١,٩٣٢,٨٢٢	١,٩٣٢,٨٢٢	٢٩,٦٢٢	٩,٢٠٥	٩,٣٧٣	١٢٠,٩٦١	١٢٠,٩٦١	١,٢٠٠,٠٠٠	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٢٠)	(٣٢٠)	(٣٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٦٠.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٧,٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧٥,٥٣٢	٣٧٥,٥٣٢	٣٧٥,٥٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٥٥,٢٩١	١,٩٥٥,٢٩١	١,٩٥٥,٢٩١	٢٨٨,٨٦٧	٩,٢٠٥	٩,٣٧٣	١٢٠,٩٦١	١٢٠,٩٦١	١,٢٠٠,٠٠٠	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
* صافي الربح																		

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	الأذياح المتقدمة بألف جنيه مصرى	احتياطي مذبذب بكتير بألف جنيه مصرى	احتياطي قيمه حالية بألف جنيه مصرى	احتياطي دخل سلسلى بألف جنيه مصرى	احتياطي خاص بألف جنيه مصرى	احتياطى قانونى بألف جنيه مصرى	احتياطى عام بألف جنيه مصرى	رأس المال المدفوع بألف جنيه مصرى
١,٩٥١,٦٣٢,٦٣٢)	١٥٣,٥٥٥	٢٨,٧٧٥٩	٤,٧٣٥٧	٣,١٩٦٨,٨٦٧	٩,٥٠٥٠	١٢,٩٦٦١	١,٠٠٠,٠٠٠,١	٢٠١٥ في ١٠٠٠,٠٠٠,١
(٦٨,٧٩٧)	(٣٦,٦٣٢)	-	-	-	-	-	-	٢٠١٤ توزيعات تقديرية للعام
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥ المحول الى الاكتتابيات
١,٩١٦,٨٤٤,٤٤٥	٢٠٥,٩٢	٢٨,٧٧٥٩	٤,٧٣٥٧	٣,١٩٦٨,٨٨٩	٩,٢٠٥	١٣٩,٧٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠,١	٢٠١٥ المحول بعد التوزيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥ المحول الى احتياطي مخاطر بكتير
٤,٢٠٣,٨٠٢,٤٤٢	٢٠٣,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥ فرق تقييم استثمارات مالية مكتبة للبيع بالعملات الأجنبية
(٤٤,٨٤٢)	(٤٤,٨٤٢)	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥ التغير في القيمه الائتمانية لاستثمارات المالية المتداولة للبيع
٥٧٥,٥٨٥	٥٧٥,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥ رد جزء من احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المالية المتداولة للبيع
٢,٥٠٤,٢١٨	٢,٥٠٤,٢١٨	٣١,٣٥١	١٢,٧٧٣	٣١,٣٥١	٩,٣٨٩	٢٥٦,٧٧٣	١,٠٠٠,٠٠٠,١	٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وترافق معها

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر

بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
٥٩٨,٧١٢	٨٨٦,٢١٠
٣٦,٦٤٨	٣٨,٢٣٨
٨٢,٤٧٩	٢٥٢,٨٤٧
(٧,٦٨٣)	-
٢,٣٠٧	١,٤٤٤
٤٩,٨٨٥	٧٠,٢٠٥
٣٧	٤٧٨
(٩,٦٢٥)	(٥,٩٩١)
(٢,٣٢٦)	(٨٩٠)
(٢٢)	(٣٨١)
(٣٦,٧٠٤)	(٢١,١٠٥)
(٤,٤٥٧)	(٥٦,٤٩٨)
٤,٠٧٠	٦,٥٨٢
(١,٢٤١)	(١,٩٠٩)
٧١٢,٠٨٠	١,١٦٩,٢١٠

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الأرباح قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

إهلاك واستهلاك

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

رد عباء مخصصات أخرى

عبء اضمحلال اوراق مالية

عبء مخصصات أخرى

فرق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية

حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة

أرباح بيع أصول ثابتة

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

المستخدم من مخصصات أخرى

تكلفة مستنثكة

توزيعات أرباح

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي اللازمى

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

قرופض وتسهيلات للعملاء و البنوك

أصول أخرى

أرصدة مستنثكة للبنوك

ودائع العملاء

مشتقات مالية

التزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة

متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع

مدفوعات مقابل اقتناص شركات تابعة

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

(١,٢٤٢,٤٩٤)	(٢٨٧,٢٩٤)
١,٥٠٩,٧٤٧	(٢,٩٥٥,١٢١)
(٣,٥٠١,٨٧٩)	(٣,٩٩٤,٢٧٤)
(٢٥,٨١٩)	(٢٢٦,٤٠٢)
٢,٣٥٨,٣٣١	٨٩٥,١١٠
٤,٨٥٢,٧٣٢	٨,٠٨٧,٢٣١
(٨,٧١٦)	٤٨٢
١٢,٢٧٨	٨١,٧٣١
(٢٢١,٠٨١)	(٢٩٥,٣٧٥)
٤,٤٤٥,١٧٩	٢,٤٧٤,٤٥٨

(٢٨,٨٥٧)	(٣٣,٨٧٥)
١,٤٥٩	٢,٣٥٠
١,٧٩٢,٩٥٧	٢,١٠٩,٨٦٦
(٢,٨٣٦,٨٥٦)	(٣,٧٩٥,٣١٠)
-	(٤,٢٥٠)
١,٩٤١	٢,٦٢٩
(١,٠٦٩,٣٥٦)	(١,٧١٨,٥٩٠)

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

١١,٠٨٣	٢٢٥,٧٠٢	الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٢٨٧,١٩٦)	(٣٦,٦٣١)	توزيعات الارباح المدفوعة
(٢٧٦,١١٣)	١٨٩,٠٧١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
٣,٠٩٩,٧١٠	٩٤٤,٩٣٩	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة (٣+٢+١)
٢,٩٤٢,٨٣٤	٦,٠٤٢,٥٤٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٦,٠٤٢,٥٤٤	٦,٩٨٧,٤٨٣	رصيد النقدية وما في حكمها في اخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :

٢,٦٥٠,٢٤٦	٢,٩٧٤,٨١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٩٢,٧٣٥	٦,٥٩٣,٩١٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٥٠,٢٨١	٦,٦١٢,٣٣٥	أذون الخزانة
(٢,٣٧٥,٠٥٧)	(٢,٦٦٢,٧٥١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازم
(٣,٥٧٥,٦٦١)	(٦,٥٣٠,٨٢٢)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٠٤٢,٥٤٤	٦,٩٨٧,٤٨٣	النقدية وما في حكمها

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

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترنة للارباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	بالألف جنيه مصرى	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل) يخصم :
٣٧٥,٥٣٢	٥٧٥,٥٨٥		أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٢)	(٣٨١)		
(١٦,٢٠١)	(٢,٥٩٢)		
<hr/> ٣٥٩,٣٠٩	<hr/> ٥٧٢,٦١٢		صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
١٩٣,٨٢٢	٤٤٧,٧٢٥		ارباح محتجزة في أول السنة المالية
<hr/> ٥٥٣,١٣١	<hr/> ١,٠٢٠,٣٣٧		الاجمالي
١٨,٧٧٥	٢٨,٧٦٠		توزيع كالاتي :
٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
-	-		احتياطي عام
٣٥,٩٣١	٥٧,٢٦١		توزيعات المساهمين :
٧٠٠	٧٥٠		حصة أولى
<hr/> ٤٤٧,٧٢٥	<hr/> ٨٣٣,٥٦٦		حصة ثانية
<hr/> ٥٥٣,١٣١	<hr/> ١,٠٢٠,٣٣٧		حصة العاملين
			مكافأة اعضاء مجلس الادارة
			ارباح محتجزة في آخر السنة المالية
			الاجمالي

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 - القطعة ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤.

ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرافية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤١ فرعاً ويوظف ١٠٧٧ موظف في تاريخ المركز المالي.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٦

ملخص السياسات المحاسبية

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

١ - 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 المتبقية 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 .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/ الشركات التابعة

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

ب/ 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 للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت .

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/ عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالمعاملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في الكلفة 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 الكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق 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 تغير 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 .

٥- الأصول المالية

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

٦/ا الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بعرض المتاجرة إذا تم اقتناها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بعرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بعرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

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

الأدوات المالية مثل أدوات الدين المحفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نفلاً 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 تبويب أي أداة مالية نفلاً 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 ليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها .

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٣/٥ الأصول المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الأصول المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحفظ 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 لاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة الحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

وبتتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتمدة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يتزمن 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 تبويتها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويتها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحمل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو الغائبة أو انتهاء مدتها التعاقدية .

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

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

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

- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محاباة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي 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) نقاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال ، وذلك عندما تتوافق لدى البنك البنية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الأحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتقى إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بذلك الأصول التي تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

1 - فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ

الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

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

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

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

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

ونعرض 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 الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بعرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشاتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

و عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمنة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس النظري وذلك وفقاً لما يلى :

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

- بالنسبة للقروض المنوحة للمؤسسات يتبع الأساس الندلي أيضاً حيث يعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد الممешق 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 بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس الندلي 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 مرتجع بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

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

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

ث - 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 أياماً ملائمة :

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال 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 المصرفية .

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعده اضمحلال 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 أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وذلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصروفات المتعلقة بذلك .

وللأغراض تقييم اضمحلال 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 و موقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة .

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

و عند تقدير الأضمحلال 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 المعينة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

٢/م الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، كما يعاد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توفرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترافقه من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد أضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً ، أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية حدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ع - الأصول الثابتة

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفرع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك و خسائر الأضمحلال . و تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

٥٠ سنة	المباني والإنشاءات
ما بين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة	أثاث مكتبي و خزائن
٨ سنوات	آلات كتابة و حاسبة وأجهزة تكييف
٥ سنوات	وسائل نقل
٥ سنوات	أجهزة الحاسوب الآلي / نظم آلية متكاملة
٥ سنوات	تجهيزات و تركيبات

ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل 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 لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنحك الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ % من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠ % من قيمة الأصل ، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ص/١ الاستجر

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

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أيه 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 يماثل تكاليف الإهلاك عن السنة، ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عماء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصنة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحويل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميده على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مدين 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 أيه 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 الاقتضاء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

ر - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالياً نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقيير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للقروض ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة لالالتزام 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 إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحمل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن السنة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

حصة العاملين في الأرباح :

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقعة توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعرف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي إلتزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة .

وثانق التأمين الجماعي :

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

ضرائب الدخل -

تضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة 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 مردج بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الارتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

خ - الاقتراض

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

ذ - رأس المال

ذ/١ تكلفة رأس المال

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

ذ/٢ توزيعات الأرباح

تبث توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة 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 والتکالیف الأخرى كما يلى:

١ - يقطع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح القابلة للتوزيع لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي عن هذه النسبة تعين العودة إلى الإقطاع .

٢ - ثم يقطع المبلغ اللازم للتوزيع حصة أولى من الأرباح قدرها ٥٥% 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 القابلة للتوزيع للعاملين بالبنك وتوزع طبقاً لقواعد التي يقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجر السنوية للعاملين في البنك .

٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تجاوز ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة .

٥ - يوزع الباقى من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على أقتراح 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 - ارقام المقارنة

يعد تبوييب ارقام المقارنه كلما كان ذلك ضرورياً للتواافق مع التغيرات في العرض المستخدم في سنة الإفصاح .

٤ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقدير وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى

تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة ، وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويتوفر 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 وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

١ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهدهاته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بذارة التعرض لذلك الخطر ، ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يتربّط عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض ، وتركز 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 عباء الأضمحلال وفقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحفظت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (ايضاح ٣/١) .

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخير على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدار مفصلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنیف الجدار الملائم ، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدار ، ويعكس هيكل الجدار المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخير لكل فئة من فئات الجدار ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية

تنقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخير ، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخير .

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

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع 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 المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى
بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد 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 لមقدار 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 والدولة من قبل لجنة المخاطر ولجنة الائتمان المنبقة عن مجلس الإدارة بصورة 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 والمفترضين المحتملين على مقاومة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عatile 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 ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن

أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/ سياسات الأض محلل والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيصال ١١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أشطبة 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 الائتمان المحمل 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 السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف .

ويبيّن الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأض محلل المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقدير البنك			
ديون جيدة	المتابعة العادية	المتابعة الخاصة	ديون غير منتظمة
قرصون	مخصص خسائر	الأض محلل	تسهيلات
قرصون	مخصص خسائر	الأض محلل	تسهيلات
%	%	%	%
% ١٠,١	% ٧٣,٥	% ١٦,٩	% ٧٢,٩
% ٤,١	% ١٠,١	% ٤,٩	% ١٣,٢
% ٣,٠	% ٦,٨	% ٢,٢	% ٣,٥
% ٨٢,٨	% ٩,٦	% ٧٦	% ١٠,٤
% 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 تصفيه أو إعادة هيكل التمويل المنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- أض محلل قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الأض محلل 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 الأضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المتداولة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدار 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 تصميمية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

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

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ بالآلاف جنيه مصرى	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ بالآلاف جنيه مصرى
٥,٨٥٠,٢٨١	٦,٦١٢,٣٣٥
٤٨٧,١٠٩	٤٤٩,٨٣٥
٣٠,١٨٦	٣٠,٥٢٦
١,١٣٦,٩٢٨	١,٤٢١,٦٤٧
١٣,٥٤٥	١٠,٩٥٥
٦٣٠,٧٦٢	٥٣١,٨٠٠
٦,٩٥٥,٠٣٠	١٠,٥٨٤,٣٥٦
٨٠٦,١٨٧	٧٨٩,٩٢٩
٤,٨٣٥,٩٨٨	٦,٥٤٩,٠٠١
٢٦٨,٩٠٠	٣٨٦,٢٣٩
٢١,٠١٤,٩١٦	٢٧,٣٦٦,٦٢٣

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

- 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 :

 - أدوات دين
 - أصول أخرى

- الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

- 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 القيمة بالآلاف جنيه مصرى
٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ٢٠١٥ ديسمبر ٣١

قرص وتسهيلات للعملاء	قرص وتسهيلات للعملاء
٩,٧٤٦,٠٠٤	١٣,٠٧٥,٦٨٨
٢٨١,٩٧	٤٢٢,٧٦٧
٩٦١,٦٣٥	١,٤٤٢,٢٥٠
١٠,٩٨٩,٥٤٦	١٤,٩٥٠,٧٠٥
٩١٩,٣٤٢	١,١٢١,١٥٢
١٠,٤٥٧	١٠,٥٠٥
١٠,٥٥٩,٧٤٧	١٣,٨١٩,٠٤٨

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
متأخرات ليست محل اضمحلال
محل اضمحلال
الإجمالي
يخص :

- مخصص خسائر الاضمحلال
- العوائد المجنبة
- الصافي

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإضادات المتنفسة للقرآن المالي
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضطراب)
(بالألف جنيه مصرى)

المؤسسات	أفراد			التقييم
	بطاقات	قرض	حسابات	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قرض أخرى	قرض عقارية	حسابات حاربة مدينة	جارية مدينة جيدة
١٠٧,٦٤,٧٠٠	-	١٠٠,١٤٩	٢٥,٥٧٧	-
١,٨٣,١٧٤	-	-	٦٠	-
٤,٢٧,٦٤٨	-	-	٦٠	-
٢,٧٩,٤٧٤	-	-	٥٦	-
١٣,٧٥,٦٨٨	-	-	٢٥,٦٩٣	-
			٢٥,٥٧٧	٣٣,٨٨٠
			٢٥,٥٤٤	٣٣,٣٣٥
			٢٥,٥٣٤	٣٣,٣٣٥

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضطراب)
(بالألف جنيه مصرى)

المؤسسات	أفراد			التقييم
	بطاقات	قرض	حسابات	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قرض أخرى	قرض عقارية	حسابات حاربة مدينة	جارية مدينة جيدة
٨,٣٢,٤٧٦	-	٤٤,٦٧٨	٢٢,٥٣٩	-
١,١٩,٢٤٤	-	-	١٣	-
٤,٢٩,٢٩٧	-	-	٩	-
٩,٧٤,٠٦٣	-	-	٢٢,٧٣	-
			٢٢,٥٠٩	٣٣,٧٥٠
			٢٢,٥٠١	٣٣,٣٣٩
			٢٢,٥٠٥	٣٣,٣٣٥

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 . وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد
عليها متأخرات وليس محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

(بالألف جنيه مصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٦٧,٠٠٢	٦٢٥	١٦٢,٢٨٦	٤,٠٩١	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٤,٥١٢	-	٢٣,٦٤٢	٨٧٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢,٩٣٣	-	١٢,٦١١	٣٢٢	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٠٤,٤٤٧	٦٢٥	١٩٨,٥٣٩	٥,٢٨٣	-	الإجمالي

مؤسسات

حسابات جارية مدينة

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
-	-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٢٨,٣٢٠	-	-	٢٢٨,٣٢٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٢٨,٣٢٠	-	-	٢٢٨,٣٢٠	-	الإجمالي
٣١٣,٦١٩	-	-	٣١٣,٦١٩	-	القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

(بالألف جنيه مصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أفراد

حسابات جارية مدينة

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٢١,١٦١	١,٥٧٢	١١٤,٢٠٥	٥,٣٨٤	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٣,٦٠٧	٣٦٢	٢٠,٥٩٧	٢,٦٤٨	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦,١٦٠	٨٣٨	٤,٧٥٣	٥٦٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٥٠,٩٢٨	٢,٧٧٢	١٣٩,٥٥٥	٨,٢٠١	-	الإجمالي

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	مؤسسات						حسابات جاربة مدينة	متاخرات حتى ٣٠ يوماً
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٨,٦٢٠	-	-	-	٨,٦٢٠	-	-	-	متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	-	-	-	-	متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٢٢,٣٥٩	-	-	-	١٢٢,٣٥٩	-	-	-	متاخرات أكثر من ٩٠ يوماً
<u>١٣٠,٩٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣٠,٩٧٩</u>	<u>-</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>-</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 ١,٤٤٢,٢٥٠ ألف جنيه مصرى مقابل ٩٦١,٦٣٥ ألف 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			حسابات جاربة مدينة	التقييم فى	٢٠١٥ ديسمبر
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاربة مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جاربة مدينة	حسابات جاربة مدينة			
١,٤٤٢,٢٥٠	-	١٩٩,٦١٥	-	١,٢٣٣,٢٦٠	٣٠٠	٩,٠١٨	٥٧	-	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمادات	٢٠١٥ ديسمبر
١٨٥,٠٦٢	-	٣٥,٤٠٢	-	١٤٩,٦٦٠	-	-	-	-	-			
<u>٩٦١,٦٣٥</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٢٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٩٣٢,٧٣٠</u>	<u>٩٦٩</u>	<u>١٣,٢٠٥</u>	<u>٤٩٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>قروض محل اضمحلال بصفة منفردة</u>	<u>القيمة العادلة للضمادات</u>	<u>٢٠١٤ ديسمبر</u>
<u>٨٠,٦٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٤٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٥,٢٨٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>			

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام المالي ،
طبقاً لتقييم (ستاندرد أند بورز) في نوفمبر ٢٠١٥

(بألف جنيه مصرى)

	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	B	
			B	B-
الإجمالي	١,٩٦١,٩٠٧	٦,٦١٢,٣٣٥		
٨,٥٧٤,٢٤٢				
٤,٥٨٧,٠٩٤	٤,٥٨٧,٠٩٤	-		
-	-	-		
١٣,١٦١,٣٣٦	٦,٥٤٩,٠٠١	٦,٦١٢,٣٣٥		
			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 غير غرض المتاجرة .

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى رؤساء وحدات النشاط ولجنة المخاطر ويعرض ملخص اجتماعات لجنة المخاطر على مجلس الإدارة بصفة دورية .

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

١/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبير عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩٪) . 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 إقال 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 سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

بـ ٢/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود لعملات 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 السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(المعادل بالآلف جنيه مصرى)

الأجمالي	العملات الأخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول المالية						
٢,٩٧٤,٨١١	١٧,٠٧١	٩,٢٥٤	٦٠,٩٧٦	٦٢٧,٤٩٦	٢,٢٦٠,٠١٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٥٩٣,٩١٠	٤٦,٥٦٤	٢٤,٤٤٣	٥٩,٩٦٧	٢,٤١٧,٩٦١	٤,٠٤٤,٩٧٥	أرصدة لدى البنوك
٦,٦١٢,٣٣٥	-	-	-	٤٥٩,٤٧٩	٦,١٥٢,٨٥٦	أذون الخزانة
١٣,٨١٩,٠٤٨	٢,٧٤٩	٣,٢١٢	٣٧١,٤٣٩	٥,٥٧٢,١٤٦	٧,٨٦٩,٥٠٢	قرص وتسهيلات للعملاء
٦,٥٩٩,٣٦٤	-	-	١٦٢	٧٥,٣٦٨	٦,٥٢٣,٨٣٤	استثمارات مالية :
٢١,٧٥٠	-	-	-	-	٢١,٧٥٠	- متاحة للبيع
٣٤,٧٨٥	-	-	-	-	٣٤,٧٨٥	- محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٢٢,٦٧٧	١	١	٨٧٦	٢٠,٦٨٤	٩٠١,١١٥	استثمارات مالية في شركات تابعة و ذات مصلحة مشتركة
٣٧,٥٧٨,٦٨٠	٢٦,٣٨٥	٣٦,٩١٠	٤٩٣,٤٢٠	٩,١٧٣,١٣٤	٢٧,٨٠٨,٨٣١	أصول أخرى
اجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٣,٥٩٢,٧٨٩	١	-	٧١,٧٤٣	٣,٥١٩,٥١٨	١,٥٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٣٩٤,٢٩٩	٦٨,٠٦١	٣٦,٢٩٣	٤٠٨,٠٨١	٥,٠١٢,٠٥٧	٢٤,٨٦٩,٨٠٧	ودائع للعملاء
١,٠٥٩	-	-	-	-	١,٠٥٩	مشتقات مالية
٦١٨,٤٠٨	-	-	-	٦١٨,٤٠٨	-	قرص آخر
						التزامات مالية مبوبة عند نشاتها بالقيمة العادلة
١٥١,٥٢١	-	-	١,٣٤٤	٦,٨٠٦	١٤٣,٣٧١	مخصصات أخرى
٢,٨٢٠,٦٤	١٠٨	٤٨	١٨٤	٢٩,٥٤٢	٢,٧٩٠,٧٢٢	الالتزامات أخرى
٣٧,٥٧٨,٦٨٠	٢٨,١٧٠	٣٦,٣٤١	٤٨١,٣٥٢	٩,١٨٦,٣٣١	٢٧,٨٠٦,٤٨٦	اجمالي الالتزامات المالية
-	(١,٧٨٥)	٥٦٩	١٢,٠٦٨	(١٣,١٩٧)	٢,٣٤٥	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
٢٧,٦٩١,٠٧٣	٦١,٤٨٥	٢١,١٠٧	٣٣٠,٦٩٩	٥,٦٨٥,٢٥١	٢١,٥٩٢,٥٣١	اجمالي الأصول المالية
٢٧,٦٩١,٠٧٣	٦١,٧٩٦	٢١,٩٧٣	٣٣٧,٢١٨	٥,٦٨٢,٩٥٤	٢١,٥٨٧,١٣٢	اجمالي الالتزامات المالية
-	(٣١١)	(٨٦٦)	(٦,٥١٩)	٢,٢٩٧	٥,٣٩٩	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بـ ٣/ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة 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 أسبوعياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

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

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	(الف جنيه مصرى)	بدون عائد	أقل من خمس سنوات	أقل من سنة حتى خمس سنوات	أقل من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أقل من شهر حتى شهر واحد	أقل من شهر حتى ثلاثة أشهر	أقل من شهر واحد	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٩٧٤,٨١١	٢,٤٤٨,٥٣٣	-	-	١,١٤٣,٨٨٥	٥٢٢,٠٦٨	-	٥٤٦,٢٧٨	-	الأصول المالية
٦,٥٩٣,٩١٠	٣٧,٢٧٥	-	-	-	-	-	٢٨٤,٠٨١	٤,٦٠٦,٢٠١	نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية
٦,٢١٢,٣٣٥	-	-	-	-	٦,٥٣٠,٨٢٢	-	٨١,٥١٣	-	ارصدة لدى البنوك
١٤,٩٥٠,٧٠٠	-	٩١٤,٥٠٤	٣,٦١٩,٥٠٩	٥,٦٩٧,٢٦٣	-	٢,٧١٩,٦٥١	١,٩٩٩,٧٧٨	-	أذون الخزانة
٦,٥٩٩,٣٩٥	-	١,٣١٩,٢٨٨	٥,٢٨٠,٠٧٧	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء (بالمجمل)
٢١,٧٥٠	-	٢١,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٣٤,٧٨٥	-	٣٤,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	- متاحة للبيع
٢٧,٧٨٧,٦٦١	٢,٤٦٦,٢٠٨	٢,٢٩٠,٣٢٧	١٠,٠٤٣,٤٧١	١٢,٧٥٠,١٥٣	٣,٩٣١,٥٢٣	٦,٦٠٥,٩٧٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جمالي الأصول المالية
٣,٥٩٢,٧٨٩	-	-	-	١,٠٣٨,٩٢٥	-	١٥٣,٩٨٦	٢,٣٩٩,٨٧٨		الالتزامات المالية
٣٠,٣٩٤,٢٩٩	٤٢٤,٦٧٨	٤٣٧	٦,٠٨٠,٤٨٣	٣,٨٦٧,٣٧٠	-	٦,٠٣٦,٢٣٣	١٤,٠٠٥,٠٩٨		ارصدة مستحقة لدى البنوك
١,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٩		ودائع للعملاء
٦١٨,٤٠٨	-	٤٢٥,١٥٦	١٩٣,٢٥٢	-	-	-	-	-	ممتلكات مالية
٣٤,٦٠٦,٥٥٥	٤٢٤,٦٧٨	٤٢٥,٥٩٣	٦,٢٧٣,٧٣٥	٤,٨٨٢,٢٩٥	٦,١٩٠,٢١٩	١٦,٤٠٦,٠٣٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جمالي الالتزامات المالية
٣,١٨١,١٠٦	٢,٠٤١,٥٣٠	١,٨٦٤,٧٣٤	٣,٧٦٩,٧٣٦	٧,٨٦٣,٨٥٨	(٢,٥٥٨,٦٩٦)	(٩,٨٠٠,٠٥٦)			٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فجوة إعادة تسعير العائد
٢٧,٨٩١,٢٠٨	٢,٣٨٥,٠٥٩	١,٨٨٨,١٥٣	٦,٧٨٨,٣٢٤	١١,٢٦٨,٨٦٩	١,٥٨٠,٣٣٨	-	٣,٩٨٠,٤٦٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ جمالي الأصول المالية
٢٥,٣٩٨,٠٣٠	٣٧١,٤٤٢	٣٩٥,١٤٨	٣,٢٠٣,٥٢٨	٢,٨٧٧,٤٠٣	٥,٧٢٣,٠٥٤	-	١٢,٨٢٧,٤٥٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ جمالي الالتزامات المالية
٢,٤٩٣,١٧٨	٢,٠١٣,٦١٧	١,٤٩٣,٠٠٥	٣,٥٨٤,٧٩٦	٨,٣٩١,٤٦٦	(٤,١٤٢,٧١٦)	(٨,٨٤٦,٩٩٠)			٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فجوة إعادة تسعير العائد

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 يلي :

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

* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسليمها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

* إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

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

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق متخصص 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 .

(الف جنيه مصرى)

	الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	أكثر من شهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الالتزامات المالية
٣,٥٩٢,٧٨٩	-	-	-	٣٦٢,٩٨٧	٧٦٢,٢١٧	٢,٤٦٧,١٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٣٩٤,٢٩٩	٤٣٧	٦,٠٨٠,٤٨٤	٣,٨٤٧,٣٧٠	٦,٠٣٦,٢٣٣	١٤,٤٢٩,٧٧٥	-	ودائع للعملاء
٦١٨,٤٠٩	٤٢٥,١٥٦	١٩٣,٢٥٣	-	-	-	-	قرופض أخرى
<u>٣٤,٦٠٥,٤٩٧</u>	<u>٤٢٥,٥٩٣</u>	<u>٦,٢٧٣,٧٣٧</u>	<u>٤,٢١٠,٣٥٧</u>	<u>٦,٧٩٨,٨٥٠</u>	<u>١٦,٨٩٦,٩٦٠</u>	<u>١٠,٨٨٧,٠٠٦</u>	<u>اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق</u>
<u>٣٧,٧٨٧,٦٦١</u>	<u>١,٠٢١,٤٠٤</u>	<u>٨,٢٠٦,٦٠٢</u>	<u>١٣,٧٦٧,٨٥٥</u>	<u>٣,٩٠٤,٧٩٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</u>

(الف جنيه مصرى)

	الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	أكثر من شهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الالتزامات المالية
٢,٦٩٧,٦٧٩	-	-	-	٣٥٧,٠٠٥	١٤٥,٠٥٦	٢,٢١٥,٦١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٢,٤٤٢	٣,٢٠٣,٥٢٨	٢,٣١٦,٨٠١	٥,٢٢٣,٢٤٧	١١,٥٦١,٥٠	-	ودائع للعملاء
٣٩٢,٧٠٦	-	٣٩٢,٧٠٦	-	-	-	-	قرופض أخرى
<u>٢٥,٣٩٧,٤٥٣</u>	<u>٢,٤٤٢</u>	<u>٣,٥٩٦,٢٢٤</u>	<u>٢,٦٧٣,٨٠٦</u>	<u>٥,٣٤٨,٣٠٣</u>	<u>١٣,٧٧٦,٦٦٨</u>	<u>-</u>	<u>اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق</u>
<u>٢٧,٨٩١,٢٠٧</u>	<u>١,٠٣٩,٦٢٧</u>	<u>٦,٣٥٤,٧١٣</u>	<u>١٠,٦٠٦,٢٢٦</u>	<u>٢,٧٩٤,٤٨٨</u>	<u>٧,٠٩٦,١٥٣</u>	<u>-</u>	<u>اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</u>

مشتقات التدفقات النقدية مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلى

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

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

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

							في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مشتقات معدل العائد
							حتى شهر واحد	- تدفقات خارجة
							حتى ثلاثة أشهر	- تدفقات داخلية
							أجمالي تدفقات خارجة	أجمالي تدفقات داخلية
(الف جنيه مصرى)	الإجمالي	خمس سنوات	أقل من خمس سنوات	أقل من سنة و أقل من خمس سنوات	أقل من سنة حتى خمس سنوات	أقل من ثلاثة أشهر حتى سنة	أقل من شهر حتى ثلاثة أشهر	أقل من شهر حتى شهر واحد
٧٧,٣٠١	-	٧٧,٣٠١	-	-	-	-	-	-
٧٧,٣٠١	-	٧٧,٣٠١	-	-	-	-	-	-
٧٧,٣٠١	-	٧٧,٣٠١	-	-	-	-	-	-
٧٧,٣٠١	-	٧٧,٣٠١	-	-	-	-	-	-

							في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مشتقات معدل العائد
							حتى شهر واحد	- تدفقات خارجة
							حتى ثلاثة أشهر	- تدفقات داخلية
							أجمالي تدفقات خارجة	أجمالي تدفقات داخلية
(الف جنيه مصرى)	الإجمالي	خمس سنوات	أقل من خمس سنوات	أقل من سنة و أقل من خمس سنوات	أقل من سنة حتى خمس سنوات	أقل من ثلاثة أشهر حتى سنة	أقل من شهر حتى ثلاثة أشهر	أقل من شهر حتى شهر واحد
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	-	-	-
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	-	-	-
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	-	-	-
٧١,٤٠١	٧١,٤٠١	-	-	-	-	-	-	-

بنود خارج الميزانية
وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٣) :

							في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
							ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناص أصول ثابتة
							الإجمالي	
(بالآلاف جنيه مصرى)	الإجمالي	خمس سنوات	أقل من خمس سنوات	أقل من سنة و أقل من خمس سنوات	أقل من سنة من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٤,٢٨١,٩٦٢	-	-	-	-	-	٤,٢٨١,٩٦٢	٤,٢٨١,٩٦٢	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١١,١٨٥	-	-	-	٥,٦٨٧	-	٥,٤٩٨	١٦,٩٤٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناص أصول ثابتة
١٦,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	٤,٣٠٤,٤٠٩	الإجمالي
٤,٣١٠,٥٩٦	-	-	-	٥,٦٨٧	-	٤,٣٠٤,٤٠٩		

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

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 التقديرية 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 :

(بألاف جنيه مصرى)

	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	أصول مالية
أرصدة لدى البنك	٣,٤٩٢,٧٣٥	٦,٦٠٥,٤٧٩	٣,٤٩٢,٧٣٥	٦,٥٩٣,٩١٠	٣,٤٩٢,٧٣٥	٦,٥٩٣,٩١٠	أرصدة لدى البنك
قرفوس وتسهيلات للعملاء	١٠,٩٢٩,٤٩٦	١٤,٩٢٠,٠٩٢	١٠,٩٨٩,٥٤٦	١٤,٩٥٠,٧٠٦	١٠,٩٨٩,٥٤٦	١٤,٩٥٠,٧٠٦	استثمارات مالية : متاحة للبيع
- غير مردجة بالسوق	٣٣,٠٤٠	٣١,٩٣٧	٣٣,٠٤٠	٣١,٩٣٧	٣٣,٠٤٠	٣١,٩٣٧	محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
- أدوات دين غير مردجة بالسوق	٣٥,٧٥١	٣١,٢٢٨	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	٣١,٢٢٨	٢١,٧٥٠	- أدوات دين غير مردجة بالسوق
التزامات مالية	٢,٦٩٩,٠٣٠	٣,٥٩٢,٣١٤	٢,٦٩٧,٦٧٩	٣,٥٩٢,٧٨٩	٢,٦٩٧,٦٧٩	٣,٥٩٢,٧٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء	٢٢,٤٣٦,٦٩٢	٣٠,٧٥٨,٧٤٧	٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٣٩٤,٢٩٩	٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٣٩٤,٢٩٩	قرفوس آخر
قرفوس وتسهيلات للبنوك	٣٩٧,٦٦٤	٦١٨,٥١٩	٣٩٢,٧٠٦	٦١٨,٤٠٨	٣٩٢,٧٠٦	٦١٨,٤٠٨	

تم احتساب القيمة العادلة لارصدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على ارصدة شهر ديسمبر ٢٠١٥ .

أرصدة لدى البنك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقيير 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 .

قرفوس وتسهيلات للبنوك

تتمثل القرفوس والتسهيلات للبنوك في قرفوس غير الودائع لدى البنك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقرفوس والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قرفوس وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القرفوس والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقرفوس 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 والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها .

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسارة بغرض الافصاح في القوائم المالية.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

هـ - إدارة رأس المال

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 وتمكنه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تعامل 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 وهم رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي .

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويكون مما يلي:-

- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الفترية للاستثمارات المالية المحظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الأدوات المالية المختلفة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها .
- مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص) استبعادات ٥٠ % من الشريحة الأولى و ٥٠ % من الشريحة الثانية
- ما يخص قيمة الأصول التي تملكها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعي ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠ % من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل .

ويكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومعأخذ الضمانات القدية في الاعتبار .
ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية والسابقة

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ الف جنيه مصرى
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٦,٧٧٣	٢٥٦,٧٧٣
١٢٠,٩٦١	١٣٩,٧٣٦
٣١,٨٦٧	٣١,٨٨٩
١٧٧,٦٢١	٤٤٥,١٣٣
(٦,٩١٧)	(٢٢,١٨٦)
١,٥٣٠,٣٠٥	١,٨٥١,٣٤٥
<hr/>	
١٢٠,١٧٠	١٣٥,٢٥٢
٣٩٢,٧٠٦	٤٢٥,١٥٦
٢,٥٥٨	١٠,٠١٢
٤,١٤٢	٤,١٤٢
٥١٩,٠٧٦	٥٧٤,٥٦٢
٢,٠٤٩,٣٨١	٢,٤٢٥,٩٠٧
<hr/>	
٩,٩٨٢,٢٣٢	١١,٤٦٤,٥٥٢
١,٣٨٤,٠٦٣	١,٧٦٧,٢٩٢
١١,٣٦٦,٢٩٥	١٣,٢٣١,٨٤٤
% ١٨,٠٣	% ١٨,٣٣

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)

أسهم رأس المال

الاحتياطي العام

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي رأسمالي

الأرباح المحتجزة

الاستبعادات

إجمالي رأس المال الأساسي

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

ما يعادل مخصص المخاطر العامة

قروض / ودائع مساندة

٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية

المتحدة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة

٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص

الاستبعادات

إجمالي رأس المال المساند

إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات

الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر

إجمالي مخاطر الائتمان

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر

القاعدة الرأسمالية : إجمالي الأصول والالتزامات العرضية

المرجحة بأوزان المخاطر (%)

ادارة المخاطر المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقواعد المالية و هو ما يطلق عليه " تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلى:

- ١ - تعرضات البنك داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٣ - التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية (نسبة استرشادية حتى عام ٢٠١٧) (٢٠١٧)

٢٠١٥ ٣١
الف جنيه مصرى

١,٨٥١,٣٤٥

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)

٨,٦٨١,٧٦٤

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٨٨٦,٩٥٧

الأرصدة المستحقة على البنوك

٦,٦١٢,٣٣٥

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٦,٥٩٩,٣٦٤

استثمارات مالية متاحة للبيع

٢١,٧٥٠

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٤,٧٨٥

استثمارات في شركات تابعه وشقيقة

١٣,٩٩٣,٠٢٥

القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء

٢٩٦,٣٥٦

الأصول الثابتة (بعد خصم كل من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاحلاك)

٦٢٦,٣٢١

الأصول الأخرى

(٢٢,١٨٦)

قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للاقاعدة الرأسمالية)

٣٧,٧٣٠,٤٧١

اجمالي تعرضات البنك داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى

٥٥

تكلفة الاحلال

٣٨٧

القيمة المستقبلية المتوقعة

٤٤٢

اجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات

٣٣,٠٦٣

اجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية

٣٧,٧٦٣,٩٧٦

اجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية

١١٩,٤٢٣

اعتمادات مستديمة - استيراد

٣,٩٥٤

اعتمادات مستديمة - تصدير

١,١٢٤,٧٤٤

خطابات ضمان

٥١٩,٧٨٧

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم

٣٧٦,٠١٢

كمبيالات مقبولة

٢,١٤٣,٩٢٠

اجمالي الالتزامات العرضية

١٦,٩٤٩

ارتباطات رأسمالية

١٥,٢٨٤

مطالبات قضائية

١١,١٨٥

ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٥٣,٣٤٩

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

٦٥٥,١٣٣

قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص

٧٥١,٩٠٠

للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض

٢,٨٩٥,٨٢٠

اجمالي الارتباطات

٤٠,٦٥٩,٧٩٦

اجمالي التعرضات خارج الميزانية (٢)

%٤,٥٥

نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة 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 الأضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير الأضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضمحلال 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 على 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 بالتعذر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تدبير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب - أضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج - استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

د - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باشتقاء 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 وقيميتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٥ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالملايين جنية مصرى	بالملايين جنية مصرى

٧٠٤,١١١	٩٦١,٨٤٧
٦٧٧,١٥٣	٧٦٦,٤٦٨
١٦٠,٨٧	٣٢٥,٥٤٩
٤٨٤,٩٥٠	٨١١,٢٤١
٢,٠٢٧,٠٢١	٢,٨٦٥,١٠٥

عائد القروض والإيرادات المشابهة من
قرص وتسهيلات :

للعملاء

أذون الخزانة

ودائع وحسابات جارية

استثمارات في أدوات دين محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق والمتحدة للبيع

الإجمالي

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية

للبانك

للعملاء

قرص أخرى

الإجمالي

الصافي

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالملايين جنية مصرى	بالملايين جنية مصرى

٢١٥,٦٩٨	٢٧٣,٧٥٠
٣,٠٧٤	٢,٣٥٩
٤٩,٨٧١	٣٥,٥٤٩
٢٦٨,٦٤٣	٣١١,٦٣٨

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتظام

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصاريفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٧ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالملايين جنية مصرى	بالملايين جنية مصرى

١,٠٠٥	١,٩٠٩
٢٣٦	-
١,٢٤١	١,٩٠٩

أوراق مالية متاحة للبيع

أوراق مالية محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
١٥,١٥٣	٥٤,٢٤٩
(٢,٤٤٣)	(٤٨٢)
<u>١٢,٧١٠</u>	<u>٥٣,٧٦٧</u>

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

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
٣٦,٧٠٤	٢١,١٠٥
١٢,٧٩٥	١,٨٥٨
(٢,٣٠٧)	(١,٤٤٤)
<u>٤٧,١٩٢</u>	<u>٢٦,٥١٩</u>

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
أرباح بيع اذون خزانة
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
١,١٣٥	١٢٨
١,١٩١	٧٢٢
<u>٢,٣٢٦</u>	<u>٨٩٠</u>

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

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
١٥٢,١٥٥	١٧٨,٠٤٦
٨,٣٦٢	٩,٢٥٤
<u>٢٤,٢٣٢</u>	<u>٢٥,٤٧٩</u>
<u>١٨٤,٧٤٩</u>	<u>٢١٢,٧٧٩</u>
<u>١٦٢,٠٦٧</u>	<u>١٩١,٠٢٧</u>
<u>٣٤٦,٨١٦</u>	<u>٤٠٣,٨٠٦</u>

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

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
(٥٦)	٢٠٧
١٣,٩٨٠	١٦,٨٧٣
٧,٦٨٣	-
(٦٤٠)	(٤٢١)
٢٢	٣٨١
(٢٥,٥٩٧)	(٢١,٠٩٦)
(٤٩,٨٨٥)	(٧٠,٢٠٥)
-	٢١,٩١٢
<u>(٥٤,٤٩٣)</u>	<u>(٥٢,٣٤٩)</u>

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقية بخلاف تلك التي يعرض المتاجرة
إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
رد مخصصات انتقى الغرض منها
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
مخصصات أخرى
أخرى

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ضرائب الدخل الجارية
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	ضرائب مؤجلة
٢١٨,٠٩٩	٣١٤,١٥٦	
٥,٠٨١	(٣,٥٣١)	
<u>٢٢٣,١٨٠</u>	<u>٣١٠,٦٢٥</u>	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٩) ، وتخالف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحساب السعر الفعلى لضريبة الدخل :

بالألف جنيه مصرى	٢٠١٤	٢٠١٥	الربح المحاسبى قبل الضريبة
الوعاء الضريبي	الضريبة	الوعاء الضريبي	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى
-	-	-	قيمة الضريبة
٥٩٨,٧١٢	-	٨٨٦,٢١٠	اجمالي ضريبة الدخل وفقاً للربح المحاسبى
<u>١٧٩,٥٦٤</u>	-	<u>١٩٩,٣٩٧</u>	إضاف / (يخصم)
<u>١٧٩,٥٦٤</u>	-	<u>١٩٩,٣٩٧</u>	
-	-	-	مصاروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٢٢,٦٩٨	-	٤٢٥	إيرادات غير قابلة للضريبة
(٩,٤٧٦)	-	(٨٩٠)	تأثير المخصصات
٢١,٦٣٨	-	٨٣,٧١٢	خصومات أخرى
(٨,٨٠٤)	-	(٤١,٢٤٣)	صافي الوعاء الخاضع للضريبة
<u>٦٢٤,٧٦٨</u>	-	<u>٩٢٨,٢١٤</u>	ضريبة الأقرار
١٨٧,٣٨٠	-	٢٠٨,٨٤٨	ضريبة الأذون وسندات الخزانة
٣٠,٧١٩	-	١٠٥,٣٠٨	ضريبة الدخل
<u>٢١٨,٠٩٩</u>	-	<u>٣١٤,١٥٦</u>	سعر الضريبة الفعلى
<u>%٣٦,٤٣</u>	-	<u>%٣٥,٤٥</u>	

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	صافي ربح العام
بالملايين جنية مصرى	بالملايين جنية مصرى	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٧٥,٥٣٢	٥٧٥,٥٨٥	حصة العاملين في صافي ربح العام
(٧٠٠)	(٧٠٠)	حصة المساهمين في صافي ربح العام
<u>٣٥,٩٣١</u>	<u>(٥٧,٢٦١)</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٣٣٨,٩٠١</u>	<u>٥١٧,٥٧٤</u>	نسبة السهم في الربح (جنيه/سهم)
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	
<u>٣,٣٩</u>	<u>٥,١٨</u>	

١٥ - نقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	نقدية
بالملايين جنية مصرى	بالملايين جنية مصرى	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٧٥,١٨٩	٣١٢,٠٦٠	
<u>٢,٣٧٥,٠٥٧</u>	<u>٢,٦٦٢,٧٥١</u>	
<u>٢,٦٥٠,٢٤٦</u>	<u>٢,٩٧٤,٨١١</u>	
<u>٢,٣١٦,٥٣٩</u>	<u>٢,٤٢٨,٥٣٣</u>	
<u>٣٣٣,٧٠٧</u>	<u>٥٤٦,٢٧٨</u>	
<u>٢,٦٥٠,٢٤٦</u>	<u>٢,٩٧٤,٨١١</u>	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية ودائع
بالملايين جنية مصرى	بالملايين جنية مصرى	بنوك مرئية بخلاف نسبة الاحتياطي اللازم
٢٣٧,٧٣٠	١٢٧,٦٩٣	
<u>٩٠٠,٠٠٥</u>	<u>٧٥٩,٢٩٤</u>	
<u>١,١٣٧,٧٣٥</u>	<u>٨٨٦,٩٥٧</u>	
<u>٢,٣٥٥,٠٠٠</u>	<u>٥,٧٠٦,٩٥٣</u>	
<u>٣,٤٩٢,٧٣٥</u>	<u>٦,٥٩٣,٩١٠</u>	
<u>٦٨,٥٢٠</u>	<u>٣٧,٦٧٥</u>	
<u>٣,٤٢٤,٢١٥</u>	<u>٦,٥٥٦,٤٣٥</u>	
<u>٣,٤٩٢,٧٣٥</u>	<u>٦,٥٩٣,٩١٠</u>	
<u>٣,٤٩٢,٧٣٥</u>	<u>٦,٥٩٣,٩١٠</u>	
<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٣,٤٩٢,٧٣٥</u>	<u>٦,٥٩٣,٩١٠</u>	

١٧ - اذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	اذون خزانة
بالملايين جنية مصرى	بالملايين جنية مصرى	
٥,٨٥٠,٢٨١	٦,٦١٢,٣٣٥	
<u>٥,٨٥٠,٢٨١</u>	<u>٦,٦١٢,٣٣٥</u>	

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وتمثل أذون الخزانة في :

٢٤٠,٩٢٥	٨٢,١٠٠
٢٠٠,٠٠٠	٤٥٩,٠٠٠
١,٩٦٦,٣٢٥	١,٢٣٥,٥٠٠
٣,٦١٦,١٠٠	٥,١٠٩,٥٥٦
٦,١٢٣,٣٥٠	٦,٨٨٥,٦٥٦
(٢٧٣,٦٩)	(٢٧٣,٣٢١)
٥,٨٥٠,٢٨١	٦,٦١٢,٣٣٥

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

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١
الف جنيه مصرى الف جنيه مصرى

١٠,٢٥٢,٦٩٧	١٤,٠٨١,٤٣٦
٧٣٦,٨٤٩	٨٦٩,٢٦٩
١٠,٩٨٩,٥٤٦	١٤,٩٥٠,٧٠٥
(٩١٩,٣٤٢)	(١,١٢١,١٥٢)
(١٠,٤٥٧)	(١٠,٥٠٥)
١٠,٠٥٩,٧٤٧	١٣,٨١٩,٠٤٨

قرصون للعملاء
مراكبات
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
يخص
مخصص خسائر الاضمحلال
العوائد المجنبة

الصافي

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١
الف جنيه مصرى الف جنيه مصرى

٥٠٧,٣٣٩	٤٥٣,٨٣٥
٣١,١٦٧	٣١,٠٣٢
١,١٦٦,٤٤٢	١,٤٥٦,٩٥٤
١٣,٦٤٧	١١,٠٧٤
١,٧١٨,٥٩٥	١,٩٥٢,٨٩٥

أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات التisman
قرصون شخصية
قرصون عقارية
(اجمالي) (١)

مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة

١,٣٥١,٨١٧	١,٤٤٢,٥٤٥
٧,٠٩٠,٣٢٣	١٠,٧٤٨,٩٠٧
٨٢٨,٨١١	٨٠٦,٣٥٨
٩,٢٧٠,٩٠١	١٢,٩٩٧,٨١٠
١٠,٩٨٩,٥٤٦	١٤,٩٥٠,٧٠٥

قرصون مباشرة
قرصون مشتركة
(اجمالي) (٢)

اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

١٠,٠٥٩,٧٤٧	١٣,٨١٩,٠٤٨
------------	------------

يخص
مخصص خسائر الاضمحلال
العوائد المجنبة

الصافي

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مخصص خسائر الأضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	المؤسسات	الأفراد	
بألف جنيه مصرى	بألف جنيه مصرى	بألف جنيه مصرى	
٩١٩,٣٤٢	٨٨٧,٦٦٨	٢١,٦٧٤	الرصيد في أول السنة
٢٥٢,٨٢٧	٢٥٢,٨٢٧	-	المكون خلال السنة
١,٦٢٥	١,٦٢٥	-	محصلات من قروض سبق اعدامها
٥,٠٤٣	٥,٠٤٣	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٨,٧٥٠)	٨,٧٥٠	محول من مخصص المؤسسات إلى الأفراد
(٢٠,٧٦١)	(٢٠,٧٦١)	-	محول إلى مخصص الالتزامات العرضية
١,١٥٨,٠٧٦	١,١١٧,٦٥٢	٤٠,٤٢٤	المستخدم خلال السنة
(٣٦,٩٢٤)	(٣٢,٤٣٢)	(٤,٤٩٢)	الرصيد في آخر السنة
١,١٢١,١٥٢	١,٠٨٥,٢٢٠	٣٥,٩٣٢	

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	-	محصلات من قروض سبق اعدامها
١,١٩٧	١,١٩٧	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٢,٤٠٤	(٢,٤٠٤)	محول من مخصص الأفراد إلى المؤسسات
١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	-	محول من مخصص مطالبات محمله
١٩,٧٤٦	١٩,٧٤٦	-	محول من مخصص الالتزامات العرضية
١,١٩٠,٦٢٣	١,١٥١,٠٤٣	٣٩,٥٨٠	المستخدم خلال السنة
(٢٧١,٢٨١)	(٢٦٣,٣٧٥)	(٧,٩٠٦)	الرصيد في آخر السنة
٩١٩,٣٤٢	٨٨٧,٦٦٨	٢١,٦٧٤	

١٩ - 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 لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتنطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي لفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متقد عليه .

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

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجتها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام ، إما لشراء (الخيار 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 قوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد . وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) . ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار 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 للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر .

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو لغير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بذلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .
وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

(بالألف جنيه مصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				٣١ ديسمبر ٢٠١٥				المشتقات المحتفظ بها	بغرض المتاجرة
<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى</u>	<u>الافتراضى</u>	<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى</u>	<u>الافتراضى</u>		
٥٧٧	-	٧١,٤٠١	١,٠٥٩	-		٧٧,٣٠١		عقود مبالغة عائد	
٥٧٧	-	٧١,٤٠١	١,٠٥٩	-		٧٧,٣٠١		اجمالي المشتقات	

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٢٠ - استثمارات مالية

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر بالآلاف جنيه مصرى	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر بالآلاف جنيه مصرى
٤,٨٣٥,٩٨٨	٦,٥٤٩,٠٠١
١٥,٣٠٩	١٦,٦١١
٢,٣١٣	١,٨١٥
٣٩,٧٥٤	٤٠,٠٩٥
(٦,٧١٤)	(٨,١٥٨)
٤,٨٨٦,٦٥٠	٦,٥٩٩,٣٦٤

استثمارات مالية متاحة للبيع
أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- درجة في السوق
- أدوات دين غير درجة في السوق

صندوق أشراق

صندوق نماء

أدوات حقوق ملكية :

- غير مدرجة في السوق
- يخصم مخصص خسائر الأضمحلال

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محفظظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين :

- غير مدرجة في السوق

صندوق بنك الكويت الوطني - مصر

صندوق أشراق

صندوق الحياة

صندوق نماء

اجمالي استثمارات مالية محفظظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

اجمالي استثمارات مالية (٢+١)

أرصدة متدولة

أرصدة غير متدولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

٦,٧٥٠	٦,٧٥٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠
٤,٩٠٨,٤٠٠	٦,٦٢١,١١٤
٤,٨٥٣,٦١٠	٣,٥٣٧,٤٢٨
٥٤,٧٩٠	٥٣,٦٨٦
٤,٩٠٨,٤٠٠	٦,٦٢١,١١٤
٤,٧٦٨,٤٦٢	٦,٥١٠,٠٦١
١٣٩,٩٣٨	١١١,٥٥٣
٤,٩٠٨,٤٠٠	٦,٦٢١,١١٤

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
٤,٩٠٨,٤٠٠	٢١,٧٥٠	٤,٨٨٦,٦٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٣,٧٩٥,٣١٠	-	٣,٧٩٥,٣١٠	إضافات
(٢,٠٨٨,٧٦١)	-	(٢,٠٨٨,٧٦١)	استبعادات (بيع / استرداد)
٦,١٩٥	-	٦,١٩٥	فرق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٠,٨٤٢	-	٢٠,٨٤٢	ارباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)
(١٢,٨٤٦)	-	(١٢,٨٤٦)	رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)
(٣,٥٨٢)	-	(٣,٥٨٢)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(١,٤٤٤)	-	(١,٤٤٤)	يخصم مخصص خسائر الأض محلل
٦,٦٢١,١١٤	٢١,٧٥٠	٦,٥٩٩,٣٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٨٤٩,٥٩٨	٢١,٧٥٠	٣,٨٢٧,٨٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٢,٨٣٦,٨٥٦	-	٢,٨٣٦,٨٥٦	إضافات
(١,٧٥٦,٢٥٣)	-	(١,٧٥٦,٢٥٣)	استبعادات (بيع / استرداد)
٩,٣٧	-	٩,٣٧	فرق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٢,٣٦٠	-	١٢,٣٦٠	ارباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)
(٣٧,٠٩١)	-	(٣٧,٠٩١)	رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)
(٤,٠٧٠)	-	(٤,٠٧٠)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(٢,٣٠٧)	-	(٢,٣٠٧)	يخصم مخصص خسائر الأض محلل
٤,٩٠٨,٤٠٠	٢١,٧٥٠	٤,٨٨٦,٦٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢١ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركات شقيقة	القيمة بالملايين	نسبة المساهمة %	القيمة بالملايين	نسبة المساهمة %	القيمة بالملايين	نسبة المساهمة %
الشركة الدولية للخدمات البريدية	٣,٤٦٩	٢٠,٠٠	٤,٠٢١	٤٩,٩٩	٣١,٣١٦	٤٩,٩٩
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الاستثمار	٣٤,٧٨٥	٣٠,٣٦٥	٢٦,٣٤٤	٤٠,٠٠	٣,٤٦٩	٢٠,٠٠

وأهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة من القوائم المالية طبقاً للمركز في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

البيان	شركة الدولية للخدمات البريدية	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الاستثمار
نسبة المساهمة %	٢٠,٠٠	٤٩,٩٩
قيمة المساهمة	٤,٠٢١	٣١,٣١٦
أرباح / (خسائر) الشركة	٣,٤٦٩	٣١,٣١٦
أيرادات الشركة	٤,٢٩٢	٦٧٤
التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	٥٦,٠٣٧	٣٩٩٤
أصول الشركة	٧,٢٣٩	٥٦٠
البلد مقر الشركة	٢٥,١٧١	٦٣,٢٦١
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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٢٠١٥ ديسمبر ٣١
بالملايين المصريين

١٧٢,٩٣	٢٧٦,٢٢٧
٢٢,٥٢١	٣٩,٨٤٣
٧٣,٤٧٧	٧٠,١٧٠
٤٧,١١٧	١٥٤,٦٩٧
١١,٣٤٤	١٣,٢٠٦
٩,٤٧٦	١٠,٣٠٢
١٥,٠٩٥	٢٠,٢٧٣
٢٧,٣٥٧	٤١,٦٠٣
٣٧٩,٢٩٠	٢٢٦,٣٢١

الإيرادات المستحقة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
وثيقة تأمين جماعي
المصروفات المقدمة
التأمينات والعهد
عائد مدفوع مقدماً
أخرى

بنك الكومنت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

**الإيرادات المتقدمة للرأسمالية
المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

٤٣ - أصول ثابتة

الإيجار بالألف جنيه مصرى	غيرى بالألف جنيه مصرى	آلات بالألف جنيه مصرى	أجهزة والمعدات بالألف جنيه مصرى	تجهيزات وتقديمات بالألف جنيه مصرى	نظم اليات متقدمة بالألف جنيه مصرى	وسائل نقل بالألف جنيه مصرى	مبانى بالألف جنيه مصرى	أراضى بالألف جنيه مصرى
٣٠,٤٤٤,٧٨	١١,٧٩,٠	٢٣,٧٤,٦	٩,٩٣,٩	٥٦,٩١,٦	٥٦,٩١,٦	٥,٢٢,٦	١٣,٥٤,٤	٢٢,٩٢,٨
(١١٥,٩٢,٣)	(٨,٤٤,٣)	(٨,٤٤,٣)	(٩,٩٣,٩)	(٢٤,٦٩,٢)	(٢٤,٦٩,٢)	(٤,٤)	(٢٦,١٣,٩)	-
١٩٢,٥٢	٣,٣٢,٩	٤,٠٢,٣	١٤,١,٣	٣٣,٢,٩	٣٣,٢,٩	٩٧,٨	١١,٤٣,٧	٢٢,٩٢,٨
١٦٥,٥٧	٦٦٢	٣,٩٢,٣	١٦,٢,٧	٥٤٥	٥٤٥	١٧,٣	١٠,٤٠,١	-
(١,٤٣,١)	(١,١)	(١,١)	(١,١)	(١٥)	(١٥)	-	٨١,٩١,٢	-
١٢٥,	٦٦	٦٦	٦٦	٢٩٤	٢٩٤	(١)	١,٠٩,٠	-
(٣٧,٨٩,١)	(٨٢,٢)	(٨٢,٢)	(٨٢,٢)	(٢,٨٢,١)	(٢,٨٢,١)	(٢)	(٩٣,٢)	-
٢٢٠,٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	١٥,٩٩,١	١٥,٩٩,١	٦٣,٣١٩	١٥,١٢,٣	٢٢,٩٢,٨
				١٦,٩٨,	١٦,٩٨,			
٣٤٢,٥٨	١١,٤٢,٧	٦٧,٢,٨	٧٧,٢,٨	٢٥,١٥,	٢٥,١٥,	٥٠	٢١,٢,٢	٢٢,٩٢,٨
(١٥٢,٥١)	(٩,٢٢,٧)	(٩,٢٢,٧)	(٩,٢٢,٧)	(١,١)	(١,١)	(٤,٠)	(٣,٠)	-
٣٢٠,٠٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	١٥,٩٩,١	١٥,٩٩,١	٦٣,٣١٩	١٥,١٢,٣	٢٢,٩٢,٨
٣٢٠,١٦	٥٠٦	٥٠٦	٥٠٦	١٥,٩٩,١	١٥,٩٩,١	٦٣,٣١٩	١٥,١٢,٣	٢٢,٩٢,٨
(١,٤٩,٦)	(١,٤)	(١,٤)	(١,٤)	(٣,٩)	(٣,٩)	-	(٧٧)	-
١٩٣,٥٣	٦٧٢	٦٧٢	٦٧٢	٦٧,٢,٨	٦٧,٢,٨	٦٣,٣١٩	٦٣,٣١٩	-
(٤٠,٧٢)	(٤٠,٧٢)	(٤٠,٧٢)	(٤٠,٧٢)	(٢,٨٢,١)	(٢,٨٢,١)	(٢)	(٨,٦)	-
٢٩٦,٣٥٦	٧,٨٣٤	٧,٨٣٤	٧,٨٣٤	٨٥,٥٤,٦	٨٥,٥٤,٦	٦٤,٦	٦٤,٦	٢٢,٩٢,٨
٣٢٠,١٦	٦٧٨	٦٧٨	٦٧٨	٢٨,٤٢,٨	٢٨,٤٢,٨	٤	٤	٢٢,٩٢,٨
(١٩,٨١,١)	(١١,٨١,١)	(١١,٨١,١)	(١١,٨١,١)	(١,٢,٣)	(١,٢,٣)	(١)	(٤,٩,٤)	-
٢٩٥,٣٥٦	٤٣٣,٣٥٦	٤٣٣,٣٥٦	٤٣٣,٣٥٦	٨٧,٤٢	٨٧,٤٢	١	(٨,٦)	٢٢,٩٢,٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
ال嗑افة مجتمع الأهلات صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤
استعلامات الأصول
استعلامات الأهلات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ال嗑افة مجتمع الأهلات صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٥
ال嗑افة مجتمع الأهلات صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
*** تفاصيل الأصول الثابتة بعد الإصلاح في تاريخ الموارثة مبلغ ٧٠٩٦٦ الف جنيه مصرى تشمل أراضى ومبانى لم تسجل باسم البنك وأجرى حالياً تعاوناً لبيان الأجزاء الازمة لتسجيل تلك الأصول.**

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٤ ٣١ ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر

بالألف جنيه مصرى

٤٧٨,٦٧٣	٣٨٩,٩٢١
<hr/>	<hr/>
٤٧٨,٦٧٣	٣٨٩,٩٢١
<hr/>	<hr/>
٢٠,٢٩٠	٤٢,١٩٨
<hr/>	<hr/>
٢,١٩٨,٧١٦	٣,١٦٠,٦٧٠
<hr/>	<hr/>
٢,٢١٩,٠٠٦	٣,٢٠٢,٨٦٨
<hr/>	<hr/>
٢,٦٩٧,٦٧٩	٣,٥٩٢,٧٨٩
<hr/>	<hr/>
٢٠,٠٢٥	٤٢,٠٦٧
<hr/>	<hr/>
٢,٦٧٧,٦٥٤	٣,٥٥٠,٧٢٢
<hr/>	<hr/>
٢,٦٩٧,٦٧٩	٣,٥٩٢,٧٨٩
<hr/>	<hr/>
٢,٦٩٧,٦٧٩	٣,٥٩٢,٧٨٩
<hr/>	<hr/>
٢,٦٩٧,٦٧٩	٣,٥٩٢,٧٨٩

أ - بنوك محلية
ودائع

ب - بنوك خارجية
حسابات جارية
ودائع

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

٤٥ - ودائع العملاء

٢٠١٤ ٣١ ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر

بالألف جنيه مصرى

٧,٥٣٠,٦٨٧	١٠,٢٦٨,٠٣٩
<hr/>	<hr/>
٧,١٤٧,٥٢٧	١٠,٣٠٥,٠٩٥
<hr/>	<hr/>
٤,٨١٦,٧٤٨	٦,٤٢٧,٩٨٤
<hr/>	<hr/>
٢,٤٤٠,٦٦٤	٢,٩٦٨,٥٠٣
<hr/>	<hr/>
٣٧١,٤٤٢	٤٢٤,٦٧٨
<hr/>	<hr/>
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٣٩٤,٢٩٩
<hr/>	<hr/>
١٢,٤٩٤,٧٥٦	١٨,٦٧٢,٨٥٢
<hr/>	<hr/>
٩,٨١٢,٣١٢	١١,٧٢١,٤٤٧
<hr/>	<hr/>
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٣٩٤,٢٩٩
<hr/>	<hr/>
٣٧١,٤٤٢	٤٢٤,٦٧٧
<hr/>	<hr/>
٢١,٩٣٥,٦٢٦	٢٩,٩٦٩,٦٢٢
<hr/>	<hr/>
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٣٩٤,٢٩٩
<hr/>	<hr/>
١٩,١٠١,٠٩٨	٢٤,٣١٣,٣٧٨
<hr/>	<hr/>
٣,٢٠٥,٩٧٠	٦,٠٨٠,٩٢١
<hr/>	<hr/>
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٣٠,٣٩٤,٢٩٩

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

ودائع مؤسسات مالية وشركات
ودائع أفراد

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٦ - قروض أخرى

البيان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالملايين جنية مصرى	بالملايين جنية مصرى
٣٩٢,٧٠٦	٤٢٥,١٥٦
<u>٣٩٢,٧٠٦</u>	<u>٤٢٥,١٥٦</u>
	٦٢٨,٤٠٨

قرض البنك الأوروبي لإعادة التعمير و التنمية
قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت

- وفقاً لإيضاح رقم (٣٢- ب) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة) البند يمثل في قروض مساندة من بنك الكويت الوطني .

٢٧ - التزامات أخرى

البيان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالملايين جنية مصرى	بالملايين جنية مصرى
١٢٢,٦٤٢	١٦٤,٩٢٢
٣٦,٠٧٧	٥٣,٢٠٧
٢٩,٤٩٨	٢٢,٤٤٤
١٠,١٤٩	٢٥,٥٤٠
١٥,١٩١	٢٩,١٧٠
<u>٢١٣,٥٠٢</u>	<u>٢٩٥,٢٨٣</u>

عوائد مستحقة
دائنة
مصروفات مستحقة
إيرادات مقيدة
أرصدة دائنة متعددة

٢٨ - مخصصات أخرى

بالملايين جنية مصرى

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البيان

الاجمالي	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص معاش مبكر	مخصص دعوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	مخصص مطالبات محتملة
١١٦,٥٧٥	٤,٤٣٥	١١,٢٢٤	١,٨٥٣	٤٩,٨٢٠	٤٩,٢٤٣	
٧٠,٢٠٥	-	٤٣,١٣٠	٣,٨٨٥	-	٢٣,١٩٠	
٤٧٨	١٨٣	-	٧٥	٢٢٠	-	
(٥٦,٤٩٨)	-	(٥٤,٣٥٤)	(٢,١٤٤)	-	-	
٢٠,٧٦١	-	-	-	٢٠,٧٦١	-	
<u>١٥١,٥٢١</u>	<u>٤,٤١٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٦٩</u>	<u>٧٠,٨٠١</u>	<u>٧٢,٤٣٣</u>	

الرصيد في أول السنة
المكون خلال السنة
فرق تقييم عملات أجنبية
المستخدم خلال السنة -
المحول من مخصص الديون
الرصيد في آخر السنة

بالملايين جنية مصرى

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البيان

الاجمالي	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص معاش مبكر	مخصص دعوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	مخصص مطالبات محتملة
١١٢,٢٣٩	٤,٣٥٠	١٤,٢٢٦	١,٩١٠	٦٩,٧٧٢	٢١,٩٨١	
٤٩,٨٨٥	٢٣	-	٤١٠	-	٤٩,٤٥٢	
٣٧	٦٢	-	٢٨	(٥٣)	-	
(٤,٤٥٧)	-	(٣,٠٠٢)	(٤٩٥)	(١٥٣)	(٨٠٧)	
(٣٣,٤٤٦)	-	-	-	(١٩,٧٤٦)	(١٣,٧٠٠)	
(٧,٦٨٣)	-	-	-	-	(٧,٦٨٣)	
<u>١١٦,٥٧٥</u>	<u>٤,٤٣٥</u>	<u>١١,٢٢٤</u>	<u>١,٨٥٣</u>	<u>٤٩,٨٢٠</u>	<u>٤٩,٢٤٣</u>	

الرصيد في أول السنة
المكون خلال السنة
فرق تقييم عملات أجنبية
المستخدم خلال السنة -
المحول إلى مخصص الديون
رد مخصصات انتفى الغرض منها
الرصيد في آخر السنة

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	أهلاكات الأصول الثابتة
٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
(١٧,٣١٤)	(١٣,٥٨٠)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
-	-	
	٩,٦٨٩	
	٩,٤٨٦	
	٩,٤٨٦	
	(٤,٠٩٤)	
	(٤,٠٩٤)	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الرصيد في أول السنة
٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإضافات
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	الاستبعادات
(١٢,٣٦٧)	(١٧,٣١٤)	الرصيد في نهاية السنة
(٤,٩٤٧)	-	
-	٣,٧٣٤	
	(١٣٤)	
	(٢٠٣)	
	٩,٤٨٦	
	٩,٤٨٦	
	(٩,٦٨٩)	
	(١٣,٥٨٠)	
	(١٧,٣١٤)	

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصرى .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطيات :

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتياز ٥% من صافي أرباح السنة لتنمية الاحتياطي القانوني ويتم ايقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المصدر والمدفوع .

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

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	احتياطي قانوني
١٢٠,٩٦١	١٣٩,٧٣٦	احتياطي عام
٢٠٦,٧٧٣	٢٥٦,٧٧٣	احتياطي خاص
٩,٢٠٥	٩,٢٠٥	احتياطي رأسمالى
٣١,٨٦٧	٤١,٨٨٩	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٨,٧٥٩	٣١,٣٥١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٥٧٣	١٢,٧٧٣	اجمالي الاحتياطيات
<u>٤٠٢,١٣٨</u>	<u>٤٨١,٧٢٧</u>	

احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
الرصيد في أول السنة

صافي أرباح التغذية في القيمة العادلة
فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية
رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
خلال السنة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد

٢٩,٦٢٤	٤,٥٧٣
١٢,٣٦٠	٢٠,٨٤٢
(٣٢٠)	٢٠٤
(٣٧,٠٩١)	(١٢,٨٤٦)
<u>٤,٥٧٣</u>	<u>١٢,٧٧٣</u>

د - أرباح متحجزة

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	الحركة على الأرباح المتحجزة :
٥٥١,١١٦	٥٥٣,١٥٣	الرصيد أول العام
٣٧٥,٥٣٢	٥٧٥,٥٨٥	محول من أرباح العام
(٢٨٢,١٩٦)	(٣٦,٦٣١)	توزيعات الأرباح
(٨٦,٢٩٩)	(٧١,٣٨٩)	المحول إلى الاحتياطيات
<u>٥٥٣,١٥٣</u>	<u>١,٠٢٠,٧١٨</u>	الرصيد في آخر السنة

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالألف جنيه مصرى	
٢,٦٥٠,٢٤٦	٢,٩٧٤,٨١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٩٢,٧٣٥	٤,٥٩٣,٩١٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٥٠,٢٨١	٦,٦١٢,٣٣٥	أذون الخزانة
(٢,٣٧٥,٥٥٧)	(٢,٦٦٢,٧٥١)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣,٥٧٥,٦٦١)	(٢,٥٣٠,٨٤٢)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٠٤٢,٥٤٤	٩,٩٨٧,٤٨٣	النقدية وما في حكمها

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك ٩٤,٩٣ % تقريباً من الأسهم العادي ، أما باقي النسبة (٥,٠٧ %) فهي مملوكة لمساهمين آخرين ، عدهم في حدود ألفي مساهم تقريباً ولا يوجد بينهم من يملك ٥ % أو أكثر.

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 معادلة لتلك السائدة في المعاملات الحرره .

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

أ - ارصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالألف جنيه مصرى	المستحق للعملاء
١,٥٨٠	٢,٧٩١	حساب جاري
٣,٠٠٠	-	ودائع
٤,٥٨٠	٢,٧٩١	
		المستحق على العملاء
٨,٩٠٠	٢٦,٠١٠	حساب جاري مدين
١١٥	٨١	مدينة أخرى
٩,٠١٥	٢٦,٠٩١	الرصيد في آخر السنة

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك الكويت الوطني

٢٠١٤	٢٠١٥	٣١	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى		
٤٢,٨٨٨	٤١,٥٤٢		ارصدة لدى البنك
١,٥٦٢,٢٩٧	١,٨٢١,٥٧١		ارصدة مستحقة للبنك
			ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:
٢٠١٤	٢٠١٥	٣١	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى		القيمة الاسمية للقرض في اخر السنة
٣٩٢,٧٠٦	٤٢٥,١٥٥		
<u>٣٩٢,٧٠٦</u>	<u>٤٢٥,١٥٥</u>		

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ ٥٥ مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ ٤٢٥,١٥٥ الف جنيه مصرى من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ٧,٧٣٠١ جنيه مصرى ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٣١ مايو ٢٠١١ حتى ٣١ مايو ٢٠٢١ ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، ويعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدرة ٢,١ % سنويا

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

تتمثل معاملات مع شركة الكويت كابيتال فيما يلى :

٢٠١٤	٢٠١٥	٣١	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى		مصرفوف إدارة صناديق الاستثمار
٦,٤٢٩	٣,٠٤١		عوائد مدينة
<u>٣٢</u>	<u>١٧٢</u>		

- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر من العاملين في البنك مجتمعين مبلغ ٢٨,٥٤٩ ألف جنيه مصرى سنويا والمتوسط الشهري ٢,٣٧٩ ألف جنيه مصرى وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة ١٥,٢٨٤ ألف جنيه مصرى تم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الآخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٦,٩٤٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ١٣,٩٦٥ ألف مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ متمثلة في مشتريات مبانى ونظم حاسب آلى وتوجد ثقة كافية لدى الإداره من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

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

٢٠١٤	٣١	٢٠١٥
٢٠١٤	٣١	٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى		بالألف جنيه مصرى

٣٣٠,٥٤٥	٣٧٦,٠١٢
١,٥٢٢,٠٥٥	٢,٢٤٩,٤٨٧
٧٨٩,٧٥٣	٦١٦,٨٨٩
٤٤٩,١٧٦	١,٠٣٩,٥٧٣
٣,٠٩١,٥٢٩	٤,٢٨١,٩٦١

الأوراق المقبولة
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكافالتها

ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٠١٤	٣١	٢٠١٥
٢٠١٤	٣١	٢٠١٥
بالألف جنيه مصرى		بالألف جنيه مصرى

بالألف جنيه مصرى	٨,٤٠٣	٥,٤٩٨
٦,٨٦٢		٥,٦٨٧
-		-
١٥,٢٦٥		١١,١٨٥

لا تزيد عن سنة

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

٣٤ - التزامات التأجير التمويلي

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

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

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٥ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالمليون جنية مصرى	بالمليون جنية مصرى	بيان
٢,٥٤٨,٩٣٥	٤,٠٤٤,٩٧٥	أولاً : الأصول :
٢,٥٤٨,٩٣٥	٤,٠٤٤,٩٧٥	أ - أرصدة لدى البنك
٢٦,٠٠٧	٥١٧,١٣٧	ب - قروض للعملاء
٤,٦٩٩,٣٩٢	٣,٦٠٢,٤٦٠	قطاع الزراعة
٥١٧,٦٣٤	١,٤٩١,٤٧١	قطاع الصناعة
٦٨٤,٩٣٢	١,٣٧٠,٩٦١	قطاع التجارة
٨٦,٠٣١	١,٩٣٨,١٣٥	قطاع الخدمات
١٥,٩٦٥	٥٨١	القطاع العائلى
٢,٠٢٩,٩٦١	٨,٩٢٠,٧٤٥	قطاعات أخرى
(٨٠,٣٣٣)	(١,٠٤٠,٨٢٠)	مخصص القروض
(٦٣٩)	(٩,٨٢٦)	عوائد مجنبة
٥,٩٤٨,٩٨٩	٧,٨٧٠,٠٥٩	صافي القروض
٤,٢٠٩,٦٧٠	١,٥٢٧	ثانياً: الالتزامات :
٤,٢٠٩,٦٧٠	١,٥٢٧	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٩,٨٧٨	٤٤,٣١١	ب - ودائع العملاء
١,٠٠٠,٩٢٥	٦,٧١٩,١٤٥	قطاع الزراعة
٦٧٠,٩٧١	١,١٩٢,٤٣٣	قطاع الصناعة
٨٢٣,٦٥٢	١,٣١٤,٦٢٧	قطاع التجارة
١,٧١٨,٧٠٣	١١,١٩٨,٠٠٢	قطاع الخدمات
١,١٩٣,٣٢٢	٤,٤٠٨,٣٣٠	القطاع العائلى
٥,٥١٧,٤٥١	٢٤,٨٧٦,٨٤٨	قطاعات أخرى
٣٧٦,٠١٢	-	ج - الالتزامات العرضية
٢٦٤,٨٠٥	١,٩٨٤,٦٨٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦١٠,٤٣٢	٦,٤٥٧	خطابات الضمان
٩٩٥,٦٥٤	٤٣,٩١٩	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢,٢٤٦,٩٠٣	٢,٠٣٥,٥٥٨	ضمانات كطلب بنوك أو بكتالوها

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٦ - توزيع ارصدة القروض جغرافيا:

البيان	بالألف جنيه مصرى بالمحلية	بالألف جنيه مصرى باليمن	بالألف جنيه مصرى بالمحلية	بالألف جنيه مصرى باليمن
القاهرة				
ال السادس من اكتوبر				
الاسكندرية				
الغربية				
دمياط				
الشرقية				
الدقهلية				
القليوبية				
الجيزة				
اسيوط				
سوهاج				
البحر الاحمر				
جنوب سيناء				
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال العوائد المجنبة الصافي				
	٨,٩٢٠,٧٤٥		٨,٩٢٠,٧٤٥	
	(١,٠٤٠,٨٢٠)		(١,٠٤٠,٨٢٠)	
	(٩,٨٦٦)		(٩,٨٦٦)	
	٧,٨٧٠,٠٥٩		٧,٨٧٠,٠٥٩	
	٦,٠٢٩,٩٦٠		٦,٠٢٩,٩٦٠	
	(٨٠,٣٢٢)		(٨٠,٣٢٢)	
	(٦٣٩)		(٦٣٩)	
	٥,٩٤٨,٩٨٩		٥,٩٤٨,٩٨٩	

٣٧ - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا:

البيان	بالألف جنيه مصرى بالمحلية	بالألف جنيه مصرى باليمن	بالألف جنيه مصرى بالمحلية	بالألف جنيه مصرى باليمن
القاهرة				
ال السادس من اكتوبر				
الاسكندرية				
البحيرة				
ال الغربية				
دمياط				
ال الشرقية				
الدقهلية				
القليوبية				
الجيزة				
اسيوط				
سوهاج				
البحر الاحمر				
جنوب سيناء				
	٢٤,٨٧٦,٨٤٨		٢٤,٨٧٦,٨٤٨	
	٥,٥١٧,٤٥١		٥,٥١٧,٤٥١	
	٨,٦٠٧		٨,٦٠٧	
	١٠,٠٢٢		١٠,٠٢٢	
	٥٦,٧٠٧		٥٦,٧٠٧	
	٧,٦١٧		٧,٦١٧	
	٢١٥,٠٤٨		٢١٥,٠٤٨	
	١٣٨,٠٠٠		١٣٨,٠٠٠	
	٧,٧١٦,٨٢٨		٧,٧١٦,٨٢٨	
	١٦٧,٦٥٢		١٦٧,٦٥٢	
	٣٢٨,٠١٢		٣٢٨,٠١٢	
	٢٥٣,٦٧٢		٢٥٣,٦٧٢	
	٧١,٧٦٩		٧١,٧٦٩	
	٥٠٤٥		٥٠٤٥	
	١,٧٩٠		١,٧٩٠	
	١,١١٣,٧٥٦		١,١١٣,٧٥٦	
	٢,١١٧,٢٥٣		٢,١١٧,٢٥٣	
	١,١٨٢,٠٣٣		١,١٨٢,٠٣٣	
	٥٩٩,١٧٠		٥٩٩,١٧٠	
	٣,٣٧٨,٠٦٩		٣,٣٧٨,٠٦٩	

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٨ - صناديق الاستثمار

أ - صندوق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر (ذو العائد الدوري والنحو الرأسمالي "الميزان")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٣٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٣٥,٠٠٠ ألف جنيه مصرى خصص للبنك ٦٧,٥٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٦٧٥٠ ألف جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٩٤٥٦٢ ١٨٠,٩٤٥٦٢ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٨١,٤٨١ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٤٧,٨٥٧ ألف جنيه مصرى .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقًا " على ٣,٥ في الألف اعتاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٢ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / اعتاب أخرى بقائمة الدخل .

ب- صندوق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر (السيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى "إشراق")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٤,٨٩٨,٣٧٩ وثيقة قيمتها ١٤٨,٩٨٤ ألف جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠ 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 ١٦,١١١ ألف جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦,٦٨٤٨٨ ١٦,٦٨٤٨٨ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٥٨,٥٥٨ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٤٤٤,٤٤٤ ألف جنيه مصرى .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ في الألف اعتاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٧١,٤ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / اعتاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

بنك الكويت الوطني مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١١,٥٤٨١٣ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,١٤٧,٩٤٦ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٣,٢٥٧ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦٠ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٨,٥ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٦,٠٨١,٩٦٩ وثيقة قيمتها ٦٠,٨٢٠ ألف جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد ١٨٥,٣٣٤ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف جنيه مصرى بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١,٨١٥ ألف جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٩,٧٩٤٨٦ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٨,١٣٨ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٧,٠٣٤ ألف جنيه مصرى .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦٠ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٤ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .