

RÖDL زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الكويت الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

RÖDL زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة اساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الامور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعته ، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

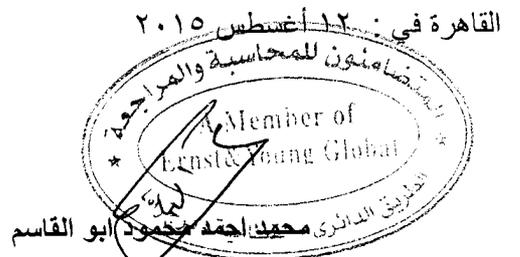
الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٢٥)
RÖDL زروق وشركاه

مراقب الحسابات



س.م.م (١٧٥٥٣)
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٥٩)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

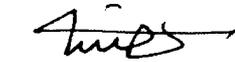
بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	رقم الإيضاح	
بـ	بـ		الأصول
٢,٦٥٠,٢٤٦	٤,٧١٧,١٥٠	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٩٢,٧٣٥	١,٥٦٩,٣٤٢	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٥٠,٢٨١	٧,٩١٦,٥٥٤	(١٦)	أذون خزائنة
١٠,٠٥٩,٧٤٧	١١,٨٢٦,٢٩٥	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٨٨٦,٦٥٠	٦,٩٢٦,٥١٨	(١٩)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	(١٩)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٣٦٥	٣١,٠٧٧	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٧٩,٢٩٠	٤٨٣,٩٨٢	(٢١)	أصول أخرى
٣٢٠,٠٠٩	٣٠٩,٢٧٠	(٢٢)	أصول ثابتة
٢٧,٦٩١,٠٧٣	٣٣,٨٢١,٩٣٨		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢,٦٩٧,٦٧٩	٢,٢٥٨,٣٨٤	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٢٨,٥٠٣,٩٧٨	(٢٤)	ودائع العملاء
٥٧٧	٨٢٢	(١٨)	مشتقات مالية
٣٩٢,٧٠٦	٤١٤,١٥٦	(٢٥)	قروض أخرى
٢١٣,٥٥٢	٢٨٥,١٣٠	(٢٦)	التزامات أخرى
١١٦,٥٧٥	١٣٧,٩٥٣	(٢٧)	مخصصات أخرى
٧,٦٢٥	٧,٧٧٧	(٢٨)	التزامات ضريبية موجلة
٢٥,٧٣٥,٧٨٢	٣١,٦٠٨,٢٠٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(ب/٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٠٢,١٣٨	٤٨١,٩٨٤	(ج/٢٩)	الاحتياطيات
٥٥٣,١٥٣	٧٣١,٧٥٤	(د/٢٩)	أرباح محتجزة
١,٩٥٥,٢٩١	٢,٢١٣,٧٣٨		إجمالي حقوق الملكية
٢٧,٦٩١,٠٧٣	٣٣,٨٢١,٩٣٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة



عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



د. ياسر اسماعيل حسن

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

رقم الإيضاح	السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
	بـ/آلاف جنيه مصري	بـ/آلاف جنيه مصري	بـ/آلاف جنيه مصري	بـ/آلاف جنيه مصري
	١,٣٠٢,٨٦١	٩٦٣,٩١٥	٦٨٩,٣٢٦	٤٨٨,٩٥٠
(٥)				
	(٧٦٠,٣٤٣)	(٦٢٣,٦٥٧)	(٤٠٣,٧٦١)	(٣٢١,٩٣٨)
(٥)				
	٥٤٢,٥١٨	٢٤٠,٢٥٨	٢٨٥,٥٦٥	١٦٧,٠١٢
	١٦٥,٦٢٨	١١٣,٥٦٤	٨٦,٥٨٢	٦٣,٨١٤
(٦)				
	(٢,١٨٩)	(١,٩٣١)	(١,٢٦٠)	(١,٠٥١)
(٦)				
	١٦٣,٤٣٩	١١١,٦٣٣	٨٥,٣٢٢	٦١,٧٦٣
	١,٥٧٧	٩١٦	١,٥٧٧	٩١٦
(٧)				
	١٨,٨٠٧	٤,٩٧٧	١٠,٩٢٦	١,٠٥١
(٨)				
	١١,٦٥٧	٤٠,٦٦٨	٨٠٦	١٥,٦٩٣
(٩)				
	١,٤٣٢	١,٢٠٤	١,٣٤٩	١,٢٠٤
(١٠)				
	(١٠٩,٧٨٥)	(٣١,٦٩١)	(٥٤,٢٧٩)	(١٤,٨١٦)
(١٧)				
	(١٨٠,٥٦٣)	(١٥٤,٠٣٨)	(٩٠,٦٩٣)	(٧٨,٢٦٣)
(١١)				
	(١٨,٣٤٤)	(٣,٦٧٣)	(٧,٢٩٣)	(٣,٥٧٨)
(١٢)				
	٤٣٠,٧٣٨	٣٠٩,٧٥٤	٢٣٣,٢٨٠	١٥١,٩٠٣
	(١٤٩,٧٠٩)	(١٣٢,٠٤٣)	(٧٥,٥٨١)	(١١,٢٣٣)
(١٣)				
	٢٨٤,٠٢٩	١٧٧,٧١١	١٥٧,٦٩٩	٨٠,٦٧٠
	٢,٨٤	١,٧٨	١,٥٨	١,٥٨

رئيس مجلس الإدارة


عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي


د / ياسر اسماعيل حسن

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	١,٨٩٢,٠٠٦	٥٥١,١١٦	١٢,٥٥٨	٢٩,٦٢٤	٢٨,٨٢٢	٩,٢٠٥	١٥٦,٧٧٣	١٠٣,٩٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٣	(٢٨٧,١٩٦)	(٢٨٧,١٩٦)	-	-	-	-	-	-	-
المحور الى الاحتياطات	-	(٧٠,٠٩٨)	-	-	٣,٠٤٥	-	٥٠,٠٠٠	١٧,٠٥٣	-
الرصيد بعد التوزيعات	١,٦٠٤,٨١٠	١٩٣,٨٢٢	١٢,٥٥٨	٢٩,٦٢٤	٣١,٨٦٧	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	١٢٠,٩٦١	١,٠٠٠,٠٠٠
فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الاجنبية	(٣١٩)	-	-	(٣١٩)	-	-	-	-	-
التغير في القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	١٨,٣٧٢	-	-	١٨,٣٧٢	-	-	-	-	-
رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٠,٠٨٢)	-	-	(٣٠,٠٨٢)	-	-	-	-	-
صافي ارباح الفترة	١٧٧,٧١١	١٧٧,٧١١	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	١,٧٧٠,٤٩٢	٣٧١,٥٣٣	١٢,٥٥٨	١٧,٥٩٥	٣١,٨٦٧	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	١٢٠,٩٦١	١,٠٠٠,٠٠٠

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
١,٩٥٥,٢٩١	٥٥٣,١٥٣	٢٨,٧٥٩	٤,٥٧٣	٣١,٨٦٧	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	١٢,٩٦١	١,٠٠٠,٠٠٠
(٣٦,٦٣١)	(٣٦,٦٣١)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٦٨,٧٩٧)	-	-	٢٢	-	٥٠,٠٠٠	١٨,٧٧٥	-
١,٩١٨,٦٦٠	٤٤٧,٧٢٥	٢٨,٧٥٩	٤,٥٧٣	٣١,٨٨٩	٩,٢٠٥	٢٥٦,٧٧٣	١٣٩,٧٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠
١٣٥	-	-	١٣٥	-	-	-	-	-
١٢,٥٥٢	-	-	١٢,٥٥٢	-	-	-	-	-
(١,٦٣٨)	-	-	(١,٦٣٨)	-	-	-	-	-
٢٨٤,٠٢٩	٢٨٤,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢١٣,٧٣٨	٧٣١,٧٥٤	٢٨,٧٥٩	١٥,٦٢٢	٣١,٨٨٩	٩,٢٠٥	٢٥٦,٧٧٣	١٣٩,٧٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الرصيد بعد التوزيعات
فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
بالعملات الاجنبية
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
المالية المتاحة للبيع
رد جزء من احتياطي القيمة العادلة
للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
صافي ارباح الفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

توزيعات نقدية لعام ٢٠١٤

المحول الى الاحتياطيات

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ٣٠ يونيو ٢٠١٤

بالآلاف جنية مصري بالآلاف جنية مصري

٣٠٩,٧٥٤	٤٣٠,٧٣٨
١٨,٣٧٣	١٩,١١٧
٣١,٦٩١	١٠٩,٧٨٥
(٤,٦٨٣)	-
٧٦٩	-
٤٣٢	١٣,٩٧٥
٢٠٩	٢٩٦
(٩,٦٢٤)	(٣,٩٦٠)
(١,٢٠٤)	(١,٤٣٢)
-	(٣٩٠)
(١١,٢٦٥)	(٦,٧٤٧)
(٢,٥٧٧)	(٤,٧٥٩)
٢,٨٠١	٣,٥٦٢
(٩١٦)	(١,٥٧٧)
٣٣٣,٧٦٠	٥٥٨,٦٠٨

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الأرباح قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

إهلاك واستهلاك

عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

رد مخصصات أخرى

خسائر اضمحلال اوراق ماليه

عبء مخصصات أخرى

فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية

فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية

حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة

أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع

المستخدم من مخصصات أخرى

تكلفة مستهلكة

توزيعات أرباح

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

مشتقات مالية

التزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

(١٠٦,٤٢٦)	٨٥٠,٣٩٧
(١٦,٠٦١)	(٧٩٦,٠١٤)
(٨٢٩,٤٢٢)	(١,٨٧٣,٣٢٦)
٢٠,٨٥٩	(٩٩,٦٨٣)
١٧٦,٥٥٠	(٤٣٩,٢٩٥)
٢,٩٢٦,١٥٤	٦,١٩٦,٩١٠
٢,٤٦٣	٢٤٥
١٨٦,٥٣٧	٧١,٥٧٨
(١١٨,٥٨١)	(١٤٦,٥٥٧)
٢,٥٧٥,٨٣٣	٤,٣٢٢,٨٦٣

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

توزيعات أرباح محصلة

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

(١٦,٣٦٥)	(١٥,٨٢٨)
١٤٦	١,٦٩٠
١,٥٠٨,٢٧٤	٩٠٣,٦٦٩
(١,٤٩٤,٧٠٦)	(٢,٩٣٥,٣٤٣)
١,٦١٦	٢,٢٩٧
(١,٠٣٥)	(٢,٠٤٣,٥١٥)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>	
١١,٠٨٣	٢١,٤٥٠
(٢٨٧,١٩٦)	(٣٦,٦٣١)
<u>(٢٧٦,١١٣)</u>	<u>(١٥,١٨١)</u>
٢,٢٩٨,٦٨٥	٢,٢٦٤,١٦٧
٢,٩٤٢,٨٣٤	٦,٠٤٢,٥٤٤
<u>٥,٢٤١,٥١٩</u>	<u>٨,٣٠٦,٧١١</u>

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

١,٥٥١,٢٨٨	٤,٧١٧,١٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٢٥٠,٢٤٥	١,٥٦٩,٣٤٢	أرصدة لدى البنوك
٦,٧٨٠,٤٤٤	٧,٩١٦,٥٥٤	أذون الخزانة
(١,٢٣٨,٩٨٩)	(١,٥٢٤,٦٦٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥,١٠١,٤٦٩)	(٤,٣٧١,٦٧٥)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٥,٢٤١,٥١٩</u>	<u>٨,٣٠٦,٧١١</u>	النقدية وما في حكمها

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الاول - القطعه ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية. وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك في السجل التجارى بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤ . ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٣٩ فرعاً ويوظف عدد ١١٢١ موظف فى تاريخ المركز المالي.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية ، وتثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصماً من القيمة العادلة المثبتة بالأصول .

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

٢/د) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

هـ) الأصول المالية

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

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

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

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

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

٣/٥ الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- يتم الإقرار أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإقرار بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات ولإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الإقرار مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الإقرار بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الإقرار في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإقرار في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – كل حسب الاحوال ، وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الاحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الإقرار بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :
- ١ - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي 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 المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإقرار بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اضمحلال الأصول المالية

م/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق 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 الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر 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 ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة .

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء 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 الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢/م الأصول المالية المتاحة للبيع

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

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

ع - الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

ص - الإيجارات

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

ص/١ الاستئجار

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

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

ص/٢ التأجير

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

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

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

ق - النقدية وما في حكمها

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

ر - المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ت - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

يلتزم البنك بسداد اشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات ويتم تحميل تلك الاشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

حصة العاملين في الأرباح :

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية و كالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة .

وثائق التأمين الجماعي :

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

ث - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

خ - الاقتراض

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

ذ - رأس المال

ذ/١ تكلفة رأس المال

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

ذ/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات ، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .
توزع أرباح البنك الصافية سنوياً بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:

- ١ - يقتطع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويوقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الإقتطاع .
- ٢ - ثم يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى من الأرباح قدرها ٥% للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم على أنه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية .
- ٣ - ثم تخصص بعد ذلك نسبة ١٠% من الأرباح للموظفين والعمال في البنك وتوزع طبقاً للقواعد التي يقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجر السنوية للعاملين في البنك .
- ٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تتجاوز ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة .
- ٥ - يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة .

ض - أنشطة الأمانة

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

ظ - ارقام المقارنة

يعاد تبويب ارقام المقارنه كلما كان ذلك ضروريا للتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة ، وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية ، بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

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

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

أدوات الدين وأذون الخزائنة والأذون الأخرى

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

المشتقات

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

سياسات الاضمحلال والمخصصات

٣/أ

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري، مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بأنه قد تم اعدام بعض الديون بما قيمته ٢,٣٣٣ ألف جنيه مصري خلال الفتره المنتهيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ .

تقييم البنك		٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
	%	%	%	%	
ديون جيدة	٧٤,١ %	١١,٠ %	٧٣,٥ %	١٠,١ %	
المتابعة العادية	١٢,٢ %	٤,٨ %	١٠,١ %	٤,١ %	
المتابعة الخاصة	١,٢ %	٠,٩ %	٦,٨ %	٣,٠ %	
ديون غير منتظمة	١٢,٥ %	٨٣,٣ %	٩,٦ %	٨٢,٨ %	
	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات بعد خصم المخصص

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	
٥,٨٥٠,٢٨١	٧,٩١٦,٥٥٤
أذون الخزانة	
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد :	
٤٨٧,١٠٩	٥٦٧,٦٩١
٣٠,١٨٦	٢٨,٨٣٣
١,١٣٦,٩٢٨	١,٢٤٧,٧٧٢
١٣,٥٤٥	٩,٨٢٧
قروض لمؤسسات :	
٦٣٠,٧٦٢	٦٢٥,٥١٦
٦,٩٥٥,٠٣٠	٨,٥٢٥,٥٩٢
٨٠٦,١٨٧	٨٣١,٠٦٤
استثمارات مالية :	
٤,٨٣٥,٩٨٨	٦,٨٨٥,٢١٢
٢٦٨,٩٠٠	٣٥٤,٢٨٣
٢١,٠١٤,٩١٦	٢٦,٩٩٢,٣٤٤
ادوات دين	
أصول أخرى	
الإجمالي	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	
٣٣٠,٥٤٥	١,١٣٨,١٨٤
١,٥٢٢,٠٥٥	٢,١٣٩,٦٣٦
٧٨٩,٧٥٣	١,٠٨٦,٣٩١
٤٤٩,١٧٦	٧٢٨,٤١٤
٣,٠٩١,٥٢٩	٥,٠٩٢,٦٢٥
الأوراق المقبولة	
خطابات ضمان	
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها	

٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قروض وتسهيلات للعملاء		لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال متأخرات ليست محل اضمحلال محل اضمحلال الإجمالي يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال العوائد المجتبة الصافي
٩,٧٤٦,٠٠٤	١١,٢٠٣,١٧٣	
٢٨١,٩٠٧	١٨١,٦٥٣	
٩٦١,٦٣٥	١,٤٨٠,٦٨٤	
١٠,٩٨٩,٥٤٦	١٢,٨٦٥,٥١٠	
٩١٩,٣٤٢	١,٠١٨,٧٢٦	
١٠,٤٥٧	١٠,٤٨٩	
١٠,٠٥٩,٧٤٧	١١,٨٣٦,٢٩٥	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

(بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	
٩,٤١٨,٩٧٧	-	١٧١,٢٠٢	٧,٢٨٧,٥٥٦	١٩٥,٦٧٠	٨,٣٩٥	٢٦,١٥٤	٥٨٤,٦٣٣
١,٤٤٤,٨٧٣	-	٤٥٨,٧٠٩	٩٨٣,٠٥٥	-	٧٥٢	١٢٩	-
٣٣٩,٣٢٣	-	٣٠,٧٠٨	٣٠٨,٣٥٣	-	-	٧	-
١١,٢٠٣,١٧٣	-	٦٦٠,٦١٩	٨,٥٧٨,٩٦٤	١٩٥,٦٧٠	٩,١٤٧	٢٦,٢٩٠	٥٨٤,٦٣٣

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	
٨,٠٣٦,٤٧٦	-	٣١٧,٦١٥	٥,٧٥٤,٧٨٩	٤١٩,٠٨٧	٧,٦٧٤	٢٢,٠٥١	٥٠٧,٣٣٩
١,٠١٩,٢٤٤	-	٢٨٦,٨٠٩	٧٢٩,٠٢٨	-	٢,٢٣٢	١٣	-
٦٩٠,٢٨٤	-	٢١٠,١٤٩	٤٧٥,٥٢٧	-	-	٩	-
٩,٧٤٦,٠٠٤	-	٨١٤,٥٧٣	٦,٩٥٩,٣٤٤	٤١٩,٠٨٧	٩,٩٠٦	٢٢,٠٧٣	٥٠٧,٣٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

جيدة
المتابعة العادية
المتابعة الخاصة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي	قروض عقارية	أفراد		بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
		قروض شخصية	قروض			
٩٩,٣٣٥	٣٤٩	٩٦,٧٤٠		٢,٢٤٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٤,٩٣٩	٣٣٠	١٣,٩٦٣		٦٤٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٨,٧٢٤	-	٨,٤٨٠		٢٤٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>١٢٢,٩٩٨</u>	<u>٦٧٩</u>	<u>١١٩,١٨٣</u>		<u>٣,١٣٦</u>	<u>-</u>	الإجمالي
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
		قروض مشتركة	قروض			
-	-	-		-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٥,٣٠٤	-	-		٢٥,٣٠٤	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٣٣,٣٥١	-	-		٣٣,٣٥١	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>٥٨,٦٥٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>٥٨,٦٥٥</u>	<u>-</u>	الإجمالي
<u>٣٤,٥٨٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>٣٤,٥٨٢</u>	<u>-</u>	القيمة العادلة للضمانات

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
٨,٦٢٠	-	-	٨,٦٢٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢٢,٣٥٩	-	-	١٢٢,٣٥٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٣٠,٩٧٩	-	-	١٣٠,٩٧٩	-	الإجمالي
٨١,٥٥٧	-	-	٨١,٥٥٧	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التندفقات النقدية من الضمانات ١,٤٨٠,٦٨٤ الف جنيه مصري مقابل ٩٦١,٦٣٥ جنيه مصري في آخر سنة المقارنة .

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

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد		مؤسسات			التقييم
	بطاقات انتظام	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٤٣٣	٨,٨٥٥	٢,٤٠٦	١,٢٧٢,٠٢٦	١٩٦,٩٦٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	٢٢,١٣٤	١٥٧,٣٥٢	القيمة العادلة للضمانات

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد		مؤسسات			التقييم
	بطاقات انتظام	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٤٩٣	١٣,٢٠٥	٩٦٩	٩٢٢,٧٣٠	١٤,٢٣٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	٧٥,٢٨٧	٥,٤٠٢	القيمة العادلة للضمانات

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفتره المالية ، طبقاً لتقييم (ستاندرد أند بورز) في مايو ٢٠١٥ .

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	
٨,٧٩٧,٩٧٧	٨٨١,٤٢٣	٧,٩١٦,٥٥٤	B
٥,٩٤٣,١٦٠	٥,٩٤٣,١٦٠	-	B-
٦٠,٦٢٩	٦٠,٦٢٩	-	غير مصنفة
١٤,٨٠١,٧٦٦	٦,٨٨٥,٢١٢	٧,٩١٦,٥٥٤	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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

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

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

ب/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 تحملها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إفعال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق . وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(المعادل بالآلاف جنيه مصري)					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الأصول المالية					
٤,٧١٧,١٥٠	١٤,٩٠٤	٦,٥٥٢	٢٧,٥٢٠	٤٩٤,١٢٠	٤,١٧٤,٠٥٤
١,٥٦٩,٣٤٢	٣٧,٦٢٣	٣١,٥٧٢	٩٢,٠٨٨	١,٢٣٠,٧٠١	١٧٧,٣٥٨
٧,٩١٦,٥٥٤	-	-	-	-	٧,٩١٦,٥٥٤
١٢,٨٦٥,٥١٠	١,٨٤٥	١,٩٧٣	٣٥٦,٨١٧	٥,٠٤١,٣٦٦	٧,٤٦٣,٥٠٩
٦,٩٣٦,٥١٨	-	-	-	٧٨,٦٩٠	٦,٨٥٧,٨٢٨
٢١,٧٥٠	-	-	-	-	٢١,٧٥٠
٣٤,٠٢٦,٨٢٤	٥٤,٣٧٢	٤٠,٠٩٧	٤٧٦,٤٢٥	٦,٨٤٤,٨٧٧	٢٦,٦١١,٠٥٣
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
٢,٢٥٨,٣٨٤	-	-	-	٢,٢٥٣,٦٤٥	٤,٧٣٩
٢٨,٥٠٣,٩٧٨	٥٤,٠٥٤	٣٩,١٥٣	٤٧٧,٩٤٣	٤,٥٢٠,٠٢٢	٢٣,٤١٢,٨٠٦
٨٢٢	-	-	-	-	٨٢٢
٤١٤,١٥٦	-	-	-	٤١٤,١٥٦	-
٣١,١٧٧,٣٤٠	٥٤,٠٥٤	٣٩,١٥٣	٤٧٧,٩٤٣	٧,١٨٧,٨٢٣	٢٣,٤١٨,٣٦٧
٢,٨٤٩,٤٨٤	٣١٨	٩٤٤	(١,٥١٨)	(٣٤٢,٩٤٦)	٣,١٩٢,٦٨٦
صافي المركز المالي للميزانية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥					
٢٧,٨٩١,٢٠٨	٦١,٥٦٥	٢١,٩٥٣	٣٣٢,٩٧٧	٥,٧٣٠,٧٠٠	٢١,٧٤٤,٠١٣
٢٥,٣٩٨,٠٣٠	٦١,٧٣٣	٢١,٩٤١	٣٣٥,٣٠٩	٥,٦٥٦,٦٩٤	١٩,٣٢٢,٣٥٣
٢,٤٩٣,١٧٨	(١٦٨)	١٢	(٢,٣٣٢)	٧٤,٠٠٦	٢,٤٢١,٦٦٠
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
إجمالي الأصول المالية					
إجمالي الالتزامات المالية					

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

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

(الف جنيه مصري)

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٤٣٦,٧٨٤	-	-	-	٤,٧١٧,١٥٠	٤,٧١٧,١٥٠
أرصدة لدى البنوك	١,٤١٥,٤٧٤	١٠٩,١٨٦	-	-	-	٤٤,٦٨٢	١,٥٦٩,٣٤٢
أذون الخزانة	-	٢,٠٧٨,٩٧٩	٣,٧٣٢,٧١٨	٢,١٠٤,٨٥٧	-	-	٧,٩١٦,٥٥٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)	٢,٥٦١,٣٧٧	٩٣٨,١٢٦	٥,٠١٧,٥٤٨	٣,٢٠٥,٣٣٥	١,١٤٣,١٢٤	-	١٢,٨٦٥,٥١٠
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-	-
- متاحة للبيع	-	-	-	٥,١٩١,١٣٢	١,٧٤٥,٣٨٦	-	٦,٩٣٦,٥١٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	٢١,٧٥٠	-	٢١,٧٥٠
إجمالي الأصول المالية	٣,٩٧٦,٨٥١	٣,٥٦٣,٠٧٥	٨,٧٥٠,٢٦٦	١٠,٥٠١,٣٢٤	٢,٩١٠,٢٦٠	٤,٣٢٥,٠٤٨	٣٤,٠٢٦,٨٢٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٥١٥,٥٣٠	١٢٥,٤٢٠	٦١٧,٤٣٤	-	-	-	٢,٢٥٨,٣٨٤
ودائع للعملاء	١٣,٧٣٧,٦٢٧	٦,٠١٩,٧٣٥	٣,٠١١,٠٩٣	٥,٦٦٧,١٦٤	٢,٧٣٧	٦٥,٦٢٢	٢٨,٥٠٣,٩٧٨
مشتقات مالية	٨٢٢	-	-	-	-	-	٨٢٢
قروض أخرى	-	-	-	-	٤١٤,١٥٦	-	٤١٤,١٥٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٢٥٣,٩٧٩	٦,١٤٥,١٥٥	٣,٦٢٨,٥٢٧	٥,٦٦٧,١٦٤	٤١٦,٨٩٣	٦٥,٦٢٢	٣١,١٧٧,٣٤٠
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(١١,٢٧٧,١٢٨)	(٢,٥٨٢,٠٨٠)	٥,١٢١,٧٣٩	٤,٨٣٤,١٦٠	٢,٤٩٣,٣٦٧	٤,٢٥٩,٤٢٦	٢,٨٤٩,٤٨٤
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
إجمالي الأصول المالية	٣,٩٨٠,٤٦٥	١,٥٨٠,٣٣٨	١١,٢٦٨,٨٦٩	٦,٧٨٨,٣٢٤	١,٨٨٨,١٥٣	٢,٣٨٥,٠٥٩	٢٧,٨٩١,٢٠٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٣,١٤١,٢٢٦	٥,٧٢٣,٠٥٤	٢,٨٧٧,٤٠٣	٣,٢٠٣,٥٢٨	٣٩٥,١٤٨	٥٧,٦٧١	٢٥,٣٩٨,٠٣٠
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(٩,١٦٠,٧٦١)	(٤,١٤٢,٧١٦)	٨,٣٩١,٤٦٦	٣,٥٨٤,٧٩٦	١,٤٩٣,٠٠٥	٢,٣٢٧,٣٨٨	٢,٤٩٣,١٧٨

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

- * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها 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 . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٥						
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٢,٢٥٨,٣٨٤	-	-	١١٨,٢٩٣	٤٢٣,٨٤٠	١,٧١٦,٢٥١	الالتزامات المالية
٢٨,٥٠٣,٩٧٨	٢,٧٣٧	٥,٦٦٧,١٦٤	٣,٠١١,٠٩٣	٦,٠١٩,٧٣٤	١٣,٨٠٣,٢٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤١٤,١٥٦	٤١٤,١٥٦	-	-	-	-	ودائع للعملاء
٣١,١٧٦,٥١٨	٤١٦,٨٩٣	٥,٦٦٧,١٦٤	٣,١٢٩,٣٨٦	٦,٤٤٣,٥٧٤	١٥,٥١٩,٥٠١	قروض أخرى
٣٤,٠٢٦,٨٢٤	١,١٧٦,٢٦٢	٩,٢٤٩,٠٤٣	٩,٩٠٤,٩١٦	٤,١٠٠,٢٦٧	٩,٥٩٦,٣٣٦	إجمالي الالتزامات المالية

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٢,٦٩٧,٦٧٩	-	-	٣٥٧,٠٠٥	١٢٥,٠٥٦	٢,٢١٥,٦١٨	الالتزامات المالية
٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٢,٤٤٢	٣,٢٠٣,٥٢٨	٢,٣١٦,٨٠١	٥,٢٢٣,٢٤٧	١١,٥٦١,٠٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩٢,٧٠٦	-	٣٩٢,٧٠٦	-	-	-	ودائع للعملاء
٢٥,٣٩٧,٤٥٣	٢,٤٤٢	٣,٥٩٦,٢٣٤	٢,٦٧٣,٨٠٦	٥,٢٤٨,٣٠٣	١٣,٧٧٦,٦٦٨	قروض أخرى
٢٧,٨٩١,٢٠٧	١,٠٣٩,٦٢٧	٦,٣٥٤,٧١٣	١٠,٦٠٦,٢٢٦	٢,٧٩٤,٤٨٨	٧,٠٩٦,١٥٣	إجمالي الالتزامات المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

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

(الف جنيه مصري)

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات معدل العائد	-	-	-	-	-	-
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	٧٥,٣٠١
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	٧٥,٣٠١
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	٧٥,٣٠١
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	٧٥,٣٠١
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات معدل العائد	-	-	-	-	-	-
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	٧١,٤٠١
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	٧١,٤٠١
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	٧١,٤٠١
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	٧١,٤٠١

بنود خارج الميزانية

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

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(بالالف جنيه مصري)	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
الإجمالي	-	-	٥,٠٩٢,٦٢٥	٥,٠٩٢,٦٢٥
	-	٥,١٥١	٦,٠١٩	٦,٠١٩
	-	-	٨,٩٢٨	٨,٩٢٨
	-	٥,١٥١	٥,١٠٧,٥٧٢	٥,١٠٧,٥٧٢
الإجمالي	-	٥,١٥١	٥,١٠٧,٥٧٢	٥,١٠٧,٥٧٢

(بالالف جنيه مصري)

(بالالف جنيه مصري)	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإجمالي	-	-	٣,٠٩١,٥٢٩	٣,٠٩١,٥٢٩
	-	٦,٨٦٢	٨,٤٠٣	٨,٤٠٣
	-	-	١٣,٩٦٥	١٣,٩٦٥
	-	٦,٨٦٢	٣,١١٣,٨٩٧	٣,١١٣,٨٩٧
الإجمالي	-	٦,٨٦٢	٣,١١٣,٨٩٧	٣,١١٣,٨٩٧

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في

ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

(بالالف جنيه مصري)		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
				أصول مالية	
				أرصدة لدى البنوك	
٣,٤٩٢,٧٣٥	١,٥٦٩,٣٤٢	٣,٤٩٢,٧٣٥	١,٥٦٩,٣٤٢		
				قروض وتسهيلات للعملاء	
١٠,٩٢٩,٤٩٦	١٢,٨٠٠,٢٩٤	١٠,٩٨٩,٥٤٦	١٢,٨٦٥,٥١٠		
				استثمارات مالية :	
				متاحة للبيع	
				- غير مدرجة بالسوق	
٣٣,٠٤٠	٣٣,٢٠٣	٣٣,٠٤٠	٣٣,٢٠٣	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
				- أدوات دين غير مدرجة بالسوق	
٣٥,٧٥١	٣٤,٢٣٠	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠		
				التزامات مالية	
				أرصدة مستحقة للبنوك	
٢,٦٩٩,٠٣٠	٢,٢٥٨,٩٠٦	٢,٦٩٧,٦٧٩	٢,٢٥٨,٣٨٤		
				ودائع العملاء	
٢٢,٤٣٦,٦٩٢	٢٨,٨٧٦,٧٠٩	٢٢,٣٠٧,٠٦٨	٢٨,٥٠٣,٩٧٨		
				قروض أخرى	
٣٩٧,٦٦٤	٤٠٦,٥٦٥	٣٩٢,٧٠٦	٤١٤,١٥٦		

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها .

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

ثانياً : طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :-

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلطة .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من اجلها المخصص.
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الاولى و ٥٠% من الشريحة الثانية .
- ما يخص قيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكيه العام .
- وعند احتساب بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :-

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .
ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة والسنة الماضية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الاولى (رأس المال الأساسي)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٠٦,٧٧٣	٢٥٦,٧٧٣	الاحتياطي العام
١٢٠,٩٦١	١٣٩,٧٣٦	الاحتياطي القانوني
٣١,٨٦٧	٣١,٨٨٩	الاحتياطي راسمالي
١٧٧,٦٢١	٤٤٧,٧٢٥	الأرباح المحتجزة
(٦,٩١٧)	(١١,٣١٣)	الاستبعادات
<u>١,٥٣٠,٣٠٥</u>	<u>١,٨٦٤,٨١٠</u>	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٢٠,١٧٠	١٣٨,٢١٢	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٣٩٢,٧٠٦	٤١٤,١٥٦	قروض / ودايع مساندة
٢,٠٥٨	١٢,٦٤٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٤,١٤٢	٤,١٤٢	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
<u>٥١٩,٠٧٦</u>	<u>٥٦٩,١٥٦</u>	إجمالي رأس المال المساند
<u>٢,٠٤٩,٣٨١</u>	<u>٢,٤٣٣,٩٦٦</u>	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٩,٩٨٢,٢٣٢	١١,٨٤٩,١٤٧	إجمالي مخاطر الائتمان
-	١٥,٠٦٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١,٣٨٤,٠٦٣	١,٣٨٤,٠٦٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
<u>١١,٣٦٦,٢٩٥</u>	<u>١٣,٢٤٨,٢٧٧</u>	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
<u>١٨,٠٣%</u>	<u>١٨,٣٧%</u>	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض في مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

د - ضرائب الدخل

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :
		للملاء
		أذون الخزانة
		ودائع وحسابات جارية
		استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
		للملاء
		قروض أخرى
		الإجمالي
		الصافي
٣٢٨,٣٩٦	٤٤٧,٩٧٤	
٣٥٤,٧١٤	٣٦٤,٩٦٠	
٥٨,٠٣٨	١١٩,٩٢١	
٢٢٢,٧٦٧	٣٧٠,٠٠٦	
٩٦٣,٩١٥	١,٣٠٢,٨٦١	
١٠,٩٣٤	١٧,١١٥	
٦٠٨,٠٣٩	٧٣٨,٢٥٣	
٦١٨,٩٧٣	٧٥٥,٣٦٨	
٤,٦٨٤	٤,٩٧٥	
٦٢٣,٦٥٧	٧٦٠,٣٤٣	
٣٤٠,٢٥٨	٥٤٢,٥١٨	

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
		الصافي
٨٦,٥٤٩	١٤٤,٦٩٩	
١,٩٤١	١,٨١٥	
٢٥,٠٧٤	١٩,١١٤	
١١٣,٥٦٤	١٦٥,٦٢٨	
(١,٩٣١)	(٢,١٨٩)	
١١١,٦٣٣	١٦٣,٤٣٩	

٧ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	
		أوراق مالية متاحة للبيع
٩١٦	١,٥٧٧	
٩١٦	١,٥٧٧	

٨ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي
		أرباح التعامل في العملات الأجنبية
		(خسائر) تقييم عقود مبادلة العائد
٦,٩٤٠	١٩,٠٥٢	
(٢,٤٦٣)	(٢٤٥)	
٤,٤٧٧	١٨,٨٠٧	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	
٣٠,١٧٢	٦,٧٤٧	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
١١,٢٦٥	٤,٩١٠	أرباح بيع اذون خزائنة
(٧٦٩)	-	خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٤٠,٦٦٨	١١,٦٥٧	

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	
٩٧٤	٩٤٦	الشركة الدولية للخدمات البريدية
٢٣٠	٤٨٦	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار
١,٢٠٤	١,٤٣٢	

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	
٧٤,٩٩٠	٨٨,٢٤٩	تكلفة العاملين
٤,١٦٥	٤,٤٨٨	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
٩,٤٣٨	١٣,٠٦٤	تكلفة المعاشات ومزايا اخرى
٨٨,٥٩٣	١٠٥,٨٠١	نظم الاشتراكات المحددة
٦٥,٤٤٥	٧٤,٧٦٢	مصروفات إدارية أخرى
١٥٤,٠٣٨	١٨٠,٥٦٣	الاجمالي

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	
١٧٤	(١٧)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٦,٧٠٢	٥,٧٨٥	إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤,٦٨٣	-	رد مخصصات انتفى الغرض منها
(٣٨٣)	(٢٣٣)	مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
-	٣٩٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤,٤١٦)	(١٠,٢٩٤)	مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(٤٣٣)	(١٣,٩٧٥)	مخصصات أخرى
(٣,٦٧٣)	(١٨,٣٤٤)	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢٩,٧١٦	١٤٦,٥٥٧	ضرائب الدخل الجارية
٢,٣٢٧	١٥٢	الضرائب المؤجلة
<u>١٣٢,٠٤٣</u>	<u>١٤٦,٧٠٩</u>	

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥		
الضريبة	الوعاء الضريبي	الضريبة	الوعاء الضريبي	
	٣٠٩,٧٥٤		٤٣٠,٧٣٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٧٧,٤٣٩		١٠٧,٦٨٥		ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٥,٤٣٧		٢١,٤٨٧		نسبة ٢٥% من صافي الربح المحاسبي
٩٢,٨٧٦		١٢٩,١٧٢		* نسبة ٥% من صافي الربح المحاسبي لما يزيد على مليون جنيه مصري
				اجمالي ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي
				يضاف / (يخصم)
	٤,٦٨٤		٨٣٣	مصروفات غير قابله للخصم الضريبي
	(٢٣,٨٢٣)		(١,٤٣٢)	ايرادات غير قابله للضريبة
	(٧,٠٣٨)		٤٢,٠٩٣	تأثير المخصصات والعوائد المجنبه
	٩,٧٤٣		٥٩٢	خصومات اخرى
	<u>٢٩٣,٣٢٠</u>		<u>٤٧٢,٨٢٤</u>	صافي الوعاء الخاضع للضريبة
٨٧,٩٤٦		١٤١,٥٤٧		ضريبة الاقرار
٤١,٧٧٠		٤,٧٦٠		ضريبة اذون وسندات الخزانة
١٢٩,٧١٦		١٤٦,٥٥٧		ضريبة الدخل
<u>% ٤١,٨٨</u>		<u>% ٣٤,٠٢</u>		سعر الضريبة الفعلي

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

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٧٥,١٨٩	٢٦٨,٤٦٧	نقدية
٢,٣٧٥,٠٥٧	٤,٤٤٨,٦٨٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
<u>٢,٦٥٠,٢٤٦</u>	<u>٤,٧١٧,١٥٠</u>	
٢,٣١٦,٥٣٩	٤,٢٨٠,٣٦٦	أرصدة بدون عائد
٣٣٣,٧٠٧	٤٣٦,٧٨٤	أرصدة ذات عائد
<u>٢,٦٥٠,٢٤٦</u>	<u>٤,٧١٧,١٥٠</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٣٧,٧٣٠	٢٠٢,٤١٦	حسابات جارية
٩٠٠,٠٠٥	١,٣٦٦,٩٢٦	ودائع
١,١٣٧,٧٣٥	١,٥٦٩,٣٤٢	
٢,٣٥٥,٠٠٠	-	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٤٩٢,٧٣٥	١,٥٦٩,٣٤٢	
٦٨,٥٢٠	٤٤,٦٨٢	أرصدة بدون عائد
٣,٤٢٤,٢١٥	١,٥٢٤,٦٦٠	أرصدة ذات عائد
٣,٤٩٢,٧٣٥	١,٥٦٩,٣٤٢	
٣,٤٩٢,٧٣٥	١,٥٦٩,٣٤٢	أرصدة متداولة
٣,٤٩٢,٧٣٥	١,٥٦٩,٣٤٢	

١٦ - أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٨٥٠,٢٨١	٧,٩١٦,٥٥٤	أذون خزائنة
		وتتمثل أذون الخزائنة في:
٣٤٠,٩٢٥	٢,١١٥,٩٧٥	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
٢٠٠,٠٠٠	٨٢٣,٠٢٥	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
١,٩٦٦,٣٢٥	١,٧٨٥,٠٥٠	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣,٦١٦,١٠٠	٣,٥٠٥,٠٣١	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم
٦,١٢٣,٣٥٠	٨,٢٢٩,٠٨١	الإجمالي
(٢٧٣,٠٦٩)	(٣١٢,٥٢٧)	عوائد لم تستحق بعد
٥,٨٥٠,٢٨١	٧,٩١٦,٥٥٤	الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢,٠٢٦,٤٧٨	١٠,٢٥٢,٦٩٧	قروض للعملاء
٨٣٩,٠٣٢	٧٣٦,٨٤٩	مرايحات
١٢,٨٦٥,٥١٠	١٠,٩٨٩,٥٤٦	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١,٠١٨,٧٢٦)	(٩١٩,٣٤٢)	يخصم
(١٠,٤٨٩)	(١٠,٤٥٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
		العوائد المجنبية
١١,٨٣٦,٢٩٥	١٠,٠٥٩,٧٤٧	الصافي
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٨٤,٦٣٣	٥٠٧,٣٣٩	أفراد
٢٩,٨٦٠	٣١,١٦٧	حسابات جارية مدينة
١,٢٧٥,٨٨٧	١,١٦٦,٤٤٢	بطاقات ائتمان
١٢,٢٣٣	١٣,٦٤٧	قروض شخصية
١,٩٠٢,٦١٣	١,٧١٨,٥٩٥	قروض عقارية
		إجمالي (١)
١,٤٦٧,٦٩٦	١,٣٥١,٨١٧	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨,٦٣٧,٦١٨	٧,٠٩٠,٣٢٣	حسابات جارية مدينة
٨٥٧,٥٨٣	٨٢٨,٨١١	قروض مباشرة
١٠,٩٦٢,٨٩٧	٩,٢٧٠,٩٥١	قروض مشتركة
١٢,٨٦٥,٥١٠	١٠,٩٨٩,٥٤٦	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٠١٨,٧٢٦)	(٩١٩,٣٤٢)	يخصم
(١٠,٤٨٩)	(١٠,٤٥٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
		العوائد المجنبية
١١,٨٣٦,٢٩٥	١٠,٠٥٩,٧٤٧	الصافي

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الاجمالي	المؤسسات	الافراد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩١٩,٣٤٢	٨٨٧,٦٦٨	٣١,٦٧٤	الرصيد في اول الفترة
١٠٩,٧٨٥	١٠٩,٧٨٥	-	المكون خلال الفترة
٥٦٧	٥٦٧	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٣,٢٣١	٣,٢٣١	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٢,٠٥٠)	٢,٠٥٠	محول الى مخصصات الافراد
(١١,٨٦٦)	(١١,٨٦٦)	-	محول الى مخصصات اخرى
١,٠٢١,٠٥٩	٩٨٧,٣٣٥	٣٣,٧٢٤	المستخدم خلال الفترة
(٢,٣٣٣)	(١٥٥)	(٢,١٧٨)	الرصيد في اخر الفترة
١,٠١٨,٧٢٦	٩٨٧,١٨٠	٣١,٥٤٦	

بلغ رصيد الديون التي تم اعدامها ٢,٣٣٣ الف جنيه مصري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	المؤسسات	الأفراد	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	الرصيد في اول السنة
١,٠٧٠,٢٧٢	١,٠٢٨,٣١٤	٤١,٩٥٨	المكون خلال السنة
٨٢,٤٧٩	٨٢,٤٥٣	٢٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٣,٢٢٩	٣,٢٢٩	-	فروق تقييم عملات أجنبية
١,١٩٧	١,١٩٧	-	محول من مخصص الأفراد إلى المؤسسات
-	٢,٤٠٤	(٢,٤٠٤)	محول من مخصص مطالبات محتمله
١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	-	محول من مخصص الالتزامات العرضيه
١٩,٧٤٦	١٩,٧٤٦	-	
١,١٩٠,٦٢٣	١,١٥١,٠٤٣	٣٩,٥٨٠	المستخدم خلال السنة
(٢٧١,٢٨١)	(٢٦٣,٣٧٥)	(٧,٩٠٦)	الرصيد في اخر السنة
٩١٩,٣٤٢	٨٨٧,٦٦٨	٣١,٦٧٤	

١٨ - أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

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

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

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

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً . ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد . وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) . ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، ولكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر .
وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .

وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥		المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى
٥٧٧	-	٧١,٤٠١	٨٢٢	-	٧٥,٣٠١
٥٧٧	-	٧١,٤٠١	٨٢٢	-	٧٥,٣٠١

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٨٣٥,٩٨٨	٦,٨٨٥,٢١٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١٥,٣٠٩	١٥,٩٣٩	- مدرجة في السوق
٢,٣١٣	٢,١٦٣	- أدوات دين غير مدرجة في السوق
٣٩,٧٥٤	٣٩,٩١٨	صندوق بنك الكويت الوطني - مصر
(٦,٧١٤)	(٦,٧١٤)	صندوق اشراق
٤,٨٨٦,٦٥٠	٦,٩٣٦,٥١٨	صندوق نماء
-	-	أدوات حقوق ملكية :
-	-	- غير مدرجة في السوق
-	-	- يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
-	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	- غير مدرجة في السوق
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صندوق بنك الكويت الوطني - مصر
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صندوق اشراق
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صندوق الحياة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صندوق نماء
٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤,٩٠٨,٤٠٠	٦,٩٥٨,٢٦٨	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٨٥٣,٦١٠	٦,٩٠٣,٣١٥	أرصدة متداولة
٥٤,٧٩٠	٥٤,٩٥٣	أرصدة غير متداولة
٤,٩٠٨,٤٠٠	٦,٩٥٨,٢٦٨	
٤,٧٦٨,٤٦٢	٦,٨٢٤,٥٨٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣٩,٩٣٨	١٣٣,٦٨٥	أدوات دين ذات عائد متغير
٤,٩٠٨,٤٠٠	٦,٩٥٨,٢٦٨	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٤,٩٠٨,٤٠٠	٢١,٧٥٠	٤,٨٨٦,٦٥٠	إضافات
٢,٩٣٥,٣٤٣	-	٢,٩٣٥,٣٤٣	استبعادات (بيع / استرداد)
(٨٩٦,٩٢٢)	-	(٨٩٦,٩٢٢)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٤,٠٩٥	-	٤,٠٩٥	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
١٢,٥٥٢	-	١٢,٥٥٢	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٦٣٨)	-	(١,٦٣٨)	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
(٣,٥٦٢)	-	(٣,٥٦٢)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٦,٩٥٨,٢٦٨	٢١,٧٥٠	٦,٩٣٦,٥١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٣,٨٤٩,٥٩٨	٢١,٧٥٠	٣,٨٢٧,٨٤٨	إضافات
٢,٨٣٦,٨٥٦	-	٢,٨٣٦,٨٥٦	استبعادات (بيع / استرداد)
(١,٧٥٦,٢٥٣)	-	(١,٧٥٦,٢٥٣)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٩,٣٠٧	-	٩,٣٠٧	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
١٢,٣٦٠	-	١٢,٣٦٠	رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
(٣٧,٠٩١)	-	(٣٧,٠٩١)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(٤,٠٧٠)	-	(٤,٠٧٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢,٣٠٧)	-	(٢,٣٠٧)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٩٠٨,٤٠٠	٢١,٧٥٠	٤,٨٨٦,٦٥٠	

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	
نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة
٢٠.٠٠	٤,٠٢١	٢٠.٠٠	٤,٢٤٧
٤٩.٩٩	٢٦,٣٤٤	٤٩.٩٩	٢٦,٨٣٠
	٣٠,٣٦٥		٣١,٠٧٧

شركات شقيقة
الشركة الدولية للخدمات البريدية
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار

وأهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٥

نسبة المساهمة %	بالآلاف جنيه مصري			التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	البيان
	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة					
٢٠,٠٠	٤,٢٤٧	٩٦٢	١,٨٢٨	١١,١٠٣	٢٤,٧٠٧	مصر	شقيقة	الشركة الدولية للخدمات البريدية
٤٩,٩٩	٢٦,٨٣٠	١٠٧	١,٢٠١	١,٤٦١	٥٥,١٣٢	مصر	شقيقة	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار

جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مدرجة في البورصة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢١ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١٧٢,٩٠٣	٢٥٠,٩٩٤	الإيرادات المستحقة
٢٢,٥٢١	٢٨,٦٧١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٣,٤٧٧	٧٤,٦١٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
٤٧,١١٧	٤٦,٦٩٣	وثيقة تأمين جماعي
١١,٣٤٤	١٢,٦٠٦	المصروفات المقدمة
٩,٤٧٦	١٠,٠٧٠	التأمينات والعهد
١٥,٠٩٥	٢٣,١٧٧	عائد مدفوع مقدما
٢٧,٣٥٧	٣٧,١٥٣	أخرى
<u>٣٧٩,٢٩٠</u>	<u>٤٨٣,٩٨٢</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٢ - أصول ثابتة

	أخرى بالآلاف	إثاث بالآلاف	أجهزة ومعدات بالآلاف	تجهيزات وتركيبات بالآلاف	وسائل نقل بالآلاف	نظم الية متكاملة بالآلاف	مباني بالآلاف	أراضي بالآلاف	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
الإجمالي	٣٠٨,٤٤٧	٢٣,٧٤١	٩,١٧٧	٥٦,٦٩٦	٥,٢٦١	٤٨,٥١٤	١٣٠,٣٤٠	٢٢,٩٢٨	٢٠١٤
بالآلاف مصري	(١١٥,٩٢٣)	(٩,٣٢٩)	(٥,٣٢٢)	(٢٤,٦٩٢)	(٤,٢٨٣)	(٣٧,٠٧٧)	(٢٦,١٣٤)	-	٢٠١٤
	١٩٢,٥٢٤	١٤,٤١٢	٣,٥٥٥	٣٢,٠٠٤	٩٧٨	١١,٤٣٧	١٠٤,٢٠١	٢٢,٩٢٨	٢٠١٤
	١٦٥,٥٧٠	٣,٩٦١	١٦,٢٦٨	٥٢,٥٢٤	١٧٣	١٠,٠٩٠	٨١,٩١٢	-	٢٠١٤
	(١,٤٣٧)	(١٥)	(٢٩٥)	-	(١٧٩)	(٩٣٢)	-	-	٢٠١٤
	١,٢٥٠	١٢	٢٩٤	-	٢	٩٢٢	-	-	٢٠١٤
	(٣٧,٨٩٨)	(٢,٨٢٢)	(٢,٨٢٢)	(٢١,٢٠٩)	(٢٤٣)	(٦,٣٨٥)	(٤,٢٣٨)	-	٢٠١٤
	٣٢٠,٠٠٩	١٥,٩٩١	١٦,٩٨٠	٦٣,٣١٩	٦٣٥	١٥,١٢٢	١٨١,٨٧٥	٢٢,٩٢٨	٢٠١٤
	٤٧٣,٥٨٠	٢٧,٦٨٧	٢٥,١٥٠	١٠٩,٢٢٠	٥,٢٥٥	٥٧,٦٧٢	٢١٢,٢٥٢	٢٢,٩٢٨	٢٠١٥
	(١٥٢,٥٧١)	(١١,٦٩٦)	(٨,١٧٠)	(٤٥,٩٠١)	(٤,٦٢٠)	(٤٢,٥٤٠)	(٣٠,٣٧٧)	-	٢٠١٥
	٣٢٠,٠٠٩	١٥,٩٩١	١٦,٩٨٠	٦٣,٣١٩	٦٣٥	١٥,١٢٢	١٨١,٨٧٥	٢٢,٩٢٨	٢٠١٥
	٣٢٠,٠٠٩	١٥,٩٩١	١٦,٩٨٠	٦٣,٣١٩	٦٣٥	١٥,١٢٢	١٨١,٨٧٥	٢٢,٩٢٨	٢٠١٥
	٩,٦٧٨	١٦٦	٣٢٦	١,١٠٥	٦٥٦	٧,٠٧٧	٣٠	-	٢٠١٥
	(١,٣٠٠)	(٣٨)	(٤٠)	-	(١,٠٠٨)	(١٩٤)	-	-	٢٠١٥
	١,٢٧٨	١٣	٢٩	-	١,٠٠٨	١٩٤	-	-	٢٠١٥
	(٢٠,٣٩٥)	(١,٠١٨)	(١,٤٢٢)	(١٠,٩٧٥)	(١٧٩)	(٤,٢٩٨)	(٢,٠٩٤)	-	٢٠١٥
	٣٠٩,٢٧٠	١٥,١٢٢	١٥,٨٧٣	٥٣,٤٤٩	١,١١٢	١٧,٩١١	١٧٩,٨١١	٢٢,٩٢٨	٢٠١٥
	٣,٠٥٤	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٢٠١٥
	٣٠٩,٢٧٠	١٥,١٢٢	١٥,٨٧٣	٥٣,٤٤٩	١,١١٢	١٧,٩١١	١٧٩,٨١١	٢٢,٩٢٨	٢٠١٥
	٤٨٠,٩٥٨	٢٧,٨٣٣	٢٥,٤٣٦	١١٠,٣٢٥	٤,٩٠٣	٦٤,٥٥٥	٢١٢,٢٨٢	٢٢,٩٢٨	٢٠١٥
	(١٧١,٦٨٨)	(١٢,٧٠١)	(٩,٥١٣)	(٥٦,٨٧١)	(٣,٧٩١)	(٤٦,٦٤٤)	(٣٢,٤٧١)	-	٢٠١٥
	٣٠٩,٢٧٠	١٥,١٢٢	١٥,٨٧٣	٥٣,٤٤٩	١,١١٢	١٧,٩١١	١٧٩,٨١١	٢٢,٩٢٨	٢٠١٥
	٣,٠٥٤	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٣,١٤٩	٢٠١٥
	٣٠٩,٢٧٠	١٥,١٢٢	١٥,٨٧٣	٥٣,٤٤٩	١,١١٢	١٧,٩١١	١٧٩,٨١١	٢٢,٩٢٨	٢٠١٥

* تتضمن الأصول الثابتة (بمد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ (٧٠,٢٨٩) ألف جنيه مصري تمثل أراضي لم تسجل بعد باسم البنك وحواري حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	
-	٤٧٨,٦٧٣	بنوك محلية ودائع
-	٤٧٨,٦٧٣	
٩,٥١٠	٢٠,٢٩٠	بنوك خارجية حسابات جارية
٢,٢٤٨,٨٧٤	٢,١٩٨,٧١٦	ودائع
٢,٢٥٨,٣٨٤	٢,٢١٩,٠٠٦	
٢,٢٥٨,٣٨٤	٢,٦٩٧,٦٧٩	
٨,٩٨٦	٢٠,٠٢٥	أرصدة بدون عائد
٢,٢٤٩,٣٩٨	٢,٦٧٧,٦٥٤	أرصدة ذات عائد
٢,٢٥٨,٣٨٤	٢,٦٩٧,٦٧٩	
٢,٢٥٨,٣٨٤	٢,٦٩٧,٦٧٩	أرصدة متداولة
٢,٢٥٨,٣٨٤	٢,٦٩٧,٦٧٩	

٢٤ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	
٩,٨٦٨,١٦٩	٧,٥٣٠,٦٨٧	ودائع تحت الطلب
٩,٥٢٢,٨١١	٧,١٤٧,٥٢٧	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٨٨٨,٥٠٥	٤,٨١٦,٧٤٨	شهادات ادخار وإيداع
٢,٧١٧,٣٦١	٢,٤٤٠,٦٦٤	ودائع توفير
٥٠٧,١٣٢	٣٧١,٤٤٢	ودائع أخرى
٢٨,٥٠٣,٩٧٨	٢٢,٣٠٧,٠٦٨	الإجمالي
١٧,٢٧٦,٠٢٢	١٢,٤٩٤,٧٥٦	ودائع مؤسسات مالية وشركات
١١,٢٢٧,٩٥٦	٩,٨١٢,٣١٢	ودائع أفراد
٢٨,٥٠٣,٩٧٨	٢٢,٣٠٧,٠٦٨	
٦٩,١٥٨	٦٠,٤٨٨	أرصدة بدون عائد
٢٨,٤٣٤,٨٢٠	٢٢,٢٤٦,٥٨٠	أرصدة ذات عائد
٢٨,٥٠٣,٩٧٨	٢٢,٣٠٧,٠٦٨	
٢٢,٨٣٤,٠٧٦	١٩,١٠١,٠٩٨	أرصدة متداولة
٥,٦٦٩,٩٠٢	٣,٢٠٥,٩٧٠	أرصدة غير متداولة
٢٨,٥٠٣,٩٧٨	٢٢,٣٠٧,٠٦٨	

٢٥ - قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	
٤١٤,١٥٦	٣٩٢,٧٠٦	القروض المساندة
٤١٤,١٥٦	٣٩٢,٧٠٦	

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٦ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٤٣,٢٠٨	١٢٢,٦٤٢	عوائد مستحقة
٣٧,٥٩١	٣٦,٠٧٢	داننون
٤١,٦٠٥	٢٩,٤٩٨	مصرفات مستحقة
٢٤,٠٨٣	١٠,١٤٩	إيرادات مقدمة
٣٨,٦٤٣	١٥,١٩١	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٢٨٥,١٣٠</u>	<u>٢١٣,٥٥٢</u>	

٢٧ - مخصصات أخرى

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر	مخصص مخاطر عمليات بنوك	بالالف جنيه مصري الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	٤٩,٢٤٣	٤٩,٨٢٠	١,٨٥٣	١١,٢٢٤	٤,٤٣٥	١١٦,٥٧٥
المكون خلال الفترة	١٠,٠٩٠	-	٣,٨٨٥	-	-	١٣,٩٧٥
المحول من مخصص الديون	-	١١,٨٦٦	-	-	-	١١,٨٦٦
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١٢٥	٥٠	-	١٢١	٢٩٦
المستخدم خلال الفترة	-	-	(٢٥٨)	(٤,٥٠١)	-	(٤,٧٥٩)
الرصيد في آخر الفترة	<u>٥٩,٣٣٣</u>	<u>٦١,٨١١</u>	<u>٥,٥٣٠</u>	<u>٦,٧٢٣</u>	<u>٤,٥٥٦</u>	<u>١٣٧,٩٥٣</u>

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر	مخصص مخاطر عمليات بنوك	بالالف جنيه مصري الاجمالي
الرصيد في أول السنة	٢١,٩٨١	٦٩,٧٧٢	١,٩١٠	١٤,٢٢٦	٤,٣٥٠	١١٢,٢٣٩
المكون خلال السنة	٤٩,٤٥٢	-	٤١٠	-	٢٣	٤٩,٨٨٥
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٥٣)	٢٨	-	٦٢	٣٧
المستخدم خلال السنة	(٨٠٧)	(١٥٣)	(٤٩٥)	(٣,٠٠٢)	-	(٤,٤٥٧)
المحول الى مخصص الديون	(١٣,٧٠٠)	(١٩,٧٤٦)	-	-	-	(٣٣,٤٤٦)
رد مخصصات انتفى الغرض منها	(٧,٦٨٣)	-	-	-	-	(٧,٦٨٣)
الرصيد في آخر السنة	<u>٤٩,٢٤٣</u>	<u>٤٩,٨٢٠</u>	<u>١,٨٥٣</u>	<u>١١,٢٢٤</u>	<u>٤,٤٣٥</u>	<u>١١٦,٥٧٥</u>

٢٨ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣٠ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	
(١٧,٣١٤)	(١٧,٢٦٤)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٩,٦٨٩	٩,٤٨٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(١٧,٣١٤)	(١٧,٢٦٤)	٩,٦٨٩	٩,٤٨٧	اضمحلال القروض)
-	-	(٧,٦٢٥)	(٧,٧٧٧)	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
				صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	
(١٢,٣٦٧)	(١٧,٣١٤)	٩,٨٢٣	٩,٦٨٩	الرصيد في أول السنة
(٤,٩٤٧)	٥٠	-	-	الإضافات
-	-	(١٣٤)	(٢٠٢)	الاستيعادات
(١٧,٣١٤)	(١٧,٢٦٤)	٩,٦٨٩	٩,٤٨٧	الرصيد في نهاية الفترة

٢٩- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصري .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطات :

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافي أرباح السنة لتغذية 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 .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢٠,٩٦١	١٣٩,٧٣٦	احتياطي قانوني
٢٠٦,٧٧٣	٢٥٦,٧٧٣	احتياطي عام
٩,٢٠٥	٩,٢٠٥	احتياطي خاص
٣١,٨٦٧	٣١,٨٨٩	احتياطي رأسمالي
٢٨,٧٥٩	٢٨,٧٥٩	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٥٧٣	١٥,٦٢٢	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٠٢,١٣٨	٤٨١,٩٨٤	إجمالي الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٩,٦٢٤	٤,٥٧٣	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٢,٣٦٠	١٢,٥٥٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٣٢٠)	١٣٥	صافي أرباح التعبير في القيمة العادلة
(٣٧,٠٩١)	(١,٦٣٨)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الأجنبية
		رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
		خلال الفترة / السنة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤,٥٧٣	١٥,٦٢٢	

د - أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٥١,١١٦	٥٥٣,١٥٣	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٣٧٥,٥٣٢	٢٨٤,٠٢٩	الرصيد أول الفترة / السنة
(٢٨٧,١٩٦)	(٣٦,٦٣١)	محول من أرباح الفترة / السنة
(٨٦,٢٩٩)	(٦٨,٧٩٧)	توزيعات الأرباح
٥٥٣,١٥٣	٧٣١,٧٥٤	المحول إلى الاحتياطيات
		الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٠ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٦٥٠,٢٤٦	٤,٧١٧,١٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٩٢,٧٣٥	١,٥٦٩,٣٤٢	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٥٠,٢٨١	٧,٩١٦,٥٥٤	أذون الخزانة
(٢,٣٧٥,٠٥٧)	(١,٥٢٤,٦٦٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣,٥٧٥,٦٦١)	(٤,٣٧١,٦٧٥)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٠٤٢,٥٤٤	٨,٣٠٦,٧١١	النقدية وما في حكمها

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

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

أ- ارصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	المستحق للعملاء
٧٢,٦٨٥	١,٥٨٠	حساب جارى
١,٨٠٠	٣,٠٠٠	ودائع
<u>٧٤,٤٨٥</u>	<u>٤,٥٨٠</u>	الاجمالي
٥,٦٦٤	٨,٩٠٠	المستحق على العملاء
٢٥	١١٥	حساب جارى مدين
<u>٥,٦٨٩</u>	<u>٩,٠١٥</u>	ارصدة مدينة اخرى
		الاجمالي

بنك الكويت الوطنى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	ارصدة لدى البنوك
٥٠,٨٦٠	٤٢,٨٨٨	ارصدة مستحقة للبنوك
<u>١,٥٦٢,١١٥</u>	<u>١,٥٦٢,٢٩٧</u>	

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قرض مساند
٤١٤,١٥٦	٣٩٢,٧٠٦	
<u>٤١٤,١٥٦</u>	<u>٣٩٢,٧٠٦</u>	

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ ٥٥ مليون دولار أمريكى بما يعادل مبلغ ٤١٤,١٥٦ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ٧,٥٣٠١ جنيه مصري ، 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 ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدرة ٢,١ % سنويا

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مصرف ادارة صناديق الإستثمار
٦,٤٢٩	١,٧٠٦	عوائد مدينة
٣٢	٣١	

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٨,٤٤٩ ألف جنيه مصري. المتوسط الشهري ٣,٠٧٥ ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية.

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

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

ب- ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨,٩٢٨ الف جنيه مصري حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مقابل ١٣,٩٦٥ الف مصري في تاريخ المقارنه متمثلة في مشتريات مبانى ونظم حاسب آلى وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج- ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الأوراق المقبولة
١,١٣٨,١٨٤	٣٣٠,٥٤٥	خطابات ضمان
٢,١٣٩,٦٣٦	١,٥٢٢,٠٥٥	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
١,٠٨٦,٣٩١	٧٨٩,٧٥٣	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
٧٢٨,٤١٤	٤٤٩,١٧٦	
٥,٠٩٢,٦٢٥	٣,٠٩١,٥٢٩	

د- ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	لا تزيد عن سنة
٦,٠١٩	٨,٤٠٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥,١٥١	٦,٨٦٢	
١١,١٧٠	١٥,٢٦٥	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

بالآلاف جنية مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنية مصري بالعملة المحلية	البيان
٢,٦٦٧,٨٠١	٤,٧٣٩	ثانيا: الالتزامات :
٢,٦٦٧,٨٠١	٤,٧٣٩	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٥,٧١٤	٣٨,٥٥١	ب - ودائع العملاء
١,٠٠٩,٣٦٩	٦,٦٢١,٩٧١	قطاع الزراعة
٤٠٥,٧٤٨	١,١٩٩,٧٩٩	قطاع الصناعة
٨٧٧,٢٣٢	١,١٥٢,٥٩٥	قطاع التجارة
١,٥٥٩,٤١٨	١٠,٨٩٠,١٧٢	قطاع الخدمات
١,٠٣٨,٠٠٧	٣,٥١٥,٤٠٢	القطاع العائلي
٥,٠٨٥,٤٨٨	٢٣,٤١٨,٤٩٠	قطاعات أخرى
٢٢٤,٢٥٦	١,٩١٥,٣٨٠	ج - الالتزامات العرضية
٦٨٨,٩٨٤	٣٩,٤٣٠	خطابات الضمان
١,٠٨٦,٣٩١	-	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
١,١٣٦,٥٦٩	١,٦١٥	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٣,١٣٦,٢٠٠	١,٩٥٦,٤٢٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

٣٥ - توزيع أرصدة القروض جغرافيا :

بالآلاف جنية مصري بالعملة الاجنبيه	بالآلاف جنية مصري بالعملة المحلية	البيان
١,٢٣٩,٤٦٦	٢,٥٦١,٠٦١	القاهرة
٨٠,٥٣٣	٦٥٣,٢٧٥	السادس من اكتوبر
-	٩٢,٤٣٩	حلوان
٣٠٥,٤٦٢	٥٩٠,٧٧٣	الاسكندرية
-	٢٨,٠٢٢	الغربية
-	١٦,٨١٩	دمياط
٣٩٥,٦٦١	١٢٨,٦٠٧	الشرقية
١٥٣,١٧٩	٣٥١,٦٤٧	الدقهلية
٣,٢٢٤,٦٤٧	٢,٩٢٠,٤٦٧	الجيزة
-	١٦,٠٨٧	اسيوط
-	٦٨,٧٣٨	سوهاج
٣,٠٥٣	٣٤,٩١٧	البحر الاحمر
-	٦٥٧	جنوب سيناء
٥,٤٠٢,٠٠١	٧,٤٦٣,٥٠٩	يخصم
(٧٠,٢٤٨)	(٩٤٨,٤٧٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٢٣)	(٩,٨٦٦)	العوائد المجنية
٥,٣٣١,١٣٠	٦,٥٠٥,١٦٥	الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٦ - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالألف جنيه مصري بالعملة الاجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٢,٨٨٨,٦٨٢	١٠,٦٣٦,٤٠٣	القاهرة
٥٨٦,٩٧٤	١,٠٦١,٧٤٧	السادس من اكتوبر
٧٢,١٩٢	٥٤٣,٧١٧	حلوان
٤٤٢,٢٨٢	٢,٦٥٥,٥٣٩	الاسكندرية
٨,٤٢٥	١٤٦,٧٠٩	الغربية
٣,٤٥٢	٧١,١٨٧	دمياط
٧٩,٨٨٢	٣٧٢,٧٩٢	الشرقية
١٥١,٤٢٨	٣٠٣,٠٥٣	الدقهلية
٨٢٢,٦٥١	٧,٢٣٨,٤٧٣	الجيزة
٥,١٣١	١١٩,٤٥٨	اسيوط
٥,١٧٢	٢٠٩,٠٠٧	سوهاج
٨,٥٢٨	٥١,٣١٢	البحر الاحمر
١٠,٦٨٩	٩,٠٩٣	جنوب سيناء
<u>٥,٠٨٥,٤٨٨</u>	<u>٢٣,٤١٨,٤٩٠</u>	

٣٧ - صناديق الاستثمار

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٠٤,٠٨٤٤٢ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٠٧,١٩٥ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٨٣,١٠٢ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " على ٣,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٠٩ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٩٩٥,٦٠٠ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ١٤,٦٢١ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٥,٩٣٩ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦,٠٠٩٦٩ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٠,٠٩١,٠٦٤ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٩٦٢,٠٣٩ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,١١٦ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

ج - صندوق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر (ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري " الحياه" 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 مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٣,٢٢٥٥٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٠٩٤,٣٣٦ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٤,٤٧٣ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦,٠ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٨ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

د - صندوق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر لادوات الدخل الثابت (ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري "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 مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد ١٨٥,٣٣٤ وثيقة (مناحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢,١٦٣ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١١,٦٧٣٠٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨١٨,٦٦٩ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٩,٥٥٦ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨ - أحداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية منذ بداية عام ٢٠١١ لأحداث أثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت في معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية . ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار اليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عنها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار .