

بنك الكويت الوطني - مصر  
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود  
والقوائم المالية الدورية عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية  
في ٣١ مارس ٢٠١٨

د/ عبد العزيز حجازي و شركاه  
Crowe Horwath  
محاسبون قانونيون واستشاريون

منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز  
محاسبون قانونيون واستشاريون

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية"

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

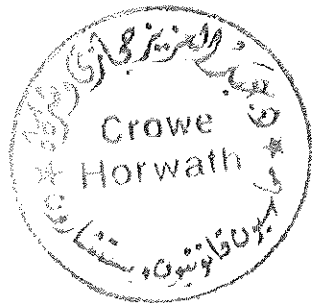
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

#### مراقب الحسابات

د. شريف السكري  
د/ شريف السكري  
سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٤٢٥)  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (١٨٢)  
د/ عبد العزيز حجازي وشركاه  
Crowe Horwath



باسمة محمد عزت محمد سمرة  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٤٣٣  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية  
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز



القاهرة في ١٤ مايو ٢٠١٨

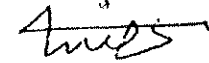
بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	رقم الإيضاح	الأصول
٢,٨٥٨,٢٠١	٢,٤٨٩,٩٩٢	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٥٨,٤٢٦	٦,٥٠٨,٢٠٨	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٣٢,٣٦٦	٨,٩١٣,٨٢٣	(١٦)	أذون خزائنة
٣٣,٩١٣,١٥٧	٣٥,٧٦٩,٤٤٦	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٣٢	١,٦٢٠	(١٨)	مشتقات مالية
٨٣٠,٨٦٤	٨٢٨,٥٠٠	(١٩)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٨٥٢,٠٥٧	٢,٧٩٥,٠٤٥	(١٩)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١,٢٥٠	٣١,٢٥٠	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٨٨٠,٦١٥	٨٥٩,٧٣٣	(٢١)	أصول أخرى
٢٤,٦٤٦	٣٢,٣٢٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣١١,٣٣٤	٢٧٨,٧٥٤	(٢٢)	أصول ثابتة
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	٥٩,٥٠٩,٦٩٨		إجمالي الأصول
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
٨,٦١٣,٥٠٧	٥,٤٢٠,٢٠٢	(٢٤)	الالتزامات
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٤,٠١٦,١٣٦	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٢٢,١٤٨	٤,٠٠٣,١٨٠	(٢٦)	ودائع العملاء
٥٧٦,٢٢٨	٥٩٧,٥٢٨	(٢٧)	قروض أخرى
٥٩,٠٥٨	٦٢,٠٥٩	(٢٨)	التزامات أخرى
١٦٦,٥٨٧	١٧٥,٧٢٢	(٢٩)	التزامات مزايا التنازل للعاملين
٦,٥٩٤	٦,٧٢٠	(٣٠)	مخصصات أخرى
٢٧,٧٦٠	٥١,٢٦٩		التزامات ضريبية مزجلة
٥٤,٣٢٩,٣٧١	٥٤,٣٣٢,٨١٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<b>إجمالي الالتزامات</b>			
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	(٣١ / ب)	حقوق الملكية
٧٦١,٧٢٨	٨١٠,٠٣٨	(٣١ / ج)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٤١٥,٢٤٩	٢,٨٦٦,٨٤٤	(٣١ / د)	الاحتياطيات
٤,٦٧٦,٩٧٧	٥,١٧٦,٨٨٢		أرباح محتجزة
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	٥٩,٥٠٩,٦٩٨		إجمالي حقوق الملكية
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>			

رئيس مجلس الإدارة



عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



د / ياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .  
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

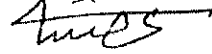
بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١,٢٢٦,٢٩٠	١,٦٤٦,٦٨٧	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٥٩,٠٧٤)	(٩٩٥,١٩٤)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٦٧,٢١٦	٦٥١,٤٩٣		صافي الدخل من العائد
٩٩,٥٤٦	١٩٨,٤٦٥	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣,٤٢٨)	(٥,٢٤١)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩٦,١١٨	١٩٣,٢٢٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٤	٢٦٠	(٧)	توزيعات الأرباح
٤٣,٢٥٧	١٨,٣٦٧	(٨)	صافي دخل المتاجرة
(١,١٥٧)	١,٩١٠	(٩)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
٤٣	-	(١٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٦٨,٠٨١)	(٥١,٧٥٠)	(١٧)	عبء الأضمحلال عن خسائر الإنتمان
(١٤٩,٨٨٤)	(٢١٨,٤٧٧)	(١١)	مصروفات إدارية
(٤٣,٦٤٢)	٤٧,٨٠٩	(١٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٤٣,٩١٤	٦٤٢,٨٣٦		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١١٤,٣٨٠)	(١٤٥,٩٤١)	(١٣)	ضرائب الدخل الجارية
٣٢٩,٥٣٤	٤٩٦,٨٩٥		صافي أرباح الفترة
٣,٣٠	٣,٣١	(٤٠)	ربحية السهم (جنية / سهم)

رئيس مجلس الإدارة



عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



د / ياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) 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 ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر معيار IFRS	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	بالآلاف جنيه مصري	
٣,١٩٩,٨٤٧	١,٦٧٩,٧١٦	-	٣٤,٠٩٦	(٨٠,٧٠٩)	٣٢,٢٧٠	٩,٢٠٥	٣٥٦,٧٧٣	١٦٨,٤٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٨٣,٢٨٤)	(٨٣,٢٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠١٦
-	(١٦٢,٢١٣)	-	-	-	٢٠,٨٠٨	-	١٠٠,٠٠٠	٤١,٤٠٥	-	المحول إلى الاحتياطيات
٣,١١٦,٥٦٣	١,٤٣٤,٢١٩	-	٣٤,٠٩٦	(٨٠,٧٠٩)	٥٣,٠٧٨	٩,٢٠٥	٤٥٦,٧٧٣	٢٠٩,٩٠١	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد بعد التوزيعات
(١)	-	-	-	(١)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبيه
١٩,٥٣٠	-	-	-	١٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٢٩,٥٣٤	٣٢٩,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
٣,٤٦٥,٦٢٦	١,٧٦٣,٧٥٣	-	٣٤,٠٩٦	(٦١,١٨٠)	٥٣,٠٧٨	٩,٢٠٥	٤٥٦,٧٧٣	٢٠٩,٩٠١	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر معيار IFRS	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
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	بالآلاف جنيه مصري
١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٠١	٢٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٠٧٨	(٢٣,٣٩٢)	٣٧,٨١٧	٢٦٨,٣٤٧	٢,٤١٥,٢٤٩	٤,٦٧٦,٩٧٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٠١	٢٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٠٧٨	(٢٣,٣٩٢)	٣٧,٨١٧	٢٦٨,٣٤٧	٢,٤١٥,٢٤٩	٤,٦٧٦,٩٧٨
-	-	-	-	-	-	٤٥,٣٠٠	-	(٤٥,٣٠٠)	-
-	-	-	-	-	(٣٤)	-	-	-	(٣٤)
-	-	-	-	-	٣,٠٤٣	-	-	-	٣,٠٤٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٦,٨٩٥	٤٩٦,٨٩٥
١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٠١	٢٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٠٧٨	(٢٠,٣٨٣)	٨٣,١١٧	٢٦٨,٣٤٧	٢,٨٦٦,٨٤٤	٥,١٧٦,٨٨٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	
٤٤٣,٩١٤	٦٤٢,٨٣٦	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٠,٥٠٦	٦,٠٩١	الأرباح قبل ضرائب الدخل
٦٨,٠٨١	٥١,٧٥٠	تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢,٥١٠	-	إهلاك و استهلاك
٢٨,٨٠٠	١٠,٥٠٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٥٤)	(١٢)	خسائر اضمحلال استثمارات مالية
١,٢٧٦	٣,٨٧٨	عبء المخصصات الأخرى
(٤٣)	-	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	(٦٣,٨٥٨)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٣٧,٠٥٥)	(١,٤٢٤)	حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٥,٦٧٣)	(١٣,٣٣٢)	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٤٤)	(٢٦٠)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٥٢٢,٢١٨	٦٣٦,١٦٩	تكلفة مستهلكة
		توزيعات أرباح
		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(١,٥٤٨,٥٩٠)	١,٥٨٩,٣٤٥	صافى (النقص) الزيادة في الأصول والالتزامات
١,٤٧٦,٨١٧	٢,٨٧٨,٢٠٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٣٧,٦٨٣)	(١,٩٠٨,٠٣٨)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٦,٥٢٥)	٢٧,٤٣١	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
(٢,٣٣٤,٢٤٩)	(٣,١٩٣,٣٠٥)	أصول أخرى
٧٧٤,٢٢٣	٣,١٥٨,٦٤٧	أرصدة مستحقة للبنوك
(٣٨٩)	(١,١٨٨)	ودائع العملاء
٥٣,٥٦١	٢٤,٣٠٠	مشتقات مالية
(١٢٣,٢٩٧)	(١٢١,٨٩١)	التزامات أخرى
(١,٣٧٣,٩١٤)	٣,٠٨٩,٦٧٣	ضرائب الدخل المسددة
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)
(١٧,٢١٤)	(١٠,٣٧٥)	<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
٢,٩٤٦	١٠٢,٥١٧	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٣٥,٧٦٦	١,٠٦٦,٩٤٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٦٢٢,٢٢٥)	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٦٢٥)	(٤٧٨)	مدفوعات استثمارات في شركات تابعة
٤٤	٢٦٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٤٠٢,٣٠٨)	١,١٥٨,٨٧٣	توزيعات أرباح محصلة
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>	
(٢٣,٣١٨)	(١٨,٩٦٨)
(٨٣,٢٨٤)	-
<u>(١٠٦,٦٠٢)</u>	<u>(١٨,٩٦٨)</u>
(١,٨٨٢,٨٢٤)	٤,٢٢٩,٥٧٨
٥,٩٤٧,٠٥١	٥,٠٦٩,٦٨٨
<u>٤,٠٦٤,٢٢٧</u>	<u>٩,٢٩٩,٢٦٦</u>
<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</u>	
٤,٣٩٠,٢٦١	٣,٤٨٩,٩٩٢
٢,٤٧٩,٨٥٤	٦,٥٠٨,٢٠٨
١٣,٤٣٨,٣٩٨	٨,٩١٣,٨٢٣
(٣,٣٣٣,٦٣٥)	(٢,٤٦١,٣٤٠)
(١٢,٩١٠,٦٥١)	(٧,١٥١,٤١٧)
<u>٤,٠٦٤,٢٢٧</u>	<u>٩,٢٩٩,٢٦٦</u>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .



## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

### ١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الاول - القطعة ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية. وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك في السجل التجارى بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤. ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٥ فرع ويوظف عدد ١٣٦٦ موظف في 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 الشقيقة

##### ب/١ - 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.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

#### ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري 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 الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار 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 تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإقرار بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ - الأصول المالية

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

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 إقتناؤها 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 الاستثمارات مثل الاستثمارات 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 مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية 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 استحقاق 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 .

#### ٤/٨ 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 الإعراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعراف 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 صافى دخل المتاجرة .

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما 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 وللاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الإعراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الاحوال ، وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الاحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة

العادلة في تاريخ إعادة التوبيب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

١ - في حالة الأصل المالي المعاد توبيبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### ش - 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 توبيبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 يعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعدها حتى 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 ، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث

الخسارة (Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها . وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلالها على أساس مجمع .

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

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

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

## 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 المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية 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 ، و يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة 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 المبوية متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

## ق - الأصول الثابتة

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

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



## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث مكثبي وخزائن	ما بين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو 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 .

### ر - الأصول غير الملموسة

#### ١/ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. و يتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة و تحت سيطرة البنك و من المتوقع ان يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. و تتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلي نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي غلي الزيادة او التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، و تضاف إلي تكلفة البرامج الأصلية. يتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كاصل علي مدار الفترة المتوقع الأستفادة منها فيما لا يزيد عن خمسة سنوات.

#### ٢/ الأصول غير الملموسة الأخرى

تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية). و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الأقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدره لها، و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد ، فلا يتم أستهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الأضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الأضمحلال (أن وجد) علي قائمة الدخل.

### ت - 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 الانتاجي 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 .

#### ١/ت 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 .

#### ٢/ت التأجير

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

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

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

#### ث - 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 الخزائنة وأوراق حكومية أخرى .

#### خ - 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 (مصروفات) 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 نحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

#### د - مزايا العاملين

##### التأمينات الإجتماعية :

يلتزم البنك بسداد اشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولا يتحمل البنك أى 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 فى الأرباح :

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

##### وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين فى وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الاشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلى سداد الاشتراكات وتم الإعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات 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 .

##### التزامات مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة الأخرى :

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد أنتهاء الخدمة و عادة ما يكون أستحقاق هذه المزايا مشروطا ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد و استكمال حد أدنى من فترة الخدمة. و يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة فى نظم المزايا المحددة .

#### ض - ضرائب الدخل

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

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى 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 فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه .

ط - الافتراض

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

ظ - رأس المال

ظ/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 .

ظ/٢ توزيعات الأرباح

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

- ١ - يقطع مبلغ يوازي ٥ % من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ١٠٠ % من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الإقطاع .
- ٢ - ثم يقطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى من الأرباح قدرها ٥ % للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم على أنه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية .
- ٣ - ثم تخصص بعد ذلك نسبة ١٠ % من الأرباح للموظفين والعمال في البنك وتوزع طبقاً للقواعد التي يقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجور 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 .

س - 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 .

ش - 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 ، وبعد أهم

أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

#### أ - خطر الائتمان

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

#### ١/١ 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 ٣/١) .

- 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 الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ 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 ببندو 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 الأضرار 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 بمحظة 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

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

انتمائية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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 بأن الديون التي تم اعدامها ٤٩٣,٤٢٢ الف جنيه مصرى خلال الفتره المنتهيه في ٣١ مارس ٢٠١٨ .

### تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
١٠,٢ %	٧٩,٩ %	١١,٥ %	٨٣,١ %	ديون جيدة
١ %	١٠,٨ %	١,٨ %	٩,٠ %	المتابعة العادية
٣,٢ %	٤,٧ %	١١,٨ %	٤,٧ %	المتابعة الخاصة
٨٥,٦ %	٤,٦ %	٧٤,٩ %	٣,٢ %	ديون غير منتظمة
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



بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 .

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

القيمة بالآلاف جنيه مصري  
٣١ مارس ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	
أذون الخزانة	٨,٩١٣,٨٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠,٠٣٣,٣٦٦
قروض لأفراد :	
- حسابات جارية مدينة	٤٦٤,٨٦٥
- بطاقات ائتمان	٥٧,٨٦٨
- قروض شخصية	٢,٤٩٢,٣٨٧
- قروض عقارية	١٢,٢٧٣
قروض لمؤسسات :	
- حسابات جارية مدينة	٨,٢٠٧,٦٢٤
- قروض مباشرة	٢٣,٦٢٩,٠٠٢
- قروض مشتركة	٧٤٩,١٩٢
استثمارات مالية :	
ادوات دين	٤,٦٤٠,٠٧٥
أصول أخرى	٥٧٠,٥٥٥
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٨,٨٣١,٥٢٥</b>

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	
الأوراق المقبولة	٣,٠٥٦,٩٦٥
خطابات ضمان	٣,١٥٩,٤٩٩
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	٤,١٨٤,٢٨٧
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها	٣,٣٠٤,٧٠٢
	١٠,٨٨٠,١٦١
	١٤,٠٨٨,٨٠١

٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري		
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣٥,١٥٢,٦٩٩	٣٢,٣٦١,٤٤٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٤٥,٠٩٨	٢٧٦,١٣٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٦٨,٩٦٦	١,٥٤٥,٣٩٧	محل اضمحلال
<b>٣٦,٦٦٦,٧٦٣</b>	<b>٣٥,١٨٢,٩٨٢</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>يخصم :</b>
(٨٩٣,٦٠٢)	(١,٢٦٦,٢٢١)	مخصص خسائر الأضمحلال
(٣,٧١٥)	(٣,٦٠٤)	العوائد المجنبية
<b>٣٥,٧٦٩,٤٤٦</b>	<b>٣٣,٩١٣,١٥٧</b>	<b>الصافي</b>

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣١ مارس ٢٠١٨

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	(بالآلاف جنيه مصري)			مؤسسات				أفراد		التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة		
٢٩,٤٤٧,٢٩٥	-	٢٧٦,٩٥٦	١٩,٨٩٦,٣٣٨	٦,٨٩١,١٤٨	٣,٥١٧	١,٨٩٤,١٠٦	٤٥,١٢٣	٤٤٠,١٠٧	جيدة	
٣,٩٠٦,٨٧٣	-	٤٥٢,٧٠١	٢,٥١٦,٦١٧	٢٢٦,٠٦٠	٨,٠٥٧	٦٦٢,١٣٥	١٩,٧١٩	٢١,٥٨٤	المتابعة العادية	
١,٦٩٨,٥٣١	-	-	٩٠٩,٦٢٨	٧٨٨,٩٠٣	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
٣٥,٠٥٢,٦٩٩	-	٧٢٩,٦٥٧	٢٣,٣٢٢,٥٨٣	٧,٩٠٦,١١١	١١,٥٧٤	٢,٥٥٦,٢٤١	٦٤,٨٤٢	٤٦١,٦٩١		

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	(بالآلاف جنيه مصري)			مؤسسات				أفراد		التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة		
٢٨٠,٨٧٢,٢٢٥	-	-	٢٤,٢٥٢,٠٢٦	١,٠٢٤,٨٠١	٧,٨٥٦	٢,٢٣٠,٩٩٣	٤٩,٨٧٤	٥٢١,٦٧٥	جيدة	
٣,٦٨١,٢٢٨	-	٤٥١,١٥٠	٣,٢٣٠,٠٧٨	-	-	-	-	-	المتابعة العادية	
١,٥٩٢,٩٩٥	-	-	١,٥٩٢,٩٩٥	-	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
٣٣,٣٦١,٤٤٨	-	٤٥١,١٥٠	٢٩,٠٧٥,٠٩٩	١,٠٢٤,٨٠١	٧,٨٥٦	٢,٢٣٠,٩٩٣	٤٩,٨٧٤	٥٢١,٦٧٥		

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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)

٣١ مارس ٢٠١٨

أفراد					حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	الإجمالي
بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض الإجمالي	قروض عقارية					
١,٥٢٣	١٩,١٣٣	٥	٢٠,٦٦١	-	-	-	-	-	
٣٤	٢,٦٢٢	-	٢,٦٥٦	-	-	-	-	-	
١٩٨	٥,٥٩٣	-	٥,٧٩١	-	-	-	-	-	
١,٧٥٥	٢٧,٣٤٨	٥	٢٩,١٠٨	-	-	-	-	-	

مؤسسات					حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	الإجمالي
قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض الإجمالي	قروض أخرى					
٣٥٠,٤٥٧	١٩,١٥٣	-	٣٦٩,٦١٠	-	-	-	-	-	
١٦,٤٦٦	-	-	١٦,٤٦٦	-	-	-	-	-	
٢٩,٩١٥	-	-	٢٩,٩١٥	-	-	-	-	-	
٣٩٦,٨٣٨	١٩,١٥٣	-	٤١٥,٩٩١	-	-	-	-	-	

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد					حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	الإجمالي
بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض الإجمالي	قروض عقارية					
٧,٤٤٥	١٤٤٤,١٠٤	٤٤,٤٣٢	١٥٥,٩٨١	-	-	-	-	-	
٨٨٦	١١٣,٢٥٠	-	١١٤,١٣٦	-	-	-	-	-	
١٥٤	٥,٨٦٦	-	٦,٠٢٠	-	-	-	-	-	
٨,٤٨٥	٢٦٣,٢٢٠	٤٤,٤٣٢	٢٧٦,١٣٧	-	-	-	-	-	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
-	-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	-	-	-	-	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,١٦٨,٩٦٦ ألف جنيه مصري مقابل ١,٥٤٥,٣٩٧ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة	٣١ مارس ٢٠١٨
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,١٦٨,٩٦٦	٣٥,٥١٧	٣٧٠,٦٦٧	٦٦٦,٦١٠	٤,٤٧٢	٨٤,١٢٠	١,٥٩٢	٥,٩٨٨
القيمة العادلة للضمانات	٣٢١,٠٦٠	-	-	٢٩٢,٠٠٣	-	٢٩,٠٥٧	-	-

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٥٤٥,٣٩٧	٤٥٥,٩٦٢	-	١,٠٧٨,٦٣٠	-	١٠,٧٤٥	٦٠	-
القيمة العادلة للضمانات	٤٣١,٦٦٧	١٣٨,٧٥٤	-	٢٩٢,٩١٣	-	-	-	-

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية ، طبقاً لتقييم (فيتش) في مارس ٢٠١٨.

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	B الإجمالي
١٢,٤٩٢,٠٤٠	٣,٥٧٨,٢١٧	٨,٩١٣,٨٢٣	
١٢,٤٩٢,٠٤٠	٣,٥٧٨,٢١٧	٨,٩١٣,٨٢٣	

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. 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 لجنة المخاطر المنبثقة من 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 فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. 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 تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن سنتان سابقتان مع استخدام معدل تآكل ٩٩ (decay rate) . 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. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها اسبوعياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر. 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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٨

(المعادل بالآلاف جنيه مصري)

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٢٦٨,٢١٦	١,٧٥٧,٩٨٤	٤٢٤,٠٢٨	٦,٤١٤	٣٣,٣٥٠	٣,٤٨٩,٩٩٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٠٠٦,١٨٥	٣,٥٩٨,٣١٤	٧٣٢,٧٣١	٩٢,٧٥٤	٧٨,٢٢٤	٦,٥٠٨,٢٠٨
أذون الخزانة	٤,٠٦٦,٤٧٨	٤,٨٤٧,٣٤٥	-	-	-	٨,٩١٣,٨٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢١,١١٣,٩١٦	١٤,٤٢٦,٥١٧	٢٢٧,٠٤٨	٣٧	١,٩٢٨	٣٥,٧٦٩,٤٤٦
مشتقات مالية	١,٦٢٠	-	-	-	-	١,٦٢٠
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٢٣,١٦٩	٨٠٤,٩٢١	٤١٠	-	-	٨٢٨,٥٠٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٧٩٥,٠٤٥	-	-	-	-	٢,٧٩٥,٠٤٥
استثمارات مالية في شركات شقيقة و ذات مصلحة مشتركة	٣١,٢٥٠	-	-	-	-	٣١,٢٥٠
أصول أخرى	١,٠٩٢,١٤٥	٧٩,٦٠٨	٤٩	٣	٩	١,١٧١,٨١٤
إجمالي الأصول المالية	٣٢,٣٩٨,٠٢٤	٢٥,٥١٤,٦٨٩	١,٣٨٤,٢٦٦	٩٩,٢٠٨	١١٣,٥١١	٥٩,٥٠٩,٦٩٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٢٩٥	٥,٣٨٨,٩٧٩	١٩,٩٢٨	-	-	٥,٤٢٠,٢٠٢
ودائع للعملاء	٢٦,٥١٩,١٤١	١٥,٩٢٤,٨٠٠	١,٣٦١,١٨٩	٩٩,٠٩٦	١١١,٩١٠	٤٤,٠١٦,١٣٦
قروض أخرى	-	٤,٠٠٣,١٨٠	-	-	-	٤,٠٠٣,١٨٠
مخصصات أخرى	١٥٤,٠٨٨	١٨,١٦٢	٣,٤٧٢	-	-	١٧٥,٧٢٢
التزامات أخرى	٥,٧٥٧,٣٢٠	١٣٦,٥٦٢	٢٦٨	١٥٠	١٥٨	٥,٨٩٤,٤٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٢,٤٤١,٨٤٤	٢٥,٤٧١,٦٨٣	١,٣٨٤,٨٥٧	٩٩,٢٤٦	١١٢,٠٦٨	٥٩,٥٠٩,٦٩٨
صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠١٨	(٤٣,٨٢٠)	٤٣,٠٠٦	(٥٩١)	(٣٨)	١,٤٤٣	-
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٤,٤٨٢,٥٣٥	٢٢,٨٦٧,٨٧٨	٤٢٠,١٢٨	١٠٤,٨٦٢	١٢٩,٩٤٥	٥٩,٠٠٦,٣٤٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٤,٣٠١,٠٩٢	٢٢,٤٢٣,٤٦٥	١,٠٥٠,٢٧٤	١٠٤,٩٣٧	١٢٦,٥٨٠	٥٩,٠٠٦,٣٤٨
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٨٢,٤٤٣	٤٤٤,٤١٣	(٦٣٠,١٤٦)	(٧٥)	٣,٣٦٥	-

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . وتقوم لجنة الأليكو 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)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٨
							الأصول المالية
٣,٤٨٩,٩٩٢	٢,٠٠٨,٩٩٩	-	-	-	١,٤٨٠,٩٩٣	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٥٠٨,٢٠٨	٩٥,١٧١	-	-	-	٦,١٧٩,٤٩٢	٢٣٣,٥٤٥	أرصدة لدى البنوك
٨,٩١٣,٨٢٣	-	-	-	٧,١٥١,٤١٧	١,٧٦٢,٤٠٦	-	أذون الخزانة
٣٦,٦٦٦,٧٦٣	-	١,٤٦٢,١٨٠	١٩,٨٧٧,٩٩١	٤,٧٠٣,٤٦٢	٤,٦٢٤,٨٥٤	٥,٩٩٨,٢٧٦	قروض وتسبيلات للعملاء (بالإجمالي)
١,٦٢٠	-	-	-	-	-	١,٦٢٠	مشتقات مالية
٨٢٨,٥٠٠	-	٢٠٤,٦٧٦	٦٢٣,٨٢٤	-	-	-	استثمارات مالية : - متاحة للبيع
٢,٧٩٥,٠٤٥	-	٢١,٧٥٠	٢,٧٧٣,٢٩٥	-	-	-	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١,٢٥٠	-	٣١,٢٥٠	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات شقيقة و ذات مصلحة مشتركة
٥٩,٢٣٥,٢٠١	٢,١٠٤,١٧٠	١,٧١٩,٨٥٦	٢٣,٢٧٥,١١٠	١١,٨٥٤,٨٧٩	١٤,٠٤٧,٧٤٥	٦,٢٣٣,٤٤١	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٥,٤٢٠,٢٠٢	-	-	-	٧٧٨,٣٧٨	٤,٣٩٧,٨١٠	٢٤٤,٠١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤,٠١٦,١٣٦	-	٦١٧,٥٤٣	١٢,٦١٩,٦٦٧	٥,٢٣٣,٩٩٧	٦,٧١٠,٩٥٣	١٨,٨٣٣,٩٧٦	ودائع للعملاء
٤,٠٠٣,١٨٠	-	٣,٠٧٣,٧١٤	٩٢٩,٤٦٦	-	-	-	قروض أخرى
٥٣,٤٣٩,٥١٨	-	٣,٦٩١,٢٥٧	١٣,٥٤٩,١٣٣	٦,٠١٢,٣٧٥	١١,١٠٨,٧٦٣	١٩,٠٧٧,٩٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٧٩٥,٦٨٣	٢,١٠٤,١٧٠	(١,٩٧١,٤٠١)	٩,٧٢٥,٩٧٧	٥,٨٤٢,٥٠٤	٢,٩٣٨,٩٨٢	(١٢,٨٤٤,٥٤٩)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ مارس ٢٠١٨
							في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٩,٠٤٩,٥٧٨	٣,٢٣٥,٢٥٧	١٣,٥٢٤,٣٩٥	١٦,٠٥٩,٧٤٢	١٢,٢٢٢,٤١٤	٦,١٠٠,٨٧٨	٧,٧٩٦,٨٩٢	إجمالي الأصول المالية
٥٣,٤٩٣,١٤٤	-	٢,٦١٩,٨٦١	١٢,٩٧٩,٨٣٩	٧,٩٠٠,٦٧٠	١٢,١٧٩,٠٥٩	١٧,٨١٣,٧١٥	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٥٥٦,٤٣٤	٣,٢٣٥,٢٥٧	١,٠٩٠,٤٠٣	٣,٠٧٩,٩٠٣	٤,٣٢١,٧٤٤	(٦,٠٧٨,١٨١)	(١,٠٠١,٦٢٣)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



## 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

### منظومة إدارة مخاطر السيولة

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة إدارة الخزانة بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة العضو المنتدب وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ورئيس إدارة الخزانة (سكرتير اللجنة).

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة إدارة الخزانة و/أو قطاعات الأعمال . وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على إدارة الخزانة وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

### مهام لجنة الأصول والالتزامات

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة إدارة الخزانة عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات .

### مهام إدارة الخزانة

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.
- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات في السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ إدارة الخزانة بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

### هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة . وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي .
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

قياس و متابعة مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن .
- متابعة تنوع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود ،وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التار يخية( كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي ( كما في حالة حقوق المساهمين) .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق لجنة الاصول والالتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٨
٥,٤٢٠,٢٠٢	-	-	٢٣٢,٠٢٨	٨٨٥,٠٠٧	٤,٣٠٢,١٥٧	الالتزامات المالية
٤٤,٠١٦,١٣٦	٦١٧,٥٤٣	١٢,٦١٩,٦٦٧	٥,٢٣٢,٩٩٧	٦,٧١٠,٩٥٣	١٨,٨٣٢,٩٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٠٣,١٨٠	١,٨٥٢,٦٣٠	٢,١٥٠,٥٥٠	-	-	-	ودائع للعملاء
٥٣,٤٣٩,٥١٨	٢,٤٧٠,١٧٣	١٤,٧٧٠,٢١٧	٥,٤٦٧,٠٣٥	٧,٥٩٥,٩٦٠	٢٣,١٣٦,١٣٣	قروض أخرى
٥٩,٢٣٥,٢٠٣	١,٥٨١,٤٩٥	٢٢,٦١٣,٤٨٢	١٠,٨٩٩,٩٨٧	١١,٠١٧,١٦٥	١٣,١٢٣,٠٧٤	إجمالي الالتزامات المالية

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨,٦١٣,٥٠٧	-	-	٢٣٤,١٤١	٢,٣٦٥,٣٩٤	٥,٠١٣,٩٧٢	الالتزامات المالية
٤١,٨٥٧,٤٨٩	٦٢٠,٥٧٠	١٠,٩٥٦,٩٨١	٥,٤٥٠,٥٠٠	٦,٧٦٨,١٨١	١٧,٠٦١,٢٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٢٢,١٤٨	١,٨٦١,٤٠٩	٢,١٦٠,٧٢٩	-	-	-	ودائع للعملاء
٥٣,٤٩٣,١٤٤	٢,٤٨١,٩٧٩	١٣,١١٧,٧٢٠	٥,٦٨٤,٦٤١	١٠,١٢٣,٥٧٥	٢٢,٠٧٥,٢٢٩	قروض أخرى
٥٩,٠٧٤,٦٦١	١٣,٤٠٦,٤٠٤	١٦,٢٤٥,٥٥١	٣,٦٠٧,٥٧١	١٣,٤٤٥,٥٧٠	١٢,٣٦٩,٥٦٥	إجمالي الالتزامات المالية

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 المخصصة

(الف جنيه مصري)						في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٨
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	مشتقات معدل العائد
١٧٦,٤٤١	-	١٧٦,٤٤١	-	-	-	- تدفقات خارجة
١٧٦,٤٤١	-	١٧٦,٤٤١	-	-	-	- تدفقات داخلية
١٧٦,٤٤١	-	١٧٦,٤٤١	-	-	-	إجمالي تدفقات خارجة
١٧٦,٤٤١	-	١٧٦,٤٤١	-	-	-	إجمالي تدفقات داخلية
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧	-	-	-	- تدفقات خارجة
١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧	-	-	-	- تدفقات داخلية
١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧	-	-	-	إجمالي تدفقات خارجة
١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧	-	-	-	إجمالي تدفقات داخلية

بنود خارج الميزانية

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٤) :

في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٨

(بالالف جنيه مصري)				في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٨
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١٤,٠٨٨,٨٠٢	-	-	١٤,٠٨٨,٨٠٢	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٨٣,٦٣٢	٢٣,٦٢٢	٥٤,٠١٤	٥,٩٩٦	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢٤٢,٦٠٩	-	-	٢٤٢,٦٠٩	الإجمالي
١٤,٤١٥,٠٤٣	٢٣,٦٢٢	٥٤,٠١٤	١٤,٣٣٧,٤٠٧	

(بالالف جنيه مصري)				في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١٠,٨٨٠,١٦١	-	-	١٠,٨٨٠,١٦١	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٨٧,١٠٧	٢٤,٦٣٨	٥٣,٣٦٤	٩,١٠٥	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٧٥,٢٧٨	-	-	٧٥,٢٧٨	الإجمالي
١١,٠٤٢,٥٤٦	٢٤,٦٣٨	٥٣,٣٦٤	١٠,٩٦٤,٥٤٤	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 :

(بالآلاف جنيه مصري)	القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
					اصول مالية
					أرصدة لدى البنوك
	٣,٤٨٩,٩٩٢	٤,٢٥٨,٤٢٦	٦,٥٠٨,٢٠٨	٤,٢٥٨,٤٢٦	
					قروض وتسهيلات للعملاء
	٣٦,٦٦٦,٧٦٣	٣٥,١٨٢,٩٨٢	٣٥,٩٣٣,٤٢٧	٣٤,٤٧٩,٣٢٢	
					استثمارات مالية :
					متاحة للبيع
					- أدوات حقوق ملكية -
	١٧,٥٣٢	١٧,٥٢٣	١٧,٥٣٢	١٧,٥٢٣	غير مدرجة بالسوق
					محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٢,٧٧٣,٢٩٥	٣,٨٣٢,٣٠٧	٢,٦٤٥,٤٧٤	٣,٥٤٠,٠٤٧	- أدوات دين مدرجة بالسوق
					- أدوات دين غير مدرجة بالسوق
	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	٥٧,٢٩٣	٥٢,٢١٤	
					التزامات مالية
					أرصدة مستحقة للبنوك
	٥,٤٢٠,٢٠٢	٨,٦١٣,٥٠٧	٥,٤٢٠,٢٠٢	٨,٦١٣,٦٢٣	
					ودائع العملاء
	٤٤,٠١٦,١٣٦	٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٥,٨٩٥,٦٢٥	٤٢,٦٠٠,٥٤٧	
					قروض أخرى
	٤,٠٠٣,١٨٠	٤,٠٢٢,١٤٨	٤,٠٠٧,٢٠٣	٤,١١٣,٩١٠	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحفوظ 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة .

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

### المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدر 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

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ 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 التاليين :-

### الشريحة الأولى :

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

### الشريحة الثانية :

- وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-
- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ( إذا كان موجبا ) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الأدوات المالية المختلطة .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

- 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 الاصول 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 الاتي :-

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبوبة 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 .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٠٦,٧٧٣	٢٠٦,٧٧٣	الاحتياطي العام
٢٠٩,٩٠١	٢٠٩,٩٠١	الاحتياطي القانوني
٥٣,٠٧٨	٥٣,٠٧٨	الاحتياطي راسمالي
-	٢٦٨,٣٤٧	أحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
١,١٨٠,٤٩٨	٢,٣٦٩,٩٤٧	الأرباح المحتجزة
١,٥٠٣,٠٩٦	٤٩٦,٨٩٥	الأرباح و (الخسائر) المرحليه الربع سنوية
(١١٢,٤٨٦)	(١٠٨,٦٤٠)	الاستبعادات
٤,٥٤٠,٨٦٠	٤,٩٩٦,٣٠١	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٢٥٥,١٧٣	٢٦٧,٢٠٧	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٩٧٥,٠٢٤	٩٧٠,٤٢٦	قروض / ودايع مساندة
١٣,٧٠٩	١٥,٩٩٦	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٤,١٤٢	٤,١٤٢	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
-	(١٩,١٥٣)	الاستبعادات
١,٢٤٨,٠٤٨	١,٢٣٨,٦١٨	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
٥,٧٨٨,٩٠٨	٦,٢٣٤,٩١٩	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
٢٢,٩٠٤,٦٧١	٢٤,٢٤٤,٠١٣	إجمالي مخاطر الائتمان
٣,٤١١,٦١٤	٣,٤١١,٦١٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٣,٩٣٠,٠٠٨	٦,٤٤٨,٢٥٣	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكثر ٥٠ عميل
٣٠,٢٤٦,٢٩٣	٣٤,١٠٣,٨٨٠	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
١٩,١٤%	١٨,٢٨%	<b>القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)</b>

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

ادارة المخاطر المالية

الرافعة المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل و خارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه " تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:

١ - تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣ - التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
الف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٨  
الف جنيه مصري

٤,٥٤٠,٨٦٠

٤,٩٩٦,٣٠١

٦,٠٦٤,٢٠١

٥,٤٨٩,٩٩٢

٣,٠٥٢,٤٢٦

٤,٥٠٨,٢٠٨

١٠,٠٣٣,٣٦٦

٨,٩١٣,٨٢٣

٨٣٠,٨٦٤

٨٢٨,٥٠٠

٣,٨٥٤,٠٥٧

٢,٧٩٥,٠٤٥

٣١,٢٤٩

٣١,٢٥٠

٣٤,٠٩٥,٣٠٨

٣٥,٧٦٨,٩٣١

٣١١,٣٣٤

٢٧٨,٧٥٤

٩١٥,٦٩٣

٨٩٤,٦٨٠

(٥٥,٧٨٤)

(٨٧,٦٤٠)

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)

نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة المستحقة على البنوك

أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات في شركات تابعه وشقيقة

القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء

الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)

الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)

إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى

تكلفة الإحلال

القيمة المستقبلية المتوقعة

إجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات

إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية

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

اعتمادات مستنديه - استيراد

اعتمادات مستندية - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم

كمبيالات مقبولة

إجمالي الألتزامات العرضية

ارتباطات رأسمالية

٥٩,١٣٢,٧١٤

٥٩,٤٢١,٥٤٣

٤,٢٨٧

٢,٦٣٣

٧,١٧٧

١,٥٣٩

١١,٤٦٤

٤,١٧٢

-

٦٣,٥١١

٥٩,١٤٤,١٧٨

٥٩,٤٨٩,٢٢٦

٧٢٢,٤٤٩

٧٧٤,٠١٣

٣,٧٢٣

٦٢,٨٤٤

١,٥٧٩,٧٤٩

١,٧٧١,٤٢٤

١,٥٦٩,٠٦٥

١,٦٥٢,٣٥١

٩٥١,٦٧٤

٣,٠٥٦,٩٦٥

٤,٨٢٦,٦٦٠

٧,٣١٧,٥٩٧

٧٥,٢٧٨

٢٤٢,٦٠٩

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

		مطالبات قضائية	
		ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	
٤,١٦٧	٤,١٦٥		
٨٧,١٠٧	٨٣,٦٣٢		
ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية			
٩٧١,٠٦٣	١٢٩,٣٦٩		غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
-	-		غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
٩٨٨,٢٥٢	٨٤٠,٢٨٣		قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٢,١٢٥,٨٦٧	١,٣٠٠,٠٥٨		إجمالي الارتباطات
٦,٩٥٢,٥٢٧	٨,٦١٧,٦٥٥		إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٦,٠٩٦,٧٠٥	٦٨,١٠٦,٨٨١		إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)
%٦,٨٧	%٧,٣٤		نسبة الرافعة المالية (٢/١)

### 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 بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

### ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

### ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى



الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك 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 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 إرتفاع 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 ٣١ مارس ٢٠١٨

٥ - صافي الدخل من العائد

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :
		للعلاء
٥٩٣,٤٦٤	١,١٨٠,٤٦٣	أذون الخزانة
٣٢٥,٣٤٩	٢٥١,٣٨٦	ودائع وحسابات جارية
١٢٥,٤٢٢	٩٥,٧٣٦	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
١٨٢,٥٥٥	١١٩,١٠٢	الإجمالي
١,٢٢٦,٢٩٠	١,٦٤٦,٦٨٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
٥١,٦١٩	١٢٩,٨٩٦	للعلاء
٥٧٨,٨٤١	٨٢٠,٤٦٩	قروض أخرى
٦٣٠,٤٦٠	٩٥٠,٣٦٥	الإجمالي
٢٨,٦١٤	٤٤,٨٢٩	الصافي
٦٥٩,٠٧٤	٩٩٥,١٩٤	
٥٦٧,٢١٦	٦٥١,٤٩٣	

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٨٣,٩٧٩	١٤٠,٨٨١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١,٥٠١	٢,١٨٥	أتعاب أخرى
١٤,٠٦٦	٥٥,٣٩٩	
٩٩,٥٤٦	١٩٨,٤٦٥	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٣,٤٢٨)	(٥,٢٤١)	الصافي
٩٦,١١٨	١٩٣,٢٢٤	

٧ - توزيعات الأرباح

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٤	٢٦٠	أوراق مالية متاحة للبيع
٤٤	٢٦٠	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢,٨٦٨	١٦,٧٤٧	عمليات النقد الأجنبي
٣٨٩	١,٦٢٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤٣,٢٥٧	١٨,٣٦٧	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة العائد

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٥٣	-	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٢,٥١٠)	١,٩١٠	أرباح (خسائر) بيع اذون خزائنة
(١,١٥٧)	١,٩١٠	

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٤٢١)	-	الشركة الدولية للخدمات البريدية
٤٦٤	-	شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار
٤٣	-	

- خلال الفترة الحالية لم يسجل البنك أى حصة في نتائج الاعمال للشركات الشقيقة نظرا لأنها غير جوهريّة.

١١ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٢,٠٦٣	٩٦,١٧١	تكلفة العاملين
٣,٢٦٨	٤,٠٥٥	أجور ومرتبات
١٢,٨٦٢	١١,١٠٦	تأمينات اجتماعية
٧٨,١٩٣	١١١,٣٣٢	تكلفة المعاشات ومزايا اخرى
٧١,٦٩١	١٠٧,١٤٥	نظم الاشتراكات المحددة
١٤٩,٨٨٤	٢١٨,٤٧٧	الإجمالي
		مصروفات إدارية أخرى

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٦٩)	(٢١١)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,٥٣٨	٨١٩	إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٨٢)	(٦٢)	مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
-	٦٣,٨٥٨	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٦,٠٢٩)	(٦,٠٩٥)	مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(٣٨,٨٠٠)	(١٠,٥٠٠)	مخصصات أخرى
<u>(٤٣,٦٤٢)</u>	<u>٤٧,٨٠٩</u>	

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١٤,٢٧٠	١٤٥,٨١٥	ضرائب الدخل الجارية
١١٠	١٢٦	الضرائب المؤجلة
<u>١١٤,٣٨٠</u>	<u>١٤٥,٩٤١</u>	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٠) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي منتجة عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
الوجاء الضريبي	الوجاء الضريبي	الوجاء الضريبي	الوجاء الضريبي	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٤٤٣,٩١٤	٤٤٣,٩١٤	٦٤٢,٨٣٦	٦٤٢,٨٣٦	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
الضريبة	الضريبة	الضريبة	الضريبة	إجمالي ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي
٩٩,٨٨١	٩٩,٨٨١	١٤٤,٦٣٨	١٤٤,٦٣٨	يضاف / (يخصم)
٩٩,٨٨١	٩٩,٨٨١	١٤٤,٦٣٨	١٤٤,٦٣٨	مصروفات غير قابلة للخصم
-	-	-	-	إيرادات غير قابلة للضريبة
٣٣٧	٣٣٧	(٢٦٠)	(٢٦٠)	تأثير المخصصات والعوائد المجنبة
(٤٤)	(٤٤)	٥,٣٤٦	٥,٣٤٦	خصومات أخرى
٦٤,٠٤٨	٦٤,٠٤٨	١٢٣	١٢٣	صافي الوجاء الخاضع للضريبة
(٣٨٥)	(٣٨٥)	٦٤٨,٠٤٥	٦٤٨,٠٤٥	ضريبة الاقرار
٥٠٧,٨٧٠	٥٠٧,٨٧٠	٥	٥	ضريبة اذون ومندات الخزنة
١١٤,٢٧٠	١١٤,٢٧٠	١٤٥,٨١٥	١٤٥,٨١٥	ضريبة الدخل
-	-	٥	٥	سعر الضريبة الفعلي
١١٤,٢٧٠	١١٤,٢٧٠	١٤٥,٨١٥	١٤٥,٨١٥	
%٢٥,٧٤	%٢٥,٧٤	%٢٢,٦٨	%٢٢,٦٨	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٧,٥١٦	١,٠٢٨,٦٥٢	نقدية
٤,١٥٠,٦٨٥	٢,٤٦١,٣٤٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٤,٨٥٨,٢٠١	٣,٤٨٩,٩٩٢	
٣,٢٠٨,٧٠٩	٢,٠٠٨,٩٩٩	أرصدة بدون عائد
١,٦٤٩,٤٩٢	١,٤٨٠,٩٩٣	أرصدة ذات عائد
٤,٨٥٨,٢٠١	٣,٤٨٩,٩٩٢	

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٦١,١١١	٣٢٨,٧١٦	حسابات جارية
٢,٧٩١,٣١٥	٤,١٧٩,٤٩٢	ودائع
٣,٠٥٢,٤٢٦	٤,٥٠٨,٢٠٨	
١,٢٠٦,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
٤,٢٥٨,٤٢٦	٦,٥٠٨,٢٠٨	
١٢٦,٥٤٧	٩٥,١٧١	أرصدة بدون عائد
٤,١٣١,٨٧٩	٦,٤١٣,٠٣٧	أرصدة ذات عائد
٤,٢٥٨,٤٢٦	٦,٥٠٨,٢٠٨	
٤,٢٥٨,٤٢٦	٦,٥٠٨,٢٠٨	أرصدة متداولة
٤,٢٥٨,٤٢٦	٦,٥٠٨,٢٠٨	

١٦ - أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٠٣٣,٣٦٦	٨,٩١٣,٨٢٣	أذون خزائنة
		وتتمثل أذون الخزائنة في:
٨,٦٧٨,٦٤٣	٣,١٧٧,٤٢٥	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
١,٣٨٨,٩٢٥	٩٧٠,٣٥٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٩٢,٤٢٥	٥٠,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
-	٤,٩٨٩,٧٥١	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم
١٠,٢٥٩,٩٩٣	٩,١٨٧,٥٢٦	
(٢٢٦,٦٢٧)	(٢٧٦,١٣٤)	عوائد لم تستحق بعد
١٠,٠٣٣,٣٦٦	٨,٩١١,٣٩٢	الاجمالي
		عمليات شراء أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة البيع:
-	٢,٤٥٠	أذون خزائنة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
-	(١٩)	عوائد لم تستحق بعد
-	٢,٤٣١	
١٠,٠٣٣,٣٦٦	٨,٩١٣,٨٢٣	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣,٩٥٨,٣٢٩	٣٥,٢٧٤,٤٢٤	قروض للعملاء
١,٢٢٤,٦٥٣	١,٣٩٢,٣٣٩	مرايحات
<u>٢٥,١٨٢,٩٨٢</u>	<u>٣٦,٦٦٦,٧٦٣</u>	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١,٢٦٦,٢٢١)	(٨٩٣,٦٠٢)	يخصم
(٣,٦٠٤)	(٣,٧١٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣٣,٩١٣,١٥٧</u>	<u>٣٥,٧٦٩,٤٤٦</u>	العوائد المجنبية
		الصافي
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٢١,٦٧٥	٤٦٧,٦٧٨	أفراد
٥٨,٤١٩	٦٨,١٨٩	حسابات جارية مدينة
٢,٥٠٤,٩٥٧	٢,٦٦٧,٧١٠	بطاقات ائتمان
١٢,٢٨٩	١٦,٠٥١	قروض شخصية
<u>٣,٠٩٧,٣٤٠</u>	<u>٣,٢١٩,٦٢٨</u>	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٢,١٠٣,٤٣١	٨,٥٧٢,٧٢٥	مؤسسات
٢٩,٠٧٥,٠٩٨	٢٤,٠٩٠,٠٨٣	شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٩٠٧,١١٣	٧٨٤,٣٢٧	حسابات جارية مدينة
<u>٣٢,٠٨٥,٦٤٢</u>	<u>٣٣,٤٤٧,١٣٥</u>	قروض مباشرة
		قروض مشتركة
<u>٣٥,١٨٢,٩٨٢</u>	<u>٣٦,٦٦٦,٧٦٣</u>	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم
(١,٢٦٦,٢٢١)	(٨٩٣,٦٠٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣,٦٠٤)	(٣,٧١٥)	العوائد المجنبية
<u>٣٣,٩١٣,١٥٧</u>	<u>٣٥,٧٦٩,٤٤٦</u>	الصافي

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	المؤسسات	الأفراد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٦٦,٢٢١	١,٢٣٧,٨٤٧	٢٨,٣٧٤	الرصيد في اول الفترة
٥١,٧٥٠	٥١,٧٥٠	-	المكون خلال الفترة
٢,٨٨٠	٢,٨٨٠	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٤,٦٨٥)	(٤,٦٨٥)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٨,٤٠٠)	٨,٤٠٠	محول من مخصص المؤسسات الي الأفراد
(٧٢)	(٧٢)	-	محول الي مخصص مخاطر عمليات بنوك
<u>١,٣١٦,٠٩٤</u>	<u>١,٢٧٩,٣٢٠</u>	<u>٣٦,٧٧٤</u>	
(٤٢٢,٤٩٢)	(٤٢٢,٢٣٤)	(٢٥٨)	المستخدم خلال الفترة
<u>٨٩٣,٦٠٢</u>	<u>٨٥٧,٠٨٦</u>	<u>٣٦,٥١٦</u>	الرصيد في اخر الفترة

بلغ رصيد الديون التي تم اعدامها ٤٢٢,٤٩٣ الف جنيه مصري خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	المؤسسات	الافراد	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
١,٣٧٠,٠٤٥	١,٣٣٥,١٥٧	٣٤,٨٨٨	الرصيد في اول السنة
٤٠٩,٠٦٥	٤٠٩,٠٦٥	-	المكون خلال السنة
(٧٨,٨١٨)	(٧٨,٨١٨)	-	رد عيبه اضمحلال خسائر الائتمان
١١,٦٤٧	١١,٦٤٧	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١٢,٦٦٩)	(١٢,٦٦٩)	-	فروق تقييم عملات اجنبية
-	(٢,٤١٥)	٢,٤١٥	محول من مخصص المؤسسات الى الافراد
(١,٧٧٤)	(١,٧٧٤)	-	محول إلي مخصص الدعاوي القضائية
(١٣,٧٠٦)	(١٣,٧٠٦)	-	محول من مخصص الالتزامات العرضيه
١,٦٨٣,٧٩٠	١,٦٤٦,٤٨٧	٣٧,٣٠٣	
(٤١٧,٥٦٩)	(٤٠٨,٦٤٠)	(٨,٩٢٩)	المستخدم خلال السنة
١,٢٦٦,٢٢١	١,٢٣٧,٨٤٧	٢٨,٣٧٤	الرصيد في اخر السنة

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 ونسبة من المبالغ التعاقدية . وللمراقبة على خطر الائتمان القائم . ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات من المشتقات المالية .  
وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨			
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى الافتراضى	المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
-	٤٣٢	-	١,٦٢٠	١٧٦,٤٤١	عقود مبادلة عائد
-	٤٣٢	-	١,٦٢٠	١٧٦,٤٤١	إجمالي المشتقات

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في السوق
		- أدوات دين غير مدرجة في السوق
		صندوق اشراق
		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 :
		أدوات دين مدرجة في السوق - متداولة ذات عائد ثابت
		- غير مدرجة في السوق
		صندوق بنك الكويت الوطني - مصر
		صندوق اشراق
		صندوق الحياة
		صندوق نماء
		إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
		أدوات دين ذات عائد ثابت
		أدوات دين ذات عائد متغير



بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٨٥٤,٠٥٧	٨٣٠,٨٦٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٠٦٦,٩٤٩)	(١,٠٦٦,٩٤٩)	-	استيعادات (بيع / استرداد)
(٣,٩١٠)	-	(٣,٩١٠)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣,٨٤٨)	-	(٣,٨٤٨)	أرباح التغير في القيمة العادلة
-	-	-	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٣,٣٣١	٧,٩٣٧	٥,٣٩٤	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
٣,٦٢٣,٥٤٥	٢,٧٩٥,٠٤٥	٨٢٨,٥٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
٥,٧٦٩,٢٧٦	٤,٥٦٦,٧٢٣	١,٢٠٢,٥٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٦٢٤,٠٤٠	-	٦٢٤,٠٤٠	إضافات
(١,٧٥٥,٨٨٦)	(٧٤٠,٠٠٠)	(١,٠١٥,٨٨٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٥,٤٠٧)	-	(٥,٤٠٧)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٨,٠٢٠	-	٢٨,٠٢٠	أرباح التغير في القيمة العادلة
٢٦,١٥٩	٢٧,٣٣٤	(١,١٧٥)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(١,٢٨١)	-	(١,٢٨١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٨٥٤,٠٥٧	٨٣٠,٨٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نسبة المساهمة	٣١ مارس ٢٠١٨	شركات شقيقة
٢٠,٠٠	٢,٠٠٠	٢٠,٠٠	٢,٠٠٠	الشركة الدولية للخدمات البريدية
٤٩,٩٩	٢٩,٢٥٠	٤٩,٩٩	٢٩,٢٥٠	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار
	٣١,٢٥٠		٣١,٢٥٠	

أهم البيئات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	البيان
٢٠,٠٠	٢,٠٠٠	٤٢,٤٥١	١٩٥,٩٧٩	٤٥,٩٢٣	١٠٦,٠١٥	مصر	شركة شقيقة	الشركة الدولية للخدمات البريدية
٤٩,٩٩	٢٩,٢٥٠	(٢٤,٢٦٧)	٩,٢٣٦	١,١٦٩	٣٩,٥٥١	مصر	شركة شقيقة	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار

- جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية  
- خلال الفترة الحالية لم يسجل البنك أي حصة في نتائج الاعمال للشركات الشقيقة نظراً لأنها غير جوهرية.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢١ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٤٢٢,١٢٦	٤١٩,٩٥٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٨,٥٦٣	٨٥,١١١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦٥,٤٩٤	٦٥,٤٩٤	(بعد خصم مخصص الاضمحلال)
٢٥,٠٨٢	٢٥,٠٨٢	أصول مالية أخرى محتفظ بها بغرض البيع*
١٠١,٤٠١	١٠١,٤٠٢	وثيقة تأمين جماعي
٣٤,٢٥٩	٣١,١٤٢	المصروفات المقدمة
٣٠,٠٨١	٢٥,٧٦٤	التأمينات والعهد
٨,٢٧٢	٤,٦٢٩	عائد مدفوع مقدما
١١٥,٢٣٧	١٠١,١٥٩	أخرى
<u>٨٨٠,٦١٥</u>	<u>٨٥٩,٧٣٣</u>	

\* يمثل هذا البند حصة البنك في الشركات التابعة المحتفظ بها بغرض البيع و من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة البيع و ليس من الأستمرار في أستخدامها. و قد تم تبويبها بهذا البند نظرا لتوافر شروط التبويب التي تشمل انها متاحة للبيع فوراً لحالتها التي عليها و لدي الإدارة خطة وبرنامج نشط و يتم تسويقها بجدية و من المتوقع ان تستوفي عملية البيع شروطها خلال عام من تاريخ التبويب.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٢ - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	اثاث بالآلاف جنيه مصري	أجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصري	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصري	مباني* بالآلاف جنيه مصري	أراضي* بالآلاف جنيه مصري	
٥٢٢,٧٤٣	١٤,٨٧٨	٣١,٤٩٠	٢٧,٨٠٠	١٣٢,٢٩١	٤,٨٩٤	٧٦,٨٧١	٢٢١,٥٩١	٢٢,٩٢٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٢٢٤,٣٧٤)	(١٠,٨٥٦)	(١٥,٨٤٧)	(١٤,٠٦٠)	(٨٦,٥٩٤)	(٤,٣٧٥)	(٥٣,٩٧٦)	(٣٨,٦٦٦)	-	التكلفة
٣٠٨,٣٦٩	٤,٠٢٢	١٥,٦٤٣	١٣,٧٤٠	٤٥,٦٩٧	٥١٩	٢٢,٨٩٥	١٨٢,٩٢٥	٢٢,٩٢٨	مجموع الاهلاك
٥٣,٤٦١	٥,٤١٢	٣,٩٨١	٣,٤٤١	١٤,٤٩٥	٢٤٠	٢٥,٨٩٢	-	-	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٧
(١٥,٩٣٠)	(٥,٢٨٩)	(١,١٠٩)	(٤٧٦)	(٥٦٤)	-	(٨,٤٩٢)	-	-	إضافات
٤,٣٤٧	٢,١١٠	٥٧٤	(٧١١)	(٢,٤٨٣)	-	٤,٨٥٧	-	-	استيعادات الاصول
(٣٨,٩١٣)	(٩٩٥)	(٢,٢٩٧)	(٣,٠٩٧)	(١٨,٤٦١)	(٢١٨)	(٩,٤٠١)	(٤,٤٤٤)	-	استيعادات الاهلاكات
٣١١,٣٣٤	٥,٢٦٠	١٦,٧٩٢	١٢,٨٩٧	٣٨,٦٨٤	٥٤١	٣٥,٧٥١	١٧٨,٤٨١	٢٢,٩٢٨	تكلفة اهلاك
									صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٧٠,٢٧٤	١٥,٠٠١	٣٤,٣٦٢	٣٠,٧٦٥	١٤٦,٢٢٢	٥,١٣٤	٩٤,٢٧١	٢٢١,٥٩١	٢٢,٩٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢٥٨,٩٤٠)	(٩,٧٤١)	(١٧,٥٧٠)	(١٧,٨٦٨)	(١٠٧,٥٣٨)	(٤,٥٩٣)	(٥٨,٥٢٠)	(٤٣,١١٠)	-	التكلفة
٣١١,٣٣٤	٥,٢٦٠	١٦,٧٩٢	١٢,٨٩٧	٣٨,٦٨٤	٥٤١	٣٥,٧٥١	١٧٨,٤٨١	٢٢,٩٢٨	مجموع الاهلاك
٣١١,٣٣٤	٥,٢٦٠	١٦,٧٩٢	١٢,٨٩٧	٣٨,٦٨٤	٥٤١	٣٥,٧٥١	١٧٨,٤٨١	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠,٣٧٣	٥٣٣	٣٧٥	١٠٦	٦٥٣	٤,٧٦٠	٣,٩٤٦	-	-	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٨
(٣٨,٦٥٩)	(٢٦٥)	(١٢٤)	(٣٤)	(٣٠٥)	-	(٥١)	(٢٢,٣٣٥)	(١٥,٥٤٥)	إضافات
٥,٧١٧	٢٥٥	١٠٣	٢٩	٣٠١	-	٤٨	٤,٩٨١	-	استيعادات الاصول
(١٠,٠١١)	(٢٨٤)	(٥٩٢)	(٧٣٣)	(٤,٥٦٧)	(٤٨)	(٢,٧٦٩)	(١,٠١٨)	-	استيعادات الاهلاكات
٢٧٨,٧٥٤	٥,٤٩٩	١٦,٥٥٤	١٢,٢٦٥	٣٤,٧٦٦	٥,٢٥٣	٣٦,٩٢٥	١٦٠,١٠٩	٧,٣٨٣	تكلفة اهلاك
									صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٨
٥٤١,٩٨٨	١٥,٢٦٩	٣٤,٦١٣	٣٠,٨٣٧	١٤٦,٥٧٠	٩,٨٩٤	٩٨,١٦٦	١٩٩,٢٥٦	٧,٣٨٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
(٢٦٣,٢٣٤)	(٩,٧٧٠)	(١٨,٠٥٩)	(١٨,٥٧٢)	(١١١,٨٠٤)	(٤,٦٤١)	(٦١,٢٤١)	(٣٩,١٤٧)	-	التكلفة
٢٧٨,٧٥٤	٥,٤٩٩	١٦,٥٥٤	١٢,٢٦٥	٣٤,٧٦٦	٥,٢٥٣	٣٦,٩٢٥	١٦٠,١٠٩	٧,٣٨٣	مجموع الاهلاك
									صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٨

\* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١٠٥,٧٢٠ ألف جنيه مصري تمثل أراضي ومبان لم تسجل بعد باسم البنك وحارياً حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٣ - أصول غير ملموسة

الأجمالي بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري	
٤٦,٢٥٥	١٢,٠٥٠	٣٤,٢٠٥	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨
٤٧٨	-	٤٧٨	الإضافات
٤٦,٧٣٣	١٢,٠٥٠	٣٤,٦٨٣	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠١٨
(١١,٦٠٩)	(١,٤٦٥)	(١٠,١٤٤)	مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٧٩٧)	(٣٠١)	(١,٤٩٦)	استهلاك الفترة
(١٣,٤٠٦)	(١,٧٦٦)	(١١,٦٤٠)	مجمع الاستهلاك في ٣١ مارس ٢٠١٨
٣٣,٣٢٧	١٠,٢٨٤	٢٣,٠٤٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٨
٣٤,٦٤٦	١٠,٥٨٥	٢٤,٠٦١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	
-	١١٢,٧١٦	بنوك محلية
٢,٩٧٩,٠٠٠	-	حسابات جارية
٢,٩٧٩,٠٠٠	١١٢,٧١٦	ودائع
٢١٤,٩٤٧	١٣١,٢٩٨	بنوك خارجية
٥,٤١٩,٥٦٠	٥,١٧٦,١٨٨	حسابات جارية
٥,٦٣٤,٥٠٧	٥,٣٠٧,٤٨٦	ودائع
٨,٦١٣,٥٠٧	٥,٤٢٠,٢٠٢	
٢١٤,٨٧٦	١٣١,٠٠٤	أرصدة بدون عائد
٨,٣٩٨,٦٣١	٥,٢٨٩,١٩٨	أرصدة ذات عائد
٨,٦١٣,٥٠٧	٥,٤٢٠,٢٠٢	
٨,٦١٣,٥٠٧	٥,٤٢٠,٢٠٢	أرصدة متداولة
٨,٦١٣,٥٠٧	٥,٤٢٠,٢٠٢	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	
١٢,٤٢٠,٩١٣	١٣,٤٢٩,٣٢٨	ودائع تحت الطلب
١٢,١٩٠,٩٦٩	١٣,٠٥٣,٢٥٨	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٦٤٩,٩٥٨	١٢,٥٨٤,٢٦٦	شهادات ادخار وإيداع
٣,٧٧٤,٨٠١	٣,٨٩٢,٦٧٥	ودائع توفير
٨٢٠,٨٤٨	١,٠٥٦,٦٠٩	ودائع أخرى
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٤,٠١٦,١٣٦	الاجمالي
٢١,١٩٧,٧٩٣	٢٢,٨٨٤,٢٧٥	ودائع مؤسسات مالية وشركات
١٩,٦٥٩,٦٩٦	٢١,١٣١,٨٦١	ودائع أفراد
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٤,٠١٦,١٣٦	
٨٢٠,٨٤٨	١,٠٥٦,٦٠٩	أرصدة بدون عائد
٤٠,٠٣٦,٦٤١	٤٢,٩٥٩,٥٢٧	أرصدة ذات عائد
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٤,٠١٦,١٣٦	
٢٩,٢٧٩,٩٣٧	٣٠,٧٧٨,٩٢٦	أرصدة متداولة
١١,٥٧٧,٥٥٢	١٣,٢٣٧,٢١٠	أرصدة غير متداولة
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٤,٠١٦,١٣٦	

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	
١,١١٩,٦٢١	١,١١٤,٣٥١	قرض البنك الأوروبي لإعادة التعمير و التنمية
٥٥٣,٩٩١	٥٥١,٣٧٨	قرض بنك مؤسسة التمويل الدولية
٨٨٦,٣٨٥	٨٨٢,٢٠٥	قرض الصندوق العربي للتنمية الاقتصادية و الاجتماعية
١٣٧,٨٨٢	١٣٧,٢٣٢	قرض صندوق سند لتمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٣٤٩,٢٣٥	٣٤٧,٥٨٩	قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
٩٧٥,٠٢٤	٩٧٠,٤٢٥	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
٤,٠٢٢,١٤٨	٤,٠٠٣,١٨٠	

\*وفقا لإيضاح رقم (٢٣- ب المعاملات مع اطراف ذوى علاقة) البند يتمثل فى قروض مساندة من بنك الكويت الوطنى .

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	
٣٧٢,٩٧٧	٣٥٧,٧٠٣	عوائد مستحقة
٤٣,٥٤٦	٤١,٨٧٠	إيرادات مقدمة
٤١,٦١٥	٨٩,١١١	مصرفات مستحقة
٥٢,٦٣٠	٥٠,١٥٥	دائنون
٦٥,٤٦٠	٥٨,٦٨٩	أرصدة دائنة متنوعة
٥٧٦,٢٢٨	٥٩٧,٥٢٨	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٨ - التزامات مزاي التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٩,٠٥٨	٦٢,٠٥٩
٥٩,٠٥٨	٦٢,٠٥٩
٣٣,٩١٠	٣,٠٠١
٣٣,٩١٠	٣,٠٠١

التزامات مدرجة بالميزانية عن:  
المزاي العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:  
المزاي العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	-
٥٩,٠٥٨	٦٢,٠٥٩
-	-
-	-
٥٩,٠٥٨	٦٢,٠٥٩

القيمة الحالية للالتزامات التي تم تمويلها  
القيمة العادلة لأصول لائحة مزاي العاملين  
القيمة الحالية للالتزامات غير الممولة  
تكلفة مزاي الخدمة السابقة الغير معترف بها  
خسائر أكتوارية غير محققة  
الالتزامات في الميزانية

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

٢٥,١٤٨	٥٩,٠٥٨
٤,٤٨٥	١,٢٨٨
٨,٠٨٣	٢,٢١١
-	-
٧٣	-
-	-
(١,٧٦١)	(٤٩٨)
-	-
٢٣,٠٣٠	-
٥٩,٠٥٨	٦٢,٠٥٩

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية  
تكلفة الخدمة الحالية  
تكلفة العائد  
مساهمة المشتركين في لوائح مزاي العاملين  
الخسائر (الأرباح) الأكتوارية  
فروق تقييم  
مزاي مدفوعة  
فروق تغير خطة المزاي  
تسويات  
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٩ - مخصصات أخرى

في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	٨٥,١٧٨	٧٠,٩٩١	٣,١٥٤	٧,٢٦٤	١٦٦,٥٨٧
المكون خلال الفترة	١٠,٥٠٠	-	-	-	١٠,٥٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	١٦	(٣)	-	(٢٦)	(١٣)
المحول (الي) من مخصص الديون	-	-	-	٧٢	٧٢
رد مخصصات أنتفي	-	-	-	-	-
الغرض منها	-	-	-	-	-
المستخدم خلال الفترة	(١,٤٢٤)	-	-	-	(١,٤٢٤)
الرصيد في آخر الفترة	٩٤,٢٧٠	٧٠,٩٨٨	٣,١٥٤	٧,٣١٠	١٧٥,٧٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	٨١,٤٣٣	٥٧,٢٥٣	٣,٤١٢	٧,٣٩٩	١٤٩,٤٩٧
المكون خلال السنة	٤٠,٨٠٠	-	١,٩٩١	٣١	٤٢,٨٢٢
متحصلات خلال السنة	-	-	-	-	-
المحول (الي) من مخصص الديون	-	١٣,٧٠٥	١,٧٧٤	-	١٥,٤٧٩
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١٠٥	(٣٥)	(١٦٦)	(٩٦)
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	-	-	(٣,٦٠٥)	-	(٣,٦٠٥)
المستخدم خلال السنة	(٣٧,٠٥٥)	(٧٢)	(٣٨٢)	-	(٣٧,٥١٠)
الرصيد في آخر السنة	٨٥,١٧٨	٧٠,٩٩١	٣,١٥٤	٧,٢٦٤	١٦٦,٥٨٧

٣٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(١٦,٠٨٠)	(١٦,٢٠٦)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
(١٦,٠٨٠)	(١٦,٢٠٦)	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
(٦,٥٩٤)	(٦,٧٢٠)	-	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(١٤,٥٠٥)	(١٦,٠٨٠)	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١,٥٧٥)	(١٢٦)	-	-	الاستبعادات
(١٦,٠٨٠)	(١٦,٢٠٦)	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به ٢,٥ مليار جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع ١,٥ مليار جنيه مصري موزعا على ١٥٠ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ جنيه مصري .

ج - الاحتياطيات :

وفقا للنظام الاساسى للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافي ارباح 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 ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٩,٩٠٠	٢٠٩,٩٠١	احتياطي قانوني
٢٠٦,٧٧٣	٢٠٦,٧٧٣	احتياطي عام
٩,٢٠٥	٩,٢٠٥	احتياطي خاص
٥٣,٠٧٨	٥٣,٠٧٨	احتياطي رأسمالي
٣٧,٨١٧	٨٣,١١٧	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٦٨,٣٤٧	٢٦٨,٣٤٧	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
(٢٣,٣٩٢)	(٢٠,٣٨٣)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦١,٧٢٨	٨١٠,٠٣٨	إجمالي الاحتياطيات
		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
(٨٠,٧٠٩)	(٢٣,٣٩٢)	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٧,٣٢٣	٣,٠٤٣	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٦)	(٣٤)	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
(٢٣,٣٩٢)	(٢٠,٣٨٣)	

د - أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٧٩,٧١٦	٢,٤١٥,٢٤٩	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١,٥٠٣,٠٩٧	٤٩٦,٨٩٥	الرصيد أول الفترة / السنة
(٨٣,٢٨٤)	-	محول من أرباح الفترة / السنة
(٢٥٠,٠٠٠)	-	توزيعات الأرباح
(٢٦٨,٣٤٧)	-	محول الي زيادة رأس المال
(١٦٥,٩٢٣)	(٤٥,٣٠٠)	محول إلي احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
٢,٤١٥,٢٤٩	٢,٨٦٦,٨٤٤	المحول إلى الاحتياطيات
		الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٢ - 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 ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٨٥٨,٢٠١	٣,٤٨٩,٩٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٥٨,٤٢٦	٦,٥٠٨,٢٠٨	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٣٣,٣٦٦	٨,٩١٣,٨٢٣	أذون الخزانة
(٤,١٥٠,٦٨٥)	(٢,٤٦١,٣٤٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠,٠٢٩,٦٢٠)	(٧,١٥١,٤١٧)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٠٦٩,٦٨٨	٩,٢٩٩,٢٦٦	النقدية وما في حكمها

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

### ٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي :

#### أ- ارصدة أطراف ذوى علاقة

##### شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	المستحق للعملاء
١٥٤	٢٦٢	حساب جارى
-	-	ودائع
<u>١٥٤</u>	<u>٢٦٢</u>	
		المستحق على العملاء
-	-	حساب جارى مدين
-	٤٢	مدينة اخرى
<u>-</u>	<u>٤٢</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

##### بنك الكويت الوطني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	ارصدة لدى البنوك
٩٠,٤٢٨	٢٧٩,٢٦١	ارصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٩٠,٢٦٩	٤,١٢١,٩٠٧	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

ب - القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	القيمة الاسمية للقرض المساند في اخر الفترة / السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٧٥,٠٢٤	٩٧٠,٤٢٦	
٩٧٥,٠٢٤	٩٧٠,٤٢٦	

حصل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ٩٧٠,٤٢٦ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ١٧,٦٤٤١ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعيره سنويا ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدره ٤,٧٩٧٠٦ % سنويا.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مصرف ادارة صناديق الإستثمار عوائد مدينة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٢٥٣	٣٣٢	
٩٩	٤	

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٦,٩٦١ ألف جنية مصري والمتوسط الشهري ٢,٣٢٠ ألف جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية.

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية بقيمة ٤,١٦٥ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٤٢,٦٠٩ ألف جنيه مصري حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مقابل ٧٥,٢٧٨ ألف مصري في فتره المقارنه متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب الى وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٥١,٦٧٤	٣,٠٥٦,٩٦٥	الأوراق المقبولة
٣,١٥٩,٤٩٩	٣,٥٤٢,٨٤٧	خطابات ضمان
٣,٦٣٠,٨٥٨	٤,١٨٤,٢٨٧	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٣,١٣٨,١٣٠	٣,٣٠٤,٧٠٢	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
<u>١٠,٨٨٠,١٦١</u>	<u>١٤,٠٨٨,٨٠١</u>	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,١٠٥	٥,٩٩٦	لا تزيد عن سنة
٥٣,٣٦٤	٥٤,٠١٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٤,٦٣٨	٢٣,٦٢٢	أكثر من خمس سنوات
<u>٨٧,١٠٧</u>	<u>٨٣,٦٣٢</u>	

٣٥ - التزامات التأجير التمويلي

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

البيان	قيمة البيع	قسط الايجار التمويلي	الفترة
	المبلغ	المبلغ	العملة
فرع النزهة	٤,٢٠٨	٥١	الف جنيه مصري
فرع الحجاز	٥,٠٧٦	٦١	الف جنيه مصري
فرع النصر	٨,٢٦٢	٨١	الف جنيه مصري
فرع مصدق	١١,٥٧٣	١١٤	الف جنيه مصري

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٦ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٤,٥٠٢,٠٢٢	٢,٠٠٦,١٨٦	أولاً: الأصول :
٤,٥٠٢,٠٢٢	٢,٠٠٦,١٨٦	أ - أرصدة لدى البنوك
٣٠,٩٣٢	٥٧٥,٢١٤	ب- قروض للعملاء والبنوك
١٠,٦٤٦,٥٠٧	١٤,٥٦٤,٥٢٦	قطاع الزراعة
٦٥٧,١٧٨	٢,٥١٦,٦٤١	قطاع الصناعة
٣,٤٧٤,٧٨٤	٩٣٠,١٢١	قطاع التجارة
٤٢١,١١١	٢,٨١٩,١٢٠	قطاع الخدمات
.	٣٠,٦٢٩	القطاع العائلي
١٥,٢٣٠,٥١٢	٢١,٤٣٦,٢٥١	قطاعات أخرى
(٥٧٦,٠٣٧)	(٣١٧,٥٦٥)	مخصص القروض
(١,٤٥٩)	(٢,٢٥٦)	عوائد مجانية
١٤,٦٥٣,٠١٦	٢١,١١٦,٤٣٠	صافي القروض
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٥,٤٠٨,٩٠٧	١١,٢٩٥	ثانياً: الالتزامات :
٥,٤٠٨,٩٠٧	١١,٢٩٥	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,٦٣٣	١٢٦,١٠٠	ب - ودائع العملاء
٤,٨٥٧,١٥٩	٥,٦٥٠,٨٧٩	قطاع الزراعة
٥٩٨,٨٩٧	١,١٤٧,٥٦٠	قطاع الصناعة
٢,٩٩٤,١٥٧	١,٤٣٦,٧٦٣	قطاع التجارة
٦,٤٤٨,٤١٩	١٦,٤١٨,٠٩٢	قطاع الخدمات
٢,٥٩٨,٤٣٣	١,٦٧٣,٠٤٤	القطاع العائلي
١٧,٥٦٣,٦٩٨	٢٦,٤٥٢,٤٣٨	قطاعات أخرى
٩١٢,٥٥١	٢,٦٣٠,٢٩٧	ج - الالتزامات العرضية
٣,٢١١,٩٢٥	٩٢,٧٧٦	خطابات الضمان
٤,١٥١,٢٤٦	٣٣,٠٤١	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
٣,٠٤٧,٦١٦	٩,٣٤٩	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١١,٣٢٣,٣٣٨	٢,٧٦٥,٤٦٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٧ - توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٤,٣٦١,٩١٩	٥,٦٨٢,٧٣٧	القاهرة
٥٦٧,٣١٥	٨٥٨,٤١٢	السادس من أكتوبر
١,٢٢٢,٨٤٤	٩٦٩,٦٥٣	الاسكندرية
٤٩,٢٩٦	٦٤,٠٤٥	الغربية
٦١٨	٢٢,٣٢٤	دمياط
٢٠١,٤٤٠	٥٤٠,١١١	الشرقية
٣٤٨,٤٤٧	٣١١,٤٣١	الدقهلية
٣٨٣,٢٤٤	١٠٩,١٢٧	القليوبية
٨,٠٨٥,٣٨٧	١٢,٧٠٢,٧٥١	الجيزة
٢,٢١٧	٤٦,٠١٤	اسيوط
٤,٦٤٤	٧٨,٥٣٠	سوهاج
٣,١٤١	٥٠,٧١١	البحر الأحمر
-	٤٠٥	جنوب سيناء
<u>١٥,٢٣٠,٥١٢</u>	<u>٢١,٤٣٦,٢٥١</u>	
(٥٧٦,٠٣٧)	(٣١٧,٥٦٥)	يخصم
(١,٤٥٩)	(٢,٢٥٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٤,٦٥٣,٠١٦</u>	<u>٢١,١١٦,٤٣٠</u>	العوائد المجنية
		الصافي

٣٨ - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٩,٢٩٢,٠٧٦	١١,٤٩٠,٨٧٤	القاهرة
٩٤٢,٦٤١	١,٧٥٩,٩٢٥	السادس من أكتوبر
٣,٥٠٤,١٨٢	٢,٦٠٠,٦٣٢	الاسكندرية
١٣٧,٦٤٩	٢٩٧,١٤١	الغربية
٢٠,١٦٨	١٢٥,٧٧٢	دمياط
١٨٢,٢٩١	١٦٢,٨٠٠	الشرقية
٢٧٤,٩٢١	٤٥٧,٧٥٥	الدقهلية
١٣٦,٧٢٥	٣٠٤,٧٠٥	القليوبية
٢,٩٣٣,٦٨١	٨,٥٣٠,٥١٣	الجيزة
٣٢,٩٣٢	٢٤٦,٦٦٠	اسيوط
٤٠,٦٢١	٣٣٥,٧٢٠	سوهاج
٥٦,٤٨٩	١٢٣,٧٦٦	البحر الأحمر
٩,٣٢٢	١٦,١٧٥	جنوب سيناء
<u>١٧,٥٦٣,٦٩٨</u>	<u>٢٦,٤٥٢,٤٣٨</u>	

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

### ٣٩ - 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 الوطنى كابيتال 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 ٣٤٨,١٣٥٨٩ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١,٥٢٣ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٢٤,٨٩٩ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " على ٣,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٩ 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 التراكمى "إشراق" ) .

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٠٠,٠٠٠ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٧٩ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢,١٥٨ ألف جنيه مصري

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢١,٥٨٢٥٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٠,٤١٨,٨٨٩ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٤٤٠,٦٩٢ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٩٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 ٢٥,٠١٩٩٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٧,١١٦ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٣,١٨٨ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٨ 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 للأوراق المالية (ذو النمو الراسمالي و التوزيع 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 (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣,٨٨٩ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٠,٩٨٦١٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٢,١١١ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٤,٩٤٤ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢١ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٤٠ - نصيب السهم فى الربح

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٢٩,٥٣٤	٤٩٦,٨٩٥	صافي ربح الفترة
٣٢٩,٥٣٤	٤٩٦,٨٩٥	حصة المساهمين فى صافى ربح الفترة
١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣,٣٠	٣,٣١	نصيب السهم فى الربح (جنية/ سهم)