

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الكويت الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
وتقرير الفحص المحدود عليها

Crowe Horwath
د / عبد العزيز حجازي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على تلك القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

القاهرة في: ٢٦ يوليو ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

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

محمد احمد محمود ابو القاسم
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٥٩)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
رئيس الدائري - القطاعية - بنك الكويت الوطني



بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنية مصري | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنية مصري | رقم الإيضاح | الأصول |
|-------------------------------------|------------------------------------|----------------|---|
| ٢,٤١٦,٥٩١ | ٢,٧٥٥,٥٧٣ | (١٤) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٥,٣١٥,٥٠٥ | ٥,٠٥٩,٣٦٤ | (١٥) | أرصدة لدى البنوك |
| ١٤,٣٨٧,٤٦٨ | ١٦,٥١١,٨٥٧ | (١٦) | أذون خزانة |
| ٢٤,٩٦٣,٥٧٦ | ٢٥,٩٧١,٨٣٦ | (١٧) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١,٢٠٢,٥٥٣ | ١,٣٤٤,٣٠٩ | (١٩) | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٤,٥٦٦,٧٢٣ | ٤,٥٧٩,١٤٩ | (١٩) | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣٧,٠٠٨ | ٦٢,٨١٣ | (٢٠) | استثمارات في شركات تابعة و شقيقة |
| ٧٩٢,٦٥٢ | ٨١٧,٣٧٣ | (٢١) | أصول أخرى |
| ٣١,٨١٧ | ٣٠,٦١٣ | (٢٣) | أصول غير ملموسة |
| ٣٠٨,٣٦٩ | ٣٠٥,٩١٩ | (٢٢) | أصول ثابتة |
| ٥٤,٠٢٢,٢٦٢ | ٥٧,٤٣٨,٨٠٦ | | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الإلتزامات |
| ٨,٦٧٣,١٩٠ | ٥,٧٢٣,٩٢٩ | (٢٤) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣٨,١٠٠,٠٩٦ | ٤٢,٧٣٠,٢٥٩ | (٢٥) | ودائع العملاء |
| ١,٣٤٤ | ١,٤٩٣ | (١٨) | مشتقات مالية |
| ٣,٣٥٦,٤٦٩ | ٤,٣٦٦,٩٩١ | (٢٦) | قروض أخرى |
| ٤٥٢,٩٨٢ | ٤٩٥,٨٦٨ | (٢٧) | التزامات أخرى |
| ٢٥,١٤٨ | ٤١,٩٥١ | (٢٨) | التزامات مزايا التقاعد للعاملين |
| ١٤٩,٤٩٧ | ١٥١,٤٨١ | (٢٩) | مخصصات أخرى |
| ٥,٠١٩ | ٤,٦٧٨ | (٣٠) | التزامات ضريبية مؤجلة |
| ٥٨,٦٧٠ | ٥١,٢٢٥ | | التزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ٥٠,٨٢٢,٤١٥ | ٥٣,٥٦٧,٨٧٥ | | إجمالي الإلتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (ب / ٣١) | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ٥٢٠,١٣١ | ٧١٠,٠٤٨ | (ج / ٣١) | الاحتياطيات |
| ١,٦٧٩,٧١٦ | ٢,١٦٠,٨٨٣ | (د / ٣١) | أرباح محتجزة |
| ٣,١٩٩,٨٤٧ | ٣,٨٧٠,٩٣١ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٥٤,٠٢٢,٢٦٢ | ٥٧,٤٣٨,٨٠٦ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية |

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 المستقلة وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| رقم الإيضاح | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنية مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالآلاف جنية مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنية مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالآلاف جنية مصري |
|-------------|--|--|--|--|
| (٥) | ٢,٦٢٣,٧٦٥ | ١,٦٦٤,٢٣٧ | ٨٧٤,١٩٧ | ١,٣٩٧,٤٧٥ |
| (٥) | (١,٤٢٦,٨٩٨) | (٩٣٢,٥٥٣) | (٤٧٣,٩٩٥) | (٧٦٧,٨٢٤) |
| | ١,١٩٦,٨٦٧ | ٧٣١,٦٨٤ | ٤٠٠,٢٠٢ | ٦٢٩,٦٥١ |
| (٦) | ٢٤٠,٦٠٥ | ١٧٤,٠٨١ | ٨٩,٢٢٥ | ١٤١,٠٥٩ |
| (٦) | (٩,٨٣٦) | (٤,٢١٥) | (٢,٤١٣) | (٦,٤٠٨) |
| | ٢٣٠,٧٦٩ | ١٦٩,٨٦٦ | ٨٦,٨١٢ | ١٣٤,٦٥١ |
| (٧) | ١,٣٥٩ | ٢,٠٦٧ | ٢,٠٦٧ | ١,٣١٥ |
| (٨) | ٦١,٠١٠ | ٢٤,٢٧٣ | ٨,٨٢٣ | ١٧,٧٥٣ |
| (٩) | (٧٦,٤١٠) | ٢,٧٣٨ | ٥٧ | (٧٥,٢٥٣) |
| (١٠) | ٢,٧٢٤ | ٢,٤٢١ | ٢,٧٠٠ | ٢,٦٨١ |
| (١٧) | (١٩٢,٢٣٣) | (١٥٠,٤٦٩) | (٩١,٤٦٩) | (١٢٤,١٥٢) |
| (١١) | (٢٩٤,٢٠٢) | (٢٣١,٣١٦) | (١٢١,٤٨٢) | (١٤٤,٣١٨) |
| (١٢) | ٣١,٥٦٠ | ١٧,٠٩٥ | ١٩,٤٤٧ | ٧٥,٢٠٢ |
| | ٩٦١,٤٤٤ | ٥٦٨,٣٥٩ | ٣٠٧,١٥٧ | ٥١٧,٥٣٠ |
| (١٣) | (٢٣٤,٧٨٠) | (١٦٠,٩٢٣) | (٨٦,٣٣٣) | (١٢٠,٤٠٠) |
| | ٧٢٦,٦٦٤ | ٤٠٧,٤٣٦ | ٢٢٠,٨٢٤ | ٣٩٧,١٣٠ |
| | ٧,٢٧ | ٤٠٧ | ٢,٢٠ | ٣,٩٧ |

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 المستقلة وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| | الإجمالي | الأرباح المحتجزة | احتياطي مخاطر بنكية | احتياطي قيمة عادلة | احتياطي رأسمالي | احتياطي خاص | احتياطي عام | احتياطي قانوني | رأس المال |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| | ٢,٥٠٢,٤٤٥ | ١,٠٢٠,٧١٨ | ٣١,٢٥١ | ١٢,٧٧٣ | ٣١,٨٨٩ | ٩,٢٠٥ | ٢٥٦,٧٧٣ | ١٣٩,٤٣٦ | ١,٠٠٠,٤٠٠ |
| | (٥٨٠,٠١١) | (٥٨٠,٠١١) | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | (١٢٩,١٤١) | - | - | ٣٨١ | - | ١٠٠,٤٠٠ | ٢٨,٧٦٠ | - |
| | ٢,٤٤٤,٤٣٤ | ٨٣٢,٥٦٦ | ٣١,٢٥١ | ١٢,٧٧٣ | ٣٢,٢٧٠ | ٩,٢٠٥ | ٣٥٦,٧٧٣ | ١٦٨,٤٩٦ | ١,٠٠٠,٤٠٠ |
| | (٣٩٨) | - | - | (٣٩٨) | - | - | - | - | - |
| | (٦٣,٣٤٣) | - | - | (٦٣,٣٤٣) | - | - | - | - | - |
| | (٥٠,٠٨٦) | - | - | (٥٠,٠٨٦) | - | - | - | - | - |
| | ٤٠٧,٤٣٦ | ٤٠٧,٤٣٦ | - | - | - | - | - | - | - |
| | ٢,٨٧٣,٠٤٣ | ١,٢٤١,٠٠٢ | ٣١,٢٥١ | (٥٦,٠٥٤) | ٣٢,٢٧٠ | ٩,٢٠٥ | ٣٥٦,٧٧٣ | ١٦٨,٤٩٦ | ١,٠٠٠,٤٠٠ |

فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعمولات الإيجابية
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
رد جزء من احتياطي القيمة العادية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدبير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| | الإجمالي | الأرباح المحتجزة | احتياطي مخاطر بنكية | احتياطي قيمة عادلة | احتياطي رأسمالي | احتياطي خاص | احتياطي عام | احتياطي قانوني | رأس المال |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| | ٣,١٩٩,٨٤٧ | ١,٦٧٩,٧١٦ | ٣٤,٠٩٦ | (٨٠,٧٠٩) | ٣٢,٢٧٠ | ٩,٢٠٥ | ٣٥٦,٧٧٣ | ١٦٨,٤٩٦ | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| | (٨٣,٢٨٤) | (٨٣,٢٨٤) | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | (١٢٢,٢١٣) | - | - | ٢٠,٨٠٨ | - | ١٠٠,٠٠٠ | ٤١٤,٤٠٥ | - |
| | ٣,١١٦,٥٦٣ | ١,٤٣٤,٢١٩ | ٣٤,٠٩٦ | (٨٠,٧٠٩) | ٥٣,٠٧٨ | ٩,٢٠٥ | ٤٥٦,٧٧٣ | ٢٠٩,٩٠١ | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| | (٧) | - | - | (٧) | - | - | - | - | - |
| | ٢٧,٧٠٦ | - | - | ٢٧,٧٠٦ | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ٧٢٦,٦٦٤ | ٧٢٦,٦٦٤ | - | - | - | - | - | - | - |
| | ٣,٨٧٠,٩٣١ | ٢,١٦٠,٨٨٣ | ٣٤,٠٩٦ | (٥٣,٠٠٥) | ٥٣,٠٧٨ | ٩,٢٠٥ | ٤٥٦,٧٧٣ | ٢٠٩,٩٠١ | ١,٠٠٠,٠٠٠ |

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

توزيعات نقدية لعام ٢٠١٦

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد بعد التوزيعات

فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع

بالعملة الأجنبية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

المالية المتاحة للبيع

رد جزء من احتياطي القيمة العادلة

للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

صافي ارباح الفترة

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|--|
| ببالآلف جنية مصرى | ببالآلف جنية مصرى | |
| ٥٦٨,٣٥٩ | ٩٦١,٤٤٤ | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | الأرباح قبل ضرائب الدخل |
| ١٧,٨٧٤ | ٢٠,٩٦٧ | تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل : |
| ١٥٠,٤٦٨ | ١٩٢,٢٣٣ | إهلاك و استهلاك |
| - | (٧٨,٨١٨) | عبء الأضمحلال عن خسائر الإئتمان |
| - | (١,٨٣٣) | رد مخصصات انتفي الغرض منها |
| - | ٧٩,٠٣٦ | رد مخصصات أخرى |
| - | ٤٠,٧٩١ | خسائر أضمحلل استثمارات مالية |
| ١,١٣٤ | ٨١ | عبء المخصصات الأخرى |
| (١٠,٦٦٠) | ١,٧٤٣ | فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية |
| (٢,٤٢١) | (٢,٧٢٤) | فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية |
| (٢٠,٨٠٨) | - | حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة |
| (٢,٣٩١) | (٩٤٩) | أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة |
| (٨,٦١٥) | (٣٧,٠٥٥) | أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع |
| ٢,٤٤٤ | (١١,٦٧٥) | المستخدم من المخصصات الأخرى |
| (٢,٠٦٧) | (١,٣٥٩) | تكلفة مستهلكة |
| ٦٩٣,٣١٧ | ١,١٦١,٨٨٢ | توزيعات أرباح |
| | | أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل |
| ٥٨٨,٣٤٢ | ١١٣,٣١٧ | صافى (النقص) الزيادة فى الأصول والالتزامات |
| (٣,٨٠٥,٦٧٣) | (٣١٨,٨٩٣) | أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامي |
| (٢,٥٧١,٠٠٤) | (١,١١٩,٠٨٥) | أثون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٩٨,٠٦٠) | (٥,٩٧٨) | قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك |
| ٢٩٨,٠٢٥ | (٢,٩٤٩,٢٦١) | أصول أخرى |
| ١,٣٩٣,٧٩٧ | ٤,٦٣٠,١٦٣ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢,٥٦٥ | ١٤٩ | ودائع العملاء |
| ٨٧,٤٦٢ | ٥٩,٦٨٨ | مشتقات مالية |
| (١,٦٥,٣٧١) | (٢٤٢,٥٦٥) | التزامات أخرى |
| (٣,٥٧٦,٦٠٠) | ١,٣٢٩,٤١٧ | ضرائب الدخل المسددة |
| | | صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل (١) |
| (١١,٨٦٢) | (٤٨,٠٥٩) | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| ٢١,٢٩١ | ١٢,٨٧٢ | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع |
| ٨٠,٣,٣٧٨ | ٥٠٩,٤٧٤ | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| (٩٧٣,٩٣١) | (٦٢٥,٢٩٠) | متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع |
| - | (١٠٣,٩٠٠) | مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع |
| - | (٣,٤٥٧) | مدفوعات استثمارات فى شركات تابعة |
| ٢,٥٦٣ | ٣,٣٥٩ | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة |
| (١٥٨,٥٦١) | (٢٥٥,٠٠١) | توزيعات أرباح محصلة |
| | | صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الاستثمار (٢) |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| <u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u> | |
|--|-----------|
| ٨٣٠,٢٩٢ | ١,٠١٠,٥٢٣ |
| (٥٨,٠١١) | (٨٣,٢٨٤) |
| ٧٧٢,٢٨١ | ٩٢٧,٢٣٩ |
| (٢,٩٦٢,٨٨٠) | ٢,٠٠١,٦٥٥ |
| ٦,٩٨٧,٤٨٣ | ٥,٩٤٧,٠٥١ |
| ٤,٠٢٤,٦٠٣ | ٧,٩٤٨,٧٠٦ |

(النقص) / الزيادة في قروض طويلة الاجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣)

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

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

| | | |
|--------------|--------------|---|
| ٢,٤٨٧,٤٥٤ | ٢,٧٥٥,٥٧٣ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣,٤٦٧,٤٠١ | ٥,٠٥٩,٣٦٤ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٠,٤٨٠,٦٥٢ | ١٦,٥١١,٨٥٧ | أذون الخزانة |
| (٢,٠٧٤,٤٠٨) | (١,٦٧١,٧٢٨) | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي |
| (١٠,٣٣٦,٤٩٦) | (١٤,٧٠٦,٣٦٠) | أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٤,٠٢٤,٦٠٣ | ٧,٩٤٨,٧٠٦ | النقدية وما في حكمها |

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب أحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الأول - القطعة ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.
وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤ .
ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٣ فرع ويوظف عدد ١٢٣٧ موظف في تاريخ المركز المالي.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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 المناجزة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قد منه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة 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 تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

د - ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت 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 الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ - الأصول المالية

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

١/٥ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

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

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

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

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

٢/٥ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي بنوي 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 يوبها 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 الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة توييب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

٤/٥ الأصول المالية المتاحة للبيع

تمثل الأصول المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات 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 توييبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعراف بالأصول المالية التي يتم توييبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى 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 التغييرات 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 التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة 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 المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال ، وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الأحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، 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 تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ 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 المتبقي 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 المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

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 تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة 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 .

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 المستقلة ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

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

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

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اضمحلال الأصول المالية

م/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول

المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر 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 دعوى تصفية أو إعادة هيكلة 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 إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي 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 إلى اثني عشر شهراً .

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر 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 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 الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢/م الأصول المالية المتاحة للبيع

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

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

ق - الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل

الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .
لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

| | |
|--------------------------|---------------------------------------|
| ٥٠ سنة | المباني والإنشاءات |
| ما بين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة | أثاث مكتبي وخزان |
| ٨ سنوات | آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف |
| ٥ سنوات | وسائل نقل |
| ٥ سنوات | أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة |
| ٥ سنوات | تجهيزات وتركيبات |

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

ر/١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الأقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الألتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الأقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن أقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الأستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى أضمحلال الشهرة سنويا علي ان يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة أستهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الأضمحلال في قيمتها أيهما اكبر ، و تدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح و خسائر بيع تلك الشركات (إيضاح ٢-ب).

و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الأضمحلال . و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك (إيضاح ٢-ج).

ر/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الأعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . و يتم الأعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة و تحت سيطرة البنك و من المتوقع ان يتولد عنها منافع أقتصادية 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 الأعتراف 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 كأصل علي مدار الفترة المتوقع الأستفادة منها فيما لا يزيد عن خمسة سنوات .

٣/1 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 الاقتصادية 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 الأضحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الأضحلال (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 .

ت/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسلة 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 .

ت/٢ التأجير

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

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت 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 وأذون الخزانة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى .

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

ذ - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

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

حصة العاملين في الأرباح :

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

وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين في وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم استقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الإشتراكات وتم الاعتراف بالإشتراكات ضمن مصرفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويتم الاعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى 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 مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد و استكمال حد أدنى من فترة الخدمة . و يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا علي مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

ط - الاقتراض

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

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

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

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

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ، ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن 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) .

وتتطوي 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/أ) .

- 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/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على

مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل لجنة المخاطر ولجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة بصفة دورية ويتم عرض ملخص هذه الاجتماعات على المجلس .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

المشتقات

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب ، وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض ، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and

Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) 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 ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية المستقلة عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية المستقلة . 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 للنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بأن الديون التي تم اعدامها ٣٨٢،٨٤٠ ألف جنيه مصري خلال الفتره المنتهيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ .

تقييم البنك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | | |
|------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|
| مخصص خسائر الاضمحلال % | قروض وتسهيلات % | مخصص خسائر الاضمحلال % | قروض وتسهيلات % | |
| ١٥,٥ % | ٧٨,٦ % | ٨,٥ % | ٧٨,٢ % | ديون جيدة |
| ٥,٦ % | ١٠,٥ % | ٥,٢ % | ١٠,٢ % | المتابعة العادية |
| ٢,٨ % | ٣,٥ % | ٦,١ % | ٦,١ % | المتابعة الخاصة |
| ٧٦,١ % | ٧,٤ % | ٨٠,٢ % | ٥,٥ % | 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 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 أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية المستقلة 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 التجزئه | التصنيف الداخلي | مدلول التصنيف الداخلي |
|----------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------|-----------------------|
| ١ | مخاطر منخفضة | صفر | صفر | ١ | ديون جيدة |
| ٢ | مخاطر معتدلة | ١ % | ١ % | ١ | ديون جيدة |
| ٣ | مخاطر مرضية | ١ % | ٣ % | ١ | ديون جيدة |
| ٤ | مخاطر مناسبة | ٢ % | ٣ % | ١ | ديون جيدة |
| ٥ | مخاطر مقبولة | ٢ % | ٣ % | ١ | ديون جيدة |
| ٦ | مخاطر مقبولة حدياً | ٣ % | ٣ % | ٢ | المتابعة العادية |
| ٧ | مخاطر تحتاج لعناية خاصة | ٥ % | ٣ % | ٣ | المتابعة الخاصة |
| ٨ | دون المستوى | ٢٠ % | ٢٠ % | ٤ | ديون غير منتظمة |
| ٩ | مشكوك في تحصيلها | ٥٠ % | ٥٠ % | ٤ | ديون غير منتظمة |
| ١٠ | رديئة | ١٠٠ % | ١٠٠ % | ٤ | ديون غير منتظمة |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات بعد خصم المخصص

القيمة بالآلاف جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية | |
|---|------------|
| ١٤,٣٨٧,٤٦٨ | ١٦,٥١١,٨٥٧ |
| أذون الخزانة | |
| قروض وتسهيلات للعملاء | |
| قروض لأفراد : | |
| ٥٦٩,٧٠٧ | ٥١٤,٣٨٢ |
| ٤٣,٣٧٧ | ٤٥,٧٦٥ |
| ١,٨٤٢,٦٥٨ | ٢,١٥٠,٨٧٢ |
| ١٣,٩٧٦ | ١٣,٢٣٤ |
| قروض لمؤسسات : | |
| ٣,٢٢٧,٦٠٠ | ٢,٩٦٨,٣٧٣ |
| ١٩,٧٥٠,٦٥٥ | ٢٠,٤١٢,٧٠٢ |
| ٨٩٦,٣٨٦ | ٩٧٨,٥٠٦ |
| استثمارات مالية : | |
| ٥,٧٠٧,٩٢٢ | ٥,٨٦٥,٠٩٥ |
| ٤٧٣,٥٥٥ | ٤٥٢,٦٨٩ |
| ٤٦,٩١٣,٣٠٤ | ٤٩,٩١٣,٤٧٥ |
| ادوات دين | |
| أصول أخرى | |
| الإجمالي | |

| البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية | |
|---|------------|
| ٤٨٢,٥٧٦ | ١٣٠,٦٢٨ |
| ٢,٨٣٩,٨٠٣ | ٣,٠٠٥,٢٥٠ |
| ١,٤٦١,٥٥٦ | ٥,٢٢٦,٢٦٩ |
| ٢,٥١٧,٦٥٦ | ٢,٤٦١,١٣٤ |
| ٧,٣٠١,٥٩١ | ١٠,٨٢٣,٢٨١ |
| الأوراق المقبولة | |
| خطابات ضمان | |
| اعتمادات مستندية استيراد / تصدير | |
| ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها | |

٦/ قروض وتسهيلات

قيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

| القيمة بالآلاف جنيه مصري | | |
|--------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
| قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للعملاء | |
| ٢٥,٢٣٥,٨٩٣ | ٢٤,١٠٩,١٨٦ | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| ٤١٧,٩١٤ | ٣٨٩,٥٨١ | متأخرات ليست محل اضمحلال |
| ١,٤٣٠,٠٢٧ | ١,٨٤٥,٥٩٢ | محل اضمحلال |
| ٢٧,٠٨٣,٨٣٤ | ٢٦,٣٤٤,٣٥٩ | الإجمالي |
| (١,١٠١,٢٧٣) | (١,٣٧٠,٠٤٥) | يخصم : |
| (١٠,٧٢٥) | (١٠,٧٣٨) | مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٢٥,٩٧١,٨٣٦ | ٢٤,٩٦٣,٥٧٦ | العوائد المجنبة |
| | | الصافي |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المنتمية للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

(بالآلاف جنيه مصري)

| إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | مؤسسات | | أفراد | | التقييم |
|-------------------------------------|--------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|------------------|------------------|
| | | | | حسابات جارية مدينية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينية | بطاقات ائتمان | |
| ٢٠,٩٩٦,٥٢٨ | - | - | ١٦,٥٦١,٤٧٣ | ٢,٠٦٢,٧٩٣ | ٨,٠٨٧ | ١,٨١٥,٠٢٦ | ٣٤,٧٢٧ | جيدة |
| ٢,٦٤٦,٧٨٠ | - | ١٢٩,١٧٧ | ٢,٥١٢,٣٠٨ | - | - | ٤,٨٠٦ | ٤٨٩ | المتابعة العادية |
| ١,٥٩٢,٥٨٥ | - | ٣٣٧,٢٩٥ | ١,٢٥٤,٤٤٣ | - | - | ٨٠٦ | ٤١ | المتابعة الخاصة |
| ٢٥,٢٣٥,٨٩٣ | - | ٤٦٦,٤٧٢ | ٢٠,٣٢٨,٢٢٤ | ٢,٠٦٢,٧٩٣ | ٨,٠٨٧ | ١,٨٢٠,٩٧٨ | ٣٥,٢٥٧ | ٥١٤,٣٨٢ |

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بالآلاف جنيه مصري)

| إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | مؤسسات | | أفراد | | التقييم |
|-------------------------------------|--------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|------------------|------------------|
| | | | | حسابات جارية مدينية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينية | بطاقات ائتمان | |
| ٢,٠١٧,٥٩٠ | - | - | ١٦,٦١٠,٧١٠ | ١,٩١١,٩٥٢ | ١٢,٦٩٢ | ١,٤٨٧,٥٣٨ | ٣٢,٩٩١ | جيدة |
| ٢,٢٢٢,٨٢٤ | - | ٤٩,٧١٦ | ٢,٥٧٢,٣٥٥ | - | - | ٦٨٤ | ١٠٩ | المتابعة العادية |
| ٨٦٨,٧٣٢ | - | ٣٢٨,٨٣٣ | ٥٣٨,٤٢٨ | - | - | ١,٣٩٩ | ٧٢ | المتابعة الخاصة |
| ٢٤,١٠٩,١٨٦ | - | ٣٧٨,٥٤٩ | ١٩,٧١٢,٤٩٣ | ١,٩١١,٩٥٢ | ١٢,٦٩٢ | ١,٤٨٩,٢٢١ | ٣٤,١٧٢ | ٥٦٩,٧٠٧ |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

| أفراد | | | | | |
|----------------|--------------|----------------|---------------|--------------------|---------------------------------|
| الإجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | |
| ٢٨٧,٥١٥ | ٥,١٤٧ | ٢٧٥,٢٣٣ | ٧,١٣٥ | - | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ٣٦,٤٩٩ | - | ٣٤,٤٧٣ | ٢,٠٢٦ | - | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٩,٤٢٣ | - | ٨,٢٤٦ | ١,١٧٧ | - | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| <u>٣٣٣,٤٣٧</u> | <u>٥,١٤٧</u> | <u>٣١٧,٩٥٢</u> | <u>١٠,٣٣٨</u> | <u>-</u> | <u>الإجمالي</u> |
| مؤسسات | | | | | |
| الإجمالي | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| - | - | - | - | - | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| - | - | - | - | - | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٨٤,٤٧٧ | - | - | ٨٤,٤٧٧ | - | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| <u>٨٤,٤٧٧</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٨٤,٤٧٧</u> | <u>-</u> | <u>الإجمالي</u> |

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 ٢٠١٦

| أفراد | | | | | |
|----------------|--------------|----------------|---------------|--------------------|---------------------------------|
| الإجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | |
| ٣١٠,٤٤٤ | ١,٢٨٤ | ٣٠١,٧٣٥ | ٧,٤٢٥ | - | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ٣٦,٧٢١ | - | ٣٥,٢٤٣ | ١,٤٧٨ | - | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٤,٢٥٤ | - | ٣,٩٨٧ | ٢٦٧ | - | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| <u>٣٥١,٤١٩</u> | <u>١,٢٨٤</u> | <u>٣٤٠,٩٦٥</u> | <u>٩,١٧٠</u> | <u>-</u> | <u>الإجمالي</u> |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| الإجمالي | مؤسسات | | | حسابات جارية مدينة | |
|----------|--------------|----------------|----------------|--------------------------|---------------------------------|
| | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | | |
| - | - | - | - | - | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| - | - | - | - | - | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٣٨,١٦٢ | - | - | ٣٨,١٦٢ | - | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٣٨,١٦٢ | - | - | ٣٨,١٦٢ | - | 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 ١,٤٣٠,٠٢٧ ألف جنيه مصري مقابل ١,٨٤٥,٥٩٢ 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 | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | | | | | | | |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------------|----------------|----------------|--------------|
| | أفراد | | | | مؤسسات | | | |
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | - | ١٧٠ | ١٢,٢٤٢ | - | ٩٠٥,٥٨١ | - | ٥١٢,٠٣٤ | - |
| القيمة العادلة للضمانات | - | - | - | - | ١٥٤,١٤٣ | - | ١٤٦,١٤٥ | - |
| | | | | | | | | ١,٤٣٠,٠٢٧ |
| | | | | | | | | ٣٠٠,٢٨٨ |

(بالألف جنيه مصري)

| التقييم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | | | | | |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------------|----------------|----------------|--------------|
| | أفراد | | | | مؤسسات | | | |
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | - | ٣٥ | ١٢,٠٧٢ | - | ١,٣١٥,٦٤٨ | - | ٥١٧,٨٣٧ | - |
| القيمة العادلة للضمانات | - | - | - | - | ١٣٧,٥٠٨ | - | ١٤٦,٥٧٥ | - |
| | | | | | | | | ١,٨٤٥,٥٩٢ |
| | | | | | | | | ٢٨٤,٠٨٣ |

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفتره المالية ، طبقاً لتقييم (ستاندرد أند بورز) في يونيو ٢٠١٧.

(بالألف جنيه مصري)

| الإجمالي | استثمارات في أوراق مالية | أذون خزانة | |
|------------|--------------------------|------------|-----------|
| ١٦,٥١١,٨٥٧ | - | ١٦,٥١١,٨٥٧ | B |
| ٥,٨٨٨,٩٤٧ | ٥,٨٨٨,٩٤٧ | - | B- |
| ٩,٣٧٣ | ٩,٣٧٣ | - | غير مصنفة |
| ٢٢,٤١٠,١٧٧ | ٥,٨٩٨,٣٢٠ | ١٦,٥١١,٨٥٧ | الإجمالي |

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض 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 عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٢/ب خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(المعادل بالآلاف جنيه مصري)

| جنيه مصري | دولار أمريكي | يورو | جنيه إسترليني | عملات أخرى | الإجمالي | |
|------------|--------------|-------------|------------------|---------------|------------|--|
| ٥٢٠,٦٠٠ | ١,٨٨٦,٥٠٨ | ٢٩٥,٩٢٥ | ٥٠,٥٦٤ | ٤٦,٩٧٦ | ٢,٧٥٥,٥٧٣ | الأصول المالية |
| ٤٥٤,١٩٦ | ٤,١٧٦,٢٨٤ | ٢٢٦,٧٠٨ | ١٠٢,٥٧١ | ٩٩,٦٠٥ | ٥,٠٥٩,٣٦٤ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١٠,٤٤٨,٦٤٤ | ٦,٠٦٣,٢١٣ | - | - | - | ١٦,٥١١,٨٥٧ | أرصدة لدى البنوك أذون الخزانة |
| ١١,١٣٢,٦٦٠ | ١٤,٤٥٧,٨٣٩ | ٣٨١,٣٠٤ | ٢٨ | ٥ | ٢٥,٩٧١,٨٣٦ | قروض وتسهيلات للعملاء استثمارات مالية : |
| ٤٩٩,٠٥٨ | ٨٤٤,٨٥٤ | ٣٩٧ | - | - | ١,٣٤٤,٣٠٩ | - متاحة للبيع |
| ٤,٥٧٩,١٤٩ | - | - | - | - | ٤,٥٧٩,١٤٩ | - محتفظ بها |
| ٦٢,٨١٣ | - | - | - | - | ٦٢,٨١٣ | حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١,٠٩٦,٢١٨ | ٥٧,٥٦٤ | ١٢١ | ٢ | - | ١,١٥٣,٩٠٥ | استثمارات مالية في شركات تابعة و ذات مصلحة مشتركة |
| ٢٨,٧٩٣,٣٣٨ | ٢٧,٤٨٦,٢٦٢ | ٩٠٤,٤٥٥ | ١٠٨,١٦٥ | ١٤٦,٥٨٦ | ٥٧,٤٣٨,٨٠٦ | أصول أخرى إجمالي الأصول المالية |
| ٥,١٠٥ | ٥,٧١٨,٨٢٤ | - | - | - | ٥,٧٢٣,٩٢٩ | الالتزامات المالية |
| ٢٤,٢١٧,٧٤٥ | ١٦,٣٣٥,٠٠٥ | ١,٩٢٧,٢٧٤ | ١٠٧,٥٧٣ | ١٤٢,٦٦٢ | ٤٢,٧٣٠,٢٥٩ | أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء |
| ١,٤٩٣ | - | - | - | - | ١,٤٩٣ | مشتقات مالية |
| - | ٤,٣٦٦,٩٩١ | - | - | - | ٤,٣٦٦,٩٩١ | قروض أخرى |
| ١٣٤,٠٣٤ | ١٤,١٥٨ | ٣,٢٨٩ | - | - | ١٥١,٤٨١ | مخصصات أخرى |
| ٤,٣٥٦,٢١٢ | ١٠,٦٠١٤٤ | ١,٨١٠ | ٣٥٥ | ١٣٢ | ٤,٤٦٤,٦٥٣ | التزامات أخرى |
| ٢٨,٧١٤,٥٨٩ | ٢٦,٥٤١,١٢٢ | ١,٩٣٢,٣٧٣ | ١٠٧,٩٢٨ | ١٤٢,٧٩٤ | ٥٧,٤٣٨,٨٠٦ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٧٨,٧٤٩ | ٩٤٥,١٤٠ | (١,٠٢٧,٩١٨) | ٢٣٧ | ٣,٧٩٢ | - | صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ |
| ٢٩,٨٠٥,١٤٩ | ٢٣,٠٤٣,١٥٩ | ٩٤٠,١٩٦ | ٩٨,٩٥١ | ١٣٤,٨٠٧ | ٥٤,٠٢٢,٢٦٢ | في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| ٢٩,٧٦٦,٠٦٨ | ٢٣,٠٨٧,٥٤٢ | ٩٣٩,٠٣١ | ٩٩,٤١٣ | ١٣٠,٢٠٨ | ٥٤,٠٢٢,٢٦٢ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٣٩,٠٨١ | (٤٤,٣٨٣) | ١,١٦٥ | (٤٦٢) | ٤,٥٩٩ | - | صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 .

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

(الف جنيه مصري)

| في نهاية ٢٠١٧ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|---|---------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية | - | ١,٣٦٦,٠٥٩ | - | - | - | ١,٣٨٩,٥١٤ | ٢,٧٥٥,٥٧٣ |
| أرصدة لدى البنوك | ٣,٦٨١,٩٢٠ | ١,٠٤٤,٧٦١ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١٣٢,٦٨٣ | ٥,٠٠٩,٤٦٤ |
| أذون الخزينة | ١٥٠ | ١,٨٠٥,٣٤٧ | ١٤,٧٠٦,٣٦٠ | - | - | - | ١٦,٥١١,٨٥٧ |
| قروض وتسهيلات للملاء (بالإجمالي) | ٤,٣٢٣,٧١٣ | ١,١٩٠,٣٢١ | ٦,٨٨٥,٠٨٤ | ١٣,١٦١,٦٢٠ | ١,٥٢٣,٠٩٦ | - | ٢٧,٠٨٣,٨٣٤ |
| استثمارات مالية : - متاحة للبيع | - | - | - | ١,١١١,٩٨٤ | ٢٣٢,٣٢٥ | - | ١,٣٤٤,٣٠٩ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | - | - | - | ٤,٥٥٧,٣٩٩ | ٢١,٧٥٠ | - | ٤,٥٧٩,١٤٩ |
| استثمارات مالية في شركات تابعة و ذات مصلحة مشتركة | - | - | - | - | ٦٢,٨١٣ | - | ٦٢,٨١٣ |
| إجمالي الأصول المالية | ٨,٠٠٥,٧٨٣ | ٥,٤٠٦,٤٨٨ | ٢١,٧٩٦,٤٤٤ | ١٨,٨٣١,٠٠٣ | ١,٨٣٩,٩٨٤ | ١,٥٢٢,١٩٧ | ٥٧,٣٩٦,٨٩٩ |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للملاء | ٣,٦٤٠,٨٤١ | ٥٣٨,٧٥٩ | ١,٥٤٤,٣٢٩ | - | - | - | ٥,٧٢٣,٩٢٩ |
| مشتقات مالية | ١٨,٠٣٣,٣٧٧ | ٦,٩١٣,٤٩٥ | ٨,٧٧٩,٦٦٢ | ٨,٣٧٠,١٥٤ | ٦٣٣,٥٧١ | - | ٤٢,٧٣٠,٢٥٩ |
| قروض أخرى | ١,٤٩٣ | - | - | - | - | - | ١,٤٩٣ |
| قروض أخرى | - | - | - | ٢,٣٠٦,٦١٥ | ٢,٠٦٠,٣٧٦ | - | ٤,٣٦٦,٩٩١ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٢١,٦٧٥,٧١١ | ٧,٤٥٢,٢٥٤ | ١٠,٣٢٣,٩٩١ | ١٠,٦٧٦,٧٦٩ | ٢,٦٩٣,٩٤٧ | - | ٥٢,٨٢٢,٦٧٢ |
| فجوة إعادة تسعير العائد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | (١٣,٦٦٩,٩٢٨) | (٢,٠٤٥,٧٦٦) | ١١,٤٦٧,٤٥٣ | ٨,١٥٤,٢٣٤ | (٨٥٣,٩٦٣) | ١,٥٢٢,١٩٧ | ٤,٥٧٤,٢٢٧ |
| في نهاية ٢٠١٦ ديسمبر | | | | | | | |
| إجمالي الأصول المالية | ٨,٦١٣,٩٨٣ | ٤,٠٩٩,٤٩١ | ٢,٥١١,٧٩٢ | ١٦,٥١٣,٣٨٩ | ٣,٣٢٣,٨٣٦ | ١,٢٠٧,٧١٦ | ٥٤,٢٧٠,٢٠٧ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٢,٠٨٥,٤٩٨ | ١,٠٨٠,٠٣٢ | ٧,٠٤٥,١٦٨ | ٩,٩٦٨,٣٩٧ | ١,٤٦١,٧٠٧ | - | ٥٠,١٣١,٠٩٩ |
| فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | (١٢,٢٤١,٥١٥) | (٦,٧٠٠,٨٣٨) | ١٢,٤٦٦,٦٢٤ | ٦,٥٤٤,٩٩٢ | ١,٨٦٢,١٢٩ | ١,٢٠٧,٧١٦ | ٤,١٣٩,١٠٨ |

ج خطر السيولة

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

قياس و متابعة مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنويع 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 للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجل الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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)

| في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الإجمالي |
|---------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|------------|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٤,٠٥٨,٦٤٩ | ٨٦٤,١٦٠ | ٨٠١,١٢٠ | - | - | ٥,٧٢٣,٩٢٩ |
| ودائع للعملاء | ١٨,٠٣٣,٣٧٧ | ٦,٩١٣,٤٩٥ | ٨,٧٧٩,٦٦٢ | ٨,٣٧٠,١٥٤ | ٦٣٣,٥٧١ | ٤٢,٧٣٠,٢٥٩ |
| قروض أخرى | - | - | - | ٢,٤٦٧,٤٢٥ | ١,٨٩٩,٥٦٦ | ٤,٣٦٦,٩٩١ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٢٢,٠٩٢,٠٢٦ | ٧,٧٧٧,٦٥٥ | ٩,٥٨٠,٧٨٢ | ١٠,٨٣٧,٥٧٩ | ٢,٥٣٣,١٣٧ | ٥٢,٨٢١,١٧٩ |
| إجمالي الأصول المالية | ١١,٦٣٨,٤١٣ | ٧,٠٩٩,٨١٣ | ١٨,٤٤١,٠١٩ | ١٨,٤٣١,٨٦٠ | ١,٨٦٤,٦١٢ | ٥٧,٤٧٥,٧١٧ |

(الف جنيه مصري)

| في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الإجمالي |
|---------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|------------|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٦,٢١٩,٠٠٥ | ١,٥٠٥,٧٩٠ | ٩٤٨,٣٩٥ | - | - | ٨,٦٧٣,١٩٠ |
| ودائع للعملاء | ١٨,٦٨٣,٧٣٠ | ٦,٣٣٤,٥٤٤ | ٥,٠٠٨,١٨٧ | ٨,٠٧٣,٢٤٨ | ٣٨٧ | ٣٨,١٠٠,٠٩٦ |
| قروض أخرى | - | - | - | ٢,٨٩٩,٨٠٧ | ٤٥٦,٦٦٢ | ٣,٣٥٦,٤٦٩ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٢٤,٩٠٢,٧٣٥ | ٧,٨٤٠,٣٣٤ | ٥,٩٥٦,٥٨٢ | ١٠,٩٧٣,٠٥٥ | ٤٥٧,٠٤٩ | ٥٠,١٢٩,٧٥٥ |
| إجمالي الأصول المالية | ١١,١٥٦,٧٦٨ | ١٢,٤٦٠,٧٢٤ | ١٢,٥٤٦,٣٤٨ | ١٦,٧٧٤,١٠٦ | ١,٣٣٢,٢٦١ | ٥٤,٢٧٠,٢٠٧ |

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

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

(الف جنيه مصري)

| في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الإجمالي |
|------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|----------|
| مشتقات معدل العائد | | | | | | |
| - تدفقات خارجية | - | - | - | ١٨٠,٩١١ | - | ١٨٠,٩١١ |
| - تدفقات داخلية | - | - | - | - | ١٨٠,٩١١ | ١٨٠,٩١١ |
| إجمالي تدفقات خارجية | - | - | - | ١٨٠,٩١١ | - | ١٨٠,٩١١ |
| إجمالي تدفقات داخلية | - | - | - | - | ١٨٠,٩١١ | ١٨٠,٩١١ |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| 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 ٢٠١٦ |
|----------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|-------------------------|
| ١٨٢,٦٦٥ | - | ١٨٢,٦٦٥ | - | - | - | مشتقات معدل العائد |
| ١٨٢,٦٦٥ | - | ١٨٢,٦٦٥ | - | - | - | - تدفقات خارجة |
| ١٨٢,٦٦٥ | - | ١٨٢,٦٦٥ | - | - | - | - تدفقات داخلية |
| ١٨٢,٦٦٥ | - | ١٨٢,٦٦٥ | - | - | - | إجمالي تدفقات خارجة |
| ١٨٢,٦٦٥ | - | ١٨٢,٦٦٥ | - | - | - | إجمالي تدفقات داخلية |

بنود خارج الميزانية

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

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| (بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة | ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى ارتباطات عن الإيجار التشغيلي ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة الإجمالي |
|---------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|---|
| ١٠,٨٢٣,٢٨١ | - | - | ١٠,٨٢٣,٢٨١ | |
| ٩٨,٨٠٤ | ٢٧,٢٤١ | ٥٥,٤١٩ | ١٦,١٤٤ | |
| ١١٩,٦٠١ | - | - | ١١٩,٦٠١ | |
| ١١,٠٤٩,٦٨٦ | ٢٧,٢٤١ | ٥٥,٤١٩ | ١٠,٩٥٩,٠٢٦ | |

(بالآلاف جنيه مصري)

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة | في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|-----------|-------------------|-------------------------------|----------------------|---|
| ٧,٣٠١,٥٩١ | - | - | ٧,٣٠١,٥٩١ | ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى |
| ٥١,٠٠٩ | ٨,٧٢٨ | ٣١,٦٧٤ | ١٠,٦٠٧ | ارتباطات عن الإيجار التشغيلي |
| ٩١,٨٧٢ | - | - | ٩١,٨٧٢ | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة |
| ٧,٤٤٤,٤٧٢ | ٨,٧٢٨ | ٣١,٦٧٤ | ٧,٤٠٤,٠٧٠ | الإجمالي |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

| (بالالف جنيه مصري) | | القيمة الدفترية | | |
|--------------------|----------------|-----------------|---------------|-------------------------------|
| القيمة العادلة | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | | | أصول مالية |
| | ٥,٢٢١,١٦١ | ٥,٣١٥,٥٠٥ | ٥,٠٥٩,٣٦٤ | أرصدة لدى البنوك |
| | ٢٦,٠٧٣,٤٢١ | ٢٦,٣٤٤,٣٥٩ | ٢٧,٠٨٣,٨٣٤ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | | استثمارات مالية : |
| | | | | متاحة للبيع |
| | ٢٤,٥٢٤ | ٢٤,٥٢٤ | ٢٠,٥٢٩ | - أدوات حقوق ملكية - |
| | | | | غير مدرجة بالسوق |
| | ٤,٣٤٤,٤٨٠ | ٤,٥٤٤,٩٧٣ | ٤,٥٥٧,٣٩٩ | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| | | | | - أدوات دين مدرجة بالسوق |
| | ٤٣,٠٤٨ | ٢١,٧٥٠ | ٢١,٧٥٠ | - أدوات دين غير مدرجة بالسوق |
| | | | | التزامات مالية |
| | ٨,٦١٠,٦٦٢ | ٨,٦٧٣,١٩٠ | ٥,٧٢٣,٩٢٩ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| | ٣٨,٨٤٩,٣٣٩ | ٣٨,١٠٠,٠٩٦ | ٤٢,٧٣٠,٢٥٩ | ودائع العملاء |
| | ٣,٣٨١,٨٥٩ | ٣,٣٥٦,٤٦٩ | ٤,٣٦٦,٩٩١ | قروض أخرى |

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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة .

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

هـ - إدارة رأس المال

أولاً : تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة 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 الاجنبية الموجبة .
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الأدوات المالية المختلطة .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

- 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.
- استيعادات 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 الاستيعادات .
- ويتم ترجيح الاصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :-

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبنوية 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:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|--|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| | | الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي) |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | أسهم رأس المال |
| ٤٥٦,٧٧٣ | ٣٥٦,٧٧٣ | الاحتياطي العام |
| ٢٠٩,٩٠١ | ١٦٨,٤٩٦ | الاحتياطي القانوني |
| ٥٣,٠٧٨ | ٣٢,٢٧٠ | الاحتياطي راسمالي |
| ١,٤٣٤,٢١٩ | ٨٣٠,٨٢١ | الأرباح المحتجزة |
| ٧٢٦,٦٦٤ | - | الأرباح و (الخسائر) المرحليه الربع سنوية |
| (٩٨,٢١١) | (١١٧,٣٨٢) | الاستيعادات |
| ٣,٧٨٢,٤٢٤ | ٢,٢٧٠,٩٧٨ | إجمالي رأس المال الأساسي |
| | | الشريحة الثانية (رأس المال المساند) |
| ٢٩٥,٦٧١ | ٢٨٢,٧٠٥ | ما يعادل مخصص المخاطر العامة |
| ٩٩٥,٠١١ | ٨٠٣,٧٢٦ | قروض / ودايع مساندة |
| ١١,٣١٥ | ٩,٥٢٩ | ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة |
| ٤,١٤٢ | ٤,١٤٢ | ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص |
| ١,٣٠٦,١٣٩ | ١,١٠٠,٠١٠ | إجمالي رأس المال المساند |
| ٥,٠٨٨,٥٦٣ | ٣,٣٧١,٠٨٠ | إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات |
| | | الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر |
| ٢٣,٦٥٨,٢٣٥ | ٢٢,٦١٦,٦٣١ | اجمالي مخاطر الائتمان |
| ٢,٤١٠,٢٩٢ | ٢,٤١٠,٢٩٢ | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل |
| ٣,٥٨٥,٢٨٥ | - | قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكبر ٥٠ عميل |
| ٢٩,٦٥٣,٨١٢ | ٢٥,٠٢٦,٩٢٣ | إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر |
| ٪١٧,١٦ | ٪١٣,٤٧ | القاعدة الرأسمالية: اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%) |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل و خارج الميزانية وفقاً 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).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية كنسبة استرشادية حتى عام ٢٠١٧ و كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧
الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصري

| | |
|------------|------------|
| ٢,٢٧٠,٩٧٨ | ٣,٧٨٢,٤٢٤ |
| ٦,٩٩٨,٥٩١ | ٣,٢٠٥,٥٧٣ |
| ٧٣٣,٥٠٥ | ٤,٦٠٩,٣٦٤ |
| ١٤,٣٨٧,٤٦٨ | ١٦,٥١١,٨٥٧ |
| ١,٢٠٢,٥٥٣ | ١,٣٤٤,٣٠٩ |
| ٤,٥٦٦,٧٢٢ | ٤,٥٧٩,١٤٩ |
| ٣٧,٠٠٨ | ٦٢,٨١٣ |
| ٢٥,٣٣١,٧٧٢ | ٢٦,٢٥١,١٠٥ |
| ٣٠٨,٢٣٦ | ٣٠٥,٩١٩ |
| ٨٢٤,٦٠٢ | ٨٤٧,٩٨٦ |
| (٣٦,٦٧٣) | (٤٥,٢٠٥) |

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)

اجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
تكلفة الاحلال

القيمة المستقبلية المتوقعة

اجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات

اجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية

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

اعتمادات مستندية - استيراد

اعتمادات مستندية - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم

كمبيالات مقبولة

اجمالي الألتزامات العرضية

ارتباطات رأسمالية

مطالبات قضائية

| | |
|------------|------------|
| ٥٤,٣٥٣,٧٨٤ | ٥٧,٢٧٢,٨٧٠ |
| ٥٧٢ | ١١,٩٩٦ |
| ٩١٣ | ١١,٠٨٠ |
| ١,٤٨٥ | ٢٣,٠٧٦ |
| ٢٨,٦٧٢ | ١٥,٠٨٧ |
| ٥٤,٣٨٣,٩٤١ | ٥٧,٧١١,٠٣٣ |
| ٢٨١,٠٩٩ | ١,٠٤٥,٢٥٤ |
| ١١,٢١٢ | - |
| ١,٤١٩,٩٠٢ | ١,٥٠٢,٦٢٥ |
| ١,٢٥٨,٨٢٨ | ١,٢٣٠,٥٦٧ |
| ٤٨٢,٦٢٢ | ١٣,٠٦٢٨ |
| ٣,٤٥٣,٦٦٣ | ٣,٩٠٩,٠٧٤ |
| ٩١,٨٧١ | ١١٩,٦٠١ |
| ١٥,٥٨٦ | ٤,١٧٨ |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| | | |
|------------|------------|--|
| ٥١,٠٠٩ | ٩٨,٨٠٤ | ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي |
| ٢٦,٢٥٠ | ١٨٢,٢١٧ | ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية |
| ٢٩,٦٩٦ | - | غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة |
| ٣٢٦,٧٣١ | ٦٩٤,٩٩٣ | غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل |
| ٥٤١,١٤٣ | ١,٠٩٩,٧٩٣ | قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقرض |
| ٣,٩٩٤,٨٠٦ | ٥,٠٠٨,٨٦٧ | إجمالي الارتباطات |
| ٥٨,٣٧٨,٧٤٧ | ٦٢,٧١٩,٩٠٠ | إجمالي التعرضات خارج الميزانية |
| ٪٣,٨٩ | ٪٦,٠٣ | إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢) |
| | | 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 إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض في مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين 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 إلى 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) المعنادة 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 الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات 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 البنود .

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 بنود 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 بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة ، والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥ - صافي الدخل من العائد

| ٢٠ يونيو ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| | | عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات : |
| | | للعملاء |
| | | أذون الخزينة |
| | | ودائع وحسابات جارية |
| | | استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع |
| ٦٧٦,٥١٠ | ١,٢٩٣,٠٢٣ | الإجمالي |
| ٣٩٠,٨١٤ | ٧٤١,٤٢٦ | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية |
| ١٨٣,٩٩٥ | ٢٢٤,١٩٥ | للبنوك |
| ٤١٢,٩١٨ | ٣٦٥,١٢١ | للعملاء |
| ١,٦٦٤,٢٣٧ | ٢,٦٢٣,٧٦٥ | قروض أخرى |
| | | الإجمالي |
| ٤١,٦٦٧ | ١٠٨,٦٩٦ | الصافي |
| ٨٧٢,٣٠٢ | ١,٢٤٨,٨٩٩ | |
| ٩١٣,٩٦٩ | ١,٣٥٧,٥٩٥ | |
| ١٨,٥٨٤ | ٦٩,٣٠٣ | |
| ٩٣٢,٥٥٣ | ١,٤٢٦,٨٩٨ | |
| ٧٣١,٦٨٤ | ١,١٩٦,٨٦٧ | |

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٢٠ يونيو ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| | | إيرادات الأتعاب والعمولات : |
| | | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان |
| | | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ |
| | | أتعاب أخرى |
| ١٥١,٠٨٥ | ٢٠٩,٦٧٦ | |
| ١,٣٠٩ | ١,٨٧٦ | |
| ٢١,٦٨٧ | ٢٩,٠٥٣ | |
| ١٧٤,٠٨١ | ٢٤٠,٦٠٥ | |
| | | مصروفات الأتعاب والعمولات : |
| | | أتعاب أخرى منقوعة |
| | | الصافي |
| (٤,٢١٥) | (٩,٨٣٦) | |
| ١٦٩,٨٦٦ | ٢٣٠,٧٦٩ | |

٧ - توزيعات الأرباح

| ٢٠ يونيو ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|-------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| | | أوراق مالية متاحة للبيع |
| ٢,٠٦٧ | ١,٣٥٩ | |
| ٢,٠٦٧ | ١,٣٥٩ | |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٨ - صافي دخل المتاجرة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٢٦,٨٣٨ | ٦١,١٦٠ | عمليات النقد الأجنبي |
| (٢,٥٦٥) | (١٥٠) | أرباح التعامل في العملات الأجنبية |
| ٢٤,٢٧٣ | ٦١,٠١٠ | خسائر تقييم عقود مبادلة العائد |

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٢٠,٣٩٢ | ٩٤٩ | أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع |
| ٣٤٦ | ١,٦٧٧ | أرباح بيع اذون خزانة |
| - | (٧٨,٨١٨) | خسائر أضمحلل استثمارات في شركات تابعة و ذات مصلحة مشتركة |
| - | (٢١٨) | خسائر أضمحلل أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع |
| ٢٠,٧٣٨ | (٧٦,٤١٠) | |

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٢,٥٠٤ | ٢,٣٤٧ | الشركة الدولية للخدمات البريدية |
| (٨٣) | ٣٧٧ | شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية |
| ٢,٤٢١ | ٢,٧٢٤ | و إدارة صناديق الإستثمار |

١١ - مصروفات إدارية

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٩٥,٦٥٤ | ١٣٢,٨٩٣ | تكلفة العاملين |
| ٥,٢٨٤ | ٦,٥٨١ | أجور ومرتبوات |
| ١٤,٥١٠ | ٢٦,٨٦٥ | تأمينات اجتماعية |
| ١١٥,٤٤٨ | ١٦٦,٣٣٩ | تكلفة المعاشات ومزايا أخرى |
| ١١٥,٨٦٨ | ١٢٧,٨٦٣ | نظم الاشتراكات المحددة |
| ٢٣١,٣١٦ | ٢٩٤,٢٠٢ | الإجمالي |
| | | مصروفات إدارية أخرى |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٢,٥٨٥ | (٣٥٧) | أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة |
| ٥,٧٨١ | ٤,٢٢٥ | إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| | ٨٠,٦٥١ | رد مخصصات أنتقي الغرض منها |
| (٤٧٧) | (١٩٨) | مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٢٠,٨٠٨ | - | أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة |
| (١١,٦٠٢) | (١١,٩٦٩) | مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي |
| - | (٤٠,٧٩٢) | مخصصات أخرى |
| <u>١٧,٠٩٥</u> | <u>٣١,٥٦٠</u> | |

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١٦٠,٨٣٦ | ٢٣٥,١٢١ | ضرائب الدخل الجارية |
| ٨٧ | (٣٤١) | الضرائب المؤجلة |
| <u>١٦٠,٩٢٣</u> | <u>٢٣٤,٧٨٠</u> | |

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٣٠) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | | |
|-------------------|----------------|----------------|------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | الوعاء الضريبي | الوعاء الضريبي | الوعاء الضريبي | |
| ١٢٧,٨٨١ | ٥٦٨,٣٥٨ | ٢١٦,٣٢٥ | ٩٦١,٤٤٤ | الربح المحاسبي قبل الضريبة |
| ١٢٧,٨٨١ | | ٢١٦,٣٢٥ | | ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي |
| | | | | اجمالي ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي |
| | | | | يضاف / (يخصم) |
| | ٢٤٢ | | ٨٥٠ | مصروفات غير قابلة للخصم |
| | (٢,٤٢١) | | - | إيرادات غير قابلة للضريبة |
| | ٢٧,٤٤٥ | | ٧٨,١٥٥ | تأثير المخصصات والعوائد المجتبه |
| | (٤١٦) | | (٢,٥٢٦) | خصومات أخرى |
| | <u>٥٩٣,٢٠٨</u> | | <u>١,٠٣٧,٩٢٣</u> | صافي الوعاء الخاضع للضريبة |
| ١٣٣,٤٧٢ | | ٢٣٣,٥٣٣ | | ضريبة الاقرار |
| ٢٧,٣٦٤ | | ١,٥٨٨ | | ضريبة ائون وسندات الخزانه |
| <u>١٦٠,٨٣٦</u> | | <u>٢٣٥,١٢١</u> | | ضريبة الدخل |
| <u>%٢٨,٣٠</u> | | <u>%٢٤,٤٥</u> | | سعر الضريبة الفعلي |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٦٣١,٥٤٦ | ١,٠٨٣,٨٤٥ | نقدية |
| ١,٧٨٥,٠٤٥ | ١,٦٧١,٧٢٨ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي |
| <u>٢,٤١٦,٥٩١</u> | <u>٢,٧٥٥,٥٧٣</u> | |
| ١,١١٧,٢٧٧ | ١,٣٨٩,٥١٤ | أرصدة بدون عائد |
| ١,٢٩٩,٣١٤ | ١,٣٦٦,٠٥٩ | أرصدة ذات عائد |
| <u>٢,٤١٦,٥٩١</u> | <u>٢,٧٥٥,٥٧٣</u> | |

١٥ - أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٢٨٤,٤٥٣ | ١,١٥٧,٤٠٨ | حسابات جارية |
| ٣٤٩,٠٥٢ | ٣,٤٥١,٩٥٦ | ودائع |
| <u>٧٣٣,٥٠٥</u> | <u>٤,٦٠٩,٣٦٤</u> | بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٤,٥٨٢,٠٠٠ | ٤٥٠,٠٠٠ | أرصدة بدون عائد |
| ٥,٣١٥,٥٠٥ | ٥,٠٥٩,٣٦٤ | أرصدة ذات عائد |
| <u>٩,٠٤٣٩</u> | <u>١٣٢,٦٨٣</u> | |
| ٥,٢٢٥,٠٦٦ | ٤,٩٢٦,٦٨١ | أرصدة متداولة |
| ٥,٣١٥,٥٠٥ | ٥,٠٥٩,٣٦٤ | |
| <u>٥,٣١٥,٥٠٥</u> | <u>٥,٠٥٩,٣٦٤</u> | |

١٦ - أذون خزانة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١٤,٣٨٧,٤٦٨ | ١٦,٥١١,٨٥٧ | أذون خزانة |
| <u>١٤,٣٨٧,٤٦٨</u> | <u>١٦,٥١١,٨٥٧</u> | |
| ٨,٩٦٥,٣٩١ | ٥,٠٧٢,٨٠٠ | وتتمثل أذون الخزانة في: |
| ٤,٠٧٤,٩٦٥ | ٢,٥٩٠,٠٠٠ | أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم |
| ١,٧٤١,٧٥٠ | ٧,٨٠٦,١٦٣ | أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم |
| - | ١,٩٠١,٩٤١ | أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم |
| ١٤,٧٨٢,١٠٦ | ١٧,٣٧٠,٩٠٤ | أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم |
| (٣٩٤,٦٣٨) | (٨٥٩,٠٤٧) | عوائد لم تستحق بعد |
| <u>١٤,٣٨٧,٤٦٨</u> | <u>١٦,٥١١,٨٥٧</u> | الإجمالي |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ٢٥,١٨٨,٨٦٣ | ٢٥,٩٧٤,٦٤٠ | قروض للعملاء |
| ١,١٥٥,٤٩٦ | ١,١٠٩,١٩٤ | مرايحات |
| <u>٢٦,٣٤٤,٣٥٩</u> | <u>٢٧,٠٨٣,٨٣٤</u> | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء |
| (١,٣٧٠,٠٤٥) | (١,١٠١,٢٧٣) | يخصم |
| (١٠,٧٣٨) | (١٠,٧٢٥) | مخصص خسائر الأضمحلال |
| <u>٢٤,٩٦٣,٥٧٦</u> | <u>٢٥,٩٧١,٨٣٦</u> | العوائد المجنبية |
| | | الصافي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|---|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ٥٦٩,٧٠٧ | ٥١٤,٣٨٢ | أفراد |
| ٤٣,٣٧٧ | ٤٥,٧٦٥ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٨٤٢,٦٥٨ | ٢,١٥٠,٨٧٢ | بطاقات ائتمان |
| ١٣,٩٧٦ | ١٣,٢٣٤ | قروض شخصية |
| <u>٢,٤٦٩,٧١٨</u> | <u>٢,٧٢٤,٢٥٣</u> | قروض عقارية |
| | | إجمالي (١) |
| ٣,٢٢٧,٦٠٠ | ٢,٩٦٨,٣٧٣ | مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية |
| ١٩,٧٥٠,٦٥٥ | ٢٠,٤١٢,٧٠٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٨٩٦,٣٨٦ | ٩٧٨,٥٠٦ | قروض مباشرة |
| <u>٢٣,٨٧٤,٦٤١</u> | <u>٢٤,٣٥٩,٥٨١</u> | قروض مشتركة |
| <u>٢٦,٣٤٤,٣٥٩</u> | <u>٢٧,٠٨٣,٨٣٤</u> | إجمالي (٢) |
| | | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١) |
| | | يخصم |
| (١,٣٧٠,٠٤٥) | (١,١٠١,٢٧٣) | مخصص خسائر الأضمحلال |
| (١٠,٧٣٨) | (١٠,٧٢٥) | العوائد المجنبية |
| <u>٢٤,٩٦٣,٥٧٦</u> | <u>٢٥,٩٧١,٨٣٦</u> | الصافي |

مخصص خسائر الأضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| الاجمالي | المؤسسات | الأفراد | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١,٣٧٠,٠٤٥ | ١,٣٣٥,١٥٧ | ٣٤,٨٨٨ | الرصيد في اول الفترة |
| ١٩٢,٢٣٣ | ١٩٢,٢٣٣ | - | المكون خلال الفترة |
| (٧٨,٨١٨) | (٧٨,٨١٨) | - | رد عبء أضمحلال خسائر الائتمان |
| ٦,١٢٨ | ٦,١٢٨ | - | متحصلات من قروض سبق اعدامها |
| (٥,٤٧٥) | (٥,٤٧٥) | ٧٥ | فروق تقييم عملات أجنبية |
| - | (٧٥) | - | محول من مخصص المؤسسات الي الأفراد |
| <u>١,٤٨٤,١١٣</u> | <u>١,٤٤٩,١٥٠</u> | <u>٣٤,٩٦٣</u> | |
| (٣٨٢,٨٤٠) | (٣٨٠,٨٩٧) | (١,٩٤٣) | المستخدم خلال الفترة |
| <u>١,١٠١,٢٧٣</u> | <u>١,٠٦٨,٢٥٣</u> | <u>٣٣,٠٢٠</u> | الرصيد في اخر الفترة |

بلغ رصيد الديون التي تم اعدامها ٣٨٢,٨٤٠ الف جنيه مصري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| الإجمالي | المؤسسات | الأفراد | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١,١٢١,١٥٢ | ١,٠٨٥,٢٢٠ | ٣٥,٩٣٢ | الرصيد في اول السنة |
| ٥٠٩,٤٤٢ | ٥٠٩,٢٧٧ | ١٦٥ | المكون خلال السنة |
| ٦,٨٦٩ | ٦,٨٦٩ | - | متحصلات من قروض سبق اعدامها |
| ١١٥,٢٠٣ | ١١٥,٢٠٣ | - | فروق تقييم عملات أجنبية |
| - | (٢٩٤) | ٢٩٤ | محول من مخصص المؤسسات الى الأفراد |
| (٥٠٥) | (٥٠٥) | - | محول إلي مخصص الدعاوي القضائية |
| ٣,١٧٩ | ٣,١٧٩ | - | محول من مخصص الالتزامات العرضية |
| (٤٨٦) | - | (٤٨٦) | محول إلي مخصص مخاطر عمليات بنوك |
| ١,٧٥٤,٨٥٤ | ١,٧١٨,٩٤٩ | ٣٥,٩٠٥ | المستخدم خلال السنة |
| (٣٨٤,٨٠٩) | (٣٨٣,٧٩٢) | (١٠١٧) | الرصيد في اخر السنة |
| ١,٣٧٠,٠٤٥ | ١,٣٣٥,١٥٧ | ٣٤,٨٨٨ | |

١٨ - أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

- تمثل عقود العملة الأجله 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 بالصادفي 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 الأجله عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه .

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

(بالآلف جنيه مصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | المبلغ التعاقدى الافتراضى | الالتزامات | الأصول | المبلغ التعاقدى الافتراضى | المشتقات المحتفظ بها يفرض المناجزة |
|----------------|---------------|---------------------------|------------|--------|---------------------------|------------------------------------|
| ١,٣٤٤ | - | ١٨٢,٦٦٥ | ١,٤٩٣ | - | ١٨٠,٩١١ | عقود مبادلة عائد |
| - | - | - | - | - | - | عقود مبادله العملة |
| ١,٣٤٤ | - | ١٨٢,٦٦٥ | ١,٤٩٣ | - | ١٨٠,٩١١ | إجمالي المشتقات |

١٩ - استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | بالآلف جنيه مصري | بالآلف جنيه مصري |
|----------------|---------------|------------------|------------------|
| ١,١٦٢,٩٤٩ | ١,٣٠٧,٦٩٦ | | |
| ١٢,١٦٥ | ١٢,٩٤٨ | | |
| ٢,٩١٥ | ٣,١٣٦ | | |
| ٣٢,٦٨٢ | ٢٨,٩٠٥ | | |
| (٨,١٥٨) | (٨,٣٧٦) | | |
| ١,٢٠٢,٥٥٣ | ١,٣٤٤,٣٠٩ | | |
| ٤,٥٤٤,٩٧٣ | ٤,٥٥٧,٣٩٩ | | |
| ٦,٧٥٠ | ٦,٧٥٠ | | |
| ٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | | |
| ٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | | |
| ٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | | |
| ٤,٥٦٦,٧٢٣ | ٤,٥٧٩,١٤٩ | | |
| ٥,٧٦٩,٢٧٦ | ٥,٩٢٣,٤٥٨ | | |
| ٥,٧٢٣,٠٠٢ | ٥,٨٨١,١٧٩ | | |
| ٤٦,٢٧٤ | ٤٢,٢٧٩ | | |
| ٥,٧٦٩,٢٧٦ | ٥,٩٢٣,٤٥٨ | | |
| ٥,٦٩١,٦٥٣ | ٥,٨٥٥,٧٢١ | | |
| ٧٧,٦٢٣ | ٦٧,٧٣٧ | | |
| ٥,٧٦٩,٢٧٦ | ٥,٩٢٣,٤٥٨ | | |

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 الاضطلاع
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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| الإجمالي | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالآلاف جنيه مصري | استثمارات مالية متاحة للبيع بالآلاف جنيه مصري | |
|-------------|---|---|---|
| ٥,٧٦٩,٢٧٦ | ٤,٥٦٦,٧٢٣ | ١,٢٠٢,٥٥٣ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ |
| ٦٢٥,٢٩٠ | - | ٦٢٥,٢٩٠ | إضافات |
| (٤٩٤,١٦٤) | - | (٤٩٤,١٦٤) | استيعادات (بيع / استرداد) |
| (١,٧٤٥) | - | (١,٧٤٥) | فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية |
| ١٣,٣٤٤ | - | ١٣,٣٤٤ | أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١) |
| - | - | - | رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع |
| ١١,٦٧٥ | ١٢,٤٢٦ | (٧٥١) | تكلفة مستهلكة خلال الفترة |
| (٢١٨) | - | (٢١٨) | يخصم مخصص خسائر الأضرار |
| ٥,٩٢٣,٤٥٨ | ٤,٥٧٩,١٤٩ | ١,٣٤٤,٣٠٩ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ |
| ٦,٦٢١,١١٤ | ٢١,٧٥٠ | ٦,٥٩٩,٣٦٤ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ |
| ١,٢٥١,٢٥٩ | - | ١,٢٥١,٢٥٩ | إضافات |
| (٢,١٧٨,٩٥٥) | - | (٢,١٧٨,٩٥٥) | استيعادات (بيع / استرداد) |
| - | ٤,٥٤٠,٥٢٧ | (٤,٥٤٠,٥٢٧) | محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١,٢,٩٣٦ | - | ١,٢,٩٣٦ | فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية |
| (٢٢,٤٠٨) | - | (٢٢,٤٠٨) | أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١) |
| (٥٠,٨٦) | - | (٥٠,٨٦) | رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٣١) |
| ٤١٦ | ٤,٤٤٦ | (٤,٠٣٠) | تكلفة مستهلكة خلال السنة |
| - | - | - | يخصم مخصص خسائر الأضرار |
| ٥,٧٦٩,٢٧٦ | ٤,٥٦٦,٧٢٣ | ١,٢٠٢,٥٥٣ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

٢٠ - استثمارات في شركات تابعة و شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري | | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري | | |
|-------------------------------------|--------|------------------------------------|--------|--|
| نسبة المساهمة % | القيمة | نسبة المساهمة % | القيمة | شركات تابعة |
| - | - | ٧٠,٠٠ | ٢٥,٠٨٢ | شركة ريد ايلاند للمشروعات السياحية (بعد خصم خسائر الأضرار) |
| - | - | - | ٢٥,٠٨٢ | |

تتمثل الاستثمارات في شركة تابعة في استثمارات في شركة ريد ايلاند للمشروعات السياحية ش.م.م بنسبة ٧٠% و هي شركة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية و ذلك مقابل تسوية مديونية شركة ريد ايلاند للمشروعات السياحية ش.م.م.

شركات شقيقة

| شركة الكويت الوطنية للخدمات البريدية | | شركة الوطنية كابتيل لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار | |
|--------------------------------------|--------|---|--------|
| ٢٠,٠٠ | ٦,١٥٨ | ٢٠,٠٠ | ٦,٥٠٥ |
| ٤٩,٩٩ | ٣٠,٨٥٠ | ٤٩,٩٩ | ٣١,٢٢٦ |
| | ٣٧,٠٠٨ | | ٣٧,٧٣١ |
| | ٣٧,٠٠٨ | | ٦٢,٨١٣ |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

وأهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٧

| بالف جنيه مصري | نسبة المساهمة % | قيمة المساهمة | أرباح/(خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | أصول الشركة | البلد مقر الشركة | طبيعة العلاقة شركة شقيقة | البيان |
|----------------|-----------------|---------------|----------------------|----------------|-------------------------------------|-------------|------------------|--|--------|
| ٢٠.٠٠٠ | ٦.٥٠٥ | ١٥.٠٨٧ | ٤٤.٧٢٧ | ٢٤٠.١٠٤ | ٦٨.٨٨٧ | مصر | شركة شقيقة | الشركة الدولية للخدمات البريدية | |
| ٤٩.٩٩ | ٣١.٢٢٧ | (١٣٣) | ٨٩٢ | ٦٨٢ | ٦٣.١٣٦ | 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

٢١ - أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | الإيرادات المستحقة |
|----------------|---------------|---|
| ٣٩٠.٩٨٥ | ٣٤٦.١٩٨ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ١٤.٩٠١ | ٣٦.٢٣٣ | الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال) |
| ٦٧.٦٦٩ | ٧٠.٢٥٨ | وثيقة تأمين جماعي |
| ١٤٠.٨٢٣ | ١٣٣.٩٢٨ | المصروفات المقدمة |
| ٣٥.٣٩٠ | ٥٣.٣٠٧ | التأمينات والعهد |
| ١٧.٩٧١ | ٢٣.٦٢٠ | عائد مدفوع مقدما |
| ١٦.٨٦١ | ٢٠.٣١٣ | أخرى |
| ١٠٨.٠٥٢ | ١٣٣.٥١٦ | |
| ٧٩٢.٦٥٢ | ٨١٧.٣٧٣ | |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٢ - أصول ثابتة

| | الإجمالي بالآلاف | أخرى بالآلاف | اثاث بالآلاف | أجهزة ومعدات بالآلاف | تجهيزات وتركيبات بالآلاف | وسائل نقل بالآلاف | نظم الية متكاملة بالآلاف | مباني * بالآلاف | أراضي * بالآلاف | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ |
|--------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| جنيه مصري | ٤٨٢,٤٥٧ | ١٢,٨١٨ | ٧٨,٢٨٥ | ٢٥,٧٥٩ | ١١٢,٢٧٩ | ٤٩,٠٣٠ | ٦٢,٨٠٠ | ٢١٢,٢٨٥ | ٢٢,٩٢٨ | ٢٢,٩٢٨ |
| | (١٨٨,٥٦٤) | (٩,٩٨٤) | (١٢,٧٢٧) | (١,٠٠٦٦٣) | (٧٤,٥٩٩) | (٤٤,٠٠٧) | (٤٧,٦٧٨) | (٣٤,٦١١) | - | - |
| جنيه مصري | ٢٩٤,٨٨٨ | ٢,٨٣٤ | ١٤,٥٥٨ | ١٤,٧٩٦ | ٤٥,٠٨٠ | ٨٩٦ | ١٦,١٢٢ | ١٧٧,٦٧٤ | ٢٢,٩٢٨ | ٢٢,٩٢٨ |
| | ٥٨٠,٠٧٣ | ٢,٧٨٢ | ٥,٩٣١ | ١٣,٦٦٨ | ٢٠,٢٥٥ | - | ١٧,٦٣٧ | ٩,٥٧٠ | - | - |
| | (٨,٧٩٧) | (٢,١٢٢) | (٢,١٧٦) | (٣٧٧) | (٩٤٣) | (٩) | (٤,٥٦١) | (٢٦٤) | - | - |
| | ١٣٤ | ١٠ | ١٩ | ٧ | ١٠ | ٩ | ٤٩ | ٣٥ | - | - |
| | (٣٥,٩٢٤) | (٨٨٢) | (٢,١٣٤) | (٣,٠٩٦) | (١٩,٠٠٥) | (٣٧٧) | (٦,٣٤٧) | (٤,٠٩٠) | - | - |
| جنيه مصري | ٣٠٨,٣٦٩ | ٤,٠٢٢ | ١٥,٤٢٣ | ١٢,٧٤٠ | ٤٥,٤٩٧ | ٥١٩ | ٢٢,٨٩٥ | ١٨٢,٩٢٥ | ٢٢,٩٢٨ | ٢٢,٩٢٨ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٥٣٢,٧٤٣ | ١٤,٨٧٨ | ٣١,٤٩٠ | ٢٧,٨٠٠ | ١٣٢,٢٩١ | ٤٤,٨٩٤ | ٧٦,٨٧١ | ٢٢١,٥٩١ | ٢٢,٩٢٨ | ٢٢,٩٢٨ |
| | (٧٤٤,٣٧٤) | (١,٠٨٥٦) | (١٥,٨٤٧) | (١,٤٠,٦٠٠) | (٨٦,٥٩٤) | (٤٤,٣٧٥) | (٥٢,٩٧٦) | (٣٨,٦٦٦) | - | - |
| جنيه مصري | ٣٠٨,٣٦٩ | ٤,٠٢٢ | ١٥,٦٤٣ | ١٣,٣٤٠ | ٤٥,٦٩٧ | ٥١٩ | ٢٢,٩٢٥ | ١٨٢,٩٢٥ | ٢٢,٩٢٨ | ٢٢,٩٢٨ |
| | ٣٠٨,٣٦٩ | ٤,٠٢٢ | ١٥,٦٤٣ | ١٣,٣٤٠ | ٤٥,٦٩٧ | ٥١٩ | ٢٢,٩٢٥ | ١٨٢,٩٢٥ | ٢٢,٩٢٨ | ٢٢,٩٢٨ |
| | ٢٦,٧٢٨ | ٣,١٤٥ | ٢,٢٨٢ | ١,٨٨٦ | ٤,٥٤٧ | - | ١٤,٨٧٨ | - | - | - |
| | (١٢,٨٢٥) | (٥,١٧٤) | (٧٥٦) | (١٢٤) | (٧٦) | - | (٦,٦٩٥) | - | - | - |
| | ٢,٠٧٢ | ٢,٢٣١ | ٢٤٣ | (٨٢٧) | (٢,٩٥٢) | - | ٣,٤٢١ | - | - | - |
| | (١٨,٤٢٥) | (٥٦٤) | (٩٤٦) | (١,٥٥٧) | (٨,٩٤٣) | (١١٨) | (٤,٠٨٧) | (٢,٣١٠) | - | - |
| جنيه مصري | ٣٠٥,٩١٩ | ٣,٦٦٠ | ١٦,٤٦٦ | ١٣,٠٧٨ | ٣٨,٢٦٩ | ٤٠١ | ٣٠,٤٠٢ | ١٨٠,٠٧٥ | ٢٢,٩٢٨ | ٢٢,٩٢٨ |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٥٤٦,٦٤٦ | ١٢,٨٤٩ | ٣٣,٠١٦ | ٢٩,٥٦٢ | ١٣٦,٧٦٢ | ٤٠,٨٩٤ | ٨٥,٠٤٤ | ٢٢١,٥٩١ | ٢٢,٩٢٨ | ٢٢,٩٢٨ |
| | (٢٤٠,٧٢٧) | (٩,١٨٩) | (١٦,٥٥٠) | (١,٦٤,٨٤٤) | (٩٨,٤٩٣) | (٤,٤٩٣) | (٥٤,٦٤٢) | (٤,٠٨٧٦) | - | - |
| جنيه مصري | ٣٠٥,٩١٩ | ٣,٦٦٠ | ١٦,٤٦٦ | ١٣,٠٧٨ | ٣٨,٢٦٩ | ٤٠١ | ٣٠,٤٠٢ | ١٨٠,٠٧٥ | ٢٢,٩٢٨ | ٢٢,٩٢٨ |

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١١٠,٢٥٨ ألف جنيه مصري تمثل أراضي وسيان لم تسجل بعد باسم البنك وحارر حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٣ - أصول غير ملموسة

| الأجمالي بالآلاف جنيه مصري | أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري | برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري | |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| ٣٥,٤٥٠ | ١٢,٠٥٠ | ٢٣,٤٠٠ | التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧ |
| ٣,٤٥٧ | - | ٣,٤٥٧ | الإضافات |
| (٤٧) | - | (٤٧) | الاستبعادات |
| ٣٨,٨٦٠ | ١٢,٠٥٠ | ٢٦,٨١٠ | التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ |
| (٣,٦٣٣) | (٢٦١) | (٣,٣٧٢) | مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠١٧ |
| (٣,٠٠١) | (٥٩٠) | (٢,٤١١) | استهلاك الفترة |
| (١,٦١٣) | - | (١,٦١٣) | استهلاك الاستبعادات |
| (٨,٢٤٧) | (٨٥١) | (٧,٣٩٦) | مجمع الاستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ |
| ٣٠,٦١٣ | ١١,١٩٩ | ١٩,٤١٤ | صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ |

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري | |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| ٨٢١,٩٩٢ | - | بنوك محلية ودائع |
| ٨٢١,٩٩٢ | - | |
| ٢١٥,٩٠٩ | ٢٢,٦٢١ | بنوك خارجية حسابات جارية ودائع |
| ٧,٦٣٥,٢٨٩ | ٥,٧٠١,٣٠٨ | |
| ٧,٨٥١,١٩٨ | ٥,٧٢٣,٩٢٩ | |
| ٨,٦٧٣,١٩٠ | ٥,٧٢٣,٩٢٩ | |
| ٢١٥,٨٥١ | ٢٢,٤٧٨ | أرصدة بدون عائد |
| ٨,٤٥٧,٣٣٩ | ٥,٧٠١,٤٥١ | أرصدة ذات عائد |
| ٨,٦٧٣,١٩٠ | ٥,٧٢٣,٩٢٩ | |
| ٨,٦٧٣,١٩٠ | ٥,٧٢٣,٩٢٩ | أرصدة متداولة |
| ٨,٦٧٣,١٩٠ | ٥,٧٢٣,٩٢٩ | |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٥ - ودائع العملاء

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|---------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١٤,٦١٧,١٦٣ | ١٤,١٣٠,٦٢٣ | ودائع تحت الطلب |
| ١٢,٤١٨,٩٣٧ | ١١,٣٧٢,٢٤٤ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ٩,٥١٦,١٣٢ | ٨,١١٥,١٦٧ | شهادات ادخار وإيداع |
| ٣,٦٦٥,٣٩٩ | ٣,٤٦١,٤٠٨ | ودائع توفير |
| ٢,٥١٢,٦٢٨ | ١,٠٢٠,٦٥٤ | ودائع أخرى |
| ٤٢,٧٣٠,٢٥٩ | ٣٨,١٠٠,٠٩٦ | الإجمالي |
| ٢٥,٥٧٦,١٧٩ | ٢٢,٢٣٧,٦١٥ | ودائع مؤسسات مالية وشركات |
| ١٧,١٥٤,٠٨٠ | ١٥,٨٦٢,٤٨١ | ودائع أفراد |
| ٤٢,٧٣٠,٢٥٩ | ٣٨,١٠٠,٠٩٦ | أرصدة بدون عائد |
| ٢,٥١٢,٦٢٨ | ١,٠٢٠,٦٥٤ | أرصدة ذات عائد |
| ٤٠,٢١٧,٦٣١ | ٣٧,٠٧٩,٤٤٢ | أرصدة متداولة |
| ٤٢,٧٣٠,٢٥٩ | ٣٨,١٠٠,٠٩٦ | أرصدة غير متداولة |
| ٣٣,٧٢٦,٥٣٣ | ٣٠,٠٢٦,٤٦١ | |
| ٩,٠٠٣,٧٢٦ | ٨,٠٧٣,٦٣٥ | |
| ٤٢,٧٣٠,٢٥٩ | ٣٨,١٠٠,٠٩٦ | |

٢٦ - قروض أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١,٢٧١,٨٠٤ | ٩١٣,٣٢٥ | قرض البنك الأوروبي لإعادة التعمير و التنمية |
| ٦٧٨,٤١٦ | ٧٩٩,١٥٩ | قرض بنك مؤسسة التمويل الدولية |
| ٩٠,٤,٥٥٥ | ٤٥٦,٦٦٣ | قرض الصندوق العربي للتنمية الاقتصادية و الاجتماعية |
| ١٦٠,٨١٠ | ١٨٢,٦٦٥ | قرض صندوق سند لتمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة |
| ٣٥٦,٣٩٥ | - | قرض الوكالة الفرنسية للتنمية |
| ٩٩٥,٠١١ | ١,٠٠٤,٦٥٧ | قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت * |
| ٤,٣٦٦,٩٩١ | ٣,٣٥٦,٤٦٩ | |

*وفقا لإيضاح رقم (٣٣- ب) المعاملات مع اطراف نوى علاقة (البند يتمثل في قروض مساندة من بنك الكويت الوطني .

٢٧ - التزامات أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|--------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٢٦٦,٢٧٩ | ٢٢٨,٤٥٦ | عوائد مستحقة |
| ٦٧,١٢٧ | ٧١,٥٤٠ | دائنون |
| ٣٨,١٦٩ | ٢٩,٩٦٨ | مصرفات مستحقة |
| ٦٦,١٩٣ | ٦٢,٩٧٧ | إيرادات مقدمة |
| ٥٨,١٠٠ | ٦٠,٠٤١ | أرصدة دائنة متنوعة |
| ٤٩٥,٨٦٨ | ٤٥٢,٩٨٢ | |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٨ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ٤١,٩٥١ | ٢٥,١٤٨ |
| ٤١,٩٥١ | ٢٥,١٤٨ |

التزامات مدرجة بالميزانية عن:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|---------------|----------------|
| ١٦,٨٠٣ | ٢٥,١٤٨ |
| ١٦,٨٠٣ | ٢٥,١٤٨ |

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ٤١,٩٥١ | ٤٨,١٧٨ |
| - | (٢٣,٠٣٠) |
| ٤١,٩٥١ | ٢٥,١٤٨ |

القيمة الحالية للالتزامات غير الممولة
تكلفة مزايا الخدمة السابقة الغير معترف بها
الالتزامات في الميزانية

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
|---------------|----------------|
| ٢٥,١٤٨ | - |
| ١٦,٨٠٣ | ٢٥,١٤٨ |
| ٤١,٩٥١ | ٢٥,١٤٨ |

تتمثل الحركة على الألتزامات خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
تكلفة الخدمة الحالية
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٩ - مخصصات أخرى

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| البيان | مخصص مطالبات محتملة | مخصص الالتزامات العرضية | مخصص دعاوى قضائية | مخصص مخاطر عمليات بنوك | بالآلاف جنيه مصري الاجمالي |
|----------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|------------------------|-------------------------------|
| الرصيد في أول الفترة | ٨١,٤٣٣ | ٥٧,٢٥٣ | ٣,٤١٢ | ٧,٣٩٩ | ١٤٩,٤٩٧ |
| المكون خلال الفترة | ٣٨,٨٠٠ | - | ١,٩٩٢ | - | ٤٠,٧٩٢ |
| فروق تقييم عملات أجنبية | - | ١٥٧ | (٢٣) | (٥٤) | ٨٠ |
| رد مخصصات أنتقي الغرض منها | - | - | (١,٨٣٣) | - | (١,٨٣٣) |
| المستخدم خلال الفترة | (٣٧,٠٥٥) | - | - | - | (٣٧,٠٥٥) |
| الرصيد في آخر الفترة | ٨٣,١٧٨ | ٥٧,٤١٠ | ٣,٥٤٨ | ٧,٣٤٥ | ١٥١,٤٨١ |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| البيان | مخصص مطالبات محتملة | مخصص الالتزامات العرضية | مخصص دعاوى قضائية | مخصص مخاطر عمليات بنوك | بالآلاف جنيه مصري الاجمالي |
|-----------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|------------------------|-------------------------------|
| الرصيد في أول السنة | ٧٢,٤٣٣ | ٧٠,٨٠١ | ٣,٦٦٩ | ٤,٦١٨ | ١٥١,٥٢١ |
| المكون خلال السنة | ١١,٠٠٠ | - | - | - | ١١,٠٠٠ |
| متحصلات خلال السنة | - | ٩٠٧ | - | - | ٩٠٧ |
| المحول (الي) من مخصص الديون | - | (٣,١٧٩) | - | ٤٨٦ | (٢,٦٩٣) |
| فروق تقييم عملات أجنبية | - | ٦,٣٨٥ | ١,٣٤٦ | ٣,٢٥٤ | ١٠,٩٨٥ |
| رد مخصصات أنتقي الغرض منها | - | (١٠,٣٤٣) | - | (٤٠٦) | (١٠,٧٤٩) |
| المستخدم خلال السنة | (٢,٠٠٠) | (٧,٣١٨) | (١,٦٠٣) | (٥٥٣) | (١١,٤٧٤) |
| الرصيد في آخر السنة | ٨١,٤٣٣ | ٥٧,٢٥٣ | ٣,٤١٢ | ٧,٣٩٩ | ١٤٩,٤٩٧ |

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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

| الالتزامات الضريبية المؤجلة | | الأصول الضريبية المؤجلة | | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|--|
| ٣٠ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| (١٤٤,٥٠٥) | (١٤٤,١٦٤) | - | - | اهلاكات الأصول الثابتة |
| - | - | ٩,٤٨٦ | ٩,٤٨٦ | المخصصات (بخلاف مخصص خسائر |
| (١٤٤,٥٠٥) | (١٤٤,١٦٤) | ٩,٤٨٦ | ٩,٤٨٦ | أضمحلل القروض) |
| - | - | (٥٠,١٩) | (٤٤,٦٧٨) | إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام) |
| | | | | صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام |

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

| الالتزامات الضريبية المؤجلة | | الأصول الضريبية المؤجلة | | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|--------------------------------|
| ٣٠ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | |
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| (١٣,٥٨٠) | (١٤٤,٥٠٥) | ٩,٤٨٦ | ٩,٤٨٦ | الرصيد في أول الفترة / السنة |
| (٩٢٥) | ٣٤١ | - | - | الاستبعادات |
| (١٤٤,٥٠٥) | ١٤٤,١٦٤ | ٩,٤٨٦ | ٩,٤٨٦ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

٣١- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصري .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطيات :

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافي أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال المصدر والمدفوع .

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٢٠٩,٩٠١ | ١٦٨,٤٩٦ | احتياطي قانوني |
| ٤٥٦,٧٧٣ | ٣٥٦,٧٧٣ | احتياطي عام |
| ٩,٢٠٥ | ٩,٢٠٥ | احتياطي خاص |
| ٥٣,٠٧٨ | ٣٢,٢٧٠ | احتياطي رأسمالي |
| ٣٤,٠٩٦ | ٣٤,٠٩٦ | احتياطي المخاطر البنكية العام |
| (٥٣,٠٠٥) | (٨٠,٧٠٩) | احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٧١٠,٠٤٨ | ٥٢٠,١٣١ | إجمالي الاحتياطيات |
| (٨٠,٧٠٩) | ١٢,٧٧٣ | احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٧,٧٠٦ | (٨٤,٤٠٤) | الرصيد في أول الفترة / السنة |
| (٢) | (٣,٩٩٢) | صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة |
| - | (٥٠,٨٦) | فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الأجنبية |
| | | رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع |
| | | خلال الفترة / السنة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد |
| (٥٣,٠٠٥) | (٨٠,٧٠٩) | |

د - أرباح محتجزة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١,٢٧٩,٧١٦ | ١,٠٢٠,٧١٨ | الرصيد أول الفترة / السنة |
| ٧٢٦,٦٦٤ | ٨٤٨,٨٩٥ | محول من أرباح الفترة / السنة |
| (٨٣,٢٨٤) | (٥٨,٠١١) | توزيعات الأرباح |
| (١٦٢,٢١٣) | (١٣١,٨٨٦) | المحول إلى الاحتياطيات |
| ٢,١٦٠,٨٨٣ | ١,٢٧٩,٧١٦ | 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 :

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٢,٧٥٥,٥٧٣ | ٢,٤١٦,٥٩١ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٥,٠٥٩,٣٦٤ | ٥,٣١٥,٥٠٥ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٦,٥١١,٨٥٧ | ١٤,٣٨٧,٤٦٨ | أذون الخزانة |
| (١,٦٧١,٧٢٨) | (١,٧٨٥,٠٤٥) | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| (١٤,٧٠٦,٣٦٠) | (١٤,٣٨٧,٤٦٨) | أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٧,٩٤٨,٧٠٦ | ٥,٩٤٧,٠٥١ | النقدية وما في حكمها |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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 السائدة في المعاملات الحرة .

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

أ- أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٨,٧٥١ | ٢,٩٣١ | المستحق للعملاء |
| ٥٠٠ | ٤,٤٥٠ | حساب جارى |
| ٩,٢٥١ | ٧,٣٨١ | ودائع |
| - | ٣,١٣٧ | المستحق على العملاء |
| ٧١ | ٣٣ | حساب جارى مدين |
| ٧١ | ٣,١٧٠ | مدينة اخرى |
| | | الرصيد في آخر الفترة / السنة |

بنك الكويت الوطني

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ٢٥٨,٢١٨ | ٤١,٥٧١ | ارصدة لدى البنوك |
| ٣,٦٦٥,٣٢٢ | ٤,٨٦٦,٥٤٥ | ارصدة مستحقة للبنوك |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | القيمة الاسمية للقرض المساند في اخر الفترة / السنة |
|---------------|----------------|--|
| ٩٩٥,٠١١ | ١,٠٠٤,٦٥٧ | |
| ٩٩٥,٠١١ | ١,٠٠٤,٦٥٧ | |

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧ تم سداد القرض المساند بمبلغ ٥٥ مليون دولار أمريكي الذي بنك الكويت الوطني ، و الحصول علي قرض بنفس ذات القيمة بما يعادل مبلغ ٩٩٥,٠١١ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية المستقلة بسعر ١٨.٠٩١١ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعيه 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 ٤,٧٩٧.٠٦ % سنويا.

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | مصرف ادارة صناديق الإستثمار عواند مدينة |
|---------------|----------------|--|
| ٢,٢٢٣ | ٣,٢٠٦ | |
| ٤٤ | ٤١ | |

د- بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٦,٦٤٢ ألف جنيه مصري والمتوسط الشهري ٢,٧٧٤ ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة .

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة بقيمة ٤,١٧٨ 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 تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١١٩,٦٠١ الف جنيه مصري حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة مقابل ٩١,٨٧٢ 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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١٣٠.٦٢٨ | ٤٨٢.٥٧٦ | الأوراق المقبولة |
| ٣.٠٠٥.٢٥٠ | ٢.٨٣٩.٨٠٣ | خطابات ضمان |
| ٥.٢٢٦.٢٦٩ | ١.٤٦١.٥٥٦ | اعتمادات مستندية استيراد / تصدير |
| ٢.٤٦١.١٣٤ | ٢.٥١٧.٦٥٦ | ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها |
| ١٠.٨٢٣.٢٨١ | ٧.٣٠١.٥٩١ | |

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | |
| ١٦.١٤٤ | ١٠.٦٠٧ | لا تزيد عن سنة |
| ٥٥.٤١٩ | ٣١.٦٧٤ | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |
| ٢٧.٢٤١ | ٨.٧٢٨ | أكثر من خمس سنوات |
| ٩٨.٨٠٤ | ٥١.٠٠٩ | |

٣٥ - التزامات التأجير التمويلي

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

| البيان | قيمة البيع | قسط الإيجار التمويلي | الفترة |
|----------------------|------------|----------------------|--------|
| | المبلغ | المبلغ | |
| | العملة | العملة | |
| فرع النزهة | ٤,٢٠٨ | ٥١ | شهرياً |
| فرع الحجاز | ٥,٠٧٦ | ٦١ | شهرياً |
| فرع النصر | ٨,٢٦٢ | ٨١ | شهرياً |
| فرع مصدق | ١١,٥٧٣ | ١١٤ | شهرياً |
| تطوير الحاسب الآلي-٤ | ٦,٧٦٦ | ١٥٢ | شهرياً |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٦ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

| البيان | |
|------------------------|--------------------------------------|
| أولاً : الأصول : | البيان |
| أ - أرصدة لدى البنوك | بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية |
| | بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية |
| | ٤٥٤,١٩٦ |
| | ٤٥٤,١٩٦ |
| ب- قروض للملاء والبنوك | ٢٩,٣٦٨ |
| قطاع الزراعة | ٥٤٠,٤٥٦ |
| قطاع الصناعة | ٥,٤٧٢,٨٠٣ |
| قطاع التجارة | ٢,١٥٢,١٧٧ |
| قطاع الخدمات | ١,١٧٨,٨٠٤ |
| القطاع العائلي | ٢,٥١٧,٧٢٦ |
| قطاعات أخرى | ٥١,٣٥٥ |
| | ١١,٩١٣,٣٢١ |
| مخصص القروض | (٣٢٣,٠٨١) |
| عوائد مجانية | (٧٧٨,١٩٢) |
| | (٩,٢٢٨) |
| صافي القروض | ١٤,٨٤٥,٩٣٥ |
| | ١١,١٢٥,٩٠١ |

| البيان | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|
| ثانياً: الالتزامات : | البيان |
| أ - أرصدة مستحقة للبنوك | بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية |
| | بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية |
| | ٥,١٠٥ |
| | ٥,١٠٥ |
| ب - ودائع العملاء | ٥,٧١٨,٨٢٤ |
| قطاع الزراعة | ١٢٨,٩٠٤ |
| قطاع الصناعة | ٥,٦٣٥,١٩٢ |
| قطاع التجارة | ١,١٥٥,٤٩٦ |
| قطاع الخدمات | ١,٣٠٩,٨٦٢ |
| القطاع العائلي | ١٢,٩٦٢,٩٩٢ |
| قطاعات أخرى | ٣,٠٤٧,٢٠٩ |
| | ٢٤,٢٣٩,٦٥٥ |
| ج - الالتزامات العرضية | ٧٠٠,٤٩٣ |
| خطابات الضمان | ٢,٣٠٤,٧٥٧ |
| ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها | ١١٦,٠٠٠ |
| الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) | ٧,٦٦٥ |
| الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين | - |
| | ٢,٤٢٨,٤٢٢ |
| | ٨,٣٩٤,٨٥٩ |

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٧ - توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

| بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية | بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية | البيان |
|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| ٤,٢٦٤,٤٣٣ | ٥٠,١٥,٥٨٩ | القاهرة |
| ١١٧,٢١٥ | ٩٥٠,١٧٤ | السادس من أكتوبر |
| ١,٢٤٦,٥٠٥ | ٨٩٤,٠٢٤ | الاسكندرية |
| ٤٤,٣٦٤ | ٦٣,٠٨٤ | الغربية |
| - | ١٦,٦٨٦ | دمياط |
| ٤٨,١٤٩ | ٣٢٥,١١٣ | الشرقية |
| ٣٥٠,٥٤٤ | ٢٣٢,٩٩٨ | الدقهلية |
| ٣٦٤,٥٧٥ | ١٠٠,٩٤٨ | القليوبية |
| ٨,٧٢٣,٨٧٧ | ٤,١٦٩,٢٨٧ | الجيزة |
| ١,٤٨٦ | ٣٤,٨٦٣ | اسيوط |
| ٢,٦٠٦ | ٧٤,٨١٥ | سوهاج |
| - | ٤٢,١٣٩ | البحر الاحمر |
| - | ٣٦٠ | جنوب سيناء |
| ١٥,١٦٣,٧٥٤ | ١١,٩٢٠,٠٨٠ | |
| (٣٢٣,٠٨١) | (٧٧٨,١٩٢) | يخصم |
| (١,٤٩٧) | (٩,٢٢٨) | مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٤,٨٣٩,١٧٦ | ١١,١٣٢,٦٦٠ | العوائد المجنية |
| | | الصافي |

٣٨ - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

| بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية | بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية | البيان |
|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| ٩,٥٦٦,٢٢٢ | ١١,٨٨٤,٥٦٦ | القاهرة |
| ١,٤٨١,٨٩٨ | ٦٧٦,٦٤٢ | السادس من أكتوبر |
| ٣,٢٠٩,٣٢٥ | ٢,١٨٩,٠٨٥ | الاسكندرية |
| ٨٩,٤١٠ | ٢٠,٤٥٠,٣ | الغربية |
| ١٤,٠٧١ | ١١١,٨٥٠ | دمياط |
| ١٢٩,٢٠٩ | ١٦٠,٩٩٩ | الشرقية |
| ٣٦٨,١٥٠ | ٣٨١,٨٥٩ | الدقهلية |
| ٩٢,٠٠١ | ٢٣٩,٨٧٩ | القليوبية |
| ٣,٤٤٤,٢١٩ | ٧,٨٤١,٤١٤ | الجيزة |
| ٢٩,٥٨٦ | ١٦٨,٨٠٨ | اسيوط |
| ٣٦,٤٣٩ | ٢٦٨,٥٣٣ | سوهاج |
| ٢٩,٠٠٠ | ٧٨,٩٦٠ | البحر الاحمر |
| ٢٢,٩٨٣ | ١٠,٦٤٨ | جنوب سيناء |
| ١٨,٥١٢,٥١٣ | ٢٤,٢١٧,٧٤٦ | |

٣٩ - صناديق الاستثمار

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطني كإيصال 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 ٢١,١٥٤,٢٨٠ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٧١,٧٩٢ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة مبلغ ٤٨,١٢٨ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " على ٣,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٨ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطني كإيصال 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 ٦٦٥,٦٠٠ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٩,٧٧٥ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٢,٩٤٨ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٨,٤٥٣,٠١٩ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢١,١٠١,٦٦٤ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة مبلغ ٤١٠,٤٩٢ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٠٧٤ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

ج - صندوق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر (فو 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 الوطني 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 ١٩.٥٩٠.٢٦ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٢٣٨,٤٠٣ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة مبلغ ٢٤,٢٦١ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة 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 الوطني 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 ٣,١٣٦ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦.٩٢٣.٤٧ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٠٩,٣٢٠ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة مبلغ ١٥,٣٨٩ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٤ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٤٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام ٢٠١٦ لتتماشي مع تبويب القوائم المالية المستقلة للفترة الحالية .