

بنك الكويت الوطني - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

د/ عبد العزيز حجازي و شركاه
Crowe
محاسبون قانونيون واستشاريون

منصور وشركاهم برئيس وترهاوس كويرد
محاسبون قانونيون واستشاريون

صفحة	المفرد
٢	تقرير المحصل المحذرة للقوائم المالية
٣	الميزانية
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
٦٥ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

د/ عبد العزيز حجازي وشركاه
Crowe
محاسبون قانونيون واستشاريون

مضبور وشركاهم برئيس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إسداء 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 ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وبمختصا للمبيعات المحاسبية الهامة وغيرها من الأيضاحات المنقمة الأخرى، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتقتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

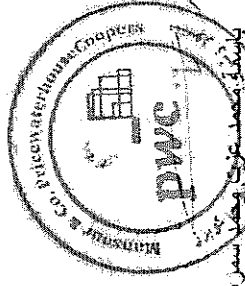
نطاق الفحص المحدود
قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق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

الاستنتاج
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بجدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقب الحسابات

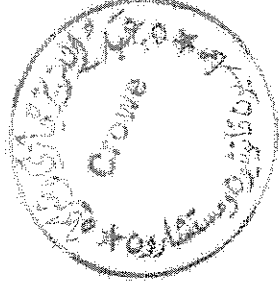
د/ شريف السكري

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



زامل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٥٨٨
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٧
مضبور وشركاهم برئيس وترهاوس كوبرز

القاهرة في ٢ أغسطس ٢٠١٨



بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية
في 30 يونيو 2018

رقم الإيضاح	30 يونيو 2018 بالتاب جنيه مصري	31 ديسمبر 2017 بالتاب جنيه مصري
	4,955,941	4,858,201
(14)	3,377,282	4,258,426
(15)	13,746,005	10,033,366
(16)	38,390,203	33,913,157
(17)	2,467	432
(18)	842,795	830,864
(19)	2,348,899	3,854,057
(20)	34,375	31,250
(21)	1,081,256	880,615
(22)	61,469	34,646
	284,166	311,334
	<u>65,124,858</u>	<u>59,006,348</u>
الإلتزامات وحقوق الملكية		
الإلتزامات		
(24)	7,512,652	8,613,507
(25)	47,535,081	40,857,489
(26)	3,799,028	4,022,148
(27)	650,261	576,228
(28)	65,811	59,058
(29)	161,336	166,587
(30)	8,621	6,594
	60,277	27,760
	<u>59,793,067</u>	<u>54,329,371</u>
حقوق الملكية		
	1,590,000	1,500,000
	1,087,539	761,728
	2,744,252	2,415,249
	5,331,791	4,676,977
	<u>65,124,858</u>	<u>59,006,348</u>

رئيس مجلس الإدارة

Amr

عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

Amr

د / ياسر اسماعيل حسن

- الأيضاحات المرفقة من (1) إلى (40) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المخدوم مرفق.

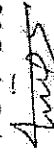
بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2018

الفترة لشهر المنتهية في 30 يونيو 2017	الفترة لشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	الفترة لشهر المنتهية في 30 يونيو 2017	الفترة لشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	رقم الإيضاح
1,397,475	1,654,188	2,623,765	3,300,875	(5)
(767,824)	(1,008,473)	(1,426,898)	(2,003,667)	(5)
629,651	645,715	1,196,867	1,297,208	(6)
141,059	146,506	240,605	344,971	(6)
(6,408)	(5,088)	(9,836)	(10,329)	(6)
134,651	141,418	230,769	334,642	
1,315	3,402	1,359	3,662	(7)
17,753	23,234	61,010	41,601	(8)
(75,253)	115	(76,410)	2,025	(9)
2,681	5,125	2,724	5,125	(10)
(124,152)	(486)	(192,233)	(52,237)	(17)
(144,318)	(180,757)	(294,202)	(399,234)	(11)
75,202	(952)	31,560	46,857	(12)
517,530	636,814	961,444	1,279,649	
(130,400)	(144,932)	(234,780)	(290,873)	
397,130	491,882	726,664	988,776	(13)
2,65	3,28	4,84	6,59	(40)

رئيس مجلس الإدارة



نعصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



د / ناصر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (40) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التعديل في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر معيار IFRS	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عائلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٦٧٦,٩٧٨	٢,٤١٥,٤٤٩	٢٦٨,٣٤٧	٣٧,٨١٧	(٢٣,٣٩٢)	٥٣,٠٧٨	٩,٢٠٥	٢,٦٠٧,٧٧٣	٢,٩٠,٩٠١	١,٥٠٠,٠٠٠
(٣٣٩,١١١)	(٣٣٩,١١١)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢٧٥,٣٢٢)	-	-	-	٢٩٨	-	٢,٠١٩,٠٢٥	٧٥,١٤٤	-
٤,٣٣٧,٨٦٧	١,٨٠٠,٧٧٦	٢٦٨,٣٤٧	٣٧,٨١٧	(٢٣,٣٩٢)	٥٣,٢٩٦	٩,٢٠٥	٤,٦٠٦,٧٧٣	٢٨٥,٠٤٥	١,٥٠٠,٠٠٠
-	(٤٥,٣٠٠)	-	٤٥,٣٠٠	-	-	-	-	-	-
٦٥	-	-	-	٦٥	-	-	-	-	-
٥,٠٨٣	-	-	-	٥,٠٨٣	-	-	-	-	-
٩,٨٨,٧٧٦	٩,٨٨,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٣٣٩,٧٩١	٢,٧٤٤,٢٥٢	٢٦٨,٣٤٧	٨٢,١١٧	(١٨,٢٤٤)	٥٣,٢٩٦	٩,٢٠٥	٤,٦٠٦,٧٧٣	٢٨٥,٠٤٥	١,٥٠٠,٠٠٠

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٩٦٦,٤٤٤	١,٢٧٩,٦٤٩	
٢٠,٩٦٧	٢٠,١٤٦	
١٩٢,٢٢٣	٥٢,٢٣٧	
(٧٨,٨١٨)	-	
(١,٨٣٢)	(٩٤)	
٧٩,٠٣٦	-	
٤٥٠,٧٩١	١٠,٥٢٤	
٨١	٧٧	
١,٧٤٣	(٧,٤٣٠)	
(٦,٧٢٤)	(٥,١٢٥)	
-	(٦٢,٨٥٨)	
(٩٤٩)	-	
(٣٧,٠٥٥)	(١٥,٨٣٠)	
(١١,١٧٥)	(٢٣,٢١٩)	
(١,٣٥٩)	(٣,٦٦٢)	
١,١٦٦,٨٨٢	١,٢٤٣,٤١٠	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الأرباح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
إهلاك و استهلاك
عبء الإضمحلال عن خصائر الإلتزام
رد مخصصات اتفي العرض منها
رد مخصصات أخرى
خسائر أضمحلال استثمارات مالية
عبء المخصصات الأخرى
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
حصة البنك في نتائج أعمال الشركات البديقة
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
المستفيد من المخصصات الأخرى
تكلفة مستهاكة
توزيعات أرباح
صافي التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي (النقص) الزيادة في الأصول والالتزامات
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
مشتقات مالية
التزامات أخرى
ضرائب الدخل المسددة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
مخصصات من بيع أصول ثابتة
مخصصات استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
مخصصات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
مدفوعات استثمارات في شركات تابعة
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

بنك الكويت الوطني - مصر شركة مساهمة مصرية

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٢,٠١٠,٥٢٣	(٢٢٣,١٢٠)
(٨٣,٢٨٤)	(٣٣٩,١١١)
٩٢٧,٢٢٩	(٥٢٢,٢٣١)
٢,٠٠١,٦٥٥	٥٨٠,٧٤٨
٥,٩٤٧,٠٥١	٥٠٠,٦٩,٦٨٨
٧,٩٤٨,٧٠٦	٥,٦٥٠,٤٣٦

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)

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

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

٢,٧٥٥,٥٧٣	٤,٩٥٥,٩٤١
٥,٠٥٩,٣٦٤	٣,٣٧٧,٢٨٢
١٦,٥١١,٨٥٧	١٣,٧٤٦,٠٠٥
(١,٦٧١,٧٧٨)	(٣,٩٧٢,٨٤١)
(١٤,٧٠٦,٣٦٠)	(١٢,٤٥٥,٩٥١)
٧,٩٤٨,٧٠٦	٥,٦٥٠,٤٣٦

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الأول - القطعة ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.
وتاريخ 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 ٤٦ فرع ويوظف عدد ١٣٨٣ موظف في تاريخ المركز المالي.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

١ - أسس إعداد القوائم المالية

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

ب - الشركات الشقيقة

ب/١ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون البنك 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 قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول فيما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، يُحسب النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذ قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق المباشر في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصدورات) تشغيل أخرى

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء مُضمنة 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 تنقسم بمخاطر ومناخ تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تنقسم بمخاطر ومناخ تخصصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

د - ترجمة العملات الأجنبية

١/٥ عملة التعامل والعرض

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

٢/٥ 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 والفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- * صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ولأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- * حقوق الملكية المشتقات 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 بالتحغيرات 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 تغير 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 موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وقروض ومديونيات ، وأصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وأصول مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد و تصنيف أصولها المالية عند الاعتراف الأولي .

١/٥ الأصول المالية الموبوءة 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 .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المضممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

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

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

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوية 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 نقلت 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 أي أداة مالية نقلت إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

٢/هـ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي يتويى 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 يربها 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/هـ الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الأصول المالية المحفوظ 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 لتويب كل المجموعه على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

٤/هـ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويتم 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 الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تويبها 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 إنائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات ولإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية الميوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية الميوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة جديدة 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 المبوية متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .
- يقوم البنك بإعادة تويب الأصل المالي المبوي 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال ، وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الأحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :
 - ١ - في حالة الأصل المالي المتبقى للاستثمار المحفوظ الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
 - ٢ - في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته المدفوعات أو المقبوضات فيتم نسوية 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 بالنسوية كلياً أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمخصصات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المنحصرات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .
- و - - المقاصة بين الأدوات المالية المقاصة بين المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتفادي لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك التية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .
- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ز - 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 المئوية 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 لحصص التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المناخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض المنوطة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إخراج 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 .

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب فرويج 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 .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالإنعاب 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 بالإنعاب الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بالإنعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ط - إيرادات توزيعات الأرباح
يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

ي - اضمحلال الأصول المالية
١/٥ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمخة ويتم تحصيل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة تعتمد عليها . وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيًا 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 بتعلق 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 أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ 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 . ولأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معطلة ، 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 اضمحلال 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 اضمحلال 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 يجوزها 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 المتوقعة بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والإفتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٧/٥ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

ك - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار 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 ملانماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث مكاتب وخزائن	ما بين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة
الات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكيف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
تجهيزات وقركيبات	٥ سنوات

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

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

ل - الأصول غير الملمومة

ل/١ برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي على الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، و تُضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كاصل علي مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمسة سنوات.

ل/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى
تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية).
و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتناها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الانتاجية المقدره لها، و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الأضمحلال في قيمتها سنويا و تحمّل قيمة الأضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

٢- م - الإيجارات

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

١/م - الاستئجار

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

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

٢/م

التاجير
بالنسبة للأصول المؤجرة تاجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وبهالك علي مدار العمر الانتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة ، ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الي 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 صفائي القيمة الدفترية للأصل المؤجر ، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحميلها الي المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يولييه ٢٠١٨

ن - النقدية وما في حكمها

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

س - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 مشابهة 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 لبدء من داخل هذه المجموعة .

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

ويتم قياس القيمة الحالية المدفوعات المقر 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 .

ع - مزايا العاملين

التأمينات الاجتماعية :

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

حصة العاملين في الأرباح :
يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقعة توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولايسجل أى التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة .

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

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى :
يقوم البنك بتقييم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة أو عادة ما يكون استحقاق 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 .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيصاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ف - 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 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 ما سبق تخفيضه .

ق - الإقراض:

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

ر - رأس المال

١/ر - تكلفة رأس المال

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

٢/ر - توزيعات الأرباح

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

- ١ - يقطع مبلغ يوزى ٥ % من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقت هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قديراً يوزى ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع .
- ٢ - ثم يقطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى من الأرباح قدرها ٥% للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم على أنه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية .
- ٣ - ثم تخصص بعد ذلك نسبة ١٠% من الأرباح للموظفين والعمال في البنك وتوزع طبقاً للقواعد التي يقرها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأرباح السنوية للعاملين في البنك.
- ٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تجاوز ١٠% من الباقي كمكافأة لمجلس الإدارة .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥ - يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصص إضافية في الأرباح أو برحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة .

شئ - أنشطة الأمانة

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

ث - أرقام المقارنة

يعاد تويبب أرقام المقاربه كلما كان ذلك ضروريا للتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح .

٢ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الي مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا ، ولذلك يهدف البنك الي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والي 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 ووضع حدود الخطر والرقابة عليه ، ولمرقبة 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 الي سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية ، بالإضافة الي ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبنية الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بعهدهاته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ، ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإفراض التي يتشأ 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 الي لجنة المخاطر المنتبئة من مجلس الإدارة و لجان الائتمان والإدارة العليا وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١٧/ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

تقاس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بنظر 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 الأضرار وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ١٧/١) .

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لسنولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم ، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى 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

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

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية ، وبالنسبة للأر تباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سجلت 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 والتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

أدوات الدين وأدوات الخزينة والأدوات الأخرى بالنسبة لأدوات الدين والأدوات الأخرى ، 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأدوات على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد 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 مقرض ، أو مجموعة مقرضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقرض / 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 مقرض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقرضين والمقرضين 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 المقدّمة ، ويقوم البنك بوضع قواعد استثمارية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ، ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

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

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

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

المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصرية 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 مفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عالية موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض 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 كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

ويشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق التقديرة أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على تقديرة أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المصنفة 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 (letters of credit and stand by Guarantees) ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض ، وتكون الإعتمادات المستندية والتجارية Documentary (Credit and Commercial Letters of Credit) التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبلغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنتها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الإعتمادات المستندية . ويعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان لأن أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة ومنح الائتمان أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بخصائص 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 لتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإفراض 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 الايضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري، مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة سيتم من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بأن الميون التي تم اعتمادها ٤٤٦,٨٢٤٩ ألف جنيه مصري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣٠ يونيو ٢٠١٨

مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	ديون جيدة
%	%	%	%	%
% ١٠,٢	% ٧٩,٩	% ١٢,٨	% ٨٥,٢	المتابعة العادية
% ١	% ١٠,٨	% ١,٧	% ٨,٠	المتابعة الخاصة
% ٣,٢	% ٤,٧	% ١٠,٩	% ٣,٩	ديون غير منتظمة
% ٨٥,٦	% ٤,٦	% ٧٤,٦	% ٢,٩	
% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك موصوفة تشير إلى وجود اضمحلال طفيفاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل المنفوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية المقرض 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 الأضمحلال 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 مفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام:

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضمحلال المطلوب وفقاً لقرارد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية حصماً 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 .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات:

٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالاتف جنيه مصري

بالاتف جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٠٠,٣٢,٣٦٦	أذون الخزينة
٥,٩٠٧,٩١٨	أرصدة لدى البنوك
	قروض وتسهيلات للعملاء
	قروض لأفراد:
٥٠٤,٨٢٠	- حسابات جارية مدينية
٥٧,٨٦٨	- بطاقات ائتمان
٢,٤٩٢,٣٨٧	- قروض شخصية
١٢,٤٧٣	- قروض عقارية
	قروض لمؤسسات:
١,٠١٥,٧٥٦	- حسابات جارية مدينية
٢٨,٩٢٦,٢٨٢	- قروض مباشرة
٩٠٠,٧٧١	- قروض مشتركة
	استثمارات مالية:
٤,٦٤٠,٧٥٥	أدوات دين
٥٢٦,١٨٣	أصول أخرى
٤٩,١٥٢,٧٨١	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الأوراق المقبولة
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكافئتها

٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالاتف جنيه مصري

٩٥١,٦٧٤
٢,١٥٩,٤٩٩
٢,٢٢٠,٨٥٨
٢,١٣٨,١٣٠
١,٨٨٠,١٦٦

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦/١ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧,٢٧١,٨٨٩	٣٣,٣٦١,٤٤٨
	٨٧٦,٨٣٤	٢٧٦,١٣٧
	١,١٣٦,٦٤٠	١,٥٤٥,٣٩٧
	٣٩,٢٨٥,٣٦٣	٣٥,١٨٢,٩٨٢
	(٨٨٨,٨٠١)	(١,٢٦٦,٢٢١)
	(٦,٣٥٩)	(٣,٦٠٤)
	٣٨,٣٩٠,٢٠٣	٣٣,٩١٣,١٥٧

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
متأخرات ليست محل اضمحلال
محل اضمحلال
الإجمالي
يخصم :
مخصص خسائر الاضمحلال
العوائد المجنبه
الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المنعقدة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	بالآلاف جنيه مصري		مؤسسات		أفراد		التقييم
	فروض أخرى	فروض مشاركة	فروض مباشرة	حسابات جارية مدينية	فروض عقارية	فروض شخصية	
٣١,٩٧٦,٩٤٩	-	٢٨٤,٧٨٥	٢٠,٨٧٤,٨٦١	٨,٣٦٢,٧٧٣	٣,٤٩٨	١,٩٧٢,٦٦٢	٤٢٥,٤٢٥
٣,٧٨١,٦٨٠	-	٤٤٨,٣٤٢	٢,٢٥٠,٦١٦	٣,٥٥,٤٢٤	١٣,٥٥٠	٧١٥,٩١٧	٢٨,٢٨٥
١,٥١٣,٢٦٣	-	-	٨١٤,٨٢٢	٢٩٨,٤٠١	-	-	-
٣٧,٢٧١,٨٨٩	-	٧٣٣,١٢٧	٢٣,٩٤٠,٣٣٩	٩,٣٦٦,٥٩٨	١٧,٠٤٨	٢,٦٨٩,٥٧٩	٧١,٤٨٨
							٤٥٣,٧١٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	بالآلاف جنيه مصري		مؤسسات		أفراد		التقييم
	فروض أخرى	فروض مشاركة	فروض مباشرة	حسابات جارية مدينية	فروض عقارية	فروض شخصية	
٢٨,٠٨٧,٢٢٥	-	-	٢٤,٢٥٢,٠٢٦	١,٠٤٤,٨٠١	٧,٨٥٦	٢,٢٢٠,٩٩٣	٤٩,٨٧٤
٢,٦٨١,٢٢٨	-	٤٥١,١٥٠	٢,٢٣٠,٠٧٨	-	-	-	-
١,٥٩٢,٩٩٥	-	-	١,٥٩٢,٩٩٥	-	-	-	-
٣٢,٣٦١,٤٤٨	-	٤٥١,١٥٠	٢٩,٠٧٥,٠٩٩	١,٠٤٤,٨٠١	٧,٨٥٦	٢,٢٢٠,٩٩٣	٤٩,٨٧٤
							٥٢١,٦٧٥

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المضمنة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فروض 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 :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (بالآلاف جنيه مصري)

أفراد		مؤسسات		حسابات جارية مدنية	
الإجمالي	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٩,٧٦٦	٩٢	٢٧,٢٦١	٢,٠٥٢	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٩,٠٣٠	٨	٩,٠١٣	٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣,٢٤٥	-	٣,٠٧٠	١٧٥	-	الإجمالي
٤٢,٠٤١	١٠٠	٣٩,٧٠٤	٢,٢٢٧	-	
مؤسسات		حسابات جارية مدنية		حسابات جارية مدنية	
الإجمالي	فروض أخرى	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧٢٢,١٠٦	-	٢٠,٣٦٦	٦٩١,٧٤٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤١,٨٨٩	-	-	٤١,٨٨٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٠,٧٩٨	-	-	٧٠,٧٩٨	-	الإجمالي
٨٣٤,٧٩٣	-	٢٠,٣٦٦	٨٠٤,٤٢٧	-	

عدد 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(بالآلاف جنيه مصري)

أفراد		مؤسسات		حسابات جارية مدنية	
الإجمالي	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدنية	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٥٥,٩٨١	٤,٤٣٢	١٤٤,١٠٤	٧,٤٤٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١١٤,١٣٦	-	١١٣,٢٥٠	٨٨٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٦,٠٢٥	-	٥,٨٦٦	١٥٤	-	الإجمالي
٨٧٦,١٤٢	٤,٤٣٢	٣٦٣,٢٢٠	٨,٤٨٥	-	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدنية
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة متفرقة

- قروض وتسهيلات للعملاء
بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة متفرقة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,١٣٦,٦٤٠ ألف جنيه مصري مقابل ١,٥٤٥,٣٩٧ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

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

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدنية
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	-	٣٦٠,٠٢٦	٣٦٨,٢٢٤	٦٤٤,٠١٤	١,٨٠٦,٠٦٠
قروض محل اضمحلال بصفة متفرقة	-	-	-	-	٥,٤٩٩
القيمة العادلة للضمانات	٣٢٢,٥٢٧	-	-	٣١٠,٧٢٣	-

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدنية
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٥٥,٩٦٢	-	-	١,٠٧٨,٦٣٠	-
قروض محل اضمحلال بصفة متفرقة	-	-	-	-	٦٠
القيمة العادلة للضمانات	١٣٨,٧٥٤	-	-	٢٩٢,٩١٣	-

أدوات دين وأدوات الخزينة

يتمثل الجداول التالي تحليل أدوات الدين وأدوات الخزينة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، طبقاً لتقييم (فيتش) في يونيو ٢٠١٨.

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أدوات خزينة	الإجمالي
١٦,٥٨٩,٢٠٠,٧	٣,١٤٦,٥٠٢	١٣,٧٤٦,٠٠٥	B
١٦,٥٨٩,٢٠٠,٧	٣,١٤٦,٥٠٢	١٣,٧٤٦,٠٠٥	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ب -

خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى 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 إلى 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. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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 المتوقعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقلبها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا لمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويقترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إفعال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن سنتين سابقتان مع استخدام معدل تآكل ٩٩ (decay rate) . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة تلك الحدود وذلك في حالة وجود تمركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها اسبوعياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلامس النشاط باستخدام تحيليات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر. وتقوم الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط، ويعرض ملخص اجتماعات لجنة المخاطر على مجلس الإدارة .

ب/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يُعرض 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. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(المعادل بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٤,٩٥٥,٩٤١	٣٢,٤١٤	٤,٣٥٩	٢٨٥,٣٢٨	٢,٠٣٩,٩١٣	٢,٥٩٢,٩٢٧
٢,٣٧٧,٢٨٢	١٠٠,٢٩٩	٨٩,٧٨٠	٥٢٨,١٤٦	٢,٣٠٣,٤٢٦	٣٥٥,٢٣١
١٣,٧٤٦,٠٠٥	-	-	-	٤,٩٥٣,٥٧٢	٨,٧٩٢,٤٣٢
٣٨,٣٩٠,٢٠٣	٧	٨٥	١,٦٩٨,١٨٧	١٥,٢١٥,٨٩٤	٢١,٤٧٦,٠٣٠
٢,٤٦٧	-	-	-	-	٢,٤٦٧
٨٤٢,٧٩٥	-	-	٤٠٠	٨١٩,٣٥٤	٢٣,٠٤١
٢,٣٤٨,٨٩٩	-	-	-	-	٢,٣٤٨,٨٩٩
٣٤,٣٧٥	-	-	-	-	٣٤,٣٧٥
١,٤٢٦,٨٩١	١٢٤,٨٤٦	٣٨٥	١٥,٨٢٨	٨٠,١٨٦	١,٦٦٥,٢٤٢
٦٥,١٢٤,٨٥٨	٢٩,٨٥٦٦	٩٤,٦٠٩	٢,٥٢٧,٨٨٩	٢٥,٤١٢,٣٤٦	٣٦,٧٩١,٤٤٨
٧,٥١٢,٦٥٢	-	-	-	٦,٠٢٧,١٢٣	١,٤٤٥,٤٨٩
٤٧,٥٣٥,٠٨١	١٢٦,١٥٧	٩٤,٢٧٦	٢,٥٢٣,٢٤٣	١٥,٥١٩,١٢٢	٢٩,٢٧٢,٢٤٣
٣,٧٩٩,٠٢٨	-	-	-	٣,٧٩٩,٠٢٨	-
١٦١,٣٣٦	-	-	٣,٣١٠	١٨٠,٤٤٤	١,٣٩,٦١٢
٦,١١٢,٧٦١	١٧١,٤٥٥	١٥٠	٤٥٥	٥١,٤٣٥	٥,٨٩٢,٣١٦
٦٥,١٢٤,٨٥٨	٢٩٧,٥٦٢	٩٤,٤٢٦	٢,٥٢٧,٠٠٨	٢٥,٤٥٥,٢٠٢	٣٦,٧٥٠,٢٦٠
-	١,٠٠٤	١٨٣	٨٨١	(٤٢,٨٥٦)	٤,٠٧٨٨
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	١٢٩,٩٤٥	١٠٤,٨٢٤	٤٢٠,١٢٨	٢٣,٨٢٧,٨٧٨	٢٤,٤٨٣,٥٢٥
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	١٢٦,٥٨٠	١٠٤,٩٣٧	١,٠٥٠,٢٧٤	٢٣,٤٢٢,٤٦٥	٢٤,٣٠١,٠٩٢
-	٢,٣٦٥	(٧٥)	(٦٣,١٤٦)	٤٤٤,٤١٣	١٨٢,٤٤٣

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إجمالي الأصول المالية

إجمالي الائتمانات المالية
صافي المركز المالي للميزانية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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 بالتزامات الإقراض .

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

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة إدارة الخزنة و/أو قطاعات الأعمال ، وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على 'دارة الخزنة 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 الخزنة عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات .

مهام إدارة الخزنة

- 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 بالتقييم المعرّض للخطر وطور 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 الخزنة 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 .
- تنوع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

قياس و متابعة مخاطر السيولة

يتم تخصيص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي 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 البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجل الاستحقاق المتبقية لتلك البنود . وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للعمليات ونماذج أنماط سلوك العميل التار يخية(كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الإقتراضات التقليدية المنصلة 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 المشددة

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

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى واحد	في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٧,٥١٢,٦٥٢	-	-	٨٩١,٢٢٤	٦,٢٢١,٣١٨	-	الالتزامات المالية
٤٧,٥٢٥,٠٨١	١٤,٠٥٥,٩٣٤	٤,١٢٩,٩٤٦	٨,٠٢٦,٩٥٦	٢,١٩٠,١٧٧	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٧٩٩,٠٢٨	١,٨٧٨,٢١٩	١,٩٢٠,٨٠٩	-	-	-	ودائع للعملاء
٥٨,٨٤٦,٧٦١	٢,٥٠٤,٢٩٢	١٥,٩٧٦,٧٤٣	٤,٦٢٩,٩٤٦	٨,٩١٤,٢٩٠	٢٦,٨١١,٤٩٥	قروض أخرى
٦٤,٥٥٣,١٢٧	١,٢٢٤,٩٠١	٢٣,٦٥٦,٧٨٢	١٩,٤٧٢,٤٥٥	٦,٠١٢,١٨٨	١٤,١٨٦,٨٠٠	إجمالي الالتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى واحد	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨,٢١٣,٥٠٧	-	-	٢٢٤,١٤١	٢,٣٢٥,٢٩٤	٥,٦٦٤,٩٧٢	الالتزامات المالية
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٦٢,١٥٧٠	١,٩٥٦,٩٨١	٥,٤٥٠,٥٠٠	٦,٧٦٨,١٨١	١٧,٠٦١,٢٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٢٢,١٤٨	١,٨٦١,٤٠٩	٢,١٦٠,٧٣٩	-	-	-	ودائع للعملاء
٥٢,٤٩٣,١٤٤	٢,٤٨١,٩٧٩	١٣,١١٧,٧٢٠	٥,٦٨٤,٦٤١	٦,٠١٣,٥٧٥	٢٢,٠٧٥,٢٢٩	قروض أخرى
٥٩,٠٧٤,٦٦١	١٢,٢٤٥,٥٥١	٢,٢٤٥,٥٥١	٦,٢٠٧,٥٧١	١٢,٤٤٥,٥٧٠	٢٢,٢٦٩,٥٦٥	إجمالي الالتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يولييه ٢٠١٨

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 المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	في نهاية ٣٠ يولييه ٢٠١٨
١٧٨,٨٧٨	-	١٧٨,٨٧٨	-	-	-	مشتقات معدل العائد
١٧٨,٨٧٨	-	١٧٨,٨٧٨	-	-	-	- تدفقات خارجية
١٧٨,٨٧٨	-	١٧٨,٨٧٨	-	-	-	- تدفقات داخلية
١٧٨,٨٧٨	-	١٧٨,٨٧٨	-	-	-	إجمالي تدفقات خارجية
١٧٨,٨٧٨	-	١٧٨,٨٧٨	-	-	-	إجمالي تدفقات داخلية
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد	في نهاية ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧
١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧	-	-	-	مشتقات معدل العائد
١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧	-	-	-	- تدفقات خارجية
١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧	-	-	-	- تدفقات داخلية
١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧	-	-	-	إجمالي تدفقات خارجية
١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧	-	-	-	إجمالي تدفقات داخلية

بنود خارج الميزانية
وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٤) :

في نهاية ٣٠ يولييه ٢٠١٨

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة واحدة لا تزيد عن سنة واحدة
١٤,٠٩٠,٢٩٠	-	-	١٤,٠٩٠,٢٩٠
٨٣,٩٨٩	١٩,٥٤٣	٥٢,٥٤٥	١١,٩٠١
٢٥٣,٣٧٠	-	-	٢٥٣,٣٧٠
١٤,٩٢٧,٦٤٩	١٩,٥٤٣	٥٢,٥٤٥	١٤,٣٧٤,٥٢١

ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة واحدة لا تزيد عن سنة واحدة
١٠,٨٨٠,١٦١	-	-	١٠,٨٨٠,١٦١
٨٧,١٠٧	٢٤,٣٣٨	٥٢,٣٦٤	٩,١٠٥
٧٥,٢٧٨	-	-	٧٥,٢٧٨
١١,٠٤٢,٥٤٦	٢٤,٣٣٨	٥٢,٣٦٤	١٠,٩٦٤,٥٤٤

ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيصاحات المتضمنة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١- 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 :

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٤,٢٥٨,٤٢٦	٤,٩٥٥,٩٤١	٤,٢٥٨,٤٢٦	٤,٩٥٥,٩٤١
٣٤,٤٧٩,٣٢٢	٣٨,١٠٦,٨٠٢	٣٥,١٨٢,٩٨٢	٣٩,٢٨٥,٣٦٣
١٧,٥٢٣	١٧,٢٥٣	١٧,٥٢٣	١٧,٥٢٣
٣,٥٤٠,٠٤٧	٢,٢٥٤,٩٢٩	٣,٨٣٦,٣٠٧	٢,٣٢٧,١٤٩
٥٢,٢١٤	٥٥,٩٦٣	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠
٨,٦١٢,٦٢٣	٧,٥١٢,٦٥٢	٨,٦١٣,٥٠٧	٧,٥١٢,٦٥٢
٤٢,٦٠٠,٥٤٧	٤٩,٥٦٣,٠١٧	٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٧,٥٣٥,٠٨١
٤,١١٢,٩١٠	٣,٢٧٧,٢٨٢	٤,٠٢٢,١٤٨	٣,٧٩٩,٠٢٨

أرصدة لدى البنوك
تمثل القيمة لإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة
المترتبة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد
في الأسواق المالية للديون ذات خطر الائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للعملاء
يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال . وتمثل القيمة العادلة
المترتبة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتنوع تحصيلها . ويتم خصم
التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية
الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحفوظ بها حتى
تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي
لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها .
ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو
الأسعار التي تم الحصول عليها من الممارسة .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء:

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

هـ - إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بارز للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدراجها 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 ١٠٠% .

ثانياً : طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ يتكون بسيط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين :-

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

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا) .
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الاموات المالية المحظية .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجليها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المقسمة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

- مخصص خسائر الإضمحلال 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 الإضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجزائها المخصص.
- استبعادات ٥٥% من الشريحة الاولى و ٥٥% من الشريحة الثانية .
- ما يخص قيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك و فاء لديون باحتياطي المخاطر البنكيه العام .
- وعند احتساب بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٥% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات .
- ويتم توزيع الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الاتي :-

- مخاطر الائتمان .
 - مخاطر السوق .
 - مخاطر التشغيل .
- ويتم توزيع الأصول بأوزان مخاطر مبروة بحسب طبيعة الطرف المدون 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 طبقا لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة والسنة الماضية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨
الف جنيه مصري

١,٥٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٥٠,٥٠٠,٠٠٠
٢,٦٠,٧٧٢	٤,٦٠,٧٧٢
٢,٠٩,٩٠١	٢٨٥,٥٠٤
٥٣,٥٧٨	٥٢٥,٢٩٩
-	٢٦٨,٢٤٧
١,٥٥٠,٤٩٨	١,٥٥٥,٤٧٦
١,٥٥٠,٣,٠٩٦	٩٨٨,٧٧٦
(١١٢,٤٨٦)	(٨١,٥٠٩)
٤,٥٤٠,٨٦٠	٥,١٧٦,٢٠٤

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)

أهم رأس المال
الإحتياطي العام
الإحتياطي القانوني
الإحتياطي رأسمالي
إحتياطي مخاطر معيار IFRS
الأرباح المحتجزة

الأرباح و (الخسائر) المرحليه النصف سنوية

الاستبعادات

إجمالي رأس المال الأساسي

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
ما يعادل مخصص المخاطر العامة

قروض / وديان مساندة

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

البيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وثيقة

٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص

الاستبعادات

إجمالي رأس المال المساند

إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات

الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر

إجمالي مخاطر الائتمان

مخاطر رأس المال التشغيل

قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكثر ٥٠ عميل

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر

القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

٢٦,٩٠٤,٦٧١	٢٦,٥٥١,٣٨٢
-	-
١,٢٤٨,٠٤٨	١,٢٧٢,٩٣٥
٥,٧٨٨,٩٠٨	٦,٤٤٩,٨٤٨
٢٦,٩٠٤,٦٧١	٢٦,٥٥١,٣٨٢
٣,٤١١,٦١٤	٣,٤١١,٦١٤
٢,٩٣٠,٥٠٨	١٢,٥٠٤,٤٥٤
٣,٠٢٤,٦٩٣	٤١,٤٧٨,٤١٠
% ١٩,٦٤	١٥,٥٥%

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إدارة المخاطر المالية
الرافعة المالية
مكونات النسبة

١ - مكونات البسط
يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري،

ب - مكونات المقام
يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:
١ - تعرضات البتود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
٢ - تعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
٣ - التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣٠ يونيو ٢٠١٨
الف جنيه مصري الف جنيه مصري

٤,٥٤٠,٨٦٠	٥,١٧٦,٢٠٤
٦,٠٦٤,٢٠١	٥,٣٠٥,٩٤١
٢,٠٥٦,٤٢٦	٢,٠٢٧,٢٨٢
١,٠٠٣,٣٦٦	١,٣٧٤,٦٠٥
٨٢,٠٨٦٤	٨٤٢,٧٩٥
٢,٨٥٤,٠٥٧	٢,٣٤٨,٨٩٩
٣٦,٢٤٩	٣٤,٣٧٥
٢٤,٠٩٥,٢٠٨	٣٨,١٦٦,١٧٥
٣٦٦,٣٢٤	٧٨٤,٢٢٦
٩١٥,٢٩٣	١,١٤٥,١٩٢
(٥٥,٧٨٤)	(٥٩,١١٧)

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)

تقديم وأرصدة لدى البنك المركزي
الأرصدة المستحقة على البنوك
أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
استثمارات مالية مطابقة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الإهلاك)
الأصول الأخرى
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)

إجمالي تعرضات البتود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
تكلفة الأجل

٥٩,١٢٢,٧١٤	٦٥,٣٩١,٧١٨
٤٤,٨٨٧	٢,٨٦١
٧,١٧٧	٨٩٤,٣٩٥
١٦,٤٦٤	٨٩٧,٣٥٦
-	-
٥٩,١٤٤,١٧٨	٦٦,٢٨٨,٩٧٤
٧٢٢,٤٤٩	٨٠٧,٢٥٦
٣,٧٢٣	١,٤٥٧
١,٥٧٩,٧٤٩	١,٨٢٥,١٤٠
١,٥٦٩,٠٦٥	١,٥٦٠,٢٧٨
٤٥١,٦٧٤	٢,٢٩٦,٣٨٥
٤,٨٢٦,٦٦٠	٧,٤٨٧,٠١٦
٧٥,٣٧٨	٢٥٣,٣٧٠
٤,١٦٧	٩,٦٤٦
٨٧,١٠٧	٨٢,٩٨٩

القيمة المستقبلية المتوقعة
إجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
اعتمادات مستندية - استيراد
اعتمادات مستندية - تصدير
خطابات ضمان
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكتلتهم
كمبيالات مقبولة
إجمالي الائتمانات العرضية
ارتباطات رأسمالية
مطالبات قضائية
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/علاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل

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

نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية المقترن

إجمالي الارتباطات

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)

نسبة الرافعة المالية (٧/١)

٩٧١,٠٦٢	١١٢,٢٩٥
٩٨٨,٢٥٢	٩٥٤,٨١٠
٢,١٢٥,٨٦٧	١,٤١٤,١١٠
٦,٩٥٢,٥٢٧	٨,٩٠١,١٢٦
٦٦,٠٩٦,٧٠٥	٧٥,١٩٠,١٠٠
%٦,٨٧	%٦,٨٨

٤ - التقديرات والأفروضات المحاسبية الهامة:

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

١ - خسائر الأضحلال في القروض والتسهيلات:

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الأضحلال على أساس ربح سنوي على الأقل . ويتم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤشّرة على تبريرها 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 المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر اتتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأضحلال مماثلة للوارد 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) المتعادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا .

ج - استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق:

يتم توريث الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق ويطلب ذلك التوريث استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم التية 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 توريث كل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعلق توريث أية استثمارات بذلك البلد .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤- 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 بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة ، والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

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

٥ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :

المعلاء
الذون القروية
ودائع وحسابات جارية
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
الإجمالي
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
ودائع وحسابات جارية
البنوك
المعلاء

الفترة أشهر	الثلاثة أشهر	الستة أشهر	الستة أشهر	الفترة أشهر
المتنتية في	المتنتية في	المتنتية في	المتنتية في	المتنتية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
١,٣٢٧,٤٧٥	١,٦٥٤,١٨٨	٢,٦٢٢,٧٦٥	٣,٣٠٠,٨٧٥	٢,٣٢٣,٤٤٦
(٥٧,٠٧٧)	(٩٢,٢٩٤)	(١٠٨,٦٩٦)	(٢٢٢,١٩٠)	٥٨٩,٣٥٣
(١٧,٠٠٨)	(٨٧,٢٩٩)	(١,٢٤٨,٨٩٩)	(١,٢٨٧,٧٢٨)	١٥٩,٣٧٨
(٧٧٧,١٣٥)	(٩٥٩,٥٩٣)	(١,٣٥٧,٥٩٥)	(١,٩٠٩,٩٩٥)	٢١٨,٦٩٨
(٤٠,٦٨٤)	(٤٨,٨٨٠)	(٦٩,٣٠٣)	(٩٣,٧٠٩)	٣,٣٠٠,٨٧٥
(٧٦٧,٨٢٤)	(١,٠٠٨,٤٧٣)	(١,٤٢٦,٨٩٨)	(٢,٠٠٣,٦٦٧)	٢١٨,٦٩٨
٦٢٩,٦٥١	٦٤٥,٧١٥	١,١٩٦,٨٢٧	١,٢٩٧,٢٠٨	٢,٣٢٣,٤٤٦

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦ - صافي الدخل من الأرباح والعمولات

الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٢٥,٦٩٧	١٢٦,٩٥٢	٢٠٩,٦٧٦	٢٠٩,٦٧٦	٢٦٧,٨٣٢	٢٦٧,٨٣٢
٣٧٥	٦٠٤	١,٨٧٦	١,٨٧٦	٢,٧٨٩	٢,٧٨٩
١٤,٩٨٧	١٨,٩٥٠	٢٩,٠٥٣	٢٩,٠٥٣	٧٤,٣٤٩	٧٤,٣٤٩
١٤١,٠٥٩	١٤٦,٥٠٦	٢٤٠,٦٠٥	٢٤٠,٦٠٥	٣٤٤,٩٧١	٣٤٤,٩٧١
(٦,٤٠٨)	(٥,٠٨٨)	(٩,٨٣٦)	(٩,٨٣٦)	(١٠,٣٢٩)	(١٠,٣٢٩)
١٣٤,٦٥١	١٤١,٤١٨	٢٣٠,٧٦٩	٢٣٠,٧٦٩	٣٣٤,٦٤٢	٣٣٤,٦٤٢

إيرادات الأرباح والعمولات :

الأرباح والعمولات المرتبطة بالائتمان
أرباح أعمال الأمانة والحفظ
الأرباح الأخرى

مصروفات الأرباح والعمولات :

أرباح أخرى مدفوعة
الضائفي

٧ - توزيعات الأرباح

الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١,٣١٥	٣,٤٠٢	١,٣٥٩	١,٣٥٩	٣,٦٦٢	٣,٦٦٢
١,٣١٥	٣,٤٠٢	١,٣٥٩	١,٣٥٩	٣,٦٦٢	٣,٦٦٢

أوراق مالية متاحة للبيع

٨ - صافي دخل المتاجرة

الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٨,٢٩٢	٢٢,٨١٩	٦٦,١٢٠	٦٦,١٢٠	٢٩,٥٢٧	٢٩,٥٢٧
(٥٣٩)	٤١٥	(١٥٠)	(١٥٠)	٢,٠٣٥	٢,٠٣٥
١٧,٧٥٣	٢٣,٢٣٤	٦٥,٩٦٥	٦٥,٩٦٥	٢٧,٤٩٢	٢٧,٤٩٢

عمليات النقد الأجنبي

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة العائد

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٤٠٤	-	٩٤٩	٩٤٩	-	-
٤,١٨٧	١٦٥	١,٦٧٧	١,٦٧٧	٤,٠٢٥	٤,٠٢٥
(٧٨,٨١٨)	-	(٧٨,٨١٨)	(٧٨,٨١٨)	-	-
(٧٥,٢٥٣)	١١٥	(٧٦,٢٥٢)	(٧٦,٢٥٢)	٢,٠٢٥	٢,٠٢٥

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

أرباح (خسائر) بيع الذون خزائفة

خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و

ذات مصلحة مشتركة

خسائر اضمحلال اذوات حقوق ملكية متاحة للبيع

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المنتمة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في
٢٠١٧ يونيو	٢٠١٨ يونيو	٢٠١٧ يونيو	٢٠١٨ يونيو	٢٠١٧ يونيو
٢,٧٦٨	١٤,٧٠٨	٢,٣٤٧	١٤,٧٠٨	٢٠ يونيو
(٨٧)	(٩,٥٨٣)	٣٧٧	(٩,٥٨٣)	٢٠ يونيو
٢,٦٨١	٥,١٢٥	٢,٧٢٤	٥,١٢٥	٢٠ يونيو

الشركة الولية للخدمات البريومية
شركة الوطني كابتال الكويزن وإدارة محافظ الأوراق
المالية وإدارة صناديق الإستثمار

تتضمن حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة مبلغ منطقة العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتعتبر هذه المبالغ ليست
جوهريه.

١١ - مصروفات إدارية

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في
٢٠١٧ يونيو	٢٠١٨ يونيو	٢٠١٧ يونيو	٢٠١٨ يونيو	٢٠١٧ يونيو
٧٠,٨٣٠	٦٧,٣٣٦	١٣٦,٨٩٣	١٣٦,٨٩٣	١٦٢,٥٠٧
٣,٣١٣	٤,١٨٧	٦,٥٨١	٦,٥٨١	٨,٢٤٣
١٤,٠٠٣	١٣,٦٩٣	٢٦,٨٦٥	٢٦,٨٦٥	٢٤,٧٩٩
٨٨,١٤٦	٨٥,٢١٦	١٦٦,٣٣٩	١٦٦,٣٣٩	١٩٦,٥٤٨
٥٦,١٧٢	٩٥,٥٤١	١٢٧,٨٦٣	١٢٧,٨٦٣	٢٠٤,٦٨٦
١٤٤,٣١٨	١٨٠,٧٥٧	٢٩٤,٢٠٢	٢٩٤,٢٠٢	٣٩٩,٢٣٤

تكلفة العاملين:
أجور ومزايا
تامينات اجتماعية
تكلفة المعاشات ومزايا أخرى:
نظم الإستمتر اكات والمزايا
الإجمالي
مصروفات إدارية أخرى

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في
٢٠١٧ يونيو	٢٠١٨ يونيو	٢٠١٧ يونيو	٢٠١٨ يونيو	٢٠١٧ يونيو
(٨٨)	٧,٥٣٦	(٣٥٧)	٧,٣٢٥	٧,٣٢٥
٢,٦٨٧	٢,٠٦٥	٤,٤٢٥	٢,٨٨٤	٢,٨٨٤
٨٠,٦٥١	-	٨٠,٦٥١	-	-
(٦١٦)	(١٥٥)	(١٩٨)	(١١٧)	(١١٧)
(٥,٩٤٥)	(١٠,٣٧٤)	(١١,٩٦٩)	(٣٦,٨٥٨)	(٣٦,٨٥٨)
(١,٩٩٢)	(٢٤)	(٤٠,٧٩٢)	(١٠,٥٢٤)	(١٠,٥٢٤)
٧٥,٢٠٤	(٩٥٢)	٣١,٥٦٠	٤٦,٨٥٧	٤٦,٨٥٧

أرباح تقييم أرصدة الأصول والائتمات بالعملة
الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض
التأجير
إيرادات أصول آت ملكيتها للبنك وفاء لديون
رد مخصصات اتفي الغرض منها
مصروفات أصول آت ملكيتها للبنك وفاء لديون
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
مخصصات أخرى

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٢٠,٨٥١	١٤٣,٠٣١	٢٣٥,١٢١	٢٨٨,٨٤٦
(٤٥١)	١,٩٠١	(٢٤١)	٢,٠٢٧
١٢٠,٤٠٠	١٤٤,٩٣٢	٢٣٤,٨٨٠	٢٩٠,٨٧٣

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٦١,٤٤٤	١,٢٧٩,٢٤٩	٧٨,١٥٥	٣٨,٩٠٤
%٢٢,٥	%٢٢,٥	(٣,١٩١)	(٢٠,١٢٠)
٢١٦,٣٢٥	٢٨٧,٩٢١	(٥,٦٦٢)	(٥,٦٦٢)
		١,٠٣٦,٤٠٨	١,٢٩٢,٧٧١
		١,٥٨٨	-
٢٣٤,٧٨٠	٢٩٠,٨٧٣		

صافي الربح قبل الضريبة

معدل الضريبة

ضرائب الدخل على أساس معدل الضرائب ٢٢,٥%

مصروفات غير قابلة للخصم

الإعفاء الضريبي

تأثير المخصصات

صافي الوعاء الخاضع للضريبة

ضريبة دون وسندات الخزينة

ضريبة الدخل

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨٠٧,٥١٦	٩٨٣,١٠٠
٤,٥٥٥,٦٨٥	٣,٩٧٢,٨٤١
٤,٨٥٨,٢٠١	٤,٩٥٥,٩٤١
٣,٢٠٨,٧٠٩	٣,١٧٥,٣١٨
١,٢٤٩,٤٩٢	١,٧٨٠,٢٢٣
٤,٨٥٨,٢٠١	٤,٩٥٥,٩٤١

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيصاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢٦١,١١١	٥٩٦,٣١٠
٢,٧٩١,٣١٥	٢,٤٣٠,٩٧٢
٣,٠٥٢,٤٢٦	٣,٠٢٧,٢٨٢
١,٢٠٦,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٣٧٧,٢٨٢
١٢٦,٥٤٧	١٢٢,٨١٠
٤,٣٨٤,٩٧٣	٣,٢٥٤,٤٧٢
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٣٧٧,٢٨٢
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٣٧٧,٢٨٢
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٣٧٧,٢٨٢

حسابات جارية
ودائع

بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الآزاسي

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

١٦ - أدون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
١,٠٠٣,٣٦٦	١٢,٧٤٦,٠٠٥
٨,٦٧٨,٦٤٣	٢,٥٢٣,٤٠٠
١,٣٨٨,٩٢٥	٢,٧٩٥,٢٢٥
١٩٢,٤٢٥	٧,٧٨٣,٦٦٩
-	١,٣٧٢,٦٥٠
١,٠٠٣,٣٦٦	١٤,٤٨٥,٩٤٤
(٢٢٦,٦٢٧)	(٧٨٤,٤٠٥)
١,٠٠٣,٣٦٦	١٣,٧٠١,٥٣٩
-	٤٥,٦٢٥
-	(١,١٥٩)
-	٤٤,٤٦٦
١,٠٠٣,٣٦٦	١٣,٧٤٦,٠٠٥

أدون خزائنة
وتتمثل أدون الخزائنة في:
أدون خزائنة استحقاق ٩٦ يوم
أدون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
أدون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
أدون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

عمليات شراء أدون خزائنة مع الألتزام بإعادة البيع:
أدون خزائنة مشتركة مع الألتزام بإعادة البيع
عوائد لم تستحق بعد

الأجمالي

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣٢,٩٥٨,٣٢٩	٣٧,٨٣٨,٦٢٧
١,٢٢٤,٦٥٢	١,٤٤٦,٧٣٦
٣٥,١٨٢,٩٨٢	٣٩,٢٨٥,٣٦٣
(١,٢٦٦,٢٢١)	(٨٨٨,٨٠١)
(٣,٦٠٤)	(٦,٣٥٩)
٣٢,٩١٣,١٥٧	٣٨,٣٩٩,٢٠٢

قروض العملاء
مراجعات

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء

يخصم
مخصص خسائر الأضعمال
العوائد المحتقة
الضافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٢١,٦٧٥	٤٥٩,٢٠٩
٥٨,٤١٩	٧٥,٥٢١
٢,٥٠٤,٩٥٧	٢,٨٠٩,٩٥٤
١٢,٢٨٩	١٧,١٤٨
<u>٣,٠٩٧,٣٤٠</u>	<u>٣,٣٦١,٨٤٢</u>
٢,١٠٣,٤٢١	١,٥٠١,٦١٢
٢٩,٠٧٥,٠٩٨	٢٥,١١٢,٣٩٠
٩٠٧,١١٣	٧٩٩,٥١٩
<u>٣٢,٠٨٥,٦٤٢</u>	<u>٣٥,٩٢٣,٥٢١</u>
<u>٣٥,١٨٢,٩٨٢</u>	<u>٣٩,٢٨٥,٣٦٣</u>
(١,٢٦٦,٢٢١)	(٨٨٨,٨٠١)
(٢,٦٠٤)	(٦,٣٥٩)
<u>٣٢,٩١٢,١٥٧</u>	<u>٣٨,٣٩٠,٢٠٣</u>

أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض عقارية
إجمالي (١)
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
إجمالي (٢)
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)

يخصم
مخصص خسائر الاضمحلال
العوائد المحتملة
الصافي

مخصص خسائر الاضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الاجمالي	المؤسسات	الأفراد
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٢٦٦,٢٢١	١,٢٣٧,٨٤٧	٢٨,٣٧٤
٥٢,٢٢٧	٤٣,٨٣٧	٨,٤٠٠
٨,٧٥٠	٨,٧٥٠	-
٨,٤٢٢	٨,٤٢٢	-
<u>(٤٤٦,٨٣٩)</u>	<u>(٤٤٤,٦٦٣)</u>	<u>(٢,١٧٦)</u>
<u>٨٨٨,٨٠١</u>	<u>٨٥٤,٢٠٣</u>	<u>٣٤,٥٩٨</u>

الرصيد في أول الفترة
المكون / رد خلال الفترة
محصلات من قروض سبق اعدامها
فروق تقييم عملاء اجنبية
المستخدم خلال الفترة
الرصيد في آخر الفترة

بلغ رصيد الديون التي تم اعدامها ٤٤٦,٨٣٩ ألف جنيه مصري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الاجمالي	المؤسسات	الأفراد
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٣٧٠,٠٤٥	١,٣٣٥,١٥٧	٣٤,٨٨٨
٤٠٩,٠٦٥	٤٠٦,٦٥٠	٢,٤١٥
(٩٤,٢٩٨)	(٩٤,٢٩٨)	-
١١,٦٤٧	١١,٦٤٧	-
<u>(١٧,٦١٩)</u>	<u>(١٧,٦١٩)</u>	<u>-</u>
<u>١,٦٨٣,٧٩٠</u>	<u>١,٦٤٢,٤٨٧</u>	<u>٣٧,٣٠٣</u>
(٤١٧,٥٦٩)	(٤٠٨,٦٤٠)	(٨,٩٢٩)
<u>١,٢٦٦,٢٢١</u>	<u>١,٢٣٧,٨٤٧</u>	<u>٢٨,٣٧٤</u>

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في أول السنة
المكون / رد خلال السنة
رد عبء اضمحلال خسائر الأئتمان
محصلات من قروض سبق اعدامها
فروق تقييم عملاء اجنبية

المستخدم خلال السنة
الرصيد في آخر السنة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيصاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

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

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

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

- 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 المفضورة) . ويعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة .

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

(بالآلاف جنيه مصري)

المشتقات المحتفظ بها	المبلغ التعاقدى	الالتزامات	المبلغ التعاقدى	الإفتراضى
بموجب	الأصول	الالتزامات	الأصول	الإفتراضى
بموجب المتاجرة				
عقود مبادلة عائد	١٧٨,٨٧٨	-	٢,٤٢٧	-
إجمالي المشتقات	١٧٨,٨٧٨	-	٢,٤٢٧	-
			١٧٧,٢٧٧	١٧٧,٢٧٧
			٤٢٢	٤٢٢
			-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٨

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨٠٧,٧٦٨	٨١٩,٣٥٣
٢,٠٨٩	٢,٢٢٩
٢,٤٨٤	٢,٧٠٠
٢٦,٩٦٢	٢٦,٩٥٢
(٩,٤٣٩)	(٩,٤٣٩)
٨٢,٠٨٦٤	٨٤٢,٧٩٥
٢,٨٣٢,٣٠٧	٢,٢٢٧,١٤٩
٦,٧٥٠	٦,٧٥٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٢,٨٥٤,٠٥٧	٢,٢٤٨,٨٩٩
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,١٩١,٦٩٤
١,٥٩٠,٥٠١	١,١٠٤,٢٢٩
٢,٠٩٤,٤٢٠	٢,٠٨٧,٤٦٥
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,١٩١,٦٩٤
٤,٦٤٠,٠٧٥	٣,١٤٦,٥٠٣
٤٤,٨٤٦	٤٥,١٩١
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,١٩١,٦٩٤

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في السوق

- أدوات دين غير مدرجة في السوق

صندوق اشراف

صندوق نماء

أدوات حقوق ملكية :

- غير مدرجة في السوق

- يخص مخصص خسائر الإضمحلال

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 اشراف

صندوق الحياة

صندوق نماء

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١+٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية محتفظ بها محتقة للبيع
----------	---	---

بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٦٨٤,٩٢١	٢,٨٥٤,٠٥٧	٨٣٠,٨٦٤
(١,٥١٨,٧٣٠)	(١,٥١٨,٧٣٠)	~
٧,٤٩٥	-	٧,٤٩٥
(٥,٢١١)	~	(٥,٢١١)
٢٣,٢١٩	١٣,٥٧٢	٩,٦٤٧
٢,١٩١,٦٤٤	٢,٣٤٨,٨٩٩	٨٤٢,٧٩٥
٥,٦٦٩,٢٧٦	٤,٥٦٦,٧٢٣	١,٢٠٢,٥٥٣
٦٢٤,٠٤٠	-	٦٢٤,٠٤٠
(١,٧٥٥,٨٨٦)	(٧٤٠,٠٠٠)	(١,٠١٥,٨٨٦)
(٥,٤٠٧)	-	(٥,٤٠٧)
٢٨,٠٢٠	-	٢٨,٠٢٠
٢٦,١٥٩	٢٧,٣٢٤	(١,١٦٥)
(١,٢٨١)	-	(١,٢٨١)
٤,٦٨٤,٩٢١	٢,٨٥٤,٠٥٧	٨٣٠,٨٦٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ ٢,٠١٨
استبعادات (بيع / استرداد)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
خسائر التغير في القيمة العادلة
تكلفة مستهلكة خلال الفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ٢,٠١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ ٢,٠١٧
إضافات
استبعادات (بيع / استرداد)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
ارباح التغير في القيمة العادلة
تكلفة مستهلكة خلال السنة
يخصم مخصص خسائر الاضطرار
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٢,٠١٧

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة	بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٤٠,٧٠٨	الشركة الدولية للخدمات البريئة
٤٩,٩٩٩	٢٩,٢٥٠	٢٩,٩٩٩	١٩٠,٣٦٧	شركة الوطن كابتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار
	٣١,٢٥٤	٣١,٢٥٤	٣٤٠,٣٧٥	

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٨

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح (خسائر) الشركة	أرباح الشركة	أرباح الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حق التقييم)	صافي حقوق المساهمين	النقد المتاح	الملاحة	شركة شقيقة	مصر	مصر	البيان
٢٠,٠٠٠	١٤,٧٠٨	٢٤,٨٢٧	٥٦٦,٤٧٧	٣٥,٨١٤	١١١,٩٢٤	٣٥,٨١٤	١١١,٩٢٤	١١١,٩٢٤	١١١,٩٢٤	شركة شقيقة	مصر	مصر	الشركة الدولية للخدمات البريئة
٤٩,٩٩٩	١٩,٣٦٧	٨٠٦	٢,٣٨٧	٨٢٨	٤٠,١٧٤	٨٢٨	٤٠,١٧٤	٤٠,١٧٤	٤٠,١٧٤	شركة شقيقة	مصر	مصر	شركة الوطن كابتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار

- جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢١ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٢٢,١٢٦	٣٨٢,٥٦٣
٧٨,٥٦٣	٩٠,٩٣٣
٦٥,٤٩٤	٦٤,٥٣٠
٢٥,٠٨٢	٣٥,٦١٦
١٠١,٤٥١	١٠١,٤٥١
٣٤,٢٥٩	١٨٣,١٩٢
٣٠,٠٨١	٤١,٥٣٥
٨,٣٧٢	٣,٢٨١
١١٥,٢٣٧	١٧٧,٢٠٥
٨٨٠,٦١٥	١,٠٨١,٢٥٦

الإيرادات المنتجة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصولي ثابتة
الأصول التي آلت ملكيتها البنك وفاء لديون
(بعد خصم مخصص الإضمحلال)
أصول مالية أخرى محتفظ بها بغرض البيع*
وثيقة تأمين جماعي
المصرفيات والعهد
التأمينات والعهد
عائد مدفوع مقدما
أخرى

* يمثل هذا البند حصة البنك في الشركة المحتفظ بها بغرض البيع و من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها التقديرية بشكل أساسي من صفقة البيع و ليس من الاستمرار في استخدامها. و قد تم توبييها بهذا البند نظرا لتوافر شروط التوييب التي تشمل انها متاحة للبيع فور حالتها التي عليها و لدي الإدارة خطة وبرنامج نشاط و يتم تسويقها بجدية و من المتوقع ان تستوفي عملية البيع شروطها خلال عام من تاريخ التوييب.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٢ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	أثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وركيبتات	وسائل نقل	نظم الآلة متكاملة	مباني *	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٥٢٩,٧٤٣	١٤,٨٧٨	٣,٤٤١	٧,٧٨٠	١٢٢,٢٩١	٤,٨٩٤	٧٢,٨٧٦	٢٢١,٥٩١	٢٢,٩٢٨
(١٢٤,٣٧٤)	(١٠,٨٥٦)	(١٥,٨٤٧)	(١٤٠,٦٠)	(٨٦,٥٩٤)	(٤,٢٧٥)	(٥٢,٩٧٢)	(٢٨,٦٦٦)	-
٣٠٥,٣٦٩	٤,٠٢٢	١٥,٦٢٣	١٣,١٢٠	٤٥,٦٩٧	٥١٩	٢٢,٩٠٤	١٨٢,٩٢٥	٢٢,٩٢٨
٥٢,٤٦١	٥,٤١٧	١٧,٩١١	٣,٤٤١	١٤,٤٩٥	١٤٠	٢٥,٨٩٢	-	-
(١٥,٩٢٠)	(٥,٢٨٩)	(١٠,٦٠٩)	(٤٧٦)	(٥٢٤)	-	(٨,٤٩٦)	-	-
٤,٣٤٧	٣,١١٠	٥٧٤	(٧١١)	(٢,٤٨٣)	-	٤,٨٥٧	-	-
(٣٨,٩١٢)	(٦٦٥)	(٣,٠٩٧)	(٣٠,٩٧)	(١٨,٤٦١)	(٣١)	(٩,٤٤٤)	(٤,٤٤٤)	-
٢١١,٣٢٤	٥,٦٦٠	١٦,٧٢٢	١٢,٨٧٧	٢٨,٦٨٤	١٣٥	٢٥,٧٥١	١٧٨,٤٤١	٢٢,٩٢٨

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مجموع الأهلاك	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٧٠,٢٧٤	١٥,٠٠٦	٢٢,٩٢٨
(٢٥٨,٩٤٠)	(٩,٧٤١)	-
٣١١,٣٣٤	٥,٢٦٠	٢٢,٩٢٨

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	مجموع الأهلاك	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣١١,٣٢٤	٥,٢٦٠	٢٢,٩٢٨
٢٩,٢٨٨	١,٩٠٩	-
(٤٠,٤٢٨)	(٥٨٦)	(١٥,٤٤٥)
٥,٧٢٠	٢٥٥	-
(٢١,٧٤٨)	(٦٤٢)	-
٢٨٤,١٦٦	٦,١٩٦	٧,٣٨٣

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	مجموع الأهلاك	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٥٥٩,١٢٤	١٦,٣٢٤	٧,٣٨٣
(٢٧٤,٩٦٨)	(١٠,٦٢٨)	-
٢٨٤,١٦٦	٦,١٩٦	٧,٣٨٣

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ العزل ائتمانية بالصافي مبلغ ١٠٨,٨٢٨ ألف جنيه مصري تمثل اراضي ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٣ - أصول غير ملموسة

الأجمالي	أصول أخرى	برامج حاسب آلي
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٦,٢٥٥	١٢,٥٥٠	٣٤,٢٥٥
٣٠,٩٣٦	-	٣٠,٩٣٦
٧٧,١٩١	١٢,٥٥٠	٦٥,١٤١
(١١,٦٠٩)	(١,٤٦٥)	(١٠,١٤٤)
(٤,١١٣)	(٦٠٢)	(٣,٥١١)
(١٥,٧٢٢)	(٢,٠١٧)	(١٣,٦٥٥)
٦١,٤٦٩	٩,٩٨٣	٥١,٤٨٦
٣٤,١٤٦	١٠,٥٨٥	٢٤,٠٦١

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨
الإضافات
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

مجموع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠١٨
استهلاك الفترة
مجموع الاستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري

بنوك محلية	بنوك خارجية
حسابات جارية	حسابات جارية
ودائع	ودائع
٢,٩٧٩,٥٥٠	١١٤,٧١٦
٢,٩٧٩,٥٥٠	١,٣٦٤,٣٧٠
	١,٤٧٩,٠٨٦
٢١٤,٩٤٧	١١١,٣٦٧
٥,٤١٩,٥٦٠	٥,٩٢٢,١٩٩
٥,٦٣٤,٥٠٧	٦,٠٣٣,٥٦٦
٨,٦١٣,٥٠٧	٧,٥١٢,٦٥٢
٢١٤,٨٧٦	١١١,٢٤٥
٨,٣٩٨,٦٣١	٧,٤٠١,٤١٢
٨,٦١٣,٥٠٧	٧,٥١٢,٦٥٢
٨,٦١٣,٥٠٧	٧,٥١٢,٦٥٢
٨,٦١٣,٥٠٧	٧,٥١٢,٦٥٢

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٢,٤٢٠,٩١٣	١٤,٠١٨,١١٥
١٢,١٩٠,٩٦٩	١٤,١٥٨,٢٩٧
١١,٦٤٩,٩٥٨	١٣,٨٨٥,٠٠٨
٣,٧٧٤,٨٠١	٤,٤٣٥,٩٧٣
٨٢٠,٨٤٨	١,٠٣٧,٦٨٨
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٧,٥٣٥,٠٨١
٢١,١٩٧,٧٩٣	٢٤,٤٩٧,٩٧٦
١٩,٦٥٩,٦٩٦	٢٣,٠٣٧,١٠٥
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٧,٥٣٥,٠٨١
٨٢٠,٨٤٨	١,٠٣٧,٦٨٨
٤٠,٠٣٦,٦٤١	٤٦,٤٩٧,٣٩٣
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٧,٥٣٥,٠٨١
٢٩,٣٧٩,٩٣٧	٣٢,٨٥٣,٠٧٤
١١,٥٧٧,٥٥٢	١٤,٦٨٢,٠٠٧
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٤٧,٥٣٥,٠٨١

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وبخيار
شهادات ادخار وإيداع
ودائع توفير
ودائع أخرى
الإجمالي

ودائع مؤسسات مالية وشركات
ودائع أفراد

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١١٩,٦٣١	١,٠٠١,٩٧٢
٥٥٣,٩٩١	٤٤٧,١٩٥
٨٨٦,٣٨٥	٨٩٤,٣٩٤
١٣٧,٨٨٢	١١٩,٢٥٢
٣٤٩,٢٣٥	٣٥٢,٣٩٠
٩٧٥,٠٢٤	٩٨٣,٨٢٩
٤,٠٢٢,١٤٨	٣,٧٩٩,٠٢٨

قرض البنك الأوربي لإعادة التعمير و التنمية
قرض بنك مؤسسة التمويل الدولية
قرض الصندوق العربي للتنمية الاقتصادية و الإجتماعية
قرض صندوق سند لتمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *

*وفقاً لإيضاح رقم (٣٣- ب) المعاملات مع أطراف ثوى علاقة (ألبند يتمثل في قروض مساندة من بنك الكويت الوطني .

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٧٢,٩٧٧	٣٧٦,٦٤٦
٤٣,٥٤٦	٣١,٩٦٧
٤١,٦١٥	٨٤,٤٤٩
١٨٨,٠٩٠	١٥٧,١٩٩
٥٧٦,٢٢٨	٦٥٠,٢٦١

حوادث مستحقة
إيرادات مقدمة
مصرفيات مستحقة
دائون

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٨ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٩,٠٥٨	٦٥,٨١١
٥٩,٠٥٨	٦٥,٨١١
٣٣,٩١٠	٦,٧٥٣
٣٣,٩١٠	٦,٧٥٣

التزامات مدرجة بالميزانية عن:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٥,١٤٨	٥٩,٠٥٨
٤,٤٨٥	٢,٨٤١
٨,٠٨٣	٣,٩١٢
٧٣	-
(١,٧٦١)	-
٢٣,٠٣٠	-
٥٩,٠٥٨	٦٥,٨١١

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة العائد
الخسائر (الأرباح) الأكتوارية
مزايا مدفوعة
تكلفة مزايا الخدمة السابقة
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠١٩ - مخصصات أخرى

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
١٦٦,٥٨٧	٧,٢٦٤	٣,١٥٤	٧,٠٩٩١	٨٥,١٧٨	الرصيد في أول الفترة
١٠,٥٢٤	١١	-	١٣	١٠,٥٠٠	المكون خلال الفترة
١٤٩	١٢١	٥	٢٣	-	فروق تقييم صلات أجنبية
(٩٤)	(٩٤)	-	-	-	رد مخصصات أنقضي الغرض منها
(١٥,٨٣٠)	(٩٤٥)	(٤٢٨)	(١,٠٣٣)	(١٣,٤٢٤)	المستخدم خلال الفترة
١٦١,٣٣٦	٦,٣٥٧	٢,٧٣١	٦,٠٦٦	٨٢,٢٥٤	الرصيد في آخر الفترة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
١٤٩,٤٩٧	٧,٣٩٩	٣,٤١٢	٥٧,٢٥٣	٨١,٤٣٣	الرصيد في أول السنة
٤٢,٨٢٢	٣١	١,٩٩١	-	٤٠,٨٠٠	المكون خلال السنة
١٥,٤٧٩	-	١,٧٧٤	١٣,٧٠٥	-	مخصصات انقضى الغرض منها
(٩٦)	(١٦٦)	(٣٥)	١٠٥	-	فروق تقييم صلات أجنبية
(٣,٦٠٥)	-	(٣,٦٠٥)	-	-	رد مخصصات أنقضي الغرض منها
(٣٧,٥١٠)	-	(٣٨٣)	(٨٧)	(٣٧,٠٥٥)	المستخدم خلال السنة
١٦٦,٥٨٧	٧,٢٦٤	٣,١٥٤	٧,٠٩٩١	٨٥,١٧٨	الرصيد في آخر السنة

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 المتضمنة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	صافي الضريبة التي ينتج عنها التزام
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ يونيو ٢٠	٩,٤٨٦
٢٠١٨ يونيو ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٩,٤٨٦
١٦,٠٨٠	١٨,١٠٧	٩,٤٨٦
١٦,٠٨٠	١٨,١٠٧	٩,٤٨٦
٦,٥٩٤	٨,٦٢١	٩,٤٨٦

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ يونيو ٣٠	٩,٤٨٦
١٤,٥٠٥	١٦,٠٨٠	٩,٤٨٦
١,٥٧٥	٢,٠٢٧	٩,٤٨٦
١٦,٠٨٠	١٨,١٠٧	٩,٤٨٦

٣١ - حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٥٠ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ جنيه مصري .

ج - الاحتياطيات :

وفقاً 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 .

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٠٩,٩٠٠	٢٨٥,٠٤٥
٢٠٦,٧٧٣	٤٠٦,٧٧٣
٩,٢٠٥	٩,٢٠٥
٥٣,٠٧٨	٥٣,٢٩٦
٣٧,٨١٧	٨٣,١١٧
٢٦٨,٣٤٧	٢٦٨,٣٤٧
(٢٢,٣٩٢)	(١٨,٢٤٤)
٧١١,٧٢٨	١,٠٨٧,٥٣٩
(٨٠,٧٠٩)	(٢٣,٣٩٢)
٥٧,٣٢٣	٥,٠٨٣
(٦)	٦٥
(٢٢,٣٩٢)	(١٨,٢٤٤)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٧٩,٧١٦	٢,٤١٥,٢٤٩
١,٥٠٣,٠٩٧	٩٨٨,٧٧٦
(٨٣,٢٨٤)	(٣٣٩,١١١)
(٢٥٠,٠٠٠)	-
(٢٦٨,٣٤٧)	-
(١٦٥,٩٣٣)	(٣٢٠,٦٦٢)
٢,٤١٥,٢٤٩	٢,٧٤٤,٢٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٨٥٨,٧٠٢	٤,٩٥٥,٩٤١
٤,٩٥٨,٤٢٦	٣,٣٧٧,٢٨٢
١٠,٠٣٣,٢٦٦	١٣,٧٤٦,٠٠٥
(٤,٠٥٠,٦٨٥)	(٣,٩٧٢,٨٤١)
(١,٠٦٧٩,٦٢٠)	(١٢,٤٥٥,٩٥١)
٥,٠٢٩,٢٨٨	٥,٢٥٠,٤٢٦

١ - أرباح مختبئة

الحركة على الأرباح المختبئة :

الرصيد أول الفترة / السنة
محول من أرباح الفترة / السنة
توزيعات الأرباح
محول الي زيادة رأس المال
محول الي احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
المحول الي الاحتياطيات
الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٢ - النقدية وما في حكمها

لأعراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة القابلة التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أدون الخزائن
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
أدون الخزائن ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
النقدية وما في حكمها

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك ٩٣,٩٤ % تقريباً من الأسهم العادية، أما باقي النسبة (٥,٠٧%) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين آخرين يتجاوز عددهم ألفي مساهم ولا يوجد بينهم من يملك % 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 لتوريدات الأسهم العادية وتمت جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معاملة تلك السائدة في المعاملات الحرة.

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

أ- أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
المستحق للعملاء		
حسابات جارية	١٥٤	٥٣١
	١٥٤	٥٣١
المستحق على العملاء		
مدينة أخرى	-	٤٠
الرصيد في آخر الفترة / السنة	-	٤٠

بنك الكويت الوطني

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري		
أرصدة لدى البنك	٩٠,٤٣٨	٣٢,١٧٥
أرصدة مستحقة للبنك	٢,٩٩٠,٢٣٩	٥,١٠٥,٨٧٤

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ب - القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري

٩٧٥,٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري

٩٨٣,٨٢٩

٩٨٣,٨٢٩

٩٧٥,٠٢٤

حصل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ٩٨٣,٨٢٩ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني المقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ١٧,٨٨٧٨ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعيره سنويا ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تاليا لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدره ٥,٢٧١٣٨ % سنويا.

ج - معاملات مع شركة كابينال لتكوين وادارة محافظ الاوراق المالية وادارة صناديق الاستثمار

(ش . م . م .) :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري

٣,٢٥٣

٩٩

٢٠ يونيو ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري

٧٥٣

٦

مصروف ادارة صناديق الاستثمار
عوائد مدينة

د - بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٧,٧٣٣ ألف جنيه مصري والمتوسط الشهري ٢,٩٥٥ ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية.

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

ا - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية بقيمة ٩,٦٤٦ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٥٣,٣٧٠ ألف جنيه مصري حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مقابل ٧٥,٢٧٨ الف مصري في فترة المقارنه متمثلة في مشتريات مجاني ونظم حاسب آلي وتوجد قنة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية

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

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأوراق المقبولة	٣,٢٩٢,٣٨٥	٩٥١,٦٧٤
خطابات ضمان	٣,٦٥٠,٢٧٩	٣,١٥٩,٤٩٩
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	٤,٠٤٦,٠٧١	٣,٦٣٠,٨٥٨
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها	٣,١٢٠,٥٥٥	٣,١٢٨,١٣٠
	<u>١٤,١٠٩,٢٩٠</u>	<u>١٠,٨٨٠,١٦١</u>

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	١١,٩٠١	٩,١٠٥
	٥٢,٥٤٥	٥٢,٣٦٤
	١٩,٥٤٣	٢٤,٢٣٨
	<u>٨٣,٩٨٩</u>	<u>٨٧,١٠٧</u>

لا تزيد عن سنة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

٣٥ - التزامات التأجير التمويلي

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٦ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية
٣,٠٢١,٦٥٠	٣٥٥,٦٣١
<u>٣,٠٢١,٦٥٠</u>	<u>٣٥٥,٦٣١</u>
٢٤,٥٩٩	٨٣٨,٠٦٠
١٢,٢٧٤,٩٧٧	١٤,٤٩٩,١٣٣
٦٧٦,٢٦٨	٢,٥٨٧,٨٥٣
٤,٠٩١,١٤٠	٩١٥,٤٠٧
٤٣٠,٩٧٠	٢,٩٤٦,٩٥٦
<u>١٧,٤٩٧,٩٥٤</u>	<u>٢١,٧٨٧,٤٠٩</u>
(٥٨٣,٨٤١)	(٣٠٤,٩٦٠)
<u>(٢,٤٧٦)</u>	<u>(٣,٨٨٢)</u>
<u>١٦,٩١١,٦٣٧</u>	<u>٢١,٤٧٨,٥٦٦</u>

البيانات

أولا : الأصول :

١ - أرصدة لدى البنوك

ب- قروض للعملاء والشركاء
قطاع الزراعة
قطاع الصناعة
قطاع التجارة
قطاع الخدمات
القطاع العائلي

مخصص القروض
عوائد مجتبية
صافي القروض

بالألف جنيه مصري
بالعملة الأجنبية

٦,٠٦٧,١٦٣	١,٤٤٥,٤٨٩
<u>٦,٠٦٧,١٦٣</u>	<u>١,٤٤٥,٤٨٩</u>
٧,٠٩٦٨	١١١,٨٤٩
٤,٩٧٩,٦٨٧	٥,٨١٣,٣٢٣
٤٣٢,١٣٩	١,١٢٩,٠٨٢
٣,٢٥٤,١٠٩	١,٣٧٨,٢٣٥
٧,٠٠٩,٨٤٨	١٨,٠٨٩,١٤٢
<u>٢,٥١٦,٠٨٧</u>	<u>٢,٧٥٠,٢٩٢</u>
<u>١٨,٢٢٢,٨٣٨</u>	<u>٢٩,٢٧٢,٢٤٣</u>
١٣,٠٤٣,٤٦٣	٣,٦٢٥,٨١٦
٢,٩٣٥,٦٦٤	١,٨٤,٨٩١
٣,٩٩٦,٩١٠	٤٩,١٩١
٣,٢٨٥,٥٣٣	٦,٨٥٢
<u>١٦,٢٤٢,٥٧٠</u>	<u>٦,٨٢٦,٧٦٠</u>

البيانات

ثانياً: الالتزامات :

١ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

ج - الالتزامات العرضية

خطابات الضمان
ضمانات كطلب بولك او يكفالتها
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات مودين

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتضمنة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٧ - توزيع أرصدة القروض جغرافياً :

بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية
٦,٤١١,٤٤٢	القاهرة	٥,٦٦٥,٢٧٧
٦٩١,١١٦	السادس من أكتوبر	١,٠٣٧,٤٨٢
١,٣٣٥,٣٧٢	الإسكندرية	١,٠٤٤,٢١٠
٤٩,٧٣٦	الغربية	٧٢,٩١٧
٦٢٦	دمياط	٢٤,٨٤٨
١٨٦,٠٩٣	الشرقية	٣٨٦,٩٥١
٣٧١,٨١٦	الدقهلية	٤٣١,٦٢٧
٣١١,٦٨٤	القليوبية	٥٢,٦١٤
٨,١٢٩,٥٩٤	الجيزة	١٢,٩٠٠,١١٤
٢,٥٤٣	المنوفية	٤١,٣٩٧
٥٠,٢٣	بنها	٧٥,٩١٠
٢,٩٠٩	البحر الأحمر	٥٢,٧٩٣
-	جنوب سيناء	١,٢٦٩
١٧,٤٩٧,٩٥٤		٢١,٧٨٧,٤٠٩
(٥٨٣,٨٤١)		(٣٠٤,٩٦٠)
(٢,٤٧٦)		(٣,٨٨٣)
١٦,٩١١,٦٣٧		٢١,٤٧٨,٥٦٦

يخصم
مخصص خسائر الأضخال
العوائد المحيطة
الصافي

٣٨ - توزيع أرصدة الودائع جغرافياً :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	البيان	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية
٩,٨٨٥,٢٩١	القاهرة	١٣,٨٠٦,٥٢٩
١,٥٢٨,٢٥٠	السادس من أكتوبر	٩٦٦,٧٨٤
٣,٥٤٨,٨٩١	الإسكندرية	٢,٨٥١,٩٠٧
١٣٧,٦٥٥	الغربية	٣٠٥,٤٦٩
٢٤,٧٨٩	دمياط	١٥٠,٠٢١
١٥٨,٠٩٤	الشرقية	١٧٦,١٤٦
٣٠٤,٧٣٧	الدقهلية	٥٣١,٥٧٥
٩٤٤,٧٢٣	القليوبية	٤٨٢,٢٦٤
٤,٣٧٣,٦٨٣	الجيزة	٩,٤٣٥,٤٢٠
٢٣٤,٢٢٨	المنوفية	٢٦٤,٢٢٧
٥٣,١٣٤	بنها	٣٨٤,٩٨٢
٥٩,٦٠٩	البحر الأحمر	١٣٨,٠٥٣
٩,٧٢٩	جنوب سيناء	٢٩,١٣٠
١٨,٢٢٢,٨٣٧		٢٩,٢٧٢,٢٤٤

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٩ - صناديق الاستثمار

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٣٨,٣٥١٣٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١,٥٣٢ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٢٤,١٩٩ 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 إشراقه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤١ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطني كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٤,٨٩٨,٣٧٩ وثيقة قيمتها ١٤٨,٩٨٣ ألف جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد ١٠٠,٠٠٠ وثيقة (مناحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٧٩ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢,٢٢٩ ألف جنيه مصري

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٧,٢٩٢٥٣ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٩,٢٨١,٨٠١ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٤٢٩,٨٤٠ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشراقه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٩٢٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ج- صناديق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر (ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري " الحياه " يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٣,٩٩٣٨٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٦,٦٥٩ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٢,٦٣٦ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك فقرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

د- صناديق استثمار بنك الكويت الوطني - مصر للأوراق المالية (ذو النمو الراسمالي و التوزيع الدوري "نماء")

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٨٥,٣٢٤ وثيقة (ملاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣,٦٩٩ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٩,٩٦١٨٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٢,١١١ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٤,٢١٥ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك فقرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٤٠ - نصيب السهم في الربح

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	بالألف جنيه مصري	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	صافي ربح الفترة
٣٩٧,١٣٠	٤٩١,٨٨٢	٧٢٦,٦٦٤	٧٢٦,٦٦٤	٩٨٨,٧٧٩	صافي ربح الفترة
٣٩٧,١٣٠	٤٩١,٨٨٢	٧٢٦,٦٦٤	٧٢٦,٦٦٤	٩٨٨,٧٧٩	حصة المساهمين في صافي ربح الفترة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المؤسست المرجح لعدد الأسهم
٢,٦٥	٣,٢٨	٤,٨٤	٤,٨٤	٦,٥٩	نصيب السهم في الربح (جنيهاً/سهم)