

بنك الكويت الوطني - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

Crowe د/ عبد العزيز حجازي و شركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين و دياب وشركاهم
محاسبون قانونيون واستشاريون

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

صفحة	الفهرس
٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٨ - ٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
٧٨ - ١١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتتحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء تلك التعليمات والقوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.



أ. د محمد عبد العزيز حجازي

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٩٥٤٢

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٦٠

Crowe د/ عبد العزيز حجازي وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون



محمد المعزز عبد المنعم محمد

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٢٧٤٧

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣

بريس و ترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون

القاهرة في ١٦ نوفمبر ٢٠٢٢

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

رقم الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
			الأصول
(١٤)	٣,٥٤٢,٢٦٦	٤,٧٠٢,٥٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٥)	٥,٥٦٥,٢٣٠	٨٦٩,٥٦٢	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٤٨,٢٧٢,٥٠٨	٤٠,٧٢٤,٧٧٧	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٨)	٤٥,٥٨٧	٤٦,٩٩٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٨)	٢٦,٨٨٠,٠٣٦	٢٨,٦٤٣,٢١٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٩)	٢٦,٣٤٢	٢٤,٨٨٦	استثمارات في شركات شقيقة
(٢٠)	٢,١٣٩,٩٥٣	١,٩٠٠,٣٥٨	أصول أخرى
(٢٢)	١٣٥,٩٨٤	٦٧,٩٢٦	أصول غير ملموسة
(٢٣)	٧٣٣	٧٥٣	استثمارات عقارية
(٢١)	٥٥١,٨٤٩	٤٧٦,١٠١	أصول ثابتة
(٣٠)	٥٢,٣١٤	٣٦,٦٠١	أصول ضريبية مؤجلة
	<u>٨٧,٢١٢,٨٠٢</u>	<u>٧٧,٤٩٣,٧٣٨</u>	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
(٢٤)	١,٠٠٠,٣٩٩	٢,٢٦١,٩٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٥)	٧١,٠١١,١٦٣	٦٢,٠٢٣,٣٠٦	ودائع العملاء
(٢٦)	٢,٧٩٥,٣٦٨	١,٤٩٣,٠٨٧	قروض أخرى
(٢٧)	٩٢٤,٣٥٢	٨٢١,٣٣٢	التزامات أخرى
(٢٨)	١٦٢,٣٦٠	١٣٣,٦٧٤	التزامات مزايا التقاعد للعاملين
(٢٩)	١١٤,٢٥٥	٨٨,١١٥	مخصصات أخرى
	٣٨٢,١٨٠	٣٧٤,٠٧٥	التزامات ضرائب الدخل الجارية
	<u>٧٦,٣٩٠,٠٧٧</u>	<u>٦٧,١٩٥,٥٢١</u>	إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
(ب/٣١)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
(ج/٣١)	٢,١٤٠,٩٤٤	٢,٢٧٤,٣٦٧	الإحتياطيات
(د/٣١)	٣,٦٨١,٧٨١	٣,٠٢٣,٨٥٠	أرباح محتجزة
	<u>١٠,٨٢٢,٧٢٥</u>	<u>١٠,٢٩٨,٢١٧</u>	إجمالي حقوق الملكية
	<u>٨٧,٢١٢,٨٠٢</u>	<u>٧٧,٤٩٣,٧٣٨</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطيب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

رقم الإيضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ببالاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ببالاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ببالاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ببالاف جنيه مصري
(٥)	٥,٨٣٨,٢٤٢	٤,٣٢١,١٠٦	٢,١١٣,٠٤٤	١,٥٤٥,٠٣٠
(٥)	(٣,٢٠٩,٩٤٠)	(٢,٢٨٨,٥٨٢)	(١,١٣٨,٢٧١)	(٨٣٤,٠٥٧)
(٦)	٢,٦٢٨,٣٠٢	٢,٠٣٢,٥٢٤	٩٧٤,٧٧٣	٧١٠,٩٧٣
(٦)	(١٠,٧٤٦)	(١١,٠٧٥)	(٢,٦٠٨)	(٣,٦٢١)
(٧)	٤٠٧,٣٧٥	٣١٨,٩٧٦	١٥٦,٦٨٥	١٠٣,٢١٨
(٨)	٣,٧٥٧	٦,٠٩٢	٤٤	٢,٥٢١
(٩)	٨٣,٦٤٨	٧٥,٣٩٣	١٨,٣٤٦	٢٥,٠٩٨
(٩)	١١,٧٣٦	١٣,٩٢٩	٢,٩٧٦	١٢,١٩٤
(١٠)	١,٤٥٦	١,١٧٦	٤١٣	٣٥٤
	٣,١٣٦,٢٧٤	٢,٤٤٨,٠٩٠	١,١٥٣,٢٣٧	٨٥٤,٣٥٨
(١٦)	(٢١,١٥٧)	-	(١٩,١٦٦)	-
(١١)	(١,١٥٣,٦٥٣)	(١,٠٠٩,٤٨٩)	(٤٠٨,٤٠٥)	(٣٤٠,١٩٦)
(١٢)	٤,٥١٧	١٤٥,٦١٠	٥٠,٩٣٦	٥٠,١٢٤
	١,٩٦٥,٩٨١	١,٥٨٤,٢١١	٧٧٦,٦٠٢	٥٦٤,٢٨٦
(١٣)	(٦٧٨,١٤٩)	(٥٣٣,٤٠٥)	(٢٤٥,٢٧١)	(٢٠٧,٩٥٣)
	١,٢٨٧,٨٣٢	١,٠٥٠,٨٠٦	٥٣١,٣٣١	٣٥٦,٣٣٣
(٤٠)	٢,٣٢	١,٨٩	٠,٩٦	٠,٦٤

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ياسر الطيب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	رقم الإيضاح
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٥٠,٨٠٦	١,٢٨٧,٨٣٢	
(٣٣,٤١٥)	(٥٣٠,٧٦٥)	
(٢٨)	(٢٢٦)	
<u>(٣٣,٤٤٣)</u>	<u>(٥٣٠,٩٩١)</u>	(١٨)
<u>١,٠١٧,٣٦٣</u>	<u>٧٥٦,٨٤١</u>	
		صافي أرباح الفترة بنود الدخل الشامل الآخر صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية إجمالي الدخل الشامل الآخر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	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	
٩,٠٦٣,٦٢٥	٥,٦٢٢,٦٠٦	١٧٣,٢٨٥	٢٥٢,٢٦٢	٥٢,٧٨٩	١٦٨,٠٤٩	٨٠٦,٧٧٣	٤٨٧,٨٦١	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٨)	-	-	-	(٢٨)	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الاجنبيه
(١٤٦,٨٨٧)	(١٤٦,٨٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠٢٠
-	(٢٨٩,٣١٨)	-	-	-	١٨,٠٢٦	٢٠٠,٠٠٠	٧١,٢٩٢	-	المحول الى الاحتياطيات
-	(٢٠,٤٧٦)	-	٢٠,٤٧٦	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي المخاطر بنكية
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	المحول إلى زيادة رأس المال
(١٢,٠٦٩)	(١٢,٠٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٣٣,٤١٥)	-	-	-	(٣٣,٤١٥)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٠٥٠,٨٠٦	١,٠٥٠,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
<u>٩,٩٢٢,٠٣٢</u>	<u>٢,٧٠٤,٦٦٢</u>	<u>١٧٣,٢٨٥</u>	<u>٢٧٢,٧٣٨</u>	<u>١٩,٣٤٦</u>	<u>١٨٦,٠٧٥</u>	<u>١,٠٠٦,٧٧٣</u>	<u>٥٥٩,١٥٣</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	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	
١٠,٢٩٨,٢١٧	٣,٠٢٣,٨٥٠	١٧٣,٢٨٥	٣٤٢,٩٩٣	٦,٠٨٨	١٨٦,٠٧٥	١,٠٠٦,٧٧٣	٥٥٩,١٥٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٢٦)	-	-	-	(٢٢٦)	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملاء الاجنبيه
(٢١٨,٨٥٠)	(٢١٨,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠٢١
-	(٢٧١,٩٥٠)	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٧١,٩٥٠	-	المحول الى الاحتياطيات
-	(١٢٥,٦١٨)	-	١٢٥,٦١٨	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي المخاطر بنكية
(١٣,٤٨٣)	(١٣,٤٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٥٣٠,٧٦٥)	-	-	-	(٥٣٠,٧٦٥)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٢٨٧,٨٣٢	١,٢٨٧,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١٠,٨٢٢,٧٢٥	٣,٦٨١,٧٨١	١٧٣,٢٨٥	٤٦٨,٦١١	(٥٢٤,٩٠٣)	١٨٦,٠٧٥	١,٢٠٦,٧٧٣	٦٣١,١٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥٨٤,٢١١	١,٩٦٥,٩٨١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الأرباح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٨٣,٩٣٨	٩٩,٧٣١	إهلاك و أستهلاك
-	٢١,١٥٧	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١,٢٠٦)	(١,٩٩٤)	رد مخصصات أخرى
-	١,٧٦٣,١٧٤	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٨٥٤)	-	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٨٨٠	٦,٠٢٦	عبء المخصصات الأخرى
(٢٠٩)	٢,٦٩٣	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٩٤٢	(١,١٩٤,٤٥٥)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(١,١٧٦)	(١,٤٥٦)	حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة
٨٨	٦٣٥	خسائر بيع اصول ثابتة
(١٣,٩٢٩)	(١١,٧٣٦)	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥٧)	(٦,٢٤٧)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١,١٩٦,٤٢٦)	(١,٣٧٧,٨٩٣)	تكلفة مستهلكة
(٦,٠٩٢)	(٣,٧٥٧)	توزيعات أرباح
٤٤٦,٠١٠	١,٢٦١,٨٥٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي الزيادة (النقص) في الأصول والالتزامات
(٩٨٣,٨٧٢)	١,٣٥٠,٢٨١	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢,٠٦٨,٦٧٠)	(٧,٥٤٧,٧٣١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٢٧,٠٧٠)	٢١١,٩٣٤	أصول أخرى
١,٠٠٩,٠٤٢	(١,٢٦١,٥٣٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٨٧٠,٨٠٨	٨,٩٨٧,٨٥٧	ودائع العملاء
٢٤١,٥٢٣	١٣١,٧٠٧	التزامات أخرى
(٥١٧,٥٩١)	(٦٨٥,٧٥٧)	ضرائب الدخل المسددة
٤,٧٧٠,١٨٠	٢,٤٤٨,٦١٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٦٨,٧٧٩)	(٢٢٨,٧٨٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٤٥٣	٤٠٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦٥٠,٠٠٠	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤,٠٦١,٧٨٥	٢٣,٦٦٠,٢٦٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٩,٤٩١,٣٢٧)	(١٩,٨٧٤,٧٠٩)	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٥٧٠)	(٩١,٠٤٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦,٠٩٢	٣,٧٥٧	توزيعات أرباح محصلة
(٥,٠٥٣,٣٤٦)	٣,٤٦٩,٨٨٤	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 سبتمبر ٢٠٢٢

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

١,٣٠٢,٢٨١	(٣١٦,٥٣٣)	الزيادة / النقص في القروض طويلة الاجل
(٢١٨,٨٥٠)	(١٤٦,٨٨٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٠٨٣,٤٣١	(٤٦٣,٤٢٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
٧,٠٠١,٩٣٢	(٧٤٦,٥٨٦)	صافي النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٢,٢٥٣,١٨٤	٣,٥٥٦,٧٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩,٢٥٥,١١٦	٢,٨١٠,١١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٣,٥٤٢,٢٦٦	٥,٢٣٢,٤٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٥٦٥,٢٣٠	١,٣٣٢,٧٧٣	أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٢٤,٧٣٤	١٤,٩٩٧,٨٦١	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
(٢,٨٧٦,٢٤٢)	(٤,٧٤٨,٦٣٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١١,٣٠٠,٨٧٢)	(١٤,٠٠٤,٣٢٠)	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٩,٢٥٥,١١٦	٢,٨١٠,١١٧	النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب قرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية والتعاون الاقتصادي رقم ١٣٧ لسنة ١٩٨٠ بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته حيث يتبع البنك حالياً لقانون الاستثمار رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الاول - القطع ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، و قد وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية على الشطب النهائي الإختياري لقيد أسهم بنك الكويت الوطني - مصر في فبراير ٢٠٢٢ .

بتاريخ ٢٠٠٤/٣/١٨ تم اعتماد إطالة المدة المحددة للبنك من قبل الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك في السجل التجارى بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤ .

ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥٢ فرع ويوظف عدد ١,٨٤٠ موظف في تاريخ المركز المالي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ٥١ فرع و ١,٨٥٢ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠٢٢ .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و تعديلاتها في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية السارية . و يتم الرجوع فيما لم يرد فيه نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلي معايير المحاسبة المصرية .

ب- الشركات الشقيقة

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

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

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة (مستوفاه للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- يتم الإعتراف بفروق التقييم عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

هـ - الأصول المالية والالتزامات المالية

١/هـ - الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الألتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

تقييم نموذج الاعمال

(١) يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الاولي ولا يتم الرجوع فيه	-	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

(٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي :

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الانتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>

<ul style="list-style-type: none"> ■ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ■ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ■ إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>
--	--	--

• يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

• تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة...).

- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

إعادة التقييم

- لا يتم إعادة تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما - فقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التقييم بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

هـ / ٢ - الإستبعاد

١ - الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة يتم الاعتراف بها بالأرباح المحتجزة ، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سيق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٢- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

هـ/ ٣ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

٢- الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية او ناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

و- قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

(١/و) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناءً على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. و يعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق و أن يتواجد عادة مشتريين و بائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. و قد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوي. و تتضمن الأدوات المدرجة في المستوي الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

(٢/و) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط، باستخدام أساليب للتقييم. و تعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي علي المدخلات الملحوظة للأصل أو الإلتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. و يتم إدراج أسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوي الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الإلتزام المالي، أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوي الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الإلتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.

- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي:

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).
يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كأدوات تغطية.

يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ز/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.

يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر". إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الآخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الآخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

ز/٣ - تغطية صافي الاستثمار

يتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية، بينما يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الآخر الي قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد العمليات الأجنبية.

ز/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر "صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ح- المشتقات الضمنية

تعرف المشتقات المالية الضمنية عندما تكون المشتقات مشمولة مع ترتيب تعاقدى آخر (عقد أصلى) ويقوم البنك بالمحاسبة عن المشتقة الضمنية باعتبارها مشتقة مستقلة عندما يكون:

- العقد الأصلى لا يمثل أصلاً يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية
- عند قياس العقد الأصلى بذاته بطريقة أخرى بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- عندما تستوفي شروط المشتقة الضمنية تعريف المشتقات إذا تم تقييمها كأداة منفصلة.
- إختلاف الخصائص الإقتصادية والمخاطر للمشتقات الضمنية عن تلك الخصائص والمخاطر المتعلقة بالعقد الأصلى.

يتم قياس المشتقات الضمنية التي يتم فصلها بالقيمة العادلة، مع الإقرار بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر إلا إذا كانت جزء في ترتيب مؤهل للمحاسبة عنه كتغطية تدفق نقدي أو صافى استثمار. هذا ويتم عرض المشتقات الضمنية التي تم فصلها ضمن قائمة المركز المالى سويًا مع العقد الأصلى.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ى- 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 المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

د - اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول ببند أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالمركز المالي . و يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء علي أنه عائد يستحق علي مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

ل - اضمحلال الأصول المالية

• يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

• لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية في السياسات المحاسبية لمصرفنا الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

١. خسائر الائتمان المتوقعة

▪ مراحل تقييم خسائر الائتمان المتوقعة وخصائصها

يتم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث مراحل للتصنيف إئتماني كما يلي:

مراحل التقييم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
Staging	Stage ١	Stage ٢	Stage ٣
خصائص المرحلة	يتطلب تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الأولى في حالة الإلتزام بشروط المنح و الإلتزام بالسداد بانتظام و في حالة عدم وجود مخاطر جوهرية للأدوات المالية	يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثانية في حالة وجود ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات	يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة في حالة إعتبار الأصل المالي مضمحا
التأثير على حساب خسائر الائتمان المتوقعة	يتم إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	يتم إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى حياة الأصل (Life Time)	يتم إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المالية و بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

▪ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (Significant Increase in Credit Risk)

و التي تتطلب إدراج الأصل المالي ضمن المرحلة الثانية و حساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمنهجية اللاحق ذكرها

أولاً: المحددات الكمية (Quantitative Factors):

- **التوقف عن السداد (Backstop – Days of Past Dues)**
تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٦٠ يوم على الأكثر و تقل عن ٩٠ يوم. علما بأن هذه المدة ٦٠ يوم ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح ٣٠ يوما خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق.

- **إحتمالية التعثر (Probability of Default):**
عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأصل المالي من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ثانياً: المحددات الوصفية (Qualitative Factors):

- زيادة كبيرة في سعر العائد كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط و الظروف المالية أو الإقتصادية التي يعمل بها المقترض
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء إحدى التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- بالإضافة الى اي محددات أخرى يراها البنك عند دراسة الحالة و يترتب عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.

▪ تعريف الإخفاق و الإضمحلال

أولاً: المعايير الكمية:

- عندما يتأخر المقترض عن سداد أقساطه التعاقدية أكثر من ٩٠ يوم يصبح في حالة إخفاق.
- عندما تكون معدل احتمالية التعثر الناتجة تقييم درجة الجدارة الائتمانية تدل على الإخفاق و إضمحلال الأصل المالي.

ثانياً: المعايير الوصفية:

- تعثر المقترض مالياً.
- عدم الالتزام بالتعهدات المالية – إختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.
- منح المقترضين إمتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية.
- احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.
- أي عوامل أخرى يري البنك أنها قد ينتج عنها إخفاق أو إضمحلال في الأصل المالي و بما يتفق مع السياسية الداخلية للبنك.

▪ الترتي بين مراحل التصنيف الائتماني:

أولاً: الترتي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

ثانياً: الترتي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد إستيفاء الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة المرحلة الثانية.
- سداد ٢٥ % من أرصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة (المهمشة/ المجنبة)
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهر على الأقل .

▪ آلية احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة:

أولاً: بالنسبة لكافة الأصول المالية ماعدا التجزئة:

○ احتمالية التعثر (PD):

- بالنسبة للعملاء الذين يتم تقييم درجة الجدارة الائتمانية لهم بإستخدام نموذج تقييم الجدارة الداخلي الخاص بالبنك فيتم حساب احتمالية التعثر وفقاً للنموذج المستخدم أخذاً في الإعتبار التأثير الفعلي التاريخي لإحتمالية التعثر بمصرفنا حسب تصنيف العميل سواء كان ضمن محفظة الشركات الكبيرة أو محفظة الشركات الصغيرة و المتوسطة (PD Calibration)
- بالنسبة للأصول المالية التي يتم تقييمها خارجياً من قبل مؤسسات التصنيف الخارجية فيتم الإعتماد على احتمالية التعثر الخاصة بتقييمات مؤسسات التقييم الدولية.

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

- يتم حساب معدل الخسارة عن التعثر بالنسبة للشركات و المؤسسات الكبيرة وفقاً لمعدل الخسارة عند التعثر المطور من قبل موديز.
- بالنسبة للشركات الصغيرة و المتوسطة فإنه يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر إعتماًداً على البيانات التاريخية لتعثر الشركات الصغيرة و المتوسطة و كذلك التحصيلات و الإعدامات التاريخية بمصرفنا.
- بالنسبة للمؤسسات المالية و أدوات الدين الحكومية يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

○ الرصيد عند التعثر (EAD):

- القيمة عند الإخفاق تساوي قيمة الرصيد الحالي بالإضافة الى القيمة الغير مستخدمة من الحد المصرح (قابلة للإلغاء أو غير قابلة للإلغاء) مرجحة بمعامل تحويل CCF وفقا لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقا لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة.

○ تأثير النظرة المستقبلية للعوامل الاقتصادية على احتمالية التعثر و معدل الخسارة عند التعثر:

- تم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية التي تصدر عن طريق مؤسسة التقييم الدولي مووديز
- يتم الإعتماد على عدة مؤشرات إقتصادية و التي يوجد بها توافق تاريخي مع معدلات الإخفاق الخاصة بالنطاق الجغرافي وفقا لمؤشرات مؤسسة التقييم الدولية مووديز
- بالنسبة للأصول المالية التي يتم منحها في النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية فقد تم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية الخاصة بحجم التداول في البورصة المصرية بالإضافة الى معدل النمو في الناتج القومي المحلي (GDP) الخاص بجمهورية مصر العربية.
- بالنسبة الى باقي الأصول المالية التي تقع في نطاق خارج جمهورية مصر العربية فيتم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية الخاصة بتلك المناطق مثل الخليج العربي و الولايات المتحدة الأمريكية و المملكة المتحدة و أوروبا.
- يتم حساب تأثير تلك المؤشرات على احتمالية التعثر (PD) و معدل الخسارة عند التعثر (LGD) وفقا لثلاث سيناريوهات مختلفة و هي السيناريو العادي و السيناريو المتفائل و السيناريو المتحفظ.
- يتم أخذ المتوسط الترجيحي لتلك السيناريوهات على أساس ٤٠% للسيناريو العادي و ٣٠% للسيناريو المتفائل و ٣٠% للسيناريو المتحفظ.

ثانيا: بالنسبة للأصول المالية الخاصة بمحفظة التجزئة:

○ احتمالية التعثر (PD):

تم إستخدام آلية Markov Chain , و التي تشمل الآتي:

- نسب التحول التاريخية الخاصة بمجموعة من العملاء من منتظم إلى غير منتظم أو بالعكس وذلك في بداية الفترة و مقارنتها بذات مجموعة العملاء في نهاية الفترة.
- نسب التحول في مجموعات أيام تأخير المستحقات DPD Buckets للعملاء بشكل سنوي.
- سيتم إستخدام نتائج نسب التحول السابق ذكرها لعمل مصفوفة لمتوسط التغير لكل سنة و إستخدامها لإنشاء منهجية للمتغيرات المتوقعة وفقا للفرق بين متوسط التغيرات السنوية و المصفوفة الحقيقية للمحفظة و هو ما يسمى Credit Index و من ثم بحث تأثير التغير عن طريق عمل Regression Model أخذا في الإعتبار مؤشرات الإقتصاد القومي المتوقعة على احتمالية التعثر المستقبلية لكل منتج.

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

- تم إحتساب LGD وفقا لمنهجية Discounted Cash Flow بناء على بيانات التعثر التاريخية و إستخدام Effective Interest Rate في حساب DCF و من ثم عمل موازنة لنسب التعثر حسب كل منتج.

○ الرصيد عند التعثر (EAD):

- القيمة عند الإخفاق تساوي قيمة الرصيد الحالي بالإضافة الى القيمة الغير مستخدمة من الحد المصرح (قابلة للإلغاء أو غير قابلة للإلغاء) مرجحة بمعامل تحويل CCF وفقا لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقا لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة.
- هذا و بالإضافة الى ما سبق يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير

- المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ن - الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .
- ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .
- لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

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

- ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .
- وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر .

س- الأصول غير الملموسة

س/١ برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة او التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، و تضاف إلي تكلفة البرامج الأصلية.

يتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كاصل علي مدار الفترة المتوقع الأستفادة منها فيما لا يزيد عن خمسة سنوات.

س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية).

و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الأقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الأنتاجية المقدره لها، و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد ، فلا يتم أستهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الأضحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الأضحلال (أن وجد) علي قائمة الأرباح والخسائر.

ع – الارتباطات عن تمويلات و عقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلا أو ضامنا لتمويلات أو حسابات جارية أمام جهات أخرى ، و هي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقا لشروط أداة الدين . و يتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك و المؤسسات المالية و جهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

- الارتباطات عن تمويلات هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقا لشروط محددة مسبقا و هي تتضمن بذلك الأجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل . و يتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية و الارتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الارتباط . و يتم استهلاك القيمة العادلة المعترف بها أوليا علي مدار عمر الضمان / الارتباط.

- عند القياس اللاحق يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان / الارتباط بالقيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الأضحلال أيهما أكبر.

-لم يقم البنك خلال الفترة بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

-بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات :

.إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ : يعترف البنك بخسائر اضمحلال .

. حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : يعترف البنك بمخصص إذا كانت تلك العقود تم اعتبارها محملة بخسائر .

-يتم الاعتراف بالالتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات و يتم الاعتراف في قائمة الأرباح و الخسائر بأية زيادة في الألتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح و الخسائر.

-يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للارتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين علي حده إلي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من القرض . و يتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

غ - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني التي يحتفظ بها البنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو تحقيق زيادة رأسمالية في قيمتها وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءً لديون، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات السياسة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ف - الإيجارات

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

ف/١ الاستئجار

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

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

ف/٢ التأجير

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

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

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

ل - 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 والأوراق الحكومية الأخرى .

ق- المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي 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.

ر - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

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

حصة العاملين فى الأرباح :

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولاتسجل أى إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير الموزعة .

وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين فى وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولايوجد على البنك أية إلتزامات إضافية تلى سداد الإشتراكات وتم الاعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويتم الاعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول الى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية أو الى استرداد نقدي .

التزامات مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة الأخرى :

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

ش- ضرائب الدخل

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

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

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

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 .

ص - الاقتراض

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

ض - رأس المال

ض/١ تكلفة رأس المال

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

ض/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات ، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

توزع أرباح البنك الصافية سنوياً بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:

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

ط - 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 .

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمنا الارتباط و عقود الضمانات المالية)

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

- * احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- * المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

○ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

- و يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، علي أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . و في حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة . يتم تجنب الزيادة في المخصص كإحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً علي الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.
- وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

ملخص لنتائج حساب خسائر الائتمان المتوقعة على مركز سبتمبر ٢٠٢٢ :
أولاً: خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمرحل التصنيف الائتماني لمعيار ٩ IFRS وفقاً للبنود المعرضة للخطر
(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

مراحل التصنيف الائتماني وفقاً لمعيار ٩ IFRS				البنود المعرضة لخطر الائتمان	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
١٠,٥٩٠,٩٢٥	١٤٤,٦٧٢	٥٣٩,٥٨٣	٩,٩٠٦,٦٧٠	القيمة المعرضة للخطر	عملاء التجزئة
(١٧٩,٣٠٢)	(٧٩,٥٩٠)	(٣٤,٧١٢)	(٦٥,٠٠٠)	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٠,٤١١,٦٢٣	٦٥,٠٨٢	٥٠٤,٨٧١	٩,٨٤١,٦٧٠	صافي القيمة الدفترية	
٣٨,٢٩١,٤٢٧	٣٤٣,٢٩٩	١,٦٠٠,٨٣٠	٣٦,٣٤٧,٢٩٨	القيمة المعرضة للخطر	عملاء الشركات و المؤسسات
(٤٣٠,٥٤٢)	(٢٤٠,٤٠٢)	(١٣٦,٤٢٤)	(٥٣,٧١٦)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٧,٨٦٠,٨٨٥	١٠٢,٨٩٧	١,٤٦٤,٤٠٦	٣٦,٢٩٣,٥٨٢	صافي القيمة الدفترية	
٣,٦٦٥,٢٣٠	-	١,٠٦٠,٢٧٦	٢,٦٠٤,٩٥٤	القيمة المعرضة للخطر	بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣,٦٦٥,٢٣٠	-	١,٠٦٠,٢٧٦	٢,٦٠٤,٩٥٤	صافي القيمة الدفترية	
٣١,٧١٦,٠٦٥	-	-	٣١,٧١٦,٠٦٥	القيمة المعرضة للخطر	أدوات مالية مع البنك المركزي
(٨٩,٣٥٠)	-	-	(٨٩,٣٥٠)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣١,٦٢٦,٧١٥	-	-	٣١,٦٢٦,٧١٥	صافي القيمة الدفترية	
٨٤,٢٦٣,٦٤٧	٤٨٧,٩٧١	٣,٢٠٠,٦٨٩	٨٠,٥٧٤,٩٨٧	القيمة المعرضة للخطر	الإجمالي
(٦٩٩,١٩٤)	(٣١٩,٩٩٢)	(١٧١,١٣٦)	(٢٠٨,٠٦٦)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٨٣,٥٦٤,٤٥٣	١٦٧,٩٧٩	٣,٠٢٩,٥٥٣	٨٠,٣٦٦,٩٢١	صافي القيمة الدفترية	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

- يوضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة القائمة بين بداية و نهاية الفترة المالية نتيجة لهذه العوامل :
(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد
٨,٨٢٧,٨٣٨	١٢٥,٢٩٨	٣٨٩,١٦٩	٨,٣١٣,٣٧١	الأرصدة القائمة في ٢٠٢١/١٢/٣١
(١,١١٥,٢٣٥)	١١,٠٠٩	(٤٥,٦١٦)	(١,٠٨٠,٦٢٨)	الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	(٤,٣٦٦)	(٥٤,٢٥٨)	٥٨,٦٢٤	التحول إلى المرحلة الأولى
-	(١,٦٨١)	٣٠٨,١٠٨	(٣٠٦,٤٢٧)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	٨٨,٩١٠	(٢٥,٩٧٥)	(٦٢,٩٣٥)	التحول إلى المرحلة الثالثة
٢,٨٩٨,٩١٦	(٥٥,١٠١)	(٣١,٣٦٥)	٢,٩٨٥,٣٨٢	منح/(سداد) قروض وتسهيلات
(٢٠,٥٩٤)	(١٩,٣٩٦)	(٤٨١)	(٧١٧)	إعدام ديون
١٠,٥٩٠,٩٢٥	١٤٤,٦٧٣	٥٣٩,٥٨٢	٩,٩٠٦,٦٧٠	الرصيد في ٢٠٢٢/٩/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات والمؤسسات
٣٢,٥٦٨,٠٠٧	٣١٩,٠٤٩	١,٦٨٠,٠٥٧	٣٠,٥٦٨,٩٠١	الأرصدة القائمة في ٢٠٢١/١٢/٣١
١,٩٣٢,٨٩٧	١٢٤,١٧٥	٢٣٧,٦٥٢	١,٥٧١,٠٧٠	الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	(٣٠٣,٦١٦)	٣٠٣,٦١٦	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٤٩,١١٦	(٢٤٩,١١٦)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	٩١,٣٢٤	(٩١,٣٢٤)	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
٣,٨٥٠,٩٩١	(١٣٠,٧٧٩)	(١٧١,٠٥٤)	٤,١٥٢,٨٢٤	منح/(سداد) قروض وتسهيلات
(٦٠,٤٦٨)	(٦٠,٤٦٨)	-	-	إعدام ديون
٣٨,٢٩١,٤٢٧	٣٤٣,٣٠١	١,٦٠٠,٨٣١	٣٦,٣٤٧,٢٩٥	الرصيد في ٢٠٢٢/٩/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
٨٦٩,٥٦٢	-	٥٧٦,٣٠٦	٢٩٣,٢٥٦	الأرصدة القائمة في ٢٠٢١/١٢/٣١
٧٩٧,٤٢١	-	٧٥,٤٠٤	٧٢٢,٠١٧	انخفاض في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
١,٩٩٨,٢٤٧	-	٤٠٨,٥٦٦	١,٥٨٩,٦٨١	أصول مالية جديدة/استحقت أو تم إستبعادها
٣,٦٦٥,٢٣٠	-	١,٠٦٠,٢٧٦	٢,٦٠٤,٩٥٤	الرصيد في ٢٠٢٢/٩/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إستثمارات
٣٢,٨٩٥,٥٩٤	-	-	٣٢,٨٩٥,٥٩٤	الأرصدة القائمة في ٢٠٢١/١٢/٣١
(٤٤,٤٥١)	-	-	(٤٤,٤٥١)	الزيادة في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
(١,١٣٥,٠٧٨)	-	-	(١,١٣٥,٠٧٨)	أصول مالية جديدة/استحقت أو تم إستبعادها
٣١,٧١٦,٠٦٥	-	-	٣١,٧١٦,٠٦٥	الرصيد في ٢٠٢٢/٩/٣٠

- المبالغ المعروضة هي الأرصدة القائمة في المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

ثانيا: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٤٠,٦٥١,٧٥٦	٤٨,١١٣,٩٥٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٩٩,٧٤٣	٢٨٠,٤٢٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤٤٤,٣٤٦	٤٨٧,٩٧٤	محل اضمحلال
<u>٤١,٣٩٥,٨٤٥</u>	<u>٤٨,٨٨٢,٣٥٢</u>	الإجمالي
(٦٧١,٠٦٨)	(٦٠٩,٨٤٤)	يخصم :
<u>٤٠,٧٢٤,٧٧٧</u>	<u>٤٨,٢٧٢,٥٠٨</u>	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(بالآلف جنيه مصري)

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد				مراحل التصنيف الإئتماني
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٦,٠٩٨,٩٩٨	٣٢,٧٩٥,٧١٤	٣,٤٤١,٣٨٥	٥٠٠,٦٥٥	٨,٩٤٣,١٣٤	١٨٥,٠٥٣	٢٣٣,٠٥٧	مرحلة أولى
٢,٠١٤,٩٦٠	٨٧٧,٣٦٧	٦٣٠,٢٥٠	٩,٥٩٧	٣٨٥,٩٦٢	١,٧٥٦	١١٠,٠٢٨	مرحلة ثانية
٤٨,١١٣,٩٥٨	٣٣,٦٧٣,٠٨١	٤,٠٧١,٦٣٥	٥١٠,٢٥٢	٩,٣٢٩,٠٩٦	١٨٦,٨٠٩	٣٤٣,٠٨٥	

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(بالآلف جنيه مصري)

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد				مراحل التصنيف الإئتماني
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٨,٦٧٨,٥٦٥	٢٧,٧١٣,٩٥٢	٢,٦٩٦,٧٦٢	٢٤٠,٥١٠	٧,٦٩٩,١٧٨	١٥٣,١٧٥	١٧٤,٩٨٨	مرحلة أولى
١,٩٧٣,١٩١	٩٩٦,٤٧٩	٦١٥,٨٤٠	٢,٤٧٥	٢٢٣,٣٢٦	٢٣٠	١٣٤,٨٤١	مرحلة ثانية
٤٠,٦٥١,٧٥٦	٢٨,٧١٠,٤٣١	٣,٣١٢,٦٠٢	٢٤٢,٩٨٥	٧,٩٢٢,٥٠٤	١٥٣,٤٠٥	٣٠٩,٨٢٩	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٧,٠٣٧	٢١٢	٣٠,٢٢٩	١٦,٥٩٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٧,٨٩١	٣٠٢	٩,٩٤٧	٧,٦٤٢	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٢,٠٨٣	١٢	٧,٩١٤	٤,١٥٧	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٧,٠١١	٥٢٦	٤٨,٠٩٠	٢٨,٣٩٥	-	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١١١,١٦٣	-	-	١١١,١٦٣	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٩,٥٥٣	-	-	١٩,٥٥٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٧٢,٦٩٣	-	-	٧٢,٦٩٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٢٠٣,٤٠٩	-	-	٢٠٣,٤٠٩	-	الإجمالي

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤١,٨٦٣	٣٤٠	٢٧,٥٧٧	١٣,٩٤٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٧,٥٩٨	٢٦	١١,٨٠١	٥,٧٧١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٤,٣٥٦	١١	١١,٧٤٨	٢,٥٩٧	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٣,٨١٧	٣٧٧	٥١,١٢٦	٢٢,٣١٤	-	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
١٧٤,٨٠٩	-	-	١٧٤,٨٠٩	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢,٤١٣	-	-	١٢,٤١٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٣٨,٧٠٤	-	-	٣٨,٧٠٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٢٢٥,٩٢٦	-	-	٢٢٥,٩٢٦	-	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٨٧,٩٧٤ ألف جنيه مصري مقابل ٤٤٤,٣٤٦ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

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

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	مؤسسات				أفراد			التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢								
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٨٧,٩٧٤	-	٢٢٣,٦٤١	١١٩,٦٦١	١,٧٠٥	١٣٠,٦٩٠	٥,٩٢٦	٦,٣٥١
القيمة العادلة للضمانات	١٤٥,٥٧٦	-	٣٦,١٢٨	٤٤,٣٦٦	-	٦١,١٢٠	٣,٩٦٢	-

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	مؤسسات				أفراد			التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٤٤,٣٤٦	-	٢٠٦,٩١٤	١١٢,١٣٥	٢,٠٠٦	١١٢,١٢٣	٤,٧٨٥	٦,٣٨٣
القيمة العادلة للضمانات	١٣٦,٥٤٧	-	٣٤,٠٦٠	٤١,٧٠٦	-	٥٧,٨٩٦	٢,٨٨٥	-

- إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية ، وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .
- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر ، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

- أدوات الدين الصادرة من الحكومية المصرية و البنك المركزي

- أدوات الدين وأذون الخزانة و السندات الحكومية

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول . ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل لجنة المخاطر ولجته الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة بصفة دورية ويتم عرض ملخص هذه الاجتماعات على المجلس . ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً . وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ، ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة ، ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ، ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :
 - الرهن العقاري .
 - رهن أصول النشاط.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

- المشتقات

- يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .
- وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب ، وتحمل عقود الضمانات المالية Financial Guarantees ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض ، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
- وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بان الديون التي تم اعدامها ٨١,٠٦٢ الف جنيه مصري خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ٩٧,٣٦٣ الف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٧,٦٥%	٩٣,٩٣%	١٩,٤٧%	٩٤,٨٤%	المرحلة الاولى
٢٧,٠٤%	٥,٠٠%	٢٨,٠٦%	٤,٢٥%	المرحلة الثانية
٤٥,٣١%	١,٠٧%	٥٢,٤٧%	٠,٩١%	المرحلة الثالثة
<u>١٠٠,٠٠%</u>	<u>١٠٠,٠٠%</u>	<u>١٠٠,٠٠%</u>	<u>١٠٠,٠٠%</u>	

- تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك:
 - صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 - اضمحلال قيمة الضمان .
 - تدهور الحالة الائتمانية .

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥,٥٦٥,٢٣٠	٨٦٩,٥٦٢	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
		قروض لأفراد :
٣٤٩,٤٣٦	٣١٦,٢١٢	- حسابات جارية مدينة
٢٢١,١٣٠	١٨٠,٥٠٤	- بطاقات ائتمان
٩,٥٠٧,٨٧٦	٨,٠٨٥,٧٥٤	- قروض شخصية
٥١٢,٤٨٣	٢٤٥,٣٦٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٤,١٩١,٢٩٦	٣,٤٢٤,٧٣٨	- حسابات جارية مدينة
٣٤,١٠٠,١٣١	٢٩,١٤٣,٢٦٩	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية :
١٤,٣٢٤,٧٣٤	١٦,٠٤٥,٨٠٥	أدوات دين - أدون خزانة
١٢,٦١٠,١٦٠	١٢,٦٢٠,٥٢٦	ادوات دين - سندات
١,٥٤٣,١٥٠	١,٣٤٨,٦٦٤	أصول أخرى
٨٢,٩٢٥,٦٢٦	٧٢,٢٨٠,٤٠٢	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٨٨٣,٩٩٠	٩٣٢,٦٩٢	الأوراق المقبولة
٦,٤٥٤,٠١٩	٥,٣١٢,١٣٤	خطابات ضمان
١,٢١٥,٠٧٨	١,١٦٩,٩٣٧	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٥,٦٤٥,٥٨٤	٣,٤١٠,٥٤٦	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
١٤,١٩٨,٦٧١	١٠,٨٢٥,٣٠٩	

٥/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفتره المالية ، طبقاً لتقييم (فيتش) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ .

(بالآلف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانه	B+
٢٦,٩٣٤,٨٩٤	١٢,٦١٠,١٦٠	١٤,٣٢٤,٧٣٤	
٢٦,٩٣٤,٨٩٤	١٢,٦١٠,١٦٠	١٤,٣٢٤,٧٣٤	الإجمالي

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعمله ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسيه لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة . وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتسأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .

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 لمخاطر أسعار العائد " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة و مخاطر أسعار الصرف ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . وتقوم لجنة المخاطر بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر و تعتمد من مجلس الإدارة التي يمكن تقبلها من قبل البنك لمخاطر أسعار العائد و مخاطر أسعار الصرف ويتم مراقبتها أسبوعياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

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

المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(المعادل بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٣,٥٤٢,٢٦٦	٩,١٦٨	١,٠٨٩	٤٢,١١٠	١,٩٣٧,٩١٤	١,٥٥١,٩٨٥	الأصول المالية
٥,٥٦٥,٢٣٠	١١٢,٧٦٢	٦١,٧٨٥	٢٣٨,٦٦٧	٢,٥٩٨,٣٢٦	٢,٥٥٣,٦٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٨,٢٧٢,٥٠٨	٩١٨	-	٧٤٣,٠٤٦	١١,١٩٨,٢٢٠	٣٦,٣٣٠,٣٢٤	أرصدة لدى البنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية:
٢٦,٨٨٠,٠٣٦	-	-	٨٦٩	٦,٠٨٣,٤٠٦	٢٠,٧٩٥,٧٦١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل
						الشامل الأخر
٢٦,٣٤٢	-	-	-	-	٢٦,٣٤٢	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٥,٥٨٧	-	-	-	-	٤٥,٥٨٧	- بالقيمة العادلة من خلال
						الأرباح والخسائر
٨٤,٣٣١,٩٦٩	١٢٢,٨٤٨	٦٢,٨٧٤	١,٠٢٤,٦٩٢	٢١,٨١٧,٨٦٦	٦١,٣٠٣,٦٨٩	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١,٠٠٠,٣٩٩	-	-	-	٩٠٥,٥١٣	٩٤,٨٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٠١١,١٦٣	١٢٥,٠٥٤	٦٢,٨٢٣	١,٠٣٧,٧٠٨	١٨,١٢٧,٤٩٤	٥١,٦٥٨,٠٨٤	ودائع للعملاء
٢,٧٩٥,٣٦٨	-	-	-	٢,٧٩٥,٣٦٨	-	قروض أخرى
٧٤,٨٠٦,٩٣٠	١٢٥,٠٥٤	٦٢,٨٢٣	١,٠٣٧,٧٠٨	٢١,٨٢٨,٣٧٥	٥١,٧٥٢,٩٧٠	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٥٢٥,٠٣٩	(٢,٢٠٦)	٥١	(١٣,٠١٦)	(١٠,٥٠٩)	٩,٥٥٠,٧١٩	صافي المركز المالي
						في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٧٥,٠١١,٩٩٩	١٠٤,٨٠١	٢٨,٣٩٨	٦٥٦,٢٠٨	١٥,١١٥,٥٥٢	٥٩,١٠٧,٠٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						إجمالي الأصول المالية
٦٥,٧٧٨,٣٢٥	١٠٧,١٧٧	٦٣,٢٠٣	٧٥٥,٨٩٨	١٥,٠٧٣,٦٤١	٤٩,٧٧٨,٤٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٢٣٣,٦٧٤	(٢,٣٧٦)	(٣٤,٨٠٥)	(٩٩,٦٩٠)	٤١,٩١١	٩,٣٢٨,٦٣٤	صافي المركز المالي للميزانية في
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب/٣ خطر سعر العائد

- يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو ما يتسبب من خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . وتقوم لجنة الألو بوضع حدود لفجوات أسعار العائد الذي يمكن أن يتحمله البنك وذلك بناء على دراسة مقدمة من إدارة أسواق المال وإدارة الخزائنة والتي يتم الموافقة عليها بعد ذلك من لجنة المخاطر و مجلس الإدارة ، ويتم مراقبة ذلك أسبوعياً بواسطة إدارة مخاطر السوق بالبنك .
- ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(المعادل بالألف جنيه مصري)							
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
							الأصول المالية
٣,٥٤٢,٢٦٦	١,٨٥٠,٠٥٣	-	-	-	١,٦٩٢,٢١٣	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٥٦٥,٢٣٠	١,١٨٨,٩٥٩	-	-	-	-	٤,٣٧٦,٢٧١	أرصدة لدى البنوك
٤٥,٥٨٧	-	-	-	-	-	٤٥,٥٨٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨,٨٨٢,٣٥٢	-	٤,٠٣٤,٥٢٤	١٩,٤٠٧,٥١٤	١٤,٥٠٥,٦٩٤	٧,٢٦٧,٦٩٤	٣,٦٦٦,٩٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي) : استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٨٨٠,٠٣٦	-	-	٧,٤٥١,١٦٣	١٥,٧٣٠,٨٥٣	١,٨٥٥,٣٨١	١,٨٤٢,٦٣٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٣٤٢	-	٢٦,٣٤٢	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات شقيقة
<u>٨٤,٩٤١,٨١٣</u>	<u>٣,٠٣٩,٠١٢</u>	<u>٤,٠٦٠,٨٦٦</u>	<u>٢٦,٨٥٨,٦٧٧</u>	<u>٣٠,٢٣٦,٥٤٧</u>	<u>١٠,٨١٥,٢٨٨</u>	<u>٩,٩٣١,٤٢٣</u>	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١,٠٠٠,٣٩٩	١٠٨,٨٩١	-	-	-	٨٤٩,٨٦٩	٤١,٦٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٠١١,١٦٣	١,٣٢٤,٠١٦	-	٢٥,٦٠٦,١٥٦	١٩,٢٦٣,٤٦٥	١٢,٩١٤,٢٢٤	١١,٩٠٣,٣٠٢	ودائع العملاء
٢,٧٩٥,٣٦٨	-	١,٢٣١,١٨٤	١,٥٦٤,١٨٤	-	-	-	قروض أخرى
٧٤,٨٠٦,٩٣٠	١,٤٣٢,٩٠٧	١,٢٣١,١٨٤	٢٧,١٧٠,٣٤٠	١٩,٢٦٣,٤٦٥	١٣,٧٦٤,٠٩٣	١١,٩٤٤,٩٤١	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,١٣٤,٨٨٣	١,٦٠٦,١٠٥	٢,٨٢٩,٦٨٢	(٣١١,٦٦٣)	١٠,٩٧٣,٠٨٢	(٢,٩٤٨,٨٠٥)	(٢,٠١٣,٥١٨)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
							٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٥,٦٨٣,٠٦٧	٣,٦١٦,٦١٣	٤,٧٢٦,٥٢٧	٢٩,٤٨٢,٠٦٣	٢٥,٤٣٢,٩٥١	٨,٩٨١,٤٩٣	٣,٤٤٣,٤٢٠	إجمالي الأصول المالية
٦٥,٧٧٨,٣٢٥	٩٧٣,٣٤٥	٨٦٤,٤١٩	٢٥,١٠٦,٢٨٥	٢١,٠٣٥,٣٤٠	٨,٠٦٢,٣١٣	٩,٧٣٦,٦٢٣	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٩٠٤,٧٤٢	٢,٦٤٣,٢٦٨	٣,٨٦٢,١٠٨	٤,٣٧٥,٧٧٨	٤,٣٩٧,٦١١	٩١٩,١٨٠	(٦,٢٩٣,٢٠٣)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ج - خطر السيولة

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة إدارة مخاطر السوق بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول و الالتزامات (ALCO) برئاسة نائب رئيس مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ورئيس إدارة مخاطر السوق (سكرتير اللجنة).
يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة إدارة الخزنة و/أو قطاعات الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على إدارة 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 وتعديل 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 بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.
- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى 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 الرقابى .
 - تنويع مصادر التمويل.
 - الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس و متابعة مخاطر السيولة

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن .
 - متابعة تنويع مصادر التمويل.
 - تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود.

وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين) .

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١,٠١٢,٥١٢	-	-	-	٨٦١,٩٨٢	١٥٠,٥٣٠	الالتزامات المالية
٧٦,٢٠٦,٥٠٩	-	٢٩,٧٣٥,٣٩٢	١٩,٠١٥,٧٣١	١٣,٤٠٤,٠٠٢	١٤,٠٥١,٣٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٢٢٢,٠٢٨	١,٣٨٨,٢٦٢	١,٨٣٣,٧٦٦	-	-	-	ودائع للعملاء
٨٠,٤٤١,٠٤٩	١,٣٨٨,٢٦٢	٣١,٥٦٩,١٥٨	١٩,٠١٥,٧٣١	١٤,٢٦٥,٩٨٤	١٤,٢٠١,٩١٤	قروض أخرى
١٠٦,١٧٧,٢٦٦	٢٦,٣٤٢	٦٠,١٣٨,٩٣٣	٢٥,٦١٦,٧٥٨	٧,٨١٠,٤١٢	١٢,٥٨٤,٨٢١	إجمالي الالتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة و التي تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٢٦٢,١٦٤	-	-	٣٩٢,٩١٨	٣٩٢,٩١٨	١,٤٧٦,٣٢٨	الالتزامات المالية
٦٦,٩٠١,٦٤٠	-	٢٧,١١٣,١٢١	٢٢,٢٥٤,٦٣٠	٨,٠٦٦,٥٩٧	٩,٤٦٧,٢٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٥٣١,٤٩١	٨٩٤,٥٩٨	٦٣٦,٨٩٣	-	-	-	ودائع للعملاء
٧٠,٦٩٥,٢٩٥	٨٩٤,٥٩٨	٢٧,٧٥٠,٠١٤	٢٢,٦٤٧,٥٤٨	٨,٤٥٩,٥١٥	١٠,٩٤٣,٦٢٠	قروض أخرى
٩٠,٢٠٢,٨١٨	١٢,٣٩٠,٢١٨	٣٧,٥٠٥,٠٨٣	١٧,٣٣٠,٨٨٤	١٤,٣٩٦,٧٣٧	٨,٥٧٩,٨٩٦	إجمالي الالتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها ما يلي مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد يوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بنود خارج المركز المالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٤,١٩٨,٦٧١	-	-	١٤,١٩٨,٦٧١	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٦١,٨٨٣	٩٤,١٣٧	٢١٢,٣٤٩	٥٥,٣٩٧	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٩٨٠,٥٦٤	-	١,٧٦٠,٨٣٢	٢١٩,٧٣٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٦,٥٤١,١١٨	٩٤,١٣٧	١,٩٧٣,١٨١	١٤,٤٧٣,٨٠٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٠,٨٢٥,٣٠٩	-	-	١٠,٨٢٥,٣٠٩	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣١٧,١١٤	٨٦,٨٤٤	١٨٢,٩٧٣	٤٧,٢٩٧	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٨٧٥,٤٥٨	-	١,٦٧٣,٣٢٢	٢٠٢,١٣٦	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٣,٠١٧,٨٨١	٨٦,٨٤٤	١,٨٥٦,٢٩٥	١١,٠٧٤,٧٤٢	الإجمالي

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ثانياً : طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

:-

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-

- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من اجلها المخصص .
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية .
- ما يخص قيمة الاصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكيه العام .
- وعند احتساب بسط معيار كفاية راس المال ، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الاصول والالتزامات العرضية باوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتي :-

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .
ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٠٠٦,٧٧٣	١,٢٠٦,٧٧٣	الاحتياطي العام
٥٥٩,١٥٣	٦٣١,١٠٣	الاحتياطي القانوني
١٨٦,٠٧٥	١٨٦,٠٧٥	الاحتياطي الراسمالي
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	احتياطي المخاطر العام
١,٥٨٤,٨٤٧	٢,٥١٩,٥٦٧	الأرباح المحتجزة
١,٢٠٦,٦٦٧	١,١٦٢,٢١٤	الأرباح المرهنية
(٤٦,٧٠٢)	(٥٣٠,٩٩١)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية الاستيعادات
(٦١,٨٣٩)	(٢٤٧,٥٣٢)	
٩,٦٠٨,٢٥٩	١٠,١٠٠,٤٩٤	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٨١,٩١٧	٢٧٢,٩٨٠	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسييلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى قروض / ودائع مساندة
٨٦٤,٤١٩	٩١٤,٠٧٠	إجمالي رأس المال المساند
١,١٤٦,٣٣٦	١,١٨٧,٠٥٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
١٠,٧٥٤,٥٩٥	١١,٢٨٧,٥٤٤	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
		إجمالي مخاطر الائتمان
٤٠,٥٤٠,٣٠١	٤٨,٦٨٦,٤٤٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٥٥,٦٣٣	١٧٦,٢١٧	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥,١٤٩,٢٥٦	٣,٣٤٢,٣١٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٤٥,٨٤٥,١٩٠	٥٢,٢٠٤,٩٧٥	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)
٢٣,٤٦%	٢١,٦٢%	

إدارة المخاطر المالية

الرافعة المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

- ١ - تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٣ - التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,٦٠٨,٢٥٩	١٠,١٠٠,٤٩٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٤,٧٠٥,٣٠٩	٣,٥٤٧,١٩٦	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٦٩,٥٦٢	٥,٥٦٥,٢٣٠	الأرصدة المستحقة على البنوك
٤٦,٩٩٥	٤٥,٥٨٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨,٦٩٦,٩١٤	٢٦,٩٢٢,٨١٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٨٨٦	٢٦,٣٤٢	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٤١,٣٩٥,٨٤٥	٤٨,٨٨٢,٣٥٢	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤٧٦,١٠١	٥٥١,٨٤٩	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)
٢,٠٠٥,٦٣٨	٢,٣٢٨,٩٨٤	الأصول الأخرى
(٥٤٧,٣٢٦)	(٧٣٨,٦٦٠)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٧٧,٦٧٣,٩٢٤	٨٧,١٣١,٦٩٧	إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
-	٧٦	إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٧٧,٦٧٣,٩٢٤	٨٧,١٣١,٧٧٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٢٣٣,٩٨٧	٢٤٣,٠١٤	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢,٦٣٨,٧٣٣	٣,٢٠٨,١٠٣	خطابات ضمان
١,٧٠٤,٦٣١	٢,٨٢٢,٣٦٥	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٩٣٢,٦٩٢	٨٨٣,٩٣٨	كمبيالات مقبولة
٥,٥١٠,٠٤٣	٧,١٥٧,٤٢٠	إجمالي الألتزامات العرضية
١,٨٧٥,٤٥٨	١,٩٨٠,٥٦٤	ارتباطات رأسمالية
٢٩٧	١٧٠,٨٩٢	مطالبات قضائية
٣١٧,١١٤	٣٦١,٨٨٣	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١,٤٠٣,٠٠٧	٧٢٢,٨٣٠	ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٣٤,٦٢٢	٢١١,٧٨٨	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
٢,٣٥١,٠٨٦	٢,٤٨٣,٢٩٢	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 للمقترض
٥,٩٨١,٥٨٤	٥,٩٣١,٢٤٩	إجمالي الارتباطات
١١,٤٩١,٦٢٧	١٣,٠٨٨,٦٦٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٩,١٦٥,٥٥١	١٠٠,٢٢٠,٤٤٢	إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)
١٠,٧٨%	١٠,٠٨%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - التقديرات

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية و التي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

- **تبويب الأصول المالية** : تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله و تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد و أقساط علي الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

ب - عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات ذات المخاطر الكبيرة و التي ينشأ عنها تعديلات جوهريه في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ تظهر ضمن الايضاحات التالية :

- اضمحلال الأدوات المالية : تقييم ما اذا كانت هناك زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان علي الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدي قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدي القياس .

- قياس التزامات المزايا المحددة : الافتراضات الإكتوارية الرئيسية .

- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة : وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة .

ج - ضرائب الدخل

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٥ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣,٣٠٦,٧٩٣	٢,٣٠٠,٧٣٤	١,٢٤٩,١٤١	٧٩٥,٨٣٣
٩٩٤,٨٦٤	١,١٦٨,٩٥٢	٣٠٨,٤٣٧	٤٠٤,١٨٢
٢٤٢,٠٤٥	٩٠,٤٨٣	١٢٠,١٠٧	٢٩,٧٣١
١,٢٩٤,٥٤٠	٧٦٠,٩٣٧	٤٣٥,٣٥٩	٣١٥,٢٨٤
٥,٨٣٨,٢٤٢	٤,٣٢١,١٠٦	٢,١١٣,٠٤٤	١,٥٤٥,٠٣٠
(١٨٢,٦٨٠)	(٦,٥٥١)	(٦٧,٧٤٧)	(١,٩٩٠)
(٢,٩٦٣,٦١٨)	(٢,٢٤٥,٩٤٢)	(١,٠٤١,٧٢٨)	(٨٢١,٤١٠)
(٣,١٤٦,٢٩٨)	(٢,٢٥٢,٤٩٣)	(١,١٠٩,٤٧٥)	(٨٢٣,٤٠٠)
(٦٣,٦٤٢)	(٣٦,٠٨٩)	(٢٨,٧٩٦)	(١٠,٦٥٧)
(٣,٢٠٩,٩٤٠)	(٢,٢٨٨,٥٨٢)	(١,١٣٨,٢٧١)	(٨٣٤,٠٥٧)
٢,٦٢٨,٣٠٢	٢,٠٣٢,٥٢٤	٩٧٤,٧٧٣	٧١٠,٩٧٣

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٧٤,٤٢٠	٢١١,٧٦٧	١٠٩,٨١٩	٦٨,٢٧٠
٤,٤٨٦	٣,٠٥٧	١,١٦١	٣٩٦
١٣٩,٢١٥	١١٥,٢٢٧	٤٨,٣١٣	٣٨,١٧٣
٤١٨,١٢١	٣٣٠,٠٥١	١٥٩,٢٩٣	١٠٦,٨٣٩
(١٠,٧٤٦)	(١١,٠٧٥)	(٢,٦٠٨)	(٣,٦٢١)
٤٠٧,٣٧٥	٣١٨,٩٧٦	١٥٦,٦٨٥	١٠٣,٢١٨

مصرفات الأتعاب والعمولات :
أتعاب أخرى مدفوعة
الصافي

٧ - توزيعات الأرباح

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣,٧٥٧	٦,٠٩٢	٤٤	٢,٥٢١
٣,٧٥٧	٦,٠٩٢	٤٤	٢,٥٢١

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٨ - صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٨٥,٠٥٦	٧٢,٦٩٧	٢٣,٨٢٠	١٦,٠٢٧
(١,٤٠٨)	٢,٦٩٦	١,٢٧٨	٢,٣١٩
٨٣,٦٤٨	٧٥,٣٩٣	٢٥,٠٩٨	١٨,٣٤٦

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
تقييم ادوات حقوق الملكية من خلال الأرباح
و الخسائر

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١١,٧٣٦	٢,٨٦٣	٢,٩٧٦	١,١٢٨
-	١١,٠٦٦	-	١١,٠٦٦
١١,٧٣٦	١٣,٩٢٩	٢,٩٧٦	١٢,١٩٤

أرباح بيع اذون خزانة
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الاخر

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١,٤٥٦	١,١٧٦	٤١٣	٣٥٤
١,٤٥٦	١,١٧٦	٤١٣	٣٥٤

شركة الوطنى كابيتال لتكوين وإدارة محافظ
الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار

١١ - مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٤١٩,٤٩٢)	(٣٦٩,٩٤١)	(١٤٣,٠٤٩)	(١٢٦,٧٨٧)
(٢٦,٨٨٦)	(٢٣,٤٠٩)	(٨,٩٨٦)	(٧,٧٩٨)
(٨٢,٩٤٩)	(٧٦,٠٨٦)	(٢٥,٩٢٣)	(٢٥,٠١٦)
(٥٢٩,٣٢٧)	(٤٦٩,٤٣٦)	(١٧٧,٩٥٨)	(١٥٩,٦٠١)
(٦٢٤,٣٢٦)	(٥٤٠,٠٥٣)	(٢٣٠,٤٤٧)	(١٨٠,٥٩٥)
(١,١٥٣,٦٥٣)	(١,٠٠٩,٤٨٩)	(٤٠٨,٤٠٥)	(٣٤٠,١٩٦)

تكلفة العاملين:
أجور ومرتببات
تأمينات اجتماعية
تكلفة المعاشات ومزايا اخرى:
نظم الاشتراكات والمزايا
الاجمالي
مصروفات إدارية أخرى

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣,٦١٧	١٠٦	١٢,٩٢٨	٧
٢,٩٨٠	١٣١,١٨١	٢,٢٣٠	-
١٧,٣٢٥	٦٩,٦٣٧	١٥,٣٣١	٦٦,٩٦٤
(٦٦)	(٤,٤٠١)	(٢٨)	(٨٠)
(٦٣٥)	(٨٧)	(٧٠)	٧٩٠
(٥٤,٦٥٩)	(٥٤,٤٢٣)	(١٨,٢٤٣)	(١٨,٠٦٤)
(٦,٠٢٦)	(٨٨٠)	(١,٥٨٦)	(٧٠)
٤١,٩٨١	٤,٤٧٧	٤٠,٣٧٤	٥٧٧
٤,٥١٧	١٤٥,٦١٠	٥٠,٩٣٦	٥٠,١٢٤

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦٩٣,٨٦٢	٥٢٤,٢١٣	٢٦٠,٨٨٢	٢٠٦,٤٧٤
١٥,٧١٣	(٩,١٩٢)	١٥,٦١١	(١,٤٧٩)
(٦٧٨,١٤٩)	(٥٣٣,٤٠٥)	(٢٤٥,٢٧١)	(٢٠٧,٩٥٣)

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٣٠).

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٦٦,٠٢٤	٤٧٦,٠٤٦
٢,٨٨١,١٧٢	٤,٢٢٩,٢٦٣
(٤,٩٣٠)	(٢,٧٤٠)
٣,٥٤٢,٢٦٦	٤,٧٠٢,٥٦٩
١,٨٥٠,٠٥٤	٣,٥٠٧,٥٥٠
١,٦٩٢,٢١٢	١,١٩٥,٠١٩
٣,٥٤٢,٢٦٦	٤,٧٠٢,٥٦٩

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

يخصم: مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦٧,٢٨٠	٤٢٤,٥٥٠	حسابات جارية
٧٠٢,٢٨٢	٥,١٤٠,٦٨٠	ودائع
٨٦٩,٥٦٢	٥,٥٦٥,٢٣٠	
١٠٩,٠٦٣	١٨٤,٧٠٦	أرصدة بدون عائد
٧٦٠,٤٩٩	٥,٣٨٠,٥٢٤	أرصدة ذات عائد
٨٦٩,٥٦٢	٥,٥٦٥,٢٣٠	
٨٦٩,٥٦٢	٥,٥٦٥,٢٣٠	أرصدة متداولة
٨٦٩,٥٦٢	٥,٥٦٥,٢٣٠	

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٩,٢٩٨,٦٩٨	٤٦,٥٩٦,٣٦١	قروض للعملاء
١,٩٩١,٦٣٢	٢,٢٠٠,٤٨٨	مرايبات
١٠٥,٥١٥	٨٥,٥٠٣	مدينو شراء أصول آلت ملكيتها وفاء لديون
٤١,٣٩٥,٨٤٥	٤٨,٨٨٢,٣٥٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٦٧١,٠٦٨)	(٦٠٩,٨٤٤)	يخصم
٤٠,٧٢٤,٧٧٧	٤٨,٢٧٢,٥٠٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣١٦,٢١٢	٣٤٩,٤٣٦	أفراد
١٨٠,٥٠٤	٢٢١,١٣٠	حسابات جارية مدينة
٨,٠٨٥,٧٥٤	٩,٥٠٧,٨٧٦	بطاقات ائتمان
٢٤٥,٣٦٨	٥١٢,٤٨٣	قروض شخصية
٨,٨٢٧,٨٣٨	١٠,٥٩٠,٩٢٥	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٣,٤٢٤,٧٣٨	٤,١٩١,٢٩٦	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٩,١٤٣,٢٦٩	٣٤,١٠٠,١٣١	حسابات جارية مدينة
٣٢,٥٦٨,٠٠٧	٣٨,٢٩١,٤٢٧	قروض مباشرة
٤١,٣٩٥,٨٤٥	٤٨,٨٨٢,٣٥٢	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٦٧١,٠٦٨)	(٦٠٩,٨٤٤)	يخصم
٤٠,٧٢٤,٧٧٧	٤٨,٢٧٢,٥٠٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الاجمالي بالألف جنيه مصري	المؤسسات بالألف جنيه مصري	الأفراد بالألف جنيه مصري	
٦٧١,٠٦٨	٥٠٨,٦٠٦	١٦٢,٤٦٢	الرصيد في اول الفترة
(٤٢,٦٦٧)	(٧٧,٦٣٦)	٣٤,٩٦٩	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٠,٩٦٨	٤٠,٩٦٨	-	المكون خلال الفترة
٢٨,٢٩١	٢٥,٨٢٦	٢,٤٦٥	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٢٨,٣٥٤	٢٨,٣٥٤	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٥,١٠٨)	(٣٥,١٠٨)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
(٨١,٠٦٢)	(٦٠,٤٦٨)	(٢٠,٥٩٤)	الديون التي تم اعدامها خلال الفترة
٦٠٩,٨٤٤	٤٣٠,٥٤٢	١٧٩,٣٠٢	الرصيد في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي بالألف جنيه مصري	المؤسسات بالألف جنيه مصري	الأفراد بالألف جنيه مصري	
٨٠١,٥٨٠	٦٩٧,٣٥٤	١٠٤,٢٢٦	الرصيد في اول السنة
٣٨,١٣٨	(٤٥,٨٩٧)	٨٤,٠٣٥	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٧١,٤٣٢	٦٩,٩٧٠	١,٤٦٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢,٤٥٢)	(٢,٤٥٠)	(٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٤٠,٢٦٧)	(١٤٠,٢٦٧)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
(٩٧,٣٦٣)	(٧٠,١٠٤)	(٢٧,٢٥٩)	الديون التي تم اعدامها خلال السنة
٦٧١,٠٦٨	٥٠٨,٦٠٦	١٦٢,٤٦٢	الرصيد في اخر السنة

١٧- أدوات المشتقات المالية المشتقات

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

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه .
- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات التبادل مجموعة من التدفقات النقدية الأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات . ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية . وللرقابة على خطر الائتمان القائم . ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .
- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً . ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد . وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) . ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة .
- 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 صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .
وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦,٠٤٥,٨٠٥	١٤,٣٢٤,٧٣٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٥١,٦٠٧	٧٠٤,٠٦٧	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - أدون خزانة
١٢,٠٦٨,٩١٩	١١,٩٠٦,٠٩٣	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - سندات
		أدوات دين - مدرجة في السوق
		<u>صناديق استثمار بالقيمة العادلة</u>
٦,٥٢٧	٦,٠٧٨	صندوق الميزان
٧,٢٥٨	٧,٧٨٥	صندوق اشراق
٥,١٢٨	٤,٤٥٠	صندوق نماء
٤,٩٤٩	٤,٤٧٢	صندوق الحياة
		أدوات حقوق ملكية :
٦,٧٢١	٦,٧٧٧	- غير مدرجة في السوق
(٥٣,٧٠٤)	(٨٤,٤٢٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة
٢٨,٦٤٣,٢١٠	٢٦,٨٨٠,٠٣٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر</u>
		<u>صناديق استثمار بالقيمة العادلة</u>
١٨,٦٤٩	١٧,٣٦٧	صندوق الميزان
١٦,٨١١	١٨,٠٣٢	صندوق اشراق
٤,٩٤٩	٤,٤٧٢	صندوق الحياة
٦,٥٨٦	٥,٧١٦	صندوق نماء
٤٦,٩٩٥	٤٥,٥٨٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٢)
٢٨,٦٩٠,٢٠٥	٢٦,٩٢٥,٦٢٣	إجمالي استثمارات مالية (١+٢)
٢٨,٦٨٣,٤٨٤	٢٦,٩١٨,٨٤٦	أرصدة متداولة
٦,٧٢١	٦,٧٧٧	أرصدة غير متداولة
٢٨,٦٩٠,٢٠٥	٢٦,٩٢٥,٦٢٣	
٢٨,٦١٢,٦٢٨	٢٦,٨٥٠,٤٧٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٨,٦١٢,٦٢٨	٢٦,٨٥٠,٤٧٤	

- جميع الاستثمارات المالية في أدوات الدين تقع في المستوي الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٨,٦٩٠,٢٠٥	٤٦,٩٩٥	-	٢٨,٦٤٣,٢١٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (بالصافي)
١٩,٨٧٤,٧٠٩	-	-	١٩,٨٧٤,٧٠٩	أضافات
(٢٣,٦٤٨,٥٢٤)	-	-	(٢٣,٦٤٨,٥٢٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
١,١٩٤,٤٥٥	-	-	١,١٩٤,٤٥٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥٣٢,٣٩٩)	(١,٤٠٨)	-	(٥٣٠,٩٩١)	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٧٧,٨٩٣	-	-	١,٣٧٧,٨٩٣	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
(٣٠,٧١٦)	-	-	(٣٠,٧١٦)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٦,٩٢٥,٦٢٣	٤٥,٥٨٧	-	٢٦,٨٨٠,٠٣٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٩,٧٢٥,١٨٧	٣٨,٩٩٩	٦٤٩,٧٧٩	١٩,٠٣٦,٤٠٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (بالصافي)
٤٢,٣٧٥,٥٢٥	٢,١٥٩	-	٤٢,٣٧٣,٣٦٦	أضافات
(٣٥,٠٣٦,٤٣٩)	-	(٦٥٠,٠٠٠)	(٣٤,٣٨٦,٤٣٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٤,٧٣٨)	-	-	(٤,٧٣٨)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٠,٨٦٥)	٥,٨٣٧	-	(٤٦,٧٠٢)	التغير في القيمة العادلة
١,٦٥٦,٧٩٠	-	٢٢١	١,٦٥٦,٥٦٩	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
١٤,٧٤٥	-	-	١٤,٧٤٥	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٨,٦٩٠,٢٠٥	٤٦,٩٩٥	-	٢٨,٦٤٣,٢١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	شركات شقيقة
٤٩,٩٩	٢٤,٨٨٦	٤٩,٩٩	٢٦,٣٤٢	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار *
	٢٤,٨٨٦		٢٦,٣٤٢	

بالآلاف جنيه مصري

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

البيان	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٥٥,٩٢٤	٣,٢٤٠	٥,٩٢٤	١,٩١٩	٤٩,٩٩

* 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 سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	
٦٧٤,٣٦٢	٧٩٤,٩٤٠	الإيرادات المستحقة
٦٥٠,٩٦٦	٧٢٦,٢٣٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٣,٣٣٦	٢١,٩٧٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الأضمحلال)
٢٣,٢٩١	٢١,٣٨١	وثيقة تأمين جماعي
١٣٨,٥٩٢	١٩٨,٠٥٧	المصروفات المقدمة
٣٨,٧٩٢	٦٢,٤٩١	التأمينات والعهد
١٠٢,٢٦٨	٣٢,٥٥٣	عائد مدفوع مقدما
٢٤٨,٧٥١	٢٨٢,٣٢١	أخرى
<u>١,٩٠٠,٣٥٨</u>	<u>٢,١٣٩,٩٥٣</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	اثاث بالآلاف جنيه مصري	أجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصري	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصري	مباني * بالآلاف جنيه مصري	أراضي * بالآلاف جنيه مصري	
٧٨٦,٣٢٣	١٨,٤٦٤	٥٧,٩٣٣	٦٥,٤٤١	٢٨٥,٤٨٢	٩,٨٩٤	١٥٠,١٢٣	١٩٤,٢١٥	٤,٧٧١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣٧٢,٠٣٥)	(٨,٧٦٩)	(١٥,٥١٥)	(٢٧,١٧١)	(١٨٠,٠٠٤)	(٧,٦٧٨)	(٨٧,٨٥٦)	(٤٥,٠٤٢)	-	التكلفة
٤١٤,٢٨٨	٩,٦٩٥	٤٢,٤١٨	٣٨,٢٧٠	١٠٥,٤٧٨	٢,٢١٦	٦٢,٢٦٧	١٤٩,١٧٣	٤,٧٧١	مجموع الاهلاك
١٥١,٦٤٦	٤,٠٩٥	١١,٥٥٤	٢١,٢٨٢	٧٤,٩٥٨	١,٧٧٠	٣٧,٩٨٧	-	-	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢١
(١١,٨٦١)	(١,٠٨١)	(٤,٠٣٨)	(١,٩٤٠)	(١,٨٩٨)	(٩٤٨)	(١,٩٥٦)	-	-	إضافات
٩,٩٠٥	٩٢٦	٣,٠٤٤	١,٣٤١	١,٨٩٧	٩٤٨	١,٧٤٩	-	-	استيعادات الاصول
(٨٧,٨٧٧)	(٢,١١٤)	(٤,٨٩١)	(٨,٧٦٢)	(٤٢,٢٦١)	(١,١٩٥)	(٢٤,٧٩١)	(٣,٨٦٣)	-	استيعادات الاهلاكات
٤٧٦,١٠١	١١,٥٢١	٤٨,٠٨٧	٥٠,١٩١	١٣٨,١٧٤	٢,٧٩١	٧٥,٢٥٦	١٤٥,٣١٠	٤,٧٧١	تكلفة اهلاك
٩٢٦,١١٠	٢١,٤٧٨	٦٥,٤٤٨	٨٤,٧٨٥	٣٥٨,٥٤٣	١٠,٧١٦	١٨٦,١٥٤	١٩٤,٢١٥	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٤٥٠,٠٠٩)	(٩,٩٥٧)	(١٧,٣٦١)	(٣٤,٥٩٤)	(٢٢٠,٣٦٩)	(٧,٩٢٥)	(١١٠,٨٩٨)	(٤٨,٩٠٥)	-	التكلفة
٤٧٦,١٠١	١١,٥٢١	٤٨,٠٨٧	٥٠,١٩١	١٣٨,١٧٤	٢,٧٩١	٧٥,٢٥٦	١٤٥,٣١٠	٤,٧٧١	مجموع الاهلاك
٤٧٦,١٠١	١١,٥٢١	٤٨,٠٨٧	٥٠,١٩١	١٣٨,١٧٤	٢,٧٩١	٧٥,٢٥٦	١٤٥,٣١٠	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٥٣,٥١٣	٥٩١	٢,١٥٨	٢٠,٨٣٦	٥٥,٦٠٥	-	٢٥,٨٧٣	٤٨,٤٥٠	-	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٢
(٤,٩٩٤)	(٨٩)	(٢,١٨٩)	(٤٥٥)	(١٠٧)	(١٥٩)	(١,٩٩٥)	-	-	إضافات
٣,٩٥٣	٨١	١,٤٧٠	٤٠١	١٠٢	١٥٩	١,٧٤٠	-	-	استيعادات الاصول
(٧٦,٧٢٤)	(١,٦٥٨)	(٤,١٠١)	(٧,١٧٠)	(٣٩,٣٦٢)	(١,٠٠٨)	(٢٠,٤٤٤)	(٢,٩٨١)	-	استيعادات الاهلاكات
٥٥١,٨٤٩	١٠,٤٤٦	٤٥,٤٢٥	٦٣,٨٠٣	١٥٤,٤١٢	١,٧٨٣	٨٠,٤٣٠	١٩٠,٧٧٩	٤,٧٧١	تكلفة اهلاك
١,٠٧٨,٥٨٢	٢٢,٠٦١	٦٦,٨٨٧	١٠٥,٥٦٧	٤١٤,١٤٣	١٠,٧١٦	٢١١,٧٧٢	٢٤٢,٦٦٥	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(٥٢٦,٧٣٣)	(١١,٦١٥)	(٢١,٤٦٢)	(٤١,٧٦٤)	(٢٥٩,٧٣١)	(٨,٩٣٣)	(١٣١,٣٤٢)	(٥١,٨٨٦)	-	التكلفة
٥٥١,٨٤٩	١٠,٤٤٦	٤٥,٤٢٥	٦٣,٨٠٣	١٥٤,٤١٢	١,٧٨٣	٨٠,٤٣٠	١٩٠,٧٧٩	٤,٧٧١	مجموع الاهلاك
١,٠٧٨,٥٨٢	٢٢,٠٦١	٦٦,٨٨٧	١٠٥,٥٦٧	٤١٤,١٤٣	١٠,٧١٦	٢١١,٧٧٢	٢٤٢,٦٦٥	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١٠١,٤٨١ الف 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 سبتمبر ٢٠٢٢

٢٢ - أصول غير ملموسة

الأجمالي بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري	
١٥٣,٩٨١	١٢,٠٥٠	١٤١,٩٣١	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
٩١,٠٤٥	-	٩١,٠٤٥	الإضافات
٢٤٥,٠٢٦	١٢,٠٥٠	٢٣٢,٩٧٦	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(٨٦,٠٥٥)	(٦,٢٨٥)	(٧٩,٧٧٠)	مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٢,٩٨٧)	(٩٠٤)	(٢٢,٠٨٣)	استهلاك الفترة
(١٠٩,٠٤٢)	(٧,١٨٩)	(١٠١,٨٥٣)	مجمع الاستهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٣٥,٩٨٤	٤,٨٦١	١٣١,١٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٦٧,٩٢٦	٥,٧٦٥	٦٢,١٦١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ - استثمارات عقارية

بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٧٨	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
-	الإضافات
١,٣٧٨	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(٦٢٥)	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٠)	اهلاك الفترة
(٦٤٥)	مجمع الاستهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٧٣٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٧٥٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٨٦٤,٤١٩	-	بنوك محلية
٥٣,٨١٦	٤١,٦٣٩	ودائع
٩١٨,٢٣٥	٤١,٦٣٩	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
١٣٦,٦٤٩	١٠٨,٨٩١	بنوك خارجية
١,٢٠٧,٠٤٨	٨٤٩,٨٦٩	حسابات جارية
١,٣٤٣,٦٩٧	٩٥٨,٧٦٠	ودائع
٢,٢٦١,٩٣٢	١,٠٠٠,٣٩٩	الاجمالي
١٨٩,٢٧٢	١٤٥,٥٧٥	أرصدة بدون عائد
٢,٠٧٢,٦٦٠	٨٥٤,٨٢٤	أرصدة ذات عائد
٢,٢٦١,٩٣٢	١,٠٠٠,٣٩٩	أرصدة متداولة
٢,٢٦١,٩٣٢	١,٠٠٠,٣٩٩	الاجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٥١٠,١٠٨	١٨,١٣٤,١١٩	ودائع تحت الطلب
١٦,١٠٤,٦٦١	١٨,٧٤٨,٥٩٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢٣,٦٤٩,٤٦٩	٢٤,٣٦٨,٨٩٤	شهادات ادخار وإيداع
٦,٩٧٤,٩٩٤	٨,٤٣٥,٥٤٤	ودائع توفير
٧٨٤,٠٧٤	١,٣٢٤,٠١٦	ودائع أخرى
٦٢,٠٢٣,٣٠٦	٧١,٠١١,١٦٣	الإجمالي
٢٥,١٥٧,٧٠٠	٣٢,٣٨١,٥٥٩	ودائع مؤسسات مالية وشركات
٣٦,٨٦٥,٦٠٦	٣٨,٦٢٩,٦٠٤	ودائع أفراد
٦٢,٠٢٣,٣٠٦	٧١,٠١١,١٦٣	
٧٨٤,٠٧٤	١,٣٢٤,٠١٦	أرصدة بدون عائد
٦١,٢٣٩,٢٣٢	٦٩,٦٨٧,١٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦٢,٠٢٣,٣٠٦	٧١,٠١١,١٦٣	
٣٦,٧٦١,٦١٥	٤٥,٤٠٥,٠٠٨	أرصدة متداولة
٢٥,٢٦١,٦٩١	٢٥,٦٠٦,١٥٥	أرصدة غير متداولة
٦٢,٠٢٣,٣٠٦	٧١,٠١١,١٦٣	

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٦٢٨,٦٦٨	٤٨٨,٨٠٧	قرض البنك الأوروبي للتعمير والتنمية
٨٦٤,٤١٩	١,٠٧٥,٣٧٧	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
-	١,٢٣١,١٨٤	قرض بنك الكويت الوطني - البحرين **
١,٤٩٣,٠٨٧	٢,٧٩٥,٣٦٨	

* وفقا لإيضاح رقم (٣٣- ب) المعاملات مع اطراف ذوى علاقة (البند يتمثل في قرض مساند من بنك الكويت الوطني .
** وفقا لإيضاح رقم (٣٣- ج) المعاملات مع اطراف ذوى علاقة (البند يتمثل في قرض طويل الأجل من بنك الكويت الوطني - البحرين

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٤١١,٢٠٥	٤٦٧,٧٧٩	عوائد مستحقة
٢٤,٥٥٧	٣١,٣١٧	إيرادات مقدمة
١٤٢,٧٨٥	١٥٨,٢٥٧	مصرفات مستحقة
٧٥,٦٥٠	٧٠,٨٥٢	دائنون
١٦٧,١٣٥	١٩٦,١٤٧	أرصدة دائنة متنوعة
٨٢١,٣٣٢	٩٢٤,٣٥٢	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٨ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
١٣٣,٦٧٤	١٦٢,٣٦٠	<u>التزامات مدرجة بالميزانية عن:</u>
١٣٣,٦٧٤	١٦٢,٣٦٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٩,٤٨٤	٣٠,٠٠٥	<u>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:</u>
١٩,٤٨٤	٣٠,٠٠٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
١١٥,١٩١	١٣٣,٦٧٤	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٨,٦٤٠	٩,٦٢٣	تكلفة الخدمة الحالية
١٨,٣٠١	٢٠,٣٨٢	تكلفة العائد
(٨,٤٥٨)	(١,٣١٩)	مزايا مدفوعة
١٣٣,٦٧٤	١٦٢,٣٦٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- تتمثل الأسس والفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لتحديد التزامات المزايا و صافي التكلفة في متوسطات معدل سعر الخصم و التضخم للأسعار و زيادة التعويض طبقاً لدراسة الخبير الإكتواري بالإضافة إلي ما يلي :

١. العملة المستخدمة في التقييم هي الجنيه المصري.
٢. المصروفات الإدارية: يتحملها البنك بالكامل.
٣. جدول الحياة المستخدم: معدلات جدول A ٤٩/٥٢ ult لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلي.
٤. جدول الانسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٩ - مخصصات أخرى

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				البيان
الاجمالي	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية	* مخصص الالتزامات العرضية	
٨٨,١١٥	٤,٩٢٥	٦,٩٤٠	٧٦,٢٥٠	الرصيد في أول الفترة
٢٥,٦٦٢	-	-	٢٥,٦٦٢	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
٦,٠٢٦	٣,٣٩٦	٢,٦٣٠	-	المكون خلال الفترة
٢,٦٩٣	٥	-	٢,٦٨٨	فروق تقييم عملات أجنبية
(١,٩٩٤)	(١,٩٩٤)	-	-	رد مخصصات أنتفي الغرض منها
(٦,٢٤٧)	(٤,٨٥٥)	(١,٢٤٠)	(١٥٢)	المستخدم خلال الفترة
١١٤,٢٥٥	١,٤٧٧	٨,٣٣٠	١٠٤,٤٤٨	الرصيد في آخر الفترة

* يتضمن رصيد مخصص الالتزامات العرضية مبلغ ٤,٣٤٥ ألف جنيه مصري تمثل مخصص خسائر اضمحلال لبعض البنوك في تاريخ الميزانية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				البيان
الاجمالي	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية	* مخصص الالتزامات العرضية	
١١٠,٤٥٤	٦,٠٧٠	٧,٠٨٩	٩٧,٢٩٥	الرصيد في أول السنة
(٢١,١٧٢)	-	-	(٢١,١٧٢)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
٩٨٤	٩٨٤	-	-	المكون خلال الفترة
٤١٣	-	-	٤١٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٢٨٠)	(٥)	(١٩)	(٢٥٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١,٥٧٧)	(١,٥٧٧)	-	-	رد مخصصات أنتفي الغرض منها
(٧٠٧)	(٥٤٧)	(١٣٠)	(٣٠)	المستخدم خلال السنة
٨٨,١١٥	٤,٩٢٥	٦,٩٤٠	٧٦,٢٥٠	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 .

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٣١,٣٤٦)	(٣١,٧٧٦)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٦٧,٩٤٧	٨٤,٠٩٠	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(٣١,٣٤٦)	(٣١,٧٧٦)	٦٧,٩٤٧	٨٤,٠٩٠	اضمحلال القروض)
-	-	٣٦,٦٠١	٥٢,٣١٤	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
				صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٩,١٩٩)	(٣١,٣٤٦)	٧٦,٥٨٦	٦٧,٩٤٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١٤,٦٩٥)	(١,٨٦٥)	-	١٦,١٤٣	الإضافات
١٢,٥٤٨	١,٤٣٥	(٨,٦٣٩)	-	الإستيعادات
(٣١,٣٤٦)	(٣١,٧٧٦)	٦٧,٩٤٧	٨٤,٠٩٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٥ مليار جنيه مصري موزعا على ٥٠٠ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ جنيه مصري.

ج - الاحتياطيات :

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٣١,١٠٣	٥٥٩,١٥٣	احتياطي قانوني
١,٢٠٦,٧٧٣	١,٠٠٦,٧٧٣	احتياطي عام
١٨٦,٠٧٥	١٨٦,٠٧٥	احتياطي رأسمالي
٤٦٨,٦١١	٣٤٢,٩٩٣	احتياطي المخاطر البنكية
(٥٢٤,٩٠٣)	٦,٠٨٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	الدخل الشامل الأخر
٢,١٤٠,٩٤٤	٢,٢٧٤,٣٦٧	احتياطي المخاطر العام
		إجمالي الاحتياطيات

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,٧٩٠	٦,٠٨٨	الرصيد أول الفترة / السنة
(٤٦,٦٦٣)	(٥٣٠,٧٦٥)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٩)	(٢٢٦)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر العملات الأجنبية
٦,٠٨٨	(٥٢٤,٩٠٣)	

د - أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الحركة على الأرباح المحتجزة :
٥,٦٢٢,٦٠٦	٣,٠٢٣,٨٥٠	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٤٣٩,٠٠٢	١,٢٨٧,٨٣٢	محول من أرباح الفترة / السنة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
(١٤٦,٨٨٧)	(٢١٨,٨٥٠)	توزيعات الأرباح النقدية
(٩٠,٧٣٢)	(١٢٥,٦١٨)	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية
(١٢,٠٦٩)	(١٣,٤٨٣)	المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١,٢٤٨	-	رد احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٨٩,٣١٨)	(٢٧١,٩٥٠)	المحول إلى الاحتياطيات
٣,٠٢٣,٨٥٠	٣,٦٨١,٧٨١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٢٣٢,٤٣٣	٣,٥٤٢,٢٦٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٣٣٢,٧٧٣	٥,٥٦٥,٢٣٠	أرصدة لدى البنوك
١٤,٩٩٧,٨٦١	١٤,٣٢٤,٧٣٤	أدون خزانه و أوراق حكومية أخرى
(٤,٧٤٨,٦٣٠)	(٢,٨٧٦,٢٤٢)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١٤,٠٠٤,٣٢٠)	(١١,٣٠٠,٨٧٢)	أدون خزانه و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢,٨١٠,١١٧	٩,٢٥٥,١١٦	النقدية وما في حكمها

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك ٩٩,١٤% تقريباً من الأسهم العادية أما باقي النسبة (٠,٨٦%) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين آخرين في حدود ألفين مساهم ولا يوجد بينهم من يملك ١% أو أكثر.

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

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

أ- ارصدة أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	المستحق للعملاء
٢٦٤	١٦٦	حساب جارى
٩٥٠	٤٠٠	ودائع
<u>١,٢١٤</u>	<u>٥٦٦</u>	
		المستحق على العملاء
٤٩	-	أرصدة مدينة اخرى
<u>٤٩</u>	<u>-</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك الكويت الوطني

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	ارصدة لدى البنوك
٧٨,٣٢٢	٥٤,٨٤٨	ارصدة مستحقة للبنوك
<u>٧٨,٢٨٥</u>	<u>١,٢٤٠,١٢٨</u>	

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني - الكويت:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	القيمة الاسمية للقرض المساند في اخر الفترة / السنة
١,٠٧٥,٣٧٧	٨٦٤,٤١٩	
<u>١,٠٧٥,٣٧٧</u>	<u>٨٦٤,٤١٩</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

حصل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ١,٠٧٥,٣٧٧ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ١٩,٥٥٢٣ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعييره سنويا بمعدل عائد بلغ ٥,٠٨٨٧١ % في مارس ٢٠٢٢ ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق.

ج - قرض طويل الأجل من بنك الكويت الوطني - البحرين :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الاسمية للقرض اخر الفترة / السنة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٢٣١,١٨٤	-	
١,٢٣١,١٨٤	-	

حصل البنك علي قرض طويل الأجل من بنك الكويت الوطني - البحرين بمبلغ ٦٥ مليون دولار أمريكي مقوم لمدة ٨ سنوات تبدأ من ٢٦ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٢٥ مارس ٢٠٣٠ . وبلغ رصيد القرض في تاريخ اعداد القوائم المالية ٦٣ مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ ١,٢٣١,١٨٤ الف جنيه مصري بمعدل عائد متغير بلغ ٤,٣٠٨٧٨ % .

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أتعاب ادارة صناديق الإستثمار يحصل من صناديق الإستثمار عوائد مدينة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢,٩٦٦	٣,٨٩٣	
٣٤	٢٩	

٥ - بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣١,٤٤٤ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ٣٦,٥٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والمتوسط الشهري ٣,٤٩٤ ألف جنيه مصري مقابل ٣,٠٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقيمة ٤,٠٨٣ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٩٨٠,٥٦٤ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ١,٨٧٥,٤٥٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلي وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٨٣,٩٩٠	٩٣٢,٦٩٢	الأوراق المقبولة
٦,٤٥٤,٠١٩	٥,٣١٢,١٣٤	خطابات ضمان
١,٢١٥,٠٧٨	١,١٦٩,٩٣٧	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٥,٦٤٥,٥٨٤	٣,٤١٠,٥٤٦	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها
<u>١٤,١٩٨,٦٧١</u>	<u>١٠,٨٢٥,٣٠٩</u>	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٥,٣٩٧	٤٧,٢٩٧	لا تزيد عن سنة
٢١٢,٣٤٩	١٨٢,٩٧٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٩٤,١٣٧	٨٦,٨٤٤	أكثر من خمس سنوات
<u>٣٦١,٨٨٣</u>	<u>٣١٧,١١٤</u>	

٣٥ - التزامات التأجير التمويلي

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٦- توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٣,٠١١,٥٣٩	٢,٥٥٣,٦٩١	أولا : الأصول :
٣,٠١١,٥٣٩	٢,٥٥٣,٦٩١	أ - أرصدة لدى البنوك
		ب- قروض للعملاء
١	٤١٠,٣٢٢	قطاع الزراعة
٤,٠٤٣,٦٩٥	١٤,٠٣٧,٨٠٧	قطاع الصناعة
١٥٠,٧٢٠	٣,٥٢٦,٣٤٢	قطاع التجارة
٧,٧٧٦,٦٧٤	٨,٢٨٨,٠٠٢	قطاع الخدمات
٧٠,١٩٠	١٠,٥٥٩,٨١٥	القطاع العائلي
-	١٨,٧٨٤	قطاعات أخرى
١٢,٠٤١,٢٨٠	٣٦,٨٤١,٠٧٢	
(٩٩,٠٩٦)	(٥١٠,٧٤٨)	مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة
١١,٩٤٢,١٨٤	٣٦,٣٣٠,٣٢٤	صافي القروض

ثانيا: الالتزامات :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٩٠٥,٥١٣	٩٤,٨٨٦	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
٩٠٥,٥١٣	٩٤,٨٨٦	ب - ودائع العملاء
١٢,٢٨٨	١٣٩,٩٥٣	قطاع الزراعة
٤,٤٥٣,٧٠٧	٣,٠٦٣,٤٠٨	قطاع الصناعة
٢,١٧١,٣٢١	٢,٧٤٠,١٤٨	قطاع التجارة
٤,٣٥٧,٩٥٧	٥,٥٦٣,٢١١	قطاع الخدمات
٧,٩٠٠,٦١٥	٣٢,٧١٣,١٢٦	القطاع العائلي
٤٥٤,٥٩٩	٧,٤٤٠,٨٣٠	قطاعات أخرى
١٩,٣٥٠,٤٨٧	٥١,٦٦٠,٦٧٦	
٧٦٨,٧٢٩	٥,٦٨٥,٢٩٠	ج - الالتزامات العرضية
٥,٥٢٤,٠٤٥	١٢١,٥٣٩	خطابات الضمان
١,١٦٤,٢١٦	٥٠,٨٦٢	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
٨٨١,٨٥٩	٢,١٣١	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٨,٣٣٨,٨٤٩	٥,٨٥٩,٨٢٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٧- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٧,٠٧٢,٨٠٢	٢٢,٠٢١,٦٨٠	القاهرة
٦١١,٣٠٢	١,٦٣٨,٤٧٣	السادس من اكتوبر
٢,٨٢٧,٦٣٢	١,٨٤٢,٩١٨	الاسكندرية
١	٥٢٤,٧٠٩	الغربية
١,٢٣١,١٨٤	١,٠٨٤,٢٨٥	دمياط
٦٥,٩٩٢	١,٧٢٦,٣٦٥	الشرقية
١٠٧,٦٩٧	٣٣٠,٥٣٧	الدقهلية
٩٨,١٥١	٥٤١,٢٣٧	القليوبية
٢٦,٤٧٦	٦,٣٣٧,٨٢٦	الجيزة
٤٣	٣٢٩,٣٧٤	اسيوط
-	٢٦٨,٠٤٤	سوهاج
-	٢٦,٢٣٢	بورسعيد
-	١٦٩,٣٩٢	البحر الاحمر
١٢,٠٤١,٢٨٠	٣٦,٨٤١,٠٧٢	
(٩٩,٠٩٦)	(٥١٠,٧٤٨)	يخصم
١١,٩٤٢,١٨٤	٣٦,٣٣٠,٣٢٤	مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة الصافي

٣٨- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٩,٦٢٤,٣٦٨	٣٠,١٧١,٨٧٣	القاهرة
٩٨٥,١١٦	٢,١٤٣,٨٨٣	السادس من اكتوبر
٤,٥١٥,٩٥٨	٤,٦٨١,٣١٩	الاسكندرية
١٣٠,٤٥٩	٦٣٠,٩٥٠	الغربية
٢٣٦,٧٢٧	٣٠٣,٢٤٠	دمياط
٤٢٧,٨٧٤	٥٦٨,٨١٦	الشرقية
١,٠٤٦,٣٩٤	١,٤٢٨,٦٧٣	الدقهلية
١٢٠,٦١٦	٧٧٠,٤٨٧	القليوبية
٢,٠٤٩,٦٨٢	٩,٠٤٠,٦٤٨	الجيزة
٦٦,٥٧٢	٧٦٥,٢٥٨	اسيوط
٤٨,٦٦٩	٨١١,٩٨٢	سوهاج
٣,١٢٠	٢٩,٦١٤	بورسعيد
٩٤,٩٣٢	٣١٣,٩٣٣	البحر الاحمر
١٩,٣٥٠,٤٨٧	٥١,٦٦٠,٦٧٦	

٣٩ - صناديق الاستثمار

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الانشاء ١,٣٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٣٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري إجمالي اكتب البنك منها ٦٧,٥٠٠ وثيقة بقيمه أسميه ٦,٧٥٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٤٧,٣٣١ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٩,٤٤٠ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٢/٩/٣٠ مبلغ ٢٤,١١٩ ألف جنيه مصرى.

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ١٧,٥٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٦,٠٧٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ١٧,٣٦٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني -مصر على ٣,٥ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٣ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الانشاء ١٤,٨٩٨,٣٧٩ وثيقة قيمتها ١٤٨,٩٨٣ ألف جنيه مصري إجمالي اكتب البنك منها ٧٦٢,٧٦٨ وثيقة بقيمه أسميه ١١,٣٤٩ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٧,٧٨٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥٠٩,٥٦٨ وثيقه بالقيمه العادله ١٨,٠٣٢ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٥,٣٨٧٦٤ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٥,٢٨٥ ألف وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٢/٩/٣٠ مبلغ ٨٩٤,٧٦١ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٥٢٨ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ج- صندوق استثمار بنك الكويت الوطني- مصر (ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري "الحياة")

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 عند الانشاء ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري إجمالي اكتب البنك منها ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة بقيمه اسميه ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٤٧٢ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٤٧٢ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٧,٨٠٢٨٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥١٨,٥٥٢ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٢/٩/٣٠ مبلغ ٩,٢٣٢ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

د- صندوق استثمار بنك الكويت الوطني- مصر للاوراق الماليه (ذو النمو الراسمالي والتوزيع الدوري "نماء")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الانشاء ٦,٠٨١,٩٦٩ وثيقة قيمتها ٦٠,٨٢٠ ألف جنيه مصري إجمالي اكتب البنك منها ٦٨٥,٣٣٤ وثيقة بقيمه اسميه ٧,٠٥٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٤٥٠ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٧١٦ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٤,٦٥٦٥٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١١,٤٧١ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٢/٩/٣٠ مبلغ ١٠,٤٢٨ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٨ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠ 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 سبتمبر ٢٠٢٢

٤٠ - نصيب السهم في الربح

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٥٠,٨٠٦	١,٢٨٧,٨٣٢	١,٠٥٠,٨٠٦	١,٢٨٧,٨٣٢	صافي ربح الفترة
(١٠٥,٠٨١)	(١٢٨,٧٨٣)	(١٠٥,٠٨١)	(١٢٨,٧٨٣)	حصة العاملين في صافي ربح الفترة
٩٤٥,٧٢٥	١,١٥٩,٠٤٩	٩٤٥,٧٢٥	١,١٥٩,٠٤٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	نصيب السهم في الربح (جنيه/ سهم)
١,٨٩	٢,٣٢	١,٨٩	٢,٣٢	
٣٥٦,٣٣٣	٥٣١,٣٣١	٣٥٦,٣٣٣	٥٣١,٣٣١	
(٣٥,٦٣٣)	(٥٣,١٣٣)	(٣٥,٦٣٣)	(٥٣,١٣٣)	
٣٢٠,٧٠٠	٤٧٨,١٩٨	٣٢٠,٧٠٠	٤٧٨,١٩٨	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٠,٦٤	٠,٩٦	٠,٦٤	٠,٩٦	

٤١ - أحداث هامة

• تعديلات على معيار سعر الفائدة المرجعي

في يوليو ٢٠١٧ ، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة ('FCA') ، ستوقف عن نشر جميع الأجل لأسعار الليبور الخاصة بجميع العملات مثل اليورو و الجنية الأسترليني بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. في حالة الليبور بالدولار الأمريكي ، تم إيقاف أسعار الفائدة لأجل "الأسبوع" و "الشهرين" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسيتم إيقاف معدلات الفائدة الأخرى بالدولار الأمريكي بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

تم احلال بمعدلات مرجعية بديلة لبعض العملات مثل (SOFR) للدولار ، (SONIA) للجنية الأسترليني ، و معدل الفائدة (ESTR) و (EURIBOR) لليورو.

بدأ البنك برنامج انتقال لاستبدال LIBOR بأسعار مرجعية بديلة. تم التنسيق مع البنك المركزي والتواصل مع عملائنا لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال إلى السعر المرجعي البديل . يركز البرنامج حاليًا على تقييم و تفعيل اجراءات انتقال IBOR على العقود الحالية بالإضافة إلى تقييم الاثر على السوق والإصدارات الجديد للعقد الذي يشير إلى المعدل المرجعي البديل والتغييرات المقترحة على العمليات والعقود القانونية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات والتواصل مع الأطراف المقابلة والعملاء. قام البنك بإشراك العملاء لتحديد قدرتهم على التحول بما يتماشى مع جاهزية توفر منتج السعر البديل.

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بواكر تعافي الإقتصاد العالمي من الاضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية ليصل إلى ٣٠٠ نقطة أساس في مايو ٢٠٢٢ ليصل إلى ١١,٢٥ % و ١٢,٢٥ % و ١١,٧٥ % على الترتيب . كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥ % وبناءً على التغيير في متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار إلى ١٩,٥٥٢٣ جنيه في تاريخ القوائم المالية . و في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية في إجتماعها الاستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥ % و ١٤,٢٥ % و ١٣,٧٥ %، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥ %.

قامت الإدارة خلال الفترة بعمل دراسة عن تأثير تلك الاحداث الهامة علي المركز المالي، وقد شملت الدراسة التركزات لأكبر عملاء الائتمان وشملت أيضا القطاعات التي تأثرت بشكل أكثر من غيرها جراء هذه الاحداث وقد استخلصت هذه الدراسة عن عدم تأثير هذه الاحداث على مخصصات الاضمحلال الخاصة بهذه العملاء حيث أنه تبين عدم تعامل هذه العملاء بصفة مباشرة أو غير مباشرة مع اي أطراف متضررة بهذا الصراع و ايضا نتيجة لجودة محفظة الائتمان الخاصة بالبنك . أن تأثير ماسبق على الوضع الإقتصادي يعتبر أمراً تقديرياً وغير مؤكداً وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام .

• شطب البنك إختياريا من البورصة المصرية

تم الموافقة من قبل مجلس الإدارة علي شطب البنك إختياريا من البورصة المصرية و تم الموافقة علي الشطب من الجمعية العامة الغير عادية في ديسمبر ٢٠٢١ علما بأنه قد وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية علي الشطب النهائي لقيد أسهم بنك الكويت الوطني - مصر في فبراير ٢٠٢٢ وإدراج أسهم البنك في سوق نقل الملكية (خارج المقصورة) مع السماح بالتعامل علي أسهم البنك بنظام الصفقات الخاصة لإستكمال شراء باقي أسهم المساهمين الذين لم يستطيعوا التقدم للبيع خلال الفترة السابقة بالقيمة العادلة للسهم والبالغة ٢٠,٠٣ جنيه للسهم الواحد ولمدة ستة أشهر .

٤٢ - أحداث لاحقة

يقوم البنك بإتخاذ إجراءات الإستحواذ علي شركة الوطني كابيتال لتكوين و إدارة محافظ الاوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار (شركة مساهمة مصرية) من خلال استحواذ بنك الكويت الوطني - مصر علي حصة شركة الوطني للإستثمار (شركة مساهمة كويتية) و التي تمثل (٤٩,٩٩٩٨%) من أسهم رأسمال شركة الوطني كابيتال مع مراعاة إضافة مساهم آخر إلي هيكل الملكية تماشيا مع المادة رقم ٨ من قانون الشركات ١٥٩ لعام ١٩٨١ بالإضافة إلي الأسهم الحالية المملوكة لبنك الكويت الوطني - مصر المبوبة كإستثمارات في شركات شقيقة , بناء عليه سترتفع حصة البنك في رأسمال الشركة من (٤٩,٩٩٩٨%) إلي (٩٩,٩٩٩٢%) علما بان ذلك الإستحواذ لا يؤدي إلي تغيرات جوهرية في أصول و إلتزامات البنك حيث تمثل أصول و إلتزامات الشركة المقتناة أقل من ١ % من أصول و إلتزامات البنك .

٤٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام ٢٠٢١ لتتماشي مع تبويب القوائم المالية للسنة الحالية .