

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الكويت الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

د / عبد العزيز حجازي وشركاه
Crowe Horwath
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك الكويت الوطني -مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وذلك في ضوء المعلومات والتفسيرات التي حصلنا عليها من ادارة البنك.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

التاريخ: ٢١ فبراير ٢٠١٨


د / شريف السكري

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

Crowe Horwath



مراقبا الحسابات



س.م.م (١٧٥٥٣)
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٥٩)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY


بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنية مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنية مصرية	رقم الإيضاح	
			الأصول
٢,٤١٦,٥٩١	٤,٨٥٨,٢٠١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٣١٥,٥٠٥	٤,٢٥٨,٤٢٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٨٧,٤٦٨	١٠,٠٣٣,٣٦٦	(١٧)	أذون خزانة
٢٤,٩٦٣,٥٧٦	٣٣,٩١٣,١٥٧	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٤٣٢	(١٩)	مشتقات مالية
١,٢٠٢,٥٥٣	٨٣٠,٨٦٤	(٢٠)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٥٦٦,٧٢٣	٣,٨٥٤,٠٥٧	(٢٠)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧,٠٠٨	٣١,٢٥٠	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٧٩٢,٦٥٢	٨٨٠,٦١٥	(٢٢)	أصول أخرى
٣١,٨١٧	٣٤,٦٤٦	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٣٠٨,٣٦٩	٣١١,٣٣٤	(٢٣)	أصول ثابتة
<u>٥٤,٠٢٢,٢٦٢</u>	<u>٥٩,٠٠٦,٣٤٨</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨,٦٧٣,١٩٠	٨,٦١٣,٥٠٧	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,١٠٠,٠٩٦	٤٠,٨٥٧,٤٨٩	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٣٤٤	-	(١٩)	مشتقات مالية
٣,٣٥٦,٤٦٩	٤,٠٢٢,١٤٨	(٢٧)	قروض أخرى
٤٥٢,٩٨٢	٥٧٦,٢٢٨	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٥,١٤٨	٥٩,٠٥٨	(٢٩)	التزامات مزايا التقاعد للعاملين
١٤٩,٤٩٧	١٦٦,٥٨٧	(٣٠)	مخصصات أخرى
٥٠,١٩	٦,٥٩٤	(٣١)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٨,٦٧٠	٢٧,٧٦٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>٥٠,٨٢٢,٤١٥</u>	<u>٥٤,٣٢٩,٣٧١</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(ب/ ٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٢٠,١٣١	٧٦١,٧٢٨	(ج/ ٣٢)	الإحتياطيات
١,٦٧٩,٧١٦	٢,٤١٥,٢٤٩	(د/ ٣٢)	أرباح محتجزة
<u>٣,١٩٩,٨٤٧</u>	<u>٤,٦٧٦,٩٧٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٤,٠٢٢,٢٦٢</u>	<u>٥٩,٠٠٦,٣٤٨</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة



عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



د / ياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري		
٣,٧٤٩,٩٨٤	٥,٥٢٢,٠٥٢	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٩٤٥,٨٧٨)	(٣,٠٧٥,١٢١)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٨٠٤,١٠٦	٢,٤٤٦,٩٣١		صافي الدخل من العائد
٣٥٢,٦٠٧	٥١٧,٥٤٣	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٢,٠٤٢)	(٣١,٥٥٧)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٤٠,٥٦٥	٤٨٥,٩٨٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٠٦٧	٢,٧١٧	(٧)	توزيعات الأرباح
٣٩,٧٥٨	١٠٨,٥٧٧	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٨٤٨	١٦,٢٣٤	(٩)	أرباح الاستثمارات المالية
٢,٧١٨	(٣,٧٥٨)	(١٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٥٠٩,٤٤٢)	(٤٠٩,٠٦٥)	(١٨)	عبء الأضرار عن خسائر الإئتمان
(٤٦٣,١٩٤)	(٦٣١,٠٤٣)	(١١)	مصروفات إدارية
٤,٨٩٧	(٤٨,٢٨٥)	(١٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٢٢٢,٣٢٣	١,٩٦٨,٢٩٤		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٣٧٣,٤٢٨)	(٤٦٥,١٩٧)	(١٣)	ضرائب الدخل الجارية
٨٤٨,٨٩٥	١,٥٠٣,٠٩٧		صافي أرباح السنة
٥,١٢	٩,٠١	(١٤)	ربحية السهم (جنية / سهم)

رئيس مجلس الإدارة



عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



د / ياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	أحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٢,٥٠٢,٤٤٥	١,٠٢٠,٧١٨	-	٣١,٣٥١	١٢,٧٧٣	٣١,٨٨٩	٩,٢٠٥	٢٥٦,٧٧٣	١٣٩,٧٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(٥٨,٠١١)	(٥٨,٠١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠١٥
-	(١٢٩,١٤١)	-	-	-	٣٨١	-	١٠٠,٠٠٠	٢٨,٧٦٠	-	المحول الى الأحتياطيات
٢,٤٤٤,٤٣٤	٨٣٣,٥٦٦	-	٣١,٣٥١	١٢,٧٧٣	٣٢,٢٧٠	٩,٢٠٥	٣٥٦,٧٧٣	١٦٨,٤٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد بعد التوزيعات
-	(٢,٧٤٥)	-	٢,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية
(٣,٩٩٢)	-	-	-	(٣,٩٩٢)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الاجنبية
(٨٤,٤٠٤)	-	-	-	(٨٤,٤٠٤)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٥,٠٨٦)	-	-	-	(٥,٠٨٦)	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٨٤٨,٨٩٥	٨٤٨,٨٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
٣,١٩٩,٨٤٧	١,٦٧٩,٧١٦	-	٣٤,٠٩٦	(٨٠,٧٠٩)	٣٢,٢٧٠	٩,٢٠٥	٣٥٦,٧٧٣	١٦٨,٤٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	أحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣,١٩٩,٨٤٧	١,٦٧٩,٧١٦	-	٣٤,٠٩٦	(٨٠,٧٠٩)	٣٢,٢٧٠	٩,٢٠٥	٣٥٦,٧٧٣	١٦٨,٤٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٨٣,٢٨٤)	(٨٣,٢٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠١٦
-	(١٦٢,٢١٢)	-	-	-	٢٠,٨٠٨	-	١٠٠,٠٠٠	٤١,٤٠٤	-	المحول الى الأحتياطيات
٣,١١٦,٥٦٣	١,٤٣٤,٢٢٠	-	٣٤,٠٩٦	(٨٠,٧٠٩)	٥٣,٠٧٨	٩,٢٠٥	٤٥٦,٧٧٣	٢٠٩,٩٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد بعد التوزيعات
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	٥٠٠,٠٠٠	المحول الى زيادة رأس المال
-	(٢٦٨,٣٤٧)	٢٦٨,٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلي احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	(٣,٧٢١)	-	٣,٧٢١	-	-	-	-	-	-	المحول إلي احتياطي مخاطر بنكية
(٦)	-	-	-	(٦)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبية
٥٧,٣٢٣	-	-	-	٥٧,٣٢٣	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١,٥٠٣,٠٩٧	١,٥٠٣,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
٤,٦٧٦,٩٧٧	٢,٤١٥,٢٤٩	٢٦٨,٣٤٧	٣٧,٨١٧	(٢٣,٣٩٢)	٥٣,٠٧٨	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	٢٠٩,٩٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنية مصرى

١,٢٢٢,٣٢٣	١,٩٦٨,٢٩٤
٣٧,٢٠١	٤٢,٥٤٢
٥٠٩,٤٤٢	٤٠٩,٠٦٥
-	(٧٨,٨١٨)
(١٠,٧٤٩)	(٣,٦٠٥)
-	١,٢٨٢
-	٧٨,٨١٨
١١,٠٠٠	٤٢,٨٢٢
١٠,٩٨٦	(٩٦)
(١٠٦,٩٢٩)	٥,٤٠١
(٢,٧١٨)	٣,٧٥٨
(٢٠,٨٠٨)	(٢١٨)
(٥٤)	(٣,٥٤٠)
(١١,٤٧٥)	(٣٧,٥١٠)
(٤١٥)	(٢٦,١٦٠)
(٢,٠٦٧)	(٢,٧١٧)
١,٦٣٥,٧٣٧	٢,٣٩٩,٣١٨

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الأرباح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
إهلاك و استهلاك
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
رد عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
رد المخصصات الأخرى
خسائر أضمحلال أستثمارات مالية
خسائر أضمحلال أصول مالية أخرى محتفظ بها بغرض البيع
عبء المخصصات الأخرى
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبية
حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
المستخدم من المخصصات الأخرى
تكلفة مستهلكة
توزيعات أرباح
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

٨٧٧,٧٠٦	(٢,٢٦٥,٦٤٠)
(٧,٨٥٦,٦٤٦)	٤,٣٥٧,٨٤٧
(١١,٦٥٨,٦٥٨)	(٩,٢٦٢,٣٤٣)
)	
(١٨٨,٣٧١)	(٤٥,٥٨٧)
٥,٠٨٠,٤٠١	(٥٩,٦٨٣)
٧,٧٠٥,٧٩٧	٢,٧٥٧,٣٩٣
٢٨٥	(١,٧٧٦)
٢٥,١٤٨	٣٣,٩١٠
١٥٧,٦٩٩	١٢٣,٢٤٦
(٣٣٢,٦١٥)	(٤٩٤,٥٣٢)
(٤,٥٥٣,٥١٧)	(٢,٤٥٧,٨٤٧)

صافى (النقص) الزيادة فى الأصول والالتزامات
أرصدة لدى البنوك المركزية فى اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
مشتقات مالية
التزامات مزايا التقاعد للعاملين
التزامات أخرى
ضرائب الدخل المسددة
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التشغيل (١)

(٥٦,٩٠١)	(٧٠,٦٩٢)
٢١,٦٠٠	٣,٢٧٥
-	٧٤٠,٠٠٠
٢,١١٧,٠٣٣	١,٠٥٢,١٨٧
(١,٢٥١,٢٦٠)	(٦٢٤,٠٤٠)
-	(١٠٣,٩٠٠)
	(٣,٤٥٧)
٢,٥٦٣	٤,٧١٧
٨٣٣,٠٣٥	٩٩٨,٠٩٠

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
متحصلات من بيع أصول ثابتة
متحصلات من أستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق
متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
مدفوعات مقابل أقتناء أصول مالية أخرى محتفظ بها لغرض البيع
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
توزيعات أرباح محصلة
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٢,٧٣٨,٠٦١	٦٦٥,٦٧٨	الزيادة في قروض طويلة الاجل
(٥٨,٠١١)	(٨٣,٢٨٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٢,٦٨٠,٠٥٠	٥٨٢,٣٩٤	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
(١,٠٤٠,٤٣٢)	(٨٧٧,٣٦٣)	صافى النقدية وما فى حكمها خلال السنة (٣+٢+١)
٦,٩٨٧,٤٨٣	٥,٩٤٧,٠٥١	رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول السنة
٥,٩٤٧,٠٥١	٥,٠٦٩,٦٨٨	رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر السنة

وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :

٢,٤١٦,٥٩١	٤,٨٥٨,٢٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٥,٣١٥,٥٠٥	٤,٢٥٨,٤٢٦	أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٨٧,٤٦٨	١٠,٠٣٣,٣٦٦	أذون الخزانة
(١,٧٨٥,٠٤٥)	(٤,٠٥٠,٦٨٥)	أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١٤,٣٨٧,٤٦٨)	(١٠,٠٢٩,٦٢٠)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٩٤٧,٠٥١	٥,٠٦٩,٦٨٨	النقدية وما فى حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	
٨٤٨,٨٩٥	١,٥٠٣,٠٩٧	صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		<u>يخصم:-</u>
(٢٠,٨٠٨)	(٢١٨)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة لأحتياطي
(٢,٧٤٥)	(٣,٧٢١)	الرأسمالى
-	(٢٦٨,٣٤٧)	أحتياطي المخاطر البنكية العام
٨٢٥,٣٤٢	١,٢٣٠,٨١١	أحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*
٨٣٣,٥٦٦	١,٤٣٤,٢٢٠	<u>صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع</u>
١,٦٥٨,٩٠٨	٢,٦٦٥,٠٣١	أرباح محتجزة في اول السنة المالية
		<u>الأجمالى</u>
		<u>يوزع كالاتى:-</u>
٤١,٤٠٤	٧٥,١٤٤	أحتياطي قانوني
١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	أحتياطي عام
-	١٨٧,٥٠٠	<u>توزيعات المساهمين:-</u>
-	-	حصة أولى
٨٢,٥٣٤	١٥٠,٣٠٩	حصة ثانية
٧٥٠	١,٣٠٠	حصة العاملين
١,٤٣٤,٢٢٠	٢,٠٥٠,٧٧٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٥٨,٩٠٨	٢,٦٦٥,٠٣١	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
		<u>الأجمالى</u>

*تم تكوين احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ إيضاح رقم (٣٢) .

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الاول - القطعه ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية. وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك في السجل التجارى بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤.

ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٤٥ فرع ويوظف عدد ١٢٩٠ موظف فى تاريخ المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للأصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٨.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

هـ الأصول المالية

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

١/هـ الأصول المالية الميبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :
- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية ميبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية الميبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " .
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

٢/٥ القروض والمديونيات

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

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

٣/٥ الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة .
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات وللاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – كل حسب الاحوال ، وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الأحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :
- ١ - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- ٢ - في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ش - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اضمحلال الأصول المالية

م/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢/م الأصول المالية المتاحة للبيع

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

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

ق - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك 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 السنة 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 مكاتب وخزائن	ما بين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات

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

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

ر - الأصول غير الملموسة

ر/١ الشهرة

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

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

٢/ برامج الحاسب الآلي

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

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

٣/ الأصول غير الملموسة الأخرى

تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية). و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار 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 الدخل.

ت - الإيجارات

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

ت/١ الاستئجار

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

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

ت/٢ التأجير

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

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ث - النقدية وما في حكمها

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

خ - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو 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 لبند من داخل هذه المجموعة .

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

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

ذ - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

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

حصة العاملين في الأرباح :

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

وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين في وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية التزامات 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 في الخدمة حتي سن التقاعد و استكمال حد أدني من فترة الخدمة. و يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا علي مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة .

ض - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة 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 إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ط - الاقتراض

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

ظ - رأس المال

ظ/١ تكلفة رأس المال

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

ظ/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة 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 سنويا 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 قدرًا 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 الأجر السنوية للعاملين في البنك.
- ٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تجاوز ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.
- ٥ - يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة .

س - أنشطة الأمانة

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

ش - ارقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ، ويتمثل

خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض ، وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة و لجان الائتمان والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق 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 وأذون الخزانة 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 Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض ، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

سياسات الاضمحلال والمخصصات

٣/أ

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بأن الديون التي تم اعدامها ٤١٧,٥٦٩ ألف جنيه مصري خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
١٥,٥%	٧٨,٦%	١٠,٢%	٧٩,٩%	ديون جيدة
٥,٦%	١٠,٥%	١%	١٠,٨%	المتابعة العادية
٢,٨%	٣,٥%	٣,٢%	٤,٧%	المتابعة الخاصة
٧٦,١%	٧,٤%	٨٥,٦%	٤,٦%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

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

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

٤/أ

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات بعد خصم المخصص

القيمة بالآلاف جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤,٣٨٧,٤٦٨	١٠,٠٣٣,٣٦٦
٥٦٨,١٠٧	٥٠٤,٨٢٠
٤٣,٠٠٧	٥٧,٨٦٨
١,٨١٠,٣٠٩	٢,٤٩٢,٣٨٧
١٣,٨٥٠	١٢,٢٧٣
٢,١٩٨,٣٢٠	١,٠١٥,٧٥٦
١٩,٤٦٧,٣٦٤	٢٨,٩٢٩,٢٨٢
٨٦٢,٦١٩	٩٠٠,٧٧١
٥,٧٠٧,٩٢٢	٤,٦٤٠,٠٧٥
٤٧٣,٥٥٥	٥٦٦,١٨٣
<u>٤٥,٥٣٢,٥٢١</u>	<u>٤٩,١٥٢,٧٨١</u>

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزنة
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد :
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
قروض لمؤسسات :
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
استثمارات مالية :
ادوات دين
أصول أخرى
الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٤٨٢,٥٧٦	٩٥١,٦٧٤
٢,٨٣٩,٨٠٣	٣,١٥٩,٤٩٩
١,٤٦١,٥٥٦	٣,٦٣٠,٨٥٨
٢,٥١٧,٦٥٦	٣,١٣٨,١٣٠
<u>٧,٣٠١,٥٩١</u>	<u>١٠,٨٨٠,١٦١</u>

الأوراق المقبولة
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤,١٠٩,١٨٦	٣٣,٣٦١,٤٤٨
٣٨٩,٥٨١	٢٧٦,١٣٧
١,٨٤٥,٥٩٢	١,٥٤٥,٣٩٧
<u>٢٦,٣٤٤,٣٥٩</u>	<u>٣٥,١٨٢,٩٨٢</u>
(١,٣٧٠,٠٤٥)	(١,٢٦٦,٢٢١)
(١٠,٧٣٨)	(٣,٦٠٤)
<u>٢٤,٩٦٣,٥٧٦</u>	<u>٣٣,٩١٣,١٥٧</u>

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقييم	أفراد		مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
جيدة	٥٢١,٦٧٥	٤٩,٨٧٤	١,٠٢٤,٨٠١	٢٤,٢٥٢,٠٢٦	٢٨,٠٨٧,٢٢٥
المتابعة العادية	-	-	-	٣,٢٣٠,٠٧٨	٣,٦٨١,٢٢٨
المتابعة الخاصة	-	-	-	١,٥٩٢,٩٩٥	١,٥٩٢,٩٩٥
	٥٢١,٦٧٥	٤٩,٨٧٤	١,٠٢٤,٨٠١	٢٩,٠٧٥,٠٩٩	٣٣,٣٦١,٤٤٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التقييم	أفراد		مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
جيدة	٥٦٩,٧٠٧	٣٣,٩٩١	١,٩١١,٩٥٢	١٦,٦٠١,٧١٠	٢٠,٦١٧,٥٩٠
المتابعة العادية	-	١٠٩	-	٢,٥٧٢,٣٥٥	٢,٦٢٢,٨٦٤
المتابعة الخاصة	-	٧٢	-	٥٣٨,٤٢٨	٨٦٨,٧٣٢
	٥٦٩,٧٠٧	٣٤,١٧٢	١,٩١١,٩٥٢	١٩,٧١٢,٤٩٣	٢٤,١٠٩,١٨٦

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 :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٥٥,٩٨١	٤,٤٣٢	١٤٤,١٠٤	٧,٤٤٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١١٤,١٣٦	-	١١٣,٢٥٠	٨٨٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦,٠٢٠	-	٥,٨٦٦	١٥٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
<u>٢٧٦,١٣٧</u>	<u>٤,٤٣٢</u>	<u>٢٦٣,٢٢٠</u>	<u>٨,٤٨٥</u>	<u>-</u>	الإجمالي
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
-	-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	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.

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
-	-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٣٨,١٦٢	-	-	٣٨,١٦٢	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>٣٨,١٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٨,١٦٢</u>	<u>-</u>	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٥٤٥,٣٩٧ الف جنيه مصري مقابل ١,٨٤٥,٥٩٢ الف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

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

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد		مؤسسات			الإجمالي
	بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦٠	١٠,٧٤٥	-	١,٠٧٨,٦٣٠	-	١,٥٤٥,٣٩٧
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	-	-	٢٩٢,٩١٣	-	٤٣١,٦٦٧
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد		مؤسسات			الإجمالي
	بطاقات انتماء	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٥	١٢,٠٧٢	-	١,٣١٥,٦٤٨	-	١,٨٤٥,٥٩٢
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	-	-	١٣٧,٥٠٨	-	٢٨٤,٠٨٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، طبقاً لتقييم (فيتش) في ديسمبر ٢٠١٧.

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	
١٤,٦٧٣,٤٤٢	٤,٦٤٠,٠٧٦	١٠,٠٣٣,٣٦٦	B
-	-	-	B-
-	-	-	غير مصنفة
<u>١٤,٦٧٣,٤٤٢</u>	<u>٤,٦٤٠,٠٧٦</u>	<u>١٠,٠٣٣,٣٦٦</u>	الإجمالي

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/ ٢/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(المعادل بالألف جنيه مصري)						
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٤,٨٥٨,٢٠١	١٨,٦٢٨	٣,٦٨٥	٨٧,٣٥٨	٢,٠٩٠,٦٦٧	٢,٦٥٧,٨٦٣	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٢٥٨,٤٢٦	١١١,٣٠٩	١٠١,١٣٩	١٠١,٧٤٧	٢,٧٣٣,٧١٢	١,٢١٠,٥١٩	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٣٣,٣٦٦	-	-	-	٤,٩٨٨,٤٥٨	٥,٠٤٤,٩٠٨	أذون الخزانة
٣٣,٩١٣,١٥٧	٣	٣٦	٢٣٠,٥٥٢	١٣,١٩٠,٩٨٢	٢٠,٤٩١,٥٨٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٣٢	-	-	-	-	٤٣٢	مشتقات مالية
						استثمارات مالية :
٨٣٠,٨٦٤	-	-	٤١١	٨٠٧,٧٦٨	٢٢,٦٨٥	- متاحة للبيع
٣,٨٥٤,٠٥٧	-	-	-	-	٣,٨٥٤,٠٥٧	- محتفظ بها
٣١,٢٥٠	-	-	-	-	٣١,٢٥٠	حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢٢٦,٥٩٥	٥	٢	٦٠	٥٦,٢٩١	١,١٧٠,٢٣٧	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	١٢٩,٩٤٥	١٠٤,٨٦٢	٤٢٠,١٢٨	٢٣,٨٦٧,٨٧٨	٣٤,٤٨٣,٥٣٥	أصول أخرى
						إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
٨,٦١٣,٥٠٧	-	-	-	٥,٦٣٠,٨٨٢	٢,٩٨٢,٦٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	١٢٦,٠٩٥	١٠٤,٨٢٦	١,٠٤٦,٤٨٨	١٣,٦١٤,٩٧٨	٢٥,٩٦٥,١٠٢	ودائع للعملاء
٤,٠٢٢,١٤٨	-	-	-	٤,٠٢٢,١٤٨	-	قروض أخرى
١٦٦,٥٨٧	-	-	٣,٣٩٩	١٨,٢٤٨	١٤٤,٩٤٠	مخصصات أخرى
٥,٣٤٦,٦١٧	٤٨٥	١١١	٣٨٧	١٣٧,٢٠٩	٥,٢٠٨,٤٢٥	التزامات أخرى
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	١٢٦,٥٨٠	١٠٤,٩٣٧	١,٠٥٠,٢٧٤	٢٣,٤٢٣,٤٦٥	٣٤,٣٠١,٠٩٢	إجمالي الالتزامات المالية
-	٣,٣٦٥	(٧٥)	(٦٣٠,١٤٦)	٤٤٤,٤١٣	١٨٢,٤٤٣	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ٣١ نهاية ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأصول المالية					
٥٤,٠٢٢,٢٦٢	١٣٤,٨٠٧	٩٨,٩٥١	٩٤٠,١٩٦	٢٣,٠٤٣,١٥٩	٢٩,٨٠٥,١٤٩
إجمالي الالتزامات المالية					
٥٤,٠٢٢,٢٦٢	١٣٠,٢٠٨	٩٩,٤١٣	٩٣٩,٠٣١	٢٣,٠٨٧,٥٤٢	٢٩,٧٦٦,٠٦٨
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
-	٤,٥٩٩	(٤٦٢)	١,١٦٥	(٤٤,٣٨٣)	٣٩,٠٨١

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية						
-	١,٦٤٩,٤٩٢	-	-	-	٣,٢٠٨,٧٠٩	٤,٨٥٨,٢٠١
٣,١٠٤,٦٠٢	٩٥٦,٣٦٥	٧٠٠,٩١١	-	-	١٢٦,٥٤٨	٤,٢٥٨,٤٢٦
-	٣,٧٤٦	١٠,٠٢٩,٦٢٠	-	-	-	١٠,٠٣٣,٣٦٦
٤,٦٩١,٨٥٨	٣,٤٩١,٢٧٥	٢,١٣١,٨٨٣	١١,٦٠٥,٤٧٥	١٣,٢٦٢,٤٩١	-	٣٥,١٨٢,٩٨٢
٤٣٢	-	-	-	-	-	٤٣٢
-	-	-	٦٢١,٩٦٠	٢٠٨,٩٠٤	-	٨٣٠,٨٦٤
-	-	-	٣,٨٣٢,٣٠٧	٢١,٧٥٠	-	٣,٨٥٤,٠٥٧
-	-	-	-	٣١,٢٥٠	-	٣١,٢٥٠
٧,٧٩٦,٨٩٢	٦,١٠٠,٨٧٨	١٢,٢٣٢,٤١٤	١٦,٠٥٩,٧٤٢	١٣,٥٢٤,٣٩٥	٣,٣٣٥,٢٥٧	٥٩,٠٤٩,٥٧٨
الالتزامات المالية						
٧٥٢,٤٥٩	٥,٤١٠,٨٧٨	٢,٤٥٠,١٧٠	-	-	-	٨,٦١٣,٥٠٧
١٧,٠٦١,٢٥٦	٦,٧٦٨,١٨١	٥,٤٥٠,٥٠٠	١٠,٩٥٦,٩٨٢	٦٢٠,٥٧٠	-	٤٠,٨٥٧,٤٨٩
-	-	-	٢,٠٢٢,٨٥٧	١,٩٩٩,٢٩١	-	٤,٠٢٢,١٤٨
١٧,٨١٣,٧١٥	١٢,١٧٩,٠٥٩	٧,٩٠٠,٦٧٠	١٢,٩٧٩,٨٣٩	٢,٦١٩,٨٦١	-	٥٣,٤٩٣,١٤٤
(١٠,٠١٦,٨٢٣)	(٦,٠٧٨,١٨١)	٤,٣٣١,٧٤٤	٣,٠٧٩,٩٠٣	١٠,٩٠٤,٥٣٤	٣,٣٣٥,٢٥٧	٥,٥٥٦,٤٣٤
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
٨,٦١٣,٩٨٣	٤,٠٩٩,٤٩١	٢٠,٥١١,٧٩٢	١٦,٥١٣,٣٨٩	٣,٣٢٣,٨٣٦	١,٢٠٧,٧١٦	٥٤,٢٧٠,٢٠٧
٢٠,٨٥٥,٤٩٨	١٠,٨٠٠,٣٢٩	٧,٠٤٥,١٦٩	٩,٩٦٨,٣٩٧	١,٤٦١,٧٠٧	-	٥٠,١٣١,١٠٠
(١٢,٢٤١,٥١٥)	(٦,٧٠٠,٨٣٨)	١٣,٤٦٦,٦٢٣	٦,٥٤٤,٩٩٢	١,٨٦٢,١٢٩	١,٢٠٧,٧١٦	٤,١٣٩,١٠٧

ج - خطر السيولة

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة

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

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

مهام لجنة الأصول والالتزامات

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

مهام إدارة الخزانة

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قياس و متابعة مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(بالالف جنيه مصري)

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠١٣,٩٧٢	٣,٣٦٥,٣٩٤	٢٣٤,١٤١	-	-	٨,٦١٣,٥٠٧
ودائع للعملاء	١٧,٠٦١,٢٥٧	٦,٧٦٨,١٨١	٥,٤٥٠,٥٠٠	١٠,٩٥٦,٩٨١	٦٢٠,٥٧٠	٤٠,٨٥٧,٤٨٩
قروض أخرى	-	-	-	٢,١٦٠,٧٣٩	١,٨٦١,٤٠٩	٤,٠٢٢,١٤٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٢,٠٧٥,٢٢٩	١٠,١٣٣,٥٧٥	٥,٦٨٤,٦٤١	١٣,١١٧,٧٢٠	٢,٤٨١,٩٧٩	٥٣,٤٩٣,١٤٤
إجمالي الأصول المالية	١٢,٣٦٩,٥٦٥	١٣,٤٤٥,٥٧٠	٣,٦٠٧,٥٧١	١٦,٢٤٥,٥٥١	١٣,٤٠٦,٤٠٤	٥٩,٠٧٤,٦٦١

(بالالف جنيه مصري)

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مشتقات التدفقات النقدية مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

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

(بالالف جنيه مصري)

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧
- تدفقات داخلية	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	١٨٢,٦٦٥	-	١٨٢,٦٦٥
- تدفقات داخلية	-	-	-	١٨٢,٦٦٥	-	١٨٢,٦٦٥
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	١٨٢,٦٦٥	-	١٨٢,٦٦٥
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	١٨٢,٦٦٥	-	١٨٢,٦٦٥

بنود خارج الميزانية

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٥) :

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(بالالف جنيه مصري)

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

(بالالف جنيه مصري)

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

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه مصري)		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك					
٥,٢١١,١٦١	٤,٢٥٨,٤٢٦	٥,٣١٥,٥٠٥	٤,٢٥٨,٤٢٦		
قروض وتسهيلات للعملاء					
٢٦,٠٧٣,٤٢١	٣٤,٤٧٩,٣٢٢	٢٦,٣٤٤,٣٥٩	٣٥,١٨٢,٩٨٢		
استثمارات مالية :					
متاحة للبيع					
- أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة بالسوق					
٢٤,٥٢٤	١٧,٥٢٣	٢٤,٥٢٤	١٧,٥٢٣		
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
- أدوات دين مدرجة بالسوق					
٤,٣٤٤,٤٨٠	٣,٥٤٠,٠٤٧	٤,٥٤٤,٩٧٣	٣,٨٣٢,٣٠٧		
٤٣,٠٤٨	٥٢,٢١٤	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠		
- أدوات دين غير مدرجة بالسوق					
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
٨,٦١٠,٦٦٢	٨,٦١٣,٦٢٣	٨,٦٧٣,١٩٠	٨,٦١٣,٥٠٧		
ودائع العملاء					
٣٨,٨٤٩,٣٣٩	٤٢,٦٠٠,٥٤٧	٣٨,١٠٠,٠٩٦	٤٠,٨٥٧,٤٨٩		
قروض أخرى					
٣,٣٨١,٨٥٩	٤,١١٣,٩١٠	٣,٣٥٦,٤٦٩	٤,٠٢٢,١٤٨		

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

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

أدوات دين مصدرة

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

ثانياً : طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلفة .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبنية 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 .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٣٥٦,٧٧٣	٢٠٦,٧٧٣	الاحتياطي العام
١٦٨,٤٩٦	٢٠٩,٩٠١	الاحتياطي القانوني
٣٢,٢٧٠	٥٣,٠٧٨	الاحتياطي رأسمالي
٨٣٠,٨٢١	١,١٨٠,٤٩٨	الأرباح المحتجزة
-	١,٥٠٣,٠٩٦	الأرباح (الخسائر) المرحلية
(١١٧,٣٨٢)	(١١٢,٤٨٦)	الاستبعايدات
٢,٢٧٠,٩٧٨	٤,٥٤٠,٨٦٠	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٨٢,٧٠٥	٢٥٥,١٧٣	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٨٠٣,٧٢٦	٩٧٥,٠٢٤	قروض / ودايع مساندة
٩,٥٢٩	١٣,٧٠٩	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
٤,١٤٢	٤,١٤٢	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
١,١٠٠,١٠٢	١,٢٤٨,٠٤٨	إجمالي رأس المال المساند
٣,٣٧١,٠٨٠	٥,٧٨٨,٩٠٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعايدات
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٢,٦١٦,٦٣١	٢٢,٩٠٤,٦٧١	اجمالي مخاطر الائتمان
٢,٤١٠,٢٩٢	٣,٤١١,٦١٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
-	٣,٩٣٠,٠٠٨	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكبر ٥٠ عميل
٢٥,٠٢٦,٩٢٣	٣٠,٢٤٦,٢٩٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
% ١٣,٤٧	% ١٩,١٤	

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ادارة المخاطر المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

٢ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣ - التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٧٠,٩٧٨	٤,٥٤٠,٨٦٠	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٦,٩٩٨,٥٩١	٦,٠٦٤,٢٠١	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٣٣,٥٠٥	٣,٠٥٢,٤٢٦	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٤,٣٨٧,٤٦٨	١٠,٠٣٣,٣٦٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٢٠٢,٥٥٣	٨٣٠,٨٦٤	استثمارات ماليه متاحة للبيع
٤,٥٦٦,٧٢٢	٣,٨٥٤,٠٥٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧,٠٠٨	٣١,٢٤٩	استثمارات في شركات شقيقة
٢٥,٣٣١,٧٧٢	٣٤,٠٩٥,٣٠٨	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣٠٨,٢٣٦	٣١١,٣٣٤	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)
٨٢٤,٦٠٢	٩١٥,٦٩٣	الأصول الأخرى
(٣٦,٦٧٣)	(٥٥,٧٨٤)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٥٤,٣٥٣,٧٨٤	٥٩,١٣٢,٧١٤	اجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٥٧٢	٤,٢٨٧	تكلفة الاحلال
٩١٣	٧,١٧٧	القيمة المستقبلية المتوقعة
١,٤٨٥	١١,٤٦٤	اجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٢٨,٦٧٢	-	اجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٥٤,٣٨٣,٩٤١	٥٩,١٤٤,١٧٨	اجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٢٨١,٠٩٩	٧٢٢,٤٤٩	اعتمادات مستنديه - استيراد
١١,٢١٢	٣,٧٢٣	اعتمادات مستندية - تصدير
١,٤١٩,٩٠٢	١,٥٧٩,٧٤٩	خطابات ضمان
١,٢٥٨,٨٢٨	١,٥٦٩,٠٦٥	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٤٨٢,٦٢٢	٩٥١,٦٧٤	كمبيالات مقبولة
٣,٤٥٣,٦٦٣	٤,٨٢٦,٦٦٠	اجمالي الألتزامات العرضية
٩١,٨٧١	٧٥,٢٧٨	ارتباطات رأسمالية
١٥,٥٨٦	٤,١٦٧	مطالبات قضائية
٥١,٠٠٩	٨٧,١٠٧	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٦,٢٥٠	٩٧١,٠٦٣
٢٩,٦٩٦	-
٣٢٦,٧٣١	٩٨٨,٢٥٢
٥٤١,١٤٣	٢,١٢٥,٨٦٧
٣,٩٩٤,٨٠٦	٦,٩٥٢,٥٢٧
٥٨,٣٧٨,٧٤٧	٦٦,٠٩٦,٧٠٥
%٣,٨٩	%٦,٨٧

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل

قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض

إجمالي الارتباطات

اجمالي التعرضات خارج الميزانية

اجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)

نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

د - ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية 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 لتتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

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

هـ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري

١,٥٨٨,٨٠١	٢,٧٨٤,٩١٥
١,٠٣٠,٢٨٨	١,٥٤٢,٤٧٠
٣٠١,٩٢٨	٥٠٩,٩١٨
٨٢٨,٩٦٧	٦٨٤,٧٤٩
<u>٣,٧٤٩,٩٨٤</u>	<u>٥,٥٢٢,٠٥٢</u>
١١٥,٨٤٨	٢٣٨,٩٠٠
١,٧٧٤,٢٤٤	٢,٦٧٢,١٠٢
١,٨٩٠,٠٩٢	٢,٩١١,٠٠٢
٥٥,٧٨٦	١٦٤,١١٩
<u>١,٩٤٥,٨٧٨</u>	<u>٣,٠٧٥,١٢١</u>
<u>١,٨٠٤,١٠٦</u>	<u>٢,٤٤٦,٩٣١</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من

قروض وتسهيلات :

للعلماء

أذون الخزانة

ودائع وحسابات جارية

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعلماء

قروض أخرى

الإجمالي

الصافي

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

٣٠١,٢٤١	٤٥٣,٨٨٠
١,٧٨٩	٢,٥٠٢
٤٩,٥٧٧	٦١,١٦١
<u>٣٥٢,٦٠٧</u>	<u>٥١٧,٥٤٣</u>

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

(١٢,٠٤٢)	(٣١,٥٥٧)
<u>٣٤٠,٥٦٥</u>	<u>٤٨٥,٩٨٦</u>

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أوراق مالية متاحة للبيع
٢,٠٦٧	٢,٧١٧	
٢,٠٦٧	٢,٧١٧	

٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٤٠,٠٤٣	١٠٦,٨٠١	ارباح التعامل في العملات الأجنبية
(٢٨٥)	١,٧٧٦	ارباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة العائد
٣٩,٧٥٨	١٠٨,٥٧٧	

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٥٤	٣,٥٤٠	أرباح بيع اذون خزانة
٧٩٤	١٣,٩٧٥	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
-	(١,٢٨١)	
٨٤٨	١٦,٢٣٤	

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الشركة الدولية للخدمات البريدية
٣,١٨٥	(٢,١٥٨)	شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية
(٤٦٧)	(١,٦٠٠)	و إدارة صناديق الإستثمار
٢,٧١٨	(٣,٧٥٨)	

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين
١٩٨,١٣٢	٢٧٤,٢٦٨	أجر ومرتبات
١١,٠٦٦	١٣,٦٣٨	تأمينات اجتماعية
٤٣,٢٤٩	٥٢,٠٢٥	تكلفة المعاشات ومزايا أخرى
٢٥٢,٤٤٧	٣٣٩,٩٣١	نظم الاشتراكات المحددة
٢١٠,٧٤٧	٢٩١,١١٢	الإجمالي
٤٦٣,١٩٤	٦٣١,٠٤٣	مصروفات إدارية أخرى

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢,٣٣١	(١,٣٩٢)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٢,٠٥٤	٦,٣٣٩	إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٠,٧٤٩	٨٢,٤٢٣	رد مخصصات أنتفى الغرض منها
(٢,٤٣٩)	(٥٣٧)	مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٠,٨٠٨	٢١٨	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٢٢,٤٥٨)	(٢٣,٣٦٢)	مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(١١,٠٠٠)	(٤٢,٨٢٢)	مخصصات أخرى
-	(٧٨,٨١٨)	خسائر أضمحلال أصول مالية أخرى محتفظ بها بغرض البيع
(٢٥,١٤٨)	٩,٦٦٦	أخرى
<u>٤,٨٩٧</u>	<u>(٤٨,٢٨٥)</u>	

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٧٢,٥٠٣	٤٦٣,٦٢٢	ضرائب الدخل الجارية
٩٢٥	١,٥٧٥	الضرائب المؤجلة
<u>٣٧٣,٤٢٨</u>	<u>٤٦٥,١٩٧</u>	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٣١) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
الضريبة	الوعاء الضريبي	الضريبة	الوعاء الضريبي	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٧٥,٠٢٣	١,٢٢٢,٣٢٣	٤٤٢,٨٦٦	١,٩٦٨,٢٩٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
<u>٢٧٥,٠٢٣</u>		<u>٤٤٢,٨٦٦</u>		اجمالي ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي
	(٣٧٤)		(٥٢,١٤٨)	يضاف / (يخصم)
	(٥,٢٥٢)		(٤,٧١٧)	مصروفات غير قابلة للخصم
	١٥٤,١٣٤		١٦٢,٣٨٣	إيرادات غير قابلة للضريبة
	(٢٨,١٢٥)		(١٣,٢٧٠)	تأثير المخصصات والعوائد المجنبه
	<u>١,٣٤٢,٧٠٦</u>		<u>٢,٠٦٠,٥٤٢</u>	خصومات أخرى
٣٠٢,١٠٩		٤٦٣,٦٢٢		صافي الوعاء الخاضع للضريبة
٧٠,٣٩٤		-		ضريبة الاقرار
<u>٣٧٢,٥٠٣</u>		<u>٤٦٣,٦٢٢</u>		ضريبة انون وسندات الخزانه
%٣٠,٤٨		%٢٣,٥٥		ضريبة الدخل
				سعر الضريبة الفعلي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٤٨,٨٩٥	١,٥٠٣,٠٩٧	صافي ربح العام
(٧٥٠)	(١,٣٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٨٢,٥٣٤)	(١٥٠,٣٠٩)	حصة العاملين في صافي ربح العام
٧٦٥,٦١١	١,٣٥١,٤٨٨	حصة المساهمين في صافي ربح العام
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥,١٢	٩,٠١	نصيب السهم في الربح (جنية/سهم)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٣١,٥٤٦	٨٠٧,٥١٦	نقدية
١,٧٨٥,٠٤٥	٤,٠٥٠,٦٨٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢,٤١٦,٥٩١	٤,٨٥٨,٢٠١	
١,١١٧,٢٧٧	٣,٢٠٨,٧٠٩	أرصدة بدون عائد
١,٢٩٩,٣١٤	١,٦٤٩,٤٩٢	أرصدة ذات عائد
٢,٤١٦,٥٩١	٤,٨٥٨,٢٠١	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٨٤,٤٥٣	٢٦١,١١١	حسابات جارية
٣٤٩,٠٥٢	٢,٧٩١,٣١٥	ودائع
٧٣٣,٥٠٥	٣,٠٥٢,٤٢٦	
٤,٥٨٢,٠٠٠	١,٢٠٦,٠٠٠	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
٥,٣١٥,٥٠٥	٤,٢٥٨,٤٢٦	
٩٠,٤٣٩	١٢٦,٥٤٧	أرصدة بدون عائد
٥,٢٢٥,٠٦٦	٤,١٣١,٨٧٩	أرصدة ذات عائد
٥,٣١٥,٥٠٥	٤,٢٥٨,٤٢٦	
٥,٣١٥,٥٠٥	٤,٢٥٨,٤٢٦	أرصدة متداولة
٥,٣١٥,٥٠٥	٤,٢٥٨,٤٢٦	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧ - أدون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٤,٣٨٧,٤٦٨	١٠,٠٣٣,٣٦٦
٨,٩٦٥,٣٩١	٨,٦٧٨,٦٤٣
٤,٠٧٤,٩٦٥	١,٣٨٨,٩٢٥
١,٧٤١,٧٥٠	١٩٢,٤٢٥
-	-
١٤,٧٨٢,١٠٦	١٠,٢٥٩,٩٩٣
(٣٩٤,٦٣٨)	(٢٢٦,٦٢٧)
١٤,٣٨٧,٤٦٨	١٠,٠٣٣,٣٦٦

أدون خزائنة

وتتمثل أدون الخزائنة في :

أدون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
أدون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
أدون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
أدون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

الاجمالي

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٥,١٨٨,٨٦٣	٣٣,٩٥٨,٣٢٩
١,١٥٥,٤٩٦	١,٢٢٤,٦٥٣
٢٦,٣٤٤,٣٥٩	٣٥,١٨٢,٩٨٢
(١,٣٧٠,٠٤٥)	(١,٢٦٦,٢٢١)
(١٠,٧٣٨)	(٣,٦٠٤)
٢٤,٩٦٣,٥٧٦	٣٣,٩١٣,١٥٧
٢٠١٦ ديسمبر	٢٠١٧ ديسمبر
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٦٩,٧٠٧	٥٢١,٦٧٥
٤٣,٣٧٧	٥٨,٤١٩
١,٨٤٢,٦٥٨	٢,٥٠٤,٩٥٧
١٣,٩٧٦	١٢,٢٨٩
٢,٤٦٩,٧١٨	٣,٠٩٧,٣٤٠
٣,٢٢٧,٦٠٠	٢,١٠٣,٤٣١
١٩,٧٥٠,٦٥٥	٢٩,٠٧٥,٠٩٨
٨٩٦,٣٨٦	٩٠٧,١١٣
٢٣,٨٧٤,٦٤١	٣٢,٠٨٥,٦٤٢
٢٦,٣٤٤,٣٥٩	٣٥,١٨٢,٩٨٢
(١,٣٧٠,٠٤٥)	(١,٢٦٦,٢٢١)
(١٠,٧٣٨)	(٣,٦٠٤)
٢٤,٩٦٣,٥٧٦	٣٣,٩١٣,١٥٧

قروض للعملاء

مرابحات

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء

يخصم

مخصص خسائر الاضمحلال

العوائد المجنبية

الصافي

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

إجمالي (٢)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم

مخصص خسائر الاضمحلال

العوائد المجنبية

الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مخصص خسائر الاضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بلغ رصيد الديون التي تم اعدامها ٤١٧,٥٦٩ الف جنيه مصرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي بالآلاف جنيه مصرى	المؤسسات بالآلاف جنيه مصرى	الافراد بالآلاف جنيه مصرى	
١,١٢١,١٥٢	١,٠٨٥,٢٢٠	٣٥,٩٣٢	الرصيد في اول السنة
٥٠٩,٤٤٢	٥٠٩,٢٧٧	١٦٥	المكون خلال السنة
٦,٨٦٩	٦,٨٦٩	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
١١٥,٢٠٣	١١٥,٢٠٣	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٢٩٤)	٢٩٤	محول من مخصص المؤسسات إلى الأفراد
(٥٠٥)	(٥٠٥)	-	محول إلى مخصص الدعاوى القضائية
٣,١٧٩	٣,١٧٩	-	محول من مخصص الإلتزامات العرضية
(٤٨٦)	-	(٤٨٦)	محول الي مخصص مخاطر عمليات البنوك
١,٧٥٤,٨٥٤	١,٧١٨,٩٤٩	٣٥,٩٠٥	
(٣٨٤,٨٠٩)	(٣٨٣,٧٩٢)	(١,٠١٧)	المستخدم خلال السنة
١,٣٧٠,٠٤٥	١,٣٣٥,١٥٧	٣٤,٨٨٨	الرصيد في اخر السنة

١٩ - أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

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

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

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

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .

وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		المشتقات المحتفظ بها بغرض المناجزة	
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	المبلغ التعاقدى الافتراضى
١,٣٤٤	-	١٨٢,٦٦٥	-	٤٣٢	١٧٧,٢٧٧
١,٣٤٤	-	١٨٢,٦٦٥	-	٤٣٢	١٧٧,٢٧٧

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصرى	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في السوق
		- أدوات دين غير مدرجة في السوق
		صندوق بنك الكويت الوطني - مصر
		صندوق اشراق
		صندوق نماء
		أدوات حقوق ملكية :
		- غير مدرجة في السوق
		- يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
		أدوات دين مدرجة في السوق - متداولة ذات عائد ثابت
		- غير مدرجة في السوق
		صندوق بنك الكويت الوطني - مصر
		صندوق اشراق
		صندوق الحياة
		صندوق نماء
		إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
		أدوات دين ذات عائد ثابت
		أدوات دين ذات عائد متغير

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالالف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع بالالف جنيه مصري	
٥,٧٦٩,٢٧٦	٤,٥٦٦,٧٢٣	١,٢٠٢,٥٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٦٢٤,٠٤٠	-	٦٢٤,٠٤٠	إضافات
(١,٧٥٥,٨٨٦)	(٧٤٠,٠٠٠)	(١,٠١٥,٨٨٦)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٥,٤٠٧)	-	(٥,٤٠٧)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٨,٠٢٠	-	٢٨,٠٢٠	ارباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
-	-	-	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,١٥٩	٢٧,٣٣٤	(١,١٧٥)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(١,٢٨١)	-	(١,٢٨١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٨٥٤,٠٥٧	٨٣٠,٨٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦,٦٢١,١١٤	٢١,٧٥٠	٦,٥٩٩,٣٦٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١,٢٥١,٢٥٩	-	١,٢٥١,٢٥٩	إضافات
(٢,١٧٨,٩٥٥)	-	(٢,١٧٨,٩٥٥)	استبعادات (بيع / استرداد)
-	٤,٥٤٠,٥٢٧	(٤,٥٤٠,٥٢٧)	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع إلي استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق
١٠٢,٩٣٦	-	١٠٢,٩٣٦	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٢,٤٠٨)	-	(٢٢,٤٠٨)	ارباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
(٥,٠٨٦)	-	(٥,٠٨٦)	رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٣٢)
٤١٦	٤,٤٤٦	(٤,٠٣٠)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٧٦٩,٢٧٦	٤,٥٦٦,٧٢٣	١,٢٠٢,٥٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	
نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة
٢٠,٠٠	٦,١٥٨	٢٠,٠٠	٢,٠٠٠
٤٩,٩٩	٣٠,٨٥٠	٤٩,٩٩	٢٩,٢٥٠
	٣٧,٠٠٨		٣١,٢٥٠

شركات شقيقة

الشركة الدولية للخدمات البريدية
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

بالف جنيه مصري		أرباح/(خسائر) الشركة		التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)		البلد مقر الشركة		طبيعة العلاقة		البيان
نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة		إيرادات الشركة		أصول الشركة		شركة شقيقة		شركة شقيقة	
٢٠,٠٠	٢,٠٠٠	٤٠,١٧٨	١٣٥,٩٢٣	٢١,٨٢١	٨٠,٥٦٤	مصر	شركة شقيقة		شركة الدولية للخدمات البريدية	
٤٩,٩٩	٢٩,٢٥٠	(٢٥,٤٨١)	٦,٤٩٠	٩٨٧	٣٨,١٥٤	مصر	شركة شقيقة		شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار	

- جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مدرجة في البورصة .
- تم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة بطريقة التكلفة بدلاً من طريقة حقوق الملكية.

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣٩٠,٩٨٥	٤٢٢,١٢٦	الإيرادات المستحقة
١٤,٩٠١	٧٨,٥٦٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٧,٦٦٩	٦٥,٤٩٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
-	٢٥,٠٨٢	أصول مالية أخرى محتفظ بها بغرض البيع *
١٤٠,٨٢٣	١٠١,٤٠١	وثيقة تأمين جماعي
٣٥,٣٩٠	٣٤,٢٥٩	المصروفات المقدمة
١٧,٩٧١	٣٠,٠٨١	التأمينات والعهد
١٦,٨٦١	٨,٣٧٢	عائد مدفوع مقدما
١٠٨,٠٥٢	١١٥,٢٣٧	أخرى
٧٩٢,٦٥٢	٨٨٠,٦١٥	

* تم إعادة تبويب الاستثمارات في شركة ريد ايلاند للمشروعات السياحية و التي يساهم فيها بنسبة ٧٠% إلى استثمارات مالية أخرى محتفظ بها بغرض البيع و ذلك لنية البنك في بيع ذلك الاستثمار خلال عام.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣ - أصول ثابتة

الإجمالي بالالف جنيه مصري	أخرى بالالف جنيه مصري	اثاث بالالف جنيه مصري	اجهزة ومعدات بالالف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالالف جنيه مصري	وسائل نقل بالالف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالالف جنيه مصري	مباني* بالالف جنيه مصري	أراضي* بالالف جنيه مصري	
٤٨٣,٤٥٧	١٢,٨١٨	٢٨,٢٨٥	٢٥,٧٥٩	١١٢,٦٧٩	٤,٩٠٣	٦٣,٨٠٠	٢١٢,٢٨٥	٢٢,٩٢٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(١٨٨,٥٦٩)	(٩,٩٨٤)	(١٣,٧٢٧)	(١٠,٩٦٣)	(٦٧,٥٩٩)	(٤,٠٠٧)	(٤٧,٦٧٨)	(٣٤,٦١١)	-	التكلفة
٢٩٤,٨٨٨	٢,٨٣٤	١٤,٥٥٨	١٤,٧٩٦	٤٥,٠٨٠	٨٩٦	١٦,١٢٢	١٧٧,٦٧٤	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٦
٥٨,٠٨٣	٢,٢٨٢	٥,٩٢١	٢,٤١٨	٢٠,٢٥٥	-	١٧,٦٣٧	٩,٥٧٠	-	إضافات
(٨,٧٩٧)	(٢٢٢)	(٢,٧١٦)	(٣٧٧)	(٦٤٣)	(٩)	(٤,٥٦٦)	(٢٦٤)	-	استيعادات الاصول
١٣٤	١٠	١٩	٢	١٠	٩	٤٩	٣٥	-	استيعادات الاهلاكات
(٣٥,٩٣٩)	(٨٨٢)	(٢,١٣٩)	(٣,٠٩٩)	(١٩,٠٠٥)	(٣٧٧)	(٦,٣٤٧)	(٤,٠٩٠)	-	تكلفة اهلاك
٣٠٨,٣٦٩	٤,٠٢٢	١٥,٦٤٣	١٣,٧٤٠	٤٥,٦٩٧	٥١٩	٢٢,٨٩٥	١٨٢,٩٢٥	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٣٢,٧٤٣	١٤,٨٧٨	٣١,٤٩٠	٢٧,٨٠٠	١٣٢,٢٩١	٤,٨٩٤	٧٦,٨٧١	٢٢١,٥٩١	٢٢,٩٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٢٢٤,٣٧٤)	(١٠,٨٥٦)	(١٥,٨٤٧)	(١٤,٠٦٠)	(٨٦,٥٩٤)	(٤,٣٧٥)	(٥٣,٩٧٦)	(٣٨,٦٦٦)	-	التكلفة
٣٠٨,٣٦٩	٤,٠٢٢	١٥,٦٤٣	١٣,٧٤٠	٤٥,٦٩٧	٥١٩	٢٢,٨٩٥	١٨٢,٩٢٥	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٠٨,٣٦٩	٤,٠٢٢	١٥,٦٤٣	١٣,٧٤٠	٤٥,٦٩٧	٥١٩	٢٢,٨٩٥	١٨٢,٩٢٥	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٧
٥٣,٤٦١	٥,٤١٢	٣,٩٨١	٣,٤٤١	١٤,٤٩٥	٢٤٠	٢٥,٨٩٢	-	-	إضافات**
(١٥,٩٣٠)	(٥,٢٨٩)	(١,١٠٩)	(٤٧٦)	(٥٦٤)	-	(٨,٤٩٢)	-	-	استيعادات الاصول**
٤,٣٤٧	٢,١١٠	٥٧٤	(٧١١)	(٢,٤٨٣)	-	٤,٨٥٧	-	-	استيعادات الاهلاكات
(٣٨,٩١٣)	(٩٩٥)	(٢,٢٩٧)	(٣,٠٩٧)	(١٨,٤٦١)	(٢١٨)	(٩,٤٠١)	(٤,٤٤٤)	-	تكلفة اهلاك
٣١١,٣٣٤	٥,٢٦٠	١٦,٧٩٢	١٢,٨٩٧	٣٨,٦٨٤	٥٤١	٣٥,٧٥١	١٧٨,٤٨١	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٧٠,٢٧٤	١٥,٠٠١	٣٤,٣٦٢	٣٠,٧٦٥	١٤٦,٢٢٢	٥,١٣٤	٩٤,٢٧١	٢٢١,٥٩١	٢٢,٩٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢٥٨,٩٤٠)	(٩,٧٤١)	(١٧,٥٧٠)	(١٧,٨٦٨)	(١٠٧,٥٣٨)	(٤,٥٩٣)	(٥٨,٥٢٠)	(٤٣,١١٠)	-	التكلفة
٣١١,٣٣٤	٥,٢٦٠	١٦,٧٩٢	١٢,٨٩٧	٣٨,٦٨٤	٥٤١	٣٥,٧٥١	١٧٨,٤٨١	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١١٠,٠١٦ الف جنيه مصري تمثل اراضي ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
** تتضمن إضافات و استيعادات الأصول الثابتة و الأصول الغير ملموسة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٢,٨٧٣ الف جنيه مصري أصول محولة بين عناصر الأصول الثابتة و الأصول الغير ملموسة.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ - أصول غير ملموسة

أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري
٣٥,٤٥٠	١٢,٠٥٠	٢٣,٤٠٠
١٠,٨٠٥	-	١٠,٨٠٥
<u>٤٦,٢٥٥</u>	<u>١٢,٠٥٠</u>	<u>٣٤,٢٠٥</u>
(٣,٦٣٣)	(٢٦١)	(٣,٣٧٢)
(٧,٩٧٦)	(١,٢٠٤)	(٦,٧٧٢)
<u>(١١,٦٠٩)</u>	<u>(١,٤٦٥)</u>	<u>(١٠,١٤٤)</u>
<u>٣٤,٦٤٦</u>	<u>١٠,٥٨٥</u>	<u>٢٤,٠٦١</u>
<u>٣١,٨١٧</u>	<u>١١,٧٨٩</u>	<u>٢٠,٠٢٨</u>

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧
الأضافات
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠١٧
استهلاك السنة
مجمع الاستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري
٨٢١,٩٩٢	٢,٩٧٩,٠٠٠
<u>٨٢١,٩٩٢</u>	<u>٢,٩٧٩,٠٠٠</u>
٢١٥,٩٠٩	٢١٤,٩٤٧
٧,٦٣٥,٢٨٩	٥,٤١٩,٥٦٠
<u>٧,٨٥١,١٩٨</u>	<u>٥,٦٣٤,٥٠٧</u>
<u>٨,٦٧٣,١٩٠</u>	<u>٨,٦١٣,٥٠٧</u>
٢١٥,٨٥١	٢١٤,٨٧٦
٨,٤٥٧,٣٣٩	٨,٣٩٨,٦٣١
<u>٨,٦٧٣,١٩٠</u>	<u>٨,٦١٣,٥٠٧</u>
<u>٨,٦٧٣,١٩٠</u>	<u>٨,٦١٣,٥٠٧</u>
<u>٨,٦٧٣,١٩٠</u>	<u>٨,٦١٣,٥٠٧</u>

بنوك محلية
ودائع
بنوك خارجية
حسابات جارية
ودائع
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
أرصدة متداولة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤,١٣٠,٦٢٣	١٢,٤٢٠,٩١٣	ودائع تحت الطلب
١١,٣٧٢,٢٤٤	١٢,١٩٠,٩٦٩	ودائع لأجل وبإخطار
٨,١١٥,١٦٧	١١,٦٤٩,٩٥٨	شهادات ادخار وإيداع
٣,٤٦١,٤٠٨	٣,٧٧٤,٨٠١	ودائع توفير
١,٠٢٠,٦٥٤	٨٢٠,٨٤٨	ودائع أخرى
٣٨,١٠٠,٠٩٦	٤٠,٨٥٧,٤٨٩	الإجمالي
٢٢,٢٣٧,٦١٥	٢١,١٩٧,٧٩٣	ودائع مؤسسات مالية وشركات
١٥,٨٦٢,٤٨١	١٩,٦٥٩,٦٩٦	ودائع أفراد
٣٨,١٠٠,٠٩٦	٤٠,٨٥٧,٤٨٩	
١,٠٢٠,٦٥٤	٨٢٠,٨٤٨	أرصدة بدون عائد
٣٧,٠٧٩,٤٤٢	٤٠,٠٣٦,٦٤١	أرصدة ذات عائد
٣٨,١٠٠,٠٩٦	٤٠,٨٥٧,٤٨٩	
٣٠,٠٢٦,٤٦١	٢٩,٢٧٩,٩٣٧	أرصدة متداولة
٨,٠٧٣,٦٣٥	١١,٥٧٧,٥٥٢	أرصدة غير متداولة
٣٨,١٠٠,٠٩٦	٤٠,٨٥٧,٤٨٩	

٢٧ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩١٣,٣٢٥	١,١١٩,٦٣١	قرض البنك الأوروبي لاعادة التعمير و التنمية
٧٩٩,١٥٩	٥٥٣,٩٩١	قرض بنك مؤسسة التمويل الدولية
٤٥٦,٦٦٣	٨٨٦,٣٨٥	قرض الصندوق العربي للتنمية الاقتصادية و الاجتماعية
١٨٢,٦٦٥	١٣٧,٨٨٢	قرض صندوق سند لتمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
-	٣٤٩,٢٣٥	قرض المؤسسة الفرنسية للتنمية
١,٠٠٤,٦٥٧	٩٧٥,٠٢٤	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
٣,٣٥٦,٤٦٩	٤,٠٢٢,١٤٨	

*وفقا لإيضاح رقم (٣٤- ب المعاملات مع اطراف نوى علاقة) البند يتمثل في قروض مساندة من بنك الكويت الوطني .

٢٨ - الألتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢٨,٤٥٦	٣٧٢,٩٧٧	عوائد مستحقة
٧١,٥٤٠	٤٣,٥٤٦	دائنون
٢٩,٩٦٨	٤١,٦١٥	مصروفات مستحقة
٦٢,٩٧٧	٥٢,٦٣٠	إيرادات مقدمة
٦٠,٠٤١	٦٥,٤٦٠	أرصدة دائنة متنوعة
٤٥٢,٩٨٢	٥٧٦,٢٢٨	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٥,١٤٨	٥٩,٠٥٨	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
٢٥,١٤٨	٥٩,٠٥٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٥,١٤٨	٣٣,٩١٠	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:
٢٥,١٤٨	٣٣,٩١٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	-	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
-	-	القيمة العادلة لأصول لائحة مزايا العاملين
٤٨,١٧٨	٥٩,٠٥٨	القيمة الحالية للالتزامات غير الممولة
(٢٣,٠٣٠)	-	تكلفة مزايا الخدمة السابقة الغير معترف بها
-	-	خسائر أكتوارية غير محققة
٢٥,١٤٨	٥٩,٠٥٨	الالتزامات في الميزانية

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

-	٢٥,١٤٨	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥,١٤٨	٤,٤٨٥	تكلفة الخدمة الحالية
-	٨,٠٨٣	تكلفة العائد
-	-	مساهمة المشتركين في لوائح مزايا العاملين
-	٧٣	الخسائر (الأرباح) الأكتوارية
-	-	فروق تقييم
-	(١,٧٦١)	مزايا مدفوعة
-	-	فروق تغيير خطة المزايا
-	٢٣,٠٣٠	تسويات
٢٥,١٤٨	٥٩,٠٥٨	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ - مخصصات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري						البيان
الاجمالي	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة		
١٤٩,٤٩٧	٧,٣٩٩	٣,٤١٢	٥٧,٢٥٣	٨١,٤٣٣		الرصيد في أول السنة
٤٢,٨٢٢	٣١	١,٩٩١	-	٤٠,٨٠٠		المكون خلال السنة
-	-	-	-	-		متحصلات خلال السنة
١٥,٤٧٩	-	١,٧٧٤	١٣,٧٠٥	-		المحول (إلى) من مخصص الديون
(٩٦)	(١٦٦)	(٣٥)	١٠٥	-		فروق تقييم عملات أجنبية
(٣,٦٠٥)	-	(٣,٦٠٥)	-	-		رد مخصصات انتفى الغرض منها
(٣٧,٥١٠)	-	(٣٨٣)	(٧٢)	(٣٧,٠٥٥)		المستخدم خلال السنة
١٦٦,٥٨٧	٧,٢٦٤	٣,١٥٤	٧٠,٩٩١	٨٥,١٧٨		الرصيد في آخر السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

٣١ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١٤,٥٠٥)	(١٦,٠٨٠)	-	٩,٤٨٦	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(١٤,٥٠٥)	(١٦,٠٨٠)	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	اضمحلال القروض)
-	-	(٥,٠١٩)	(٦,٥٩٤)	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
				صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١٣,٥٨٠)	(١٤,٥٠٥)	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	الرصيد في أول السنة
(٩٢٥)	(١,٥٧٥)	-	-	الاستيعادات
(١٤,٥٠٥)	(١٦,٠٨٠)	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	الرصيد في نهاية السنة

٣٢- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

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

تم زيادة رأس المال المرخص به من ١ مليار جنيه مصري إلى ٢,٥ مليار جنيه مصري وذلك بموجب قرار الجمعية العامة العادية والغير عادية للبنك بجلستيهما المنعقدتين بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ و موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠١٧ وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠١٧.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

تم زيادة رأس المال المدفوع من ١ مليار جنيه مصري إلى ١,٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٥٠٠ مليون جنيه مصري ممولة من الاحتياطي العام والأرباح المحتجزة طبقاً للقوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موزعة على عدد ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم الواحد (بواقع ٠,٥ سهم مجاني لكل سهم أصيل) وذلك بموجب قرار الجمعية العامة العادية و

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الغير عادية للبنك بجلستيهما المنعقدتين بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ و موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠١٧ وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠١٧ .

ج - الاحتياطات :

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٦٨,٤٩٦	٢٠٩,٩٠٠	احتياطي قانوني
٣٥٦,٧٧٣	٢٠٦,٧٧٣	احتياطي عام
٩,٢٠٥	٩,٢٠٥	احتياطي خاص
٣٢,٢٧٠	٥٣,٠٧٨	احتياطي رأسمالي
٣٤,٠٩٦	٣٧,٨١٧	احتياطي المخاطر البنكية العام
-	٢٦٨,٣٤٧	أحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*
(٨٠,٧٠٩)	(٢٣,٣٩٢)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٢٠,١٣١	٧٦١,٧٢٨	إجمالي الاحتياطات
		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٢,٧٧٣	(٨٠,٧٠٩)	الرصيد في أول السنة
(٨٤,٤٠٤)	٥٧,٣٢٣	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٣,٩٩٢)	(٦)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الأجنبية
(٥,٠٨٦)	-	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع خلال السنة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٨٠,٧٠٩)	(٢٣,٣٩٢)	

* تم تكوين احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٧ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي .

د - أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٠٢٠,٧١٨	١,٦٧٩,٧١٦	الرصيد أول السنة
٨٤٨,٨٩٥	١,٥٠٣,٠٩٧	محول من أرباح السنة
(٥٨,٠١١)	(٨٣,٢٨٤)	توزيعات الأرباح
-	(٢٥٠,٠٠٠)	محول إلي زيادة رأس المال
(١٣١,٨٨٦)	(٢٦٨,٣٤٧)	محول إلي أحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*
١,٦٧٩,٧١٦	(١٦٥,٩٣٣)	المحول إلى الاحتياطات
	٢,٤١٥,٢٤٩	الرصيد في آخر السنة

* تم تكوين احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٧ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٣ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٤١٦,٥٩١	٤,٨٥٨,٢٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٣١٥,٥٠٥	٤,٢٥٨,٤٢٦	أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٨٧,٤٦٨	١٠,٠٣٣,٣٦٦	أذون الخزانة
(١,٧٨٥,٠٤٥)	(٤,٠٥٠,٦٨٥)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١٤,٣٨٧,٤٦٨)	(١٠,٠٢٩,٦٢٠)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٥,٩٤٧,٠٥١</u>	<u>٥,٠٦٩,٦٨٨</u>	النقدية وما في حكمها

٣٤ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

أ- ارصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٩٣١	١٥٤	المستحق للملاء
٤,٤٥٠	-	حساب جارى
<u>٧,٣٨١</u>	<u>١٥٤</u>	ودائع
٣,١٣٧	-	المستحق على العملاء
٣٣	-	حساب جارى مدين
<u>٣,١٧٠</u>	<u>-</u>	مدينة اخرى
		الرصيد في آخر السنة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك الكويت الوطني

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ارصدة لدى البنوك
٤١,٥٧١	٩٠,٤٢٨	ارصدة مستحقة للبنوك
٤,٨٦٦,٥٤٥	٢,٩٩٠,٢٦٩	

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	القيمة الاسمية للقرض المساند في اخر السنة
١,٠٠٤,٦٥٧	٩٧٥,٠٢٤	
١,٠٠٤,٦٥٧	٩٧٥,٠٢٤	

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧ تم سداد القرض المساند بمبلغ ٥٥ مليون دولار أمريكي الي بنك الكويت الوطني ، و الحصول علي قرض بنفس ذات القيمة بما يعادل مبلغ ٩٧٥,٠٢٤ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية المستقلة بسعر ١٧.٧٢٧٧ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعيره سنويا ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدره ٤,٧٩٧٠٦٪ سنويا.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مصرف ادارة صناديق الإستثمار
٣,٢٠٦	٣,٢٥٣	عوائد مدينة
٤١	٩٩	

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣٥,٧٠٦ ألف جنيه مصري والمتوسط الشهري ٢,٩٧٦ ألف جنيه مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة .

٣٥ - التزامات عرضية وارتباطات**أ- مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة بقيمة ٤,١٦٧ 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٧٥,٢٧٨ ألف جنيه مصري حتى السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة مقابل ٩١,٨٧٢ ألف مصري في سنة المقارنه متمثلة في مشتريات مبانى ونظم حاسب آلى وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضيه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٨٢,٥٧٦	٩٥١,٦٧٤	الأوراق المقبولة
٢,٨٣٩,٨٠٣	٣,١٥٩,٤٩٩	خطابات ضمان
١,٤٦١,٥٥٦	٣,٦٣٠,٨٥٨	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٢,٥١٧,٦٥٦	٣,١٣٨,١٣٠	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها
<u>٧,٣٠١,٥٩١</u>	<u>١٠,٨٨٠,١٦١</u>	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٠,٦٠٧	٩,١٠٥	لا تزيد عن سنة
٣١,٦٧٤	٥٣,٣٦٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٨,٧٢٨	٢٤,٦٣٨	أكثر من خمس سنوات
<u>٥١,٠٠٩</u>	<u>٨٧,١٠٧</u>	

٣٦ - التزامات التأجير التمويلي

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٧ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٣,٠٤٧,٥٥٦	١,٢١٠,٨٧٠	أولا : الأصول :
٣,٠٤٧,٥٥٦	١,٢١٠,٨٧٠	أ - أرصدة لدى البنوك
٣٤,٨٥٨	٣٥٤,٠١٥	ب- قروض للعملاء والبنوك
١١,٥٨٤,٤٦٠	١٤,١٩٣,٦٥٨	قطاع الزراعة
٧١٧,٥٣٧	٢,٥٣٩,٥٤٩	قطاع الصناعة
١,٥٨٩,٢٠٧	١,٠٠٧,٢٦٦	قطاع التجارة
٣٦٤,٧٥٩	٢,٧٥٨,٩٥٠	قطاع الخدمات
١٤,١٦٥	٢٤,٥٥٨	القطاع العائلي
١٤,٣٠٤,٩٨٦	٢٠,٨٧٧,٩٩٦	قطاعات أخرى
(٨٧٧,٩٥٤)	(٣٨٨,٢٦٧)	مخصص القروض
(١,٤٦٦)	(٢,١٣٨)	عوائد مجنبية
١٣,٤٢٥,٥٦٦	٢٠,٤٨٧,٥٩١	صافي القروض
بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٥,٦٣٠,٨٨٢	٢,٩٨٢,٦٢٥	ثانيا: الالتزامات :
٥,٦٣٠,٨٨٢	٢,٩٨٢,٦٢٥	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٧٣٤	١٤٨,٥١٥	ب - ودائع العملاء
٢,٤٦٩,٧٦٧	٦,٤١٩,٥٨٦	قطاع الزراعة
٧١٦,٧٣٩	١,٢٣٢,٣١٨	قطاع الصناعة
٢,٩٩٩,٣٦٦	١,١٤٤,١٨٤	قطاع التجارة
٥,٩٨٧,٠١٠	١٥,١٩٥,٣٠٩	قطاع الخدمات
٢,٦٨٧,٤٦٥	١,٨٣٧,٤٩٦	القطاع العائلي
١٤,٨٨٠,٠٨١	٢٥,٩٧٧,٤٠٨	قطاعات أخرى
٦٧٣,٠١٥	٢,٤٨٦,٤٨٤	ج - الالتزامات العرضية
٣,٠٣٦,٤٩٨	١٠١,٦٣٢	خطابات الضمان
٣,٦١٢,٠٩٣	١٨,٧٦٥	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
٩٥١,٦٧٤	-	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٨,٢٧٣,٢٨٠	٢,٦٠٦,٨٨١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٨ - توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٢,٣٥٩,١٤٦	٥,٢١٨,٩٧٤	القاهرة
٦٣٩,٦١٣	٦٢٦,٣٠٢	السادس من اكتوبر
١,٢٧٥,٤٢٥	٨٩٩,٤٤٤	الاسكندرية
٤٧,٨٠٢	٧٢,٢٠٣	الغربية
-	١٧,٣٥٣	دمياط
٥٣,٦٥١	٤٣٧,٦٠٦	الشرقية
٣٧٢,٢٤٢	٣٠٢,٧٧٥	الدقهلية
٣١٩,٦٤٢	١١٤,٥٨٩	القليوبية
٩,٢٢٦,٠٩٩	١٣,٠٢١,٦٨٠	الجيزة
٢,٧٦٧	٤٨,٥٥٣	اسيوط
٥,١٦٦	٦٦,٢٦٤	سوهاج
٣,٤٣٣	٥١,٩٩٥	البحر الاحمر
-	٢٥٨	جنوب سيناء
١٤,٣٠٤,٩٨٦	٢٠,٨٧٧,٩٩٦	
(٨٧٧,٩٥٤)	(٣٨٨,٢٦٧)	يخصم
(١,٤٦٦)	(٢,١٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٤٢٥,٥٦٦	٢٠,٤٨٧,٥٩١	العوائد المجنبية
		الصافي

٣٩ - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٧,٥٧٨,٦٧٢	١١,٨٦٦,٣٨٢	القاهرة
٨٠٥,٢٥٤	١,٥٤٨,٠٢٩	السادس من اكتوبر
٣,٣٨٠,٣٥٤	٢,٤٢٨,٨٨١	الاسكندرية
١٢٤,٠٧٢	٣٠٧,٤٦٧	الغربية
١٨,١٣٨	١٢٣,٢٦٢	دمياط
١٧٦,٩٨٨	١٥٩,٥٤٨	الشرقية
٢٣٢,٩٦٥	٤٤٤,٠١٧	الدقهلية
١٤٠,٨٢٤	٢٧٣,٠٩٩	القليوبية
٢,٢٩٠,٣٩١	٨,١٨٦,٨٠٣	الجيزة
٣٣,٤٣٦	٢١٧,١٦٥	اسيوط
٣٨,١٥٨	٢٩١,٣٤٣	سوهاج
٥١,٨٣٤	١١٨,٧٥٨	البحر الاحمر
٩,٠٢٠	١٢,٦٢٩	جنوب سيناء
١٤,٨٨٠,١٠٦	٢٥,٩٧٧,٣٨٣	

٤٠ - 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 الوطني كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٣٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٣٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري خصص للبنك ٦٧,٥٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٦,٧٥٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٥,٠٠٤,٣١٧ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١,٦٨٥ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة مبلغ ٢٢,٧٢٤ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر "البنك الوطني المصري سابقاً" على ٣.٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٠٠,٠٠٠ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٧٩,٨٩١ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢,٠٨٩,٤٦٣ ألف جنيه مصري.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٦٣,٨٩٤,٢٠ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٠,١٨٦,٢٢٠ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة مبلغ ٢١,٧٨٤ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤.٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٩٥٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢١,٩٤٢٢٩ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٨,٢٢٤ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة مبلغ ١١,٥٩٠ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٢٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٨٥,٣٣٤ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣,٤٨٤ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٨,٧٩٥٨٣ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٢,١١١ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة مبلغ ١٣,٣٨٥ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٨ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية المستقلة أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٤١ - أرقام المقارنة

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

٤٢ - الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ صدر تعليمات من البنك المركزي المصري بشأن الآتي :

- تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والتي سوف يتم تطبيقها اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ ، على أن تقوم البنك بإعداد القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذلك القوائم التالية لها خلال عام ٢٠١٨ وفقاً للتعليمات السارية حالياً الى جانب قيامها بإعداد قوائم مالية تجريبية مدققة في ذلك التاريخ طبقاً للتعليمات الجديدة وفقاً لمتطلبات معيار IFRS ٩ .
- تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي .