

بنك الكويت الوطني - مصر  
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير مراقب الحسابات  
والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

منصور وشركاهم بريس وترهاوس كوبرز  
محاسبون قانونيون واستشاريون

٢	تقرير مراقب الحسابات
٢	الميزانية
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٩	قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
١٠ - ١٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

### تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة / مساهمي بنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية"

#### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإفصاحات.

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي للمصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

#### مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير من 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 .

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

منصور وشركاهم برابيس وترهاوس كويرز  
محاسبون قانونيون واستشاريون

D Crowe /د/ عبدالعزيز حجازي وشركاه  
محاسبون قانونيون واستشاريون

### الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك بصورة هامة - خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

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 تكفي بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

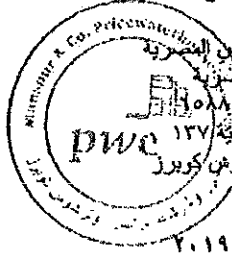
### مراقبا الحسابات

د/ شريف السكري  
سجل المحاسبين والمراجعين ١٠٤٢٥  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٨٢  
D Crowe /د/ عبدالعزيز حجازي وشركاه



باسم محمد عزت محمد سمرة

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ١٥٨٨  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٢٧/١٢٧  
منصور وشركاهم برابيس وترهاوس كويرز



القاهرة في : ٢٧ فبراير ٢٠١٩

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	رقم الإيضاح	الأصول
٤,٨٥٨,٢٠١	٣,٧٧١,٢١٧	(١٤)	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٥٨,٤٤٦	٣,١٣٣,٤٨٤	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١,٤٠٢,٢٢٦	٢,٢٤١,٠٠٨	(١٦)	أثون خزائنة
٢٢,٩١٢,١٥٧	٢٨,٦٤٣,٩٩٤	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٣٢	١,٧١٢	(١٨)	مشتقات مالية
٨٣,٠٨٤	٩,٥٠٤,٤٩٥	(١٩)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٨٥٤,٠٥٧	٢,٢٨٦,٧٢٢	(٢٠)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١,٢٥٠	٣٧,٥٣١	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٨٨٠,٦١٥	١,١٥٧,٩٥٥	(٢٢)	أصول أخرى
٢٤,٦٤٦	٧٤,١٤١	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢١١,٢٢٤	٢٢٥,٤٨٩	(٢٤)	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الأملاك)
-	١٧,٤٥٩	(٢٥)	أصول ضريبية مؤجلة
<u>٥٩,٠٠٦,٣٤٨</u>	<u>٧٣,٤٩٦,١١٠</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٨,٦١٢,٥٠٧	٩,٢٤٠,٨٨١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٨٥٧,٤٨٩	٥٣,١٥٨,٩١٩	(٢٥)	ودائع العملاء
٤,٢٢,١٤٨	٢,٦١٠,٧٠٠	(٢٦)	قروض أخرى
٥٧٦,٢٢٨	٦٥٦,٧٤٢	(٢٧)	التزامات أخرى
٥٩,٠٥٨	٧١,٧٨٤	(٢٨)	التزامات مزايا التقاعد للعاملين
١٦٦,٥٨٧	٩٢,٠٩٠	(٢٩)	مخصصات أخرى
٦,٥٩٤	-	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٧,٧٦٠	٣١٢,٣٠٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>٥٤,٢٢٩,٢٧١</u>	<u>٦٧,١٤٣,٤٢٢</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	(ب/٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٦١,٧٢٨	١,١١٨,١٠٠	(ج/٣١)	الإحتياطيات
٢,٤١٥,٢٤٩	٣,٧٣٤,٥٨٨	(د/٣١)	أرباح محتجزة
٤,٦٧٦,٩٧٧	٦,٣٥٢,٦٨٨		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٩,٠٠٦,٣٤٨</u>	<u>٧٣,٤٩٦,١١٠</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة



عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



د / ياسر اسماعيل حسن

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


بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	رقم الإيضاح	
بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري		
٥,٥٢٢,٠٥٢	٧,١٩٠,١٤٧	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٠٧٥,١٢١)	(٤,٤١٨,٩١٣)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٤٤٦,٩٣١	٢,٧٧١,٢٣٤		صافي الدخل من العائد
٥١٧,٥٤٣	٥٩٣,٠٤٦	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢١,٥٥٧)	(٢١,٠١٤)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٨٥,٩٨٦	٥٧٢,٠٣٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٧١٧	٤,٣٥٦	(٧)	توزيعات الأرباح
١,٨٠٥٧٧	٩٢,١٢٩	(٨)	صافي دخل المتكسرة
١٦,٢٣٤	٨,٩٣٨	(٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢,٧٥٨)	٨,٢٨١	(١٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢,٥٦٠,٦٨٧	٣,٤٥٦,٩٧٠		صافي إيرادات النشاط
			يخصم:
(٤,٩٠,٦٥)	(٥٢,٤٣٧)	(١٧)	عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٣١,٠٤٢)	(٨٣٧,٨٨٨)	(١١)	مصروفات إدارية
(٤٨,٢٨٥)	٥,٤٤١٩	(١٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٩٦٨,٢٩٤	٢,٦١٧,٢٦٤		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٤٦٥,١٩٧)	(٦٤,٨٨٣)	(١٣)	ضرائب الدخل الجارية
١,٥٠٣,٠٩٧	٢,٥٥٢,٣٨١		صافي أرباح الفترة
٩,٠١	١٢,٠١	(٤٠)	ربحية المسهم (جنية / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

  
عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

  
د / ياسر اسماعيل حسن

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر معيار IFRS	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٤٩٦	٣٥٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٣٢,٢٧٠	(٨٠,٧٠٩)	٣٤٤,٠٩٦	-	١,٦٧٩,٧١٦	٣,١٩٩,٨٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٣,٢٨٤)	(٨٣,٢٨٤)	توزيعات نقدية لعام ٢٠١٦
-	٤١,٤٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٨٠٨	-	-	-	(١,٦٢,٢١٢)	-	المحول إلى الاحتياطيات
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٠٠	٤٥٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٠٧٨	(٨٠,٧٠٩)	٣٤٤,٠٩٦	-	١,٤٣٤,٢٢٠	٣,١١٦,٥٦٣	الرصيد بعد التوزيعات
٥٠٠,٠٠٠	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	المحول إلى زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	٢٦٨,٣٤٧	(٢٦٨,٣٤٧)	-	المحول إلى احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	-	-	-	-	-	٣,٧٢١	-	(٣,٧٢١)	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية
-	-	-	-	-	(١)	-	-	-	(١)	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
-	-	-	-	-	٥٧,٣٢٣	-	-	-	٥٧,٣٢٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٣,٠٩٧	١,٥٠٣,٠٩٧	صافي أرباح العام
١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٠٠	٢٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٠٧٨	(٢٣,٣٩٢)	٣٧,٨١٧	٢٦٨,٣٤٧	٢,٤١٥,٢٤٩	٤,٦٧٦,٩٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر معيار IFRS	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
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 ١ يناير ٢٠١٨
(٣٣٩,١١١)	(٣٣٩,١١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠١٧
-	(٢٧٥,٣٦٢)	-	-	-	٢١٨	-	٢٠٠,٠٠٠	٧٥,١٤٤	-	المحول الى الاحتياطيات
٤,٣٣٧,٨٦٦	١,٨٠٠,٧٧٦	٢٦٨,٣٤٧	٣٧,٨١٧	(٢٣,٣٩٢)	٥٣,٢٩٦	٩,٢٠٥	٤٠٦,٧٧٣	٢٨٥,٠٤٤	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد بعد التوزيعات
-	(٦٨,٥٦٩)	-	٦٨,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية
٧٦	-	-	-	٧٦	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الاجنبية
١٢,٣٦٥	-	-	-	١٢,٣٦٥	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢,٠٠٢,٣٨١	٢,٠٠٢,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
٦,٣٥٢,٦٨٨	٣,٧٣٤,٥٨٨	٢٦٨,٣٤٧	١٠٦,٣٨٦	(١٠,٩٥١)	٥٣,٢٩٦	٩,٢٠٥	٤٠٦,٧٧٣	٢٨٥,٠٤٤	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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



بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠٩٦٨٠٢٩٤	٢٠٦١٧٠٢٦٤	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٧٤٠٥٧٨	٧٥٠٢٥٩	الأرباح قبل ضرائب الدخل
٤٠٩٠٠٦٥	٥٢٠٢٣٧	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
(٧٨٠٨١٨)	(٢٠٠٣٠٠)	إهلاك و استهلاك
(٣٠٦٠٥)	(٨٠٨٢٧)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
٨٠٠١٠٠	-	رد عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
٤٢٠٨٢٢	٢٢٠٥٥٤	رد مخصصات أخرى
(٩٦)	٤٩	خسائر اضمحلال استثمارات مالية
٥٠٤٠١	(٨٠٦٢٤)	عبء المخصصات الأخرى
٣٠٧٥٨	(٦٠٢٨١)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢١٨)	(٧٠٠٠٤٤)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٣٠٥٤٠)	(٥٠٩٨٧)	حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٣٧٠٥١٠)	(٨٨٠٣٥٦)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٢٦٠١٦٠)	(٢٥٠٨٣٩)	(أرباح) بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٢٠٧١٧)	(٤٠٣٥٦)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٢٠٤٣١٠٣٥٤	٢٠٥٢٨٠٧٤٩	تكلفة مستهلكة
		توزيعات أرباح
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٠٢٦٥٠٦٤٠)	١٠٤٧٧٠٠٤٨	<b>صافي (النقص) الزيادة في الأصول والالتزامات</b>
٤٠٣٥٧٠٨٤٧	(٦٠٣٥٠٠٢٤٥)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩٠٢٦٤٠٧٨١)	(٤٠٧٥٠٠٨٧٣)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٩٥٠٢١٠)	(٢٨٩٠١٥٥)	قروض وتسويات للعملاء و البنوك
(٥٩٠٦٨٣)	٦٢٧٠٣٧٤	أصول أخرى
٢٠٧٥٧٠٣٩٣	١٢٠٣٠١٠٤٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
(١٠٧٧٦)	(١٠٢٨٤)	ودائع العملاء
٣٣٠٩١٠	١٢٠٧٢٥	مشتقات مالية
١٢٣٠٢٤٦	٨٠٠٥١٤	التزامات مزايا التقاعد للعاملين
(٤٩٤٠٥٣٢)	(٣٥٤٠٣٩٠)	التزامات أخرى
(٢٠٤٧٧٠٨٧٢)	٥٠٢٨١٠٨٩٣	ضرائب الدخل المسددة
		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)</b>
(٤٠٠٥٨٩)	(٩٦٠٣٦٠)	<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
٥٤٣	١٠٦٠٧٦٧	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧٤٠٠٠٠٠	١٠٥٩٣٠٢٣٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٠٠٥٢٠١٨٧	١٦٠٢٦٥	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق
(٦٢٤٠٠٤٠)	(١٢٢٠٣٢٠)	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠٣٠٩٠٠)	-	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠٠٨٠٣)	(٥٠٠٨٥٥)	مدفوعات استثمارات أصول أخرى محتفظ بها لغرض البيع
٤٠٧١٧	٤٠٣٥٦	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٠٠١٨٠١١٥	١٠٤٥١٠٠٨٣	توزيعات أرباح محصلة
		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)</b>

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>	
٦٦٥,٦٧٨	(٤١١,٤٤٧)
(٨٣,٢٨٤)	(٣٣٩,١١١)
٥٨٢,٣٩٤	(٧٥٠,٥٥٨)
(٨٧٧,٣٦٣)	٥,٩٨٢,٤١٨
٥,٩٤٧,٠٥١	٥,٠٦٩,٦٨٨
٥,٠٦٩,٦٨٨	١١,٠٥٢,١٠٦

(النقص) / الزيادة في قروض طويلة الاجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

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

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

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٤,٨٥٨,٢٠١	٣,٧٧١,٣١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,١٣٣,٤٨٤	أرصدة لدى البنوك
١,٠٠٣,٣٦٦	٢٣,١٠٠,٨٠٧	أذون الخزانة
(٤,٠٥٠,٦٨٥)	(٢,٥٧٣,٦٣٧)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١,٠٠٢,٩٦٢)	(١٦,٣٧٩,٨٦٥)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٠٦٩,٦٨٨	١١,٠٥٢,١٠٦	النقدية وما في حكمها

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

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ببالآلف جنبة مصرية	ببالآلف جنبة مصرية	
١,٥٠٣,٠٩٧	٢,٠٠٢,٣٨١	صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٢١٨)	(٧٠,٠٤٤)	ببخصم:-
(٣,٧٢١)	(٦٨,٥٦٩)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة لأحتياطي الرأسمالى
(٢٦٨,٣٤٧)	-	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١,٢٣٠,٨١١	١,٨٦٣,٧٦٨	إحتياطي مخاطر معيار IFRS٩
١,٤٣٤,٢١٩	١,٨٠٠,٧٧٦	صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع
(٢٥٠,٠٠٠)	-	أرباح محتجزة فى اول السنة المالية
٢,٤١٥,٠٣٠	٣,٦٦٤,٥٤٤	المستخدم لزيادة راس المال خلال العام
		الإجمالى
		يوزع كالتالى:-
٧٥,١٤٤	٩٦,٦١٧	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	إحتياطي عام
		توزيعات المساهمين:-
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	حصة أولي
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	حصة ثانية
١٥٠,٣١٠	٢٠٠,٢٣٨	حصة العاملين
١,٣٠٠	٧٧٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٨٠٠,٧٧٦	٢,٩٧٩,٤١٩	أرباح محتجزة فى آخر السنة المالية
٢,٤١٥,٠٣٠	٣,٦٦٤,٥٤٤	الإجمالى

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 في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٩ فرع ويوظف عدد ١٤٨٨ موظف في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٩.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

ب - الشركات الشقيقة

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

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

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية 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 تنقسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تنقسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

د - ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت 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 الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع) .

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

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :-

أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وقروض ومديونيات ، وأصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وأصول مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد و تصنيف أصولها المالية عند الاعتراف الأولي .

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم 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 الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " .
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

#### ٢/٥ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
  - الأصول التي يوبىها 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 الاحتفاظ 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 الإعراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات وللاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الإعراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الإعراف بها ضمن حقوق الملكية .
- يتم الإعراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

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

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال ، وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الأحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

٢ - في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

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



### ز - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك 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 ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

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

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

### ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي - اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها . وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال 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 الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 انتمائي 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 الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . 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 لل شروط 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 .

## ٢/٥ الأصول المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية 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 ، ويعد 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 الميوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

#### ك - 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 الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى . لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث مكثبي وخزائن	ما بين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة
آلات كتابة 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 .

#### ل - الأصول غير الملموسة

##### ل/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

#### ٢/ل الأصول غير الملموسة الأخرى

تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (على 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 على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر 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) على قائمة الدخل.

#### م - 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 وقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل ، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

#### ١/م الاستئجار

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

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

#### ٢/م التأجير

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

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

**ن - النقدية وما في حكمها**

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

**س - المخصصات الأخرى**

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات ، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .  
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

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

**ع - مزايا العاملين**

**التأمينات الإجتماعية :**

يلتزم البنك بسداد إشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولايتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن 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 والالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة .

**وثائق التأمين الجماعي :**

يساهم البنك والعاملين في وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الإشتراكات وتم الإعتراف 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 انتهاء الخدمة الأخرى :**

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

**ف - 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 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 .

**ق - الافتراض:**

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

**ر - رأس المال**

**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 .

**٢/ توزيعات الأرباح**

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

- ١ - يقطع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الإقتطاع .
- ٢ - ثم يقطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة اولى 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 يقررها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجر السنوية للعاملين في البنك.
- ٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تتجاوز ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.

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

#### ش - أنشطة الأمانة

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

#### ت - ارقام المقارنة

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

### ٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### أ - خطر الائتمان

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



١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق بينود 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 بحفظه 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 كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان:

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

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح 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 فروع 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 بان الديون التي تم اعدامها ٩٨٥،٩٩٩ الف جنيه مصري خلال الفتره المنتهيه ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

**تقييم البنك**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %
١٠,٢%	٧٩,٩%	١٩,٩%	٨٦,٣%
١%	١٠,٨%	٧,٧%	١٠,١%
٣,٢%	٤,٧%	٢,٣%	٠,٩%
٨٥,٦%	٤,٦%	٧٠,١%	٢,٧%
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 هيكل التمويل الممنوح نه .
  - تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
  - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية 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 .

**٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام:**

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
بالآلاف جنيه مصري

١٠,٠٣٣,٣٦٦  
٤,٢٥٨,٤٢٦

٢٣,١٠٠,٨٠٧  
٣,١٣٣,٤٨٤

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

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

٥٠٤,٨٢٠  
٥٧,٨٦٨  
٢,٤٩٢,٣٨٧  
١٢,٢٧٣

٤٨٣,١٠٧  
٩٩,٨٣٣  
٣,٤٠٥,٥٠٨  
٤١,٤٨٢

١٠,١٥٠,٧٥٦  
٢٨,٩٢٩,٢٨٢  
٩٠٠,٧٧١

٥,٢٠٥,٣٦١  
٢٨,٧٤٢,٥٧٧  
٦٦٦,١٢٦

٤,٦٤٠,٠٧٥  
٥٦٦,١٨٣

٣,١٩٧,٨٣٤  
٥٥٣,٢٠٧

٥٣,٤١١,٢٠٧

٦٨,٦٢٩,٣٢٦

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية استيراد / تصدير

ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها

٩٥١,٦٧٤  
٣,١٥٩,٤٩٩  
٢,٦٣٠,٨٥٨  
٣,١٣٨,١٣٠  
١٠,٨٨٠,١٦١

١,٠٧٠,٧٤٦  
٣,٩٣٤,٠٦٠  
٢,١٠٩,٦٣٧  
٣,٢٤٣,٥٩٣  
١٠,٣٥٨,٠٣٦

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للعلاء	
٣٢,٩٠٩,٥٦٨	٣٧,٦٧٦,٧٠١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٧٢٨,٠١٧	٦٦٧,٣٨٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٥٤٥,٣٩٧	١,٠٦٥,٧١١	محل اضمحلال
<u>٣٥,١٨٢,٩٨٢</u>	<u>٣٩,٤٠٩,٧٩٧</u>	الإجمالي
		يخصم :
(١,٢٦٦,٢٢١)	(٧٥٦,٣٤٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٦٠٤)	(٩,٤٥٧)	العوائد المجنبة
<u>٣٣,٩١٣,١٥٧</u>	<u>٣٨,٦٤٣,٩٩٤</u>	الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
			قروض شخصية	قروض عقارية						
جيدة	٤٤٧,٦٦٦	٦٩,٦٩٨	٢,٤٧٠,٥١٢	٢٢,٧٤٤	٤,٠٠٩,٩٠٠	٢٥,١٥١,٩٥٢	٣٠٩,٢٦٩	٣٢,٤٨١,٧٤١		
المتابعة العادية	٣٢,٥١٥	٢٤,٠٤٨	٨٥٥,٣٤٦	١٧,٩٤٨	٧١٥,٩٧٨	٢,٨٣٢,٥٢٨	٣٧٠,٩٧٨	٤,٨٤٩,٣٤١		
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	١٤٢,٦٧٥	٢٠٢,٩٤٤	-	٣٤٥,٦١٩		
	٤٨٠,١٨١	٩٣,٧٤٦	٣,٣٢٥,٨٥٨	٤٠,٦٩٢	٤,٨٦٨,٥٥٣	٢٨,١٨٧,٤٢٤	٦٨٠,٢٤٧	٣٧,٦٧٦,٧٠١		

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
			قروض شخصية	قروض عقارية						
جيدة	٥٢١,٦٧٥	٤٩,٨٧٤	٢,٤٧٧,٣٣٣	٧,٨٥٦	١,٠٢٤,٨٠١	٢٤,١٨٤,٦٣٩	-	٢٨,٢٦٦,١٧٨		
المتابعة العادية	-	-	-	-	-	٣,٠٢٣,٩٨٢	٧٧,٠٤١	٣,١٠١,٠٢٣		
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	١,٥٤٢,٣٦٧	-	١,٥٤٢,٣٦٧		
	٥٢١,٦٧٥	٤٩,٨٧٤	٢,٤٧٧,٣٣٣	٧,٨٥٦	١,٠٢٤,٨٠١	٢٨,٧٥٠,٩٨٨	٧٧,٠٤١	٣٢,٩٠٩,٥٦٨		

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد				حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
١٦,٣٠٥	-	١١,٩٢٧	٤,٣٧٨	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣,٩٧٦	-	٣,٩٠٠	٧٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣,٦٧٦	-	٣,٥٢٦	١٥٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٣,٩٥٧	-	١٩,٣٥٣	٤,٦٠٤	-	الإجمالي

مؤسسات				حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
٥١٧,٦٦٥	-	-	٥١٧,٦٦٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٨٩,٤٦١	-	-	٨٩,٤٦١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣٦,٣٠٢	-	-	٣٦,٣٠٢	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٦٤٣,٤٢٨	-	-	٦٤٣,٤٢٨	-	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 ٢٠١٧

أفراد				حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٢٢,٨١٦	٤,٤٣٢	١٠,٩٣٩	٧,٤٤٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥,٣٣٢	-	٤,٤٤٦	٨٨٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١,٦٤٩	-	١,٤٩٥	١٥٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٩,٧٩٧	٤,٤٣٢	١٦,٨٨٠	٨,٤٨٥	-	الإجمالي



بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
٤٤١,٤٩٦	-	٣٧٤,١٠٩	٦٧,٣٨٧	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠٦,٠٩٦	-	-	٢٠٦,٠٩٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٠,٦٢٨	-	-	٥٠,٦٢٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
<u>٦٩٨,٢٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٤,١٠٩</u>	<u>٣٢٤,١١١</u>	<u>-</u>	<u>الإجمالي</u>

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 ١,٠٦٥,٧١١ ألف جنيه مصري مقابل ١,٥٤٥,٣٩٧ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

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

(بالألف جنيه مصري)  
الإجمالي

التقييم	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٠٦٥,٧١١	-	٣٩٣,٠٤٣	٥٦٦,٧٣١	١,٢٠٠	٩٧,٨٢٠	٢,٠١٨	٤,٨٩٩
القيمة العادلة للضمانات	٤٥٠,٣٤٦	-	٥٨,٧٧٩	٣٥٤,٣١٥	-	٣٧,٢٥٢	-	-

(بالألف جنيه مصري)  
الإجمالي

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

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزائنة	B الإجمالي
٢٦,٢٩٨,٦٤٢	٣,١٩٧,٨٣٤	٢٣,١٠٠,٨٠٧	
<u>٢٦,٢٩٨,٦٤٢</u>	<u>٣,١٩٧,٨٣٤</u>	<u>٢٣,١٠٠,٨٠٧</u>	

ب - خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(المعادل بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٣,٧٧١,٣١٧	٤٠,٣٥٥	٥,٣٨٦	٤٥٥,٣٨٠	٢,٢٣٦,٦٦٧	١,٠٣٣,٥٢٩	الأصول المالية
٣,١٣٣,٤٨٤	١١٧,١٦١	٨٩,٠٦٠	٢٦٩,١١٤	٢,٤٧٣,٣٥٢	١,٨٤٤,٧٩٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,١٠٠,٨٠٧	-	-	-	٥٠,٤١٠,٢١٠	١,٨٠٠,٥٩٠,٥٩٧	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	أذون الخزنة
٣٨,٦٤٣,٩٩٤	٢,٢٤٥	٢	١,٦٨٩,٠٧٧	١٥,٩٣٦,٢٦٥	٢١,٠١٦,٤٠٥	قروض و تسهيلات للبنوك
١,٧١٦	-	-	-	-	١,٧١٦	قروض وتسهيلات للملاء
٩٤٥,٤٩٥	-	-	٣٩٥	٨٣٢,٩٩٢	١١٢,١٠٨	مشتقات مالية
٢,٢٨٦,٧٢٢	-	-	-	-	٢,٢٨٦,٧٢٢	استثمارات مالية :
٣٧,٥٣١	-	-	-	-	٣٧,٥٣١	- متاحة للبيع
١,٠٥٧,٥٠٤	٢١	١٢	٧	٢٠٧,٢٨٧	١,٣٦٧,٧١٧	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٣,٤٩٦,١١٠	١٥٩,٧٨٢	٩٤,٤٦٠	٢,٤١٣,٩٧٣	٢٦,٧٢٧,٧٧٣	٤٤,١٠٠,١٢٢	استثمارات مالية في شركات شقيقة و ذات مصلحة مشتركة
						أصول أخرى
						إجمالي الأصول المالية
٩,٢٤٠,٨٨١	-	-	-	٧,٤٤٠,٩٢٣	١,٧٩٩,٩٥٨	الالتزامات المالية
٥٣,١٥٨,٩١٩	١٥٠,٧٥٥	٩٥,٩٣٦	٢,٤٢٧,٨٧٢	١٥,٥٦٢,٠٣٢	٣٤,٩٢٢,٣٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦١٠,٧٠٠	-	-	-	٣,٥٤٤,٦٨٩	٦٦,٠١١	ودائع للملاء
٩٢٠,٩٠	-	-	٣,٢٧٣	٢٢,٨٨٣	٦٥,٩٣٤	قروض أخرى
٧,٣٩٣,٥٢٠	٩٣	٩٦	١٨٨	١٢٨,٨٦٦	٧,٢٦٤,٢٧٧	مخصصات أخرى
٧٣,٤٩٦,١١٠	١٥٠,٨٤٨	٩٦,٠٣٢	٢,٤٣١,٣٣٣	٢٦,٦٩٩,٣٩٣	٤٤,١١٨,٥٠٤	التزامات أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية
-	٨,٩٣٤	(١,٥٧٢)	(١٧,٣٦٠)	٢٨,٣٨٠	(١٨,٣٨٢)	صافي المركز المالي
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	١٢٩,٩٤٥	١٠٤,٨٦٢	٤٢٠,١٢٨	٢٣,٨٦٧,٨٧٨	٣٤,٤٨٣,٥٣٥	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						إجمالي الأصول المالية
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	١٢٦,٥٨٠	١٠٤,٩٣٧	١,٠٥٠,٢٧٤	٢٣,٤٢٣,٤٦٥	٣٤,٣٠١,٠٩٢	إجمالي الالتزامات المالية
-	٣,٣٦٥	(٧٥)	(٦٣,٠١٤٦)	٤٤٤,٤١٣	١٨٢,٤٤٣	صافي المركز المالي للميزانية في
						٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ب/ 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 (ALCO) بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

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

(الف جنيه مصري)

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	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
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	١,٨٩٠,١١٧	-	-	١,٨٨١,٢٠٠	٣,٧٧١,٣١٧
أرصدة لدى البنوك أذون الخزنة	٢,٩٦٢,٢٢١	٥٣,٧٤١	-	-	-	١١٧,٥٢٢	٣,١٢٣,٤٨٤
قروض وتسييلات للملاءم (بالإجمالي)	٥١٥,٠٠٠	٦,٢٠٥,٩٤٢	١٦,٣٧٩,٨٦٥	-	-	-	٢٣,١٠٠,٨٠٧
قروض وتسييلات للبنوك مشتقات مالية	-	-	٩,٨٠٣,٤٨٢	٢,٠٧٠,١٩٤٤	١,٧٠٨,٨٤٠	-	٣٩,٤٠٩,٩٧٧
استثمارات مالية : متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-
احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٧١٦	-	-	-	-	-	١,٧١٦
استثمارات مالية في شركات شقيقة و ذات مصلحة مشتركة	-	-	-	٧٥٥,٠٨٥	١٩٠,٤١٠	-	٩٤٥,٤٩٥
احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	١١٨,٨٤٨	٢,١٦٧,٨٧٤	-	٢,٢٨٦,٧٢٢
استثمارات مالية في شركات شقيقة و ذات مصلحة مشتركة	-	-	-	-	٣٧,٥٣١	-	٣٧,٥٣١
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٦,٨٩٧,١٩٠</b>	<b>١,٠٠٣,٦٩٦١</b>	<b>٢٨,٠٧٣,٤٦٤</b>	<b>٢١,٥٧٥,٨٧٧</b>	<b>٤,١٠٤,٦٥٥</b>	<b>١,٩٩٨,٧٢٢</b>	<b>٧٢,٦٨٦,٨٦٩</b>
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للملاءم قروض أخرى	٥,٣٦٣,٨٠٩	٨٣١,٧٦٠	٣,٠٤٥,٣١٢	-	-	-	٩,٢٤٠,٨٨١
إجمالي الالتزامات المالية	٢١,٩١١,٤٨٠	٩,٩٠٦,٩٠١	٣,٩٩٣,٣٧٥	١٥,٩٩٤,٧٠٣	٦٢٦,٩٧٦	٧٢٥,٤٨٤	٥٣,١٥٨,٩١٩
فجوة إعادة تسعير العائد في	٢٧,٢٧٥,٢٨٩	١,٠٧٣٨,٦٦١	٧,٠٣٨,٦٨٧	١٦,٦٥٢,٥٠٣	٣,٥٧٩,٨٧٦	٧٢٥,٤٨٤	٣,٦١٠,٧٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٢٠,٣٧٨,٠٩٩)	(٧,٠١٧,٠٠٠)	٢١,٠٣٤,٧٧٧	٤,٩٢٣,٣٧٤	٥٢٤,٧٧٩	١,٢٧٢,٢٣٨	٦,٦٧٦,٣٦٩
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
إجمالي الأصول المالية	٧,٧٩٦,٨٩٢	٦,١٠٠,٨٧٨	١٢,٢٢٢,٤١٤	١٦,٠٥٩,٧٤٢	١٣,٥٢٤,٣٩٥	٣,٢٣٥,٢٥٧	٥٩,٠٤٩,٥٧٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٧,٨١٣,٧١٥	١٢,١٧٩,٠٥٩	٧,٩٠٠,٦٧٠	١٢,٩٧٩,٨٣٩	٢,٦١٩,٨٦١	-	٥٣,٤٩٣,١٤٤
فجوة إعادة تسعير العائد في	(١٠,٠١٦,٨٢٣)	(٦,٠٧٨,١٨١)	٤,٢٣١,٧٤٤	٣,٠٧٩,٩٠٣	١,٠٩٠,٤٥٣٤	٣,٢٣٥,٢٥٧	٥,٥٥٦,٤٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							

### ج- خطر السيولة

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

#### منظومة إدارة مخاطر السيولة

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

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

#### مهام لجنة الأصول والالتزامات

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة إدارة الخزانة عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم 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 ٢٠١٨

قياس و متابعة مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الف جنيه مصري)

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	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	٥,٨٥٦,٤٣٣	٣,٣٨٤,٤٤٨	-	-	-	٩,٢٤٠,٨٨١
ودائع للعملاء	٢٢,٦٣٦,٩٦٥	٩,٩٠٦,٩٠١	٣,٩٩٣,٣٧٥	١٥,٩٩٤,٧٠٢	٦٢٦,٩٧٦	٥٣,١٥٨,٩١٩
قروض أخرى	-	-	-	١,٧٢٩,٧٧٢	١,٨٨٠,٩٢٨	٣,٦١٠,٧٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٤٩٣,٣٩٨	١٣,٢٩١,٣٤٩	٣,٩٩٣,٣٧٥	١٧,٧٢٤,٤٧٤	٢,٥٠٧,٩٠٤	٦٦,٠١٠,٥٠٠
إجمالي الأصول المالية	١١,٠٣٢,٠٤٤	١٩,٧٧٢,٦٣٥	١٧,٤١٠,٧٧٨	٢٢,٦٩٠,٦٥٩	١,٧٨٠,٧٥٤	٧٢,٦٨٦,٨٧٠

(الف 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	١,٠٩٥,٦٩٨	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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

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

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	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						
-	-	-	-	١٧٩,١٣٦	-	١٧٩,١٣٦
-	-	-	-	١٧٩,١٣٦	-	١٧٩,١٣٦
-	-	-	-	١٧٩,١٣٦	-	١٧٩,١٣٦
-	-	-	-	١٧٩,١٣٦	-	١٧٩,١٣٦
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
-	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧
-	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧
-	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧
-	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧

بنود خارج الميزانية

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

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(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
١٠,٣٥٨,٠٣٦	-	-	١٠,٣٥٨,٠٣٦	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٣٧,٣٧٨	٣٣,٠٥٥	٨٧,٢٩٤	١٧,٠٢٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢٢٠,٠٤٠	-	-	٢٢٠,٠٤٠	الإجمالي
١٠,٧١٥,٤٥٤	٣٣,٠٥٥	٨٧,٢٩٤	١٠,٥٩٥,١٠٥	

(بالالف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠,٨٨٠,١٦١	-	-	١٠,٨٨٠,١٦١	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٨٧,١٠٧	٢٤,٦٣٨	٥٣,٢٦٤	٩,١٠٥	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٧٥,٢٧٨	-	-	٧٥,٢٧٨	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١١,٠٤٢,٥٤٦	٢٤,٦٣٨	٥٣,٢٦٤	١٠,٩٦٤,٥٤٤	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 يُلخص 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
				أصول مالية
				أرصدة لدى البنوك
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,١٣٣,٤٨٤	٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,١٣٣,٤٨٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤,٤٧٩,٣٢٢	٣٩,٢٧٤,٣٣٦	٣٥,١٨٢,٩٨٢	٣٩,٤٠٩,٧٩٧	استثمارات مالية:
				متاحة للبيع
				- أدوات حقوق ملكية -
١٧,٥٢٣	٧,٢٣٠	١٧,٥٢٣	٧,٢٣٠	غير مدرجة بالسوق
				محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٥٤٠,٠٤٧	٢,١٤٠,١٥٧	٣,٨٣٢,٣٠٧	٢,٢٦٤,٩٧٢	- أدوات دين مدرجة بالسوق
٥٢,٢١٤	٤٩,٩٣٨	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	- أدوات دين غير مدرجة بالسوق
				الالتزامات المالية:
				أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٦١٣,٦٢٣	٩,٢٤٠,٨٨١	٨,٦١٣,٥٠٧	٩,٢٤٠,٨٨١	ودائع العملاء
٤٢,٦٠٠,٥٤٧	٥٥,٠٧٨,٨٠١	٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٥٣,١٥٨,٩١٩	قروض أخرى
٤,١١٣,٩١٠	٣,٥٩٢,٥٥٣	٤,٠٢٢,١٤٨	٣,٦١٠,٧٠٠	

## أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني 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 المتوقعة تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

## استثمارات في أوراق مالية

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



**المستحق لبنوك أخرى وللعلماء:**

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

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

**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 المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة ( يجب الا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من اجلها المخصص.
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الاولى و ٥٠% من الشريحة الثانية .
- ما يخص قيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام .
- وعند احتساب بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى الا تزيد القروض ( الودائع ) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٤٠٦,٧٧٣	٤٠٦,٧٧٣	أسهم رأس المال
٢٨٥,٠٤٥	٢٨٥,٠٤٥	الاحتياطي العام
٥٣,٢٩٦	٥٣,٢٩٦	الاحتياطي القانوني
٢٦٨,٣٤٧	٢٦٨,٣٤٧	الاحتياطي رأسمالي
١,٨٠٠,٧٧٦	١,٧٣٢,٢٠٧	أحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	١,٦١٣,٨٧٣	الأرباح المحتجزة
(١١٢,٤٨٦)	(٦٦,٧٠٥)	الأرباح (الخسائر) المرحلية
٤,٢٠١,٧٥١	٥,٧٩٢,٨٣٦	الاستبعادات
		إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٥٥,١٧٣	٢٦٨,٩٣٩	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٩٧٥,٠٢٤	٩٨٥,٢٤٨	قروض / ودائع مساندة
١٣,٧٠٩	١٣,٩٠٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٤,١٤٢	٤,١٤٢	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١,٢٤٨,٠٤٨	١,٢٧٢,٢٣١	إجمالي رأس المال المساند
٥,٤٤٩,٧٩٩	٧,٠٦٥,٠٦٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٢,٩٠٤,٦٧١	٢٩,٩٦٨,٠٢٤	إجمالي مخاطر الائتمان
-	١٦٥,٨٦٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٤١١,٦١٤	٤,٣٤٢,٠٠٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٣,٩٣٠,٠٠٨	٤,٧٢٩,٩٢١	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكثر ٥٠ عميل
٣٠,٢٤٦,٢٩٣	٣٩,٢٠٥,٨١٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
%١٨.٠٢	%١٨.٠٢	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ادارة المخاطر المالية

الرافعة المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٢٠١,٧٥١	٥,٧٩٢,٨٣٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٦,٠٦٤,٢٠١	٣,٩٥١,٣١٧	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٠٥٢,٤٢٦	٢,٩٥٣,٤٨٤	الأرصدة المستحقة على البنوك
١,٠٠٣,٣٦٦	٢٣,١٠٠,٨٠٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٨٣٠,٨٦٤	٩٤٥,٤٩٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٨٥٤,٠٥٧	٢,٢٨٦,٧٢٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١,٢٤٩	٣٧,٥٣١	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٣٤٠,٩٥,٣٠٨	٣٨,٨٦٩,٩٥٣	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣١١,٣٣٤	٣٢٥,٤٨٩	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)
٩١٥,٦٩٣	١,٢٥١,٢٧٠	الأصول الأخرى
(٥٥,٧٨٤)	(٥٣,٠٤٧)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٥٩,١٣٢,٧١٤	٧٣,٦٦٩,٠٢١	إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
٤,٢٨٧	٢,٠١٩	تكلفة الأاحلال
٧,١٧٧	٨٩٦	القيمة المستقبلية المتوقعة
١١,٤٦٤	٢,٩١٥	إجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
-	-	إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٥٩,١٤٤,١٧٨	٧٣,٦٧١,٩٣٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٧٢٢,٤٤٩	٤١٧,٤٩٩	اعتمادات مستندية - استيراد
٣,٧٢٣	٤,٤٢٨	اعتمادات مستندية - تصدير
١,٥٧٩,٧٤٩	١,٩٦٧,٠٣٠	خطابات ضمان
١,٥٦٩,٠٦٥	١,٦٢١,٧٩٧	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٩٥١,٦٧٤	١,٠٧٠,٧٤٦	كمبيالات مقبولة
٤,٨٢٦,٦٦٠	٥,٠٨١,٥٠٠	إجمالي الألتزامات العرضية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧٥,٢٧٨	٢٢,٠٠٤٠	ارتباطات رأسمالية
٤,١٦٧	١٤,٥٢٩	مطالبات قضائية
٨٧,١٠٧	١٣٧,٣٧٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
		ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٩٧١,٠٦٣	١٣٢,٨٦٦	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
-	-	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
٩٨٨,٢٥٢	١,٠١٤٧,٩٢٦	قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٢,١٢٥,٨٦٧	١,٦٥٢,٧٣٩	إجمالي الارتباطات
٦,٩٥٢,٥٢٧	٦,٧٣٤,٢٣٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٦,٠٩٦,٧٠٥	٨٠,٤٠٦,١٧٥	إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)
% ٦,٣٦	% ٧,٢٠	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

### ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال 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 الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة ، والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :
		للعلاء
		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
		للعلاء
		قروض أخرى
		الإجمالي
		الصافي
٢,٧٨٤,٩١٥	٤,٧١١,٦٤٤	
١,٥٤٢,٤٧٠	١,٨٢٤,٩٠٤	
٥٠٩,٩١٨	٢٤٩,٥٧٨	
٦٨٤,٧٤٩	٤٠٤,٠٢١	
<u>٥,٥٢٢,٠٥٢</u>	<u>٧,١٩٠,١٤٧</u>	
(٢٣٨,٩٠٠)	(٤٨٣,٠٩٤)	
(٢,٦٧٢,١٠٢)	(٣,٧٤٣,٧٧٣)	
(٢,٩١١,٠٠٢)	(٤,٢٢٦,٨٦٧)	
(١٦٤,١١٩)	(١٩٢,٠٤٦)	
(٣,٠٧٥,١٢١)	(٤,٤١٨,٩١٣)	
<u>٢,٤٤٦,٩٣١</u>	<u>٢,٧٧١,٢٣٤</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	إيرادات الأتعاب والعمولات :
٤٥٣,٨٨٠	٤٧٣,٠٩٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢,٥٠٢	٣,٣٨٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦١,١٦١	١١٦,٥٦٠	أتعاب أخرى
٥١٧,٥٤٣	٥٩٣,٠٤٦	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٣١,٥٥٧)	(٢١,٠١٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
٤٨٥,٩٨٦	٥٧٢,٠٣٢	<b>الصافي</b>

٧ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	أوراق مالية متاحة للبيع
٢,٧١٧	٤,٣٥٦	
٢,٧١٧	٤,٣٥٦	

٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
١٠٦,٨٠١	٩٠,٨٤٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٠,٧٧٦	١,٢٨٣	أرباح تقييم عقود مبادلة العائد
١٠٨,٥٧٧	٩٢,١٢٩	

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٢,٥٤٠	٥,٩٨٧	أرباح (خسائر) بيع أدوات خزائنة
١٣,٩٧٥	٢,٩٥١	خسائر أضمحلل أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(١,٢٨١)	-	
١٦,٢٣٤	٨,٩٣٨	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٠,١٥٨)	١٧,١١٤	الشركة الدولية للخدمات البريدية
(١,٦٠٠)	(٨,٨٣٣)	شركة الوطني كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار
<u>(٢٠,٧٥٨)</u>	<u>٨,٢٨١</u>	

تتضمن حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة مبالغ متعلقة بالعام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتعتبر هذه المبالغ ليست جوهرية.

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٧٤,٢٦٨	٣٣٠,٣٤٥	تكلفة العاملين:
١٣,٦٣٨	١٨,٢٩٣	أجور ومرتببات
		تأمينات اجتماعية
٥٢,٠٢٥	٥٠,٣١٠	تكلفة المعاشات ومزايا أخرى:
<u>٣٣٩,٩٣١</u>	<u>٣٩٨,٩٤٨</u>	نظم الاشتراكات والمزايا
٢٩١,١١٢	٤٣٨,٩٤٠	المصروفات إدارية أخرى
<u>٦٣١,٠٤٣</u>	<u>٨٣٧,٨٨٨</u>	

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١,٣٩٢)	٣١	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣,٠٣٣	٧,٤٧٥	إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨٢,٤٢٣	٢٩,١٢٧	رد مخصصات أنتقي الغرض منها
(٥٣٧)	(٥٢٤)	مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢١٨	٧٠,٠٤٤	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٢٣,٣٦٢)	(٣٧,٢٠٩)	مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(٤٢,٨٢٢)	(٢٢,٥٥٤)	مخصصات أخرى
(٧٨,٨١٨)	-	خسائر أضمحلل أصول مالية أخرى محتفظ بها بغرض البيع
١٢,٩٧٢	٤,٠٢٩	أخرى
<u>(٤٨,٢٨٥)</u>	<u>٥٠,٤١٩</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٦٣,٦٢٢	٦٣٨,٩٣٦	ضرائب الدخل الجارية
١,٥٧٥	(٢٤,٥٥٣)	الضرائب المؤجلة
<u>٤٦٥,١٩٧</u>	<u>٦١٤,٨٨٣</u>	

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

تسويات لإحتساب السعر الفعلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٦٨,٢٩٤	٢,٦١٧,٢٦٤	صافي الربح قبل الضريبة
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	معدل الضريبة
٤٤٢,٨٦٦	٥٨٨,٨٨٤	ضرائب الدخل على أساس معدل الضرائب ٢٢,٥%
(١٤,٧١٩)	(٣٧٣)	مصروفات غير قابلة للخصم
(١,٥٦١)	(١,٤٣٠)	الإعفاء الضريبي
٣٨,١١١	(٦,٥٩٨)	تأثير المخصصات
-	٣٣,٩٠٠	تسويات ضريبية تخص سنوات سابقة
<u>٤٦٥,١٩٧</u>	<u>٦١٤,٨٨٣</u>	ضريبة الدخل
<u>٢٣,٦٣%</u>	<u>٢٣,٤٩%</u>	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٧,٥١٦	١,١٩٧,٦٨٠	نقدية
٤,٥٥٠,٦٨٥	٢,٥٧٣,٦٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
<u>٤,٨٥٨,٢٠١</u>	<u>٣,٧٧١,٣١٧</u>	
٣,٢٠٨,٧٠٩	١,٨٨١,١٩٩	أرصدة يدون عائد
١,٦٤٩,٤٩٢	١,٨٩٠,١١٨	أرصدة ذات عائد
<u>٤,٨٥٨,٢٠١</u>	<u>٣,٧٧١,٣١٧</u>	



بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٦١,١١١	٥١١,٠٨٣	حسابات جارية
٢,٧٩١,٣١٥	٢,٤٤٢,٤٠١	ودائع
٣,٠٥٢,٤٢٦	٢,٩٥٣,٤٨٤	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الاضامى
١,٢٠٦,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,١٣٣,٤٨٤	أرصدة بدون عائد
١٢٦,٥٤٧	١١٧,٥٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
٤,١٣١,٨٧٩	٣,٠١٥,٩٦٢	
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,١٣٣,٤٨٤	أرصدة متداولة
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,١٣٣,٤٨٤	
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,١٣٣,٤٨٤	

١٦ - أدون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٠٣,٣٦٦	٢٣,١٠٠,٨٠٧	أدون خزائنة
٨,٦٧٨,٦٤٢	٦,٨٤٤,٣٠٠	وتتمثل أدون الخزائنة في:
١,٣٨٨,٩٢٥	١,٩٦٨,٣٠٠	أدون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
١٩٢,٤٢٥	٥,٦٧٩,٧٥٠	أدون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
-	٩,٦١٥,٠٩١	أدون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
١,٠٢٥,٩٩٣	٢٤,١٠٧,٤٤١	أدون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم
(٢٢٦,٦٢٧)	(١,٠٨٠,٩٢٥)	عوائد لم تستحق بعد
١,٠٠٣,٣٦٦	٢٣,٠٢٦,٥١٦	عمليات شراء أدون خزائنة مع الألتزام بإعادة البيع:
-	٧٨,٣٥٠	أدون خزائنة مشتراة مع الألتزام بإعادة البيع ٢٧٣ يوم
-	(٤,٠٥٩)	عوائد لم تستحق بعد
-	٧٤,٢٩١	الأجمالي (٢)
١,٠٠٣,٣٦٦	٢٣,١٠٠,٨٠٧	

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٣,٩٥٨,٣٢٩	٣٨,٠٤٣,٤٤٧	قروض للعملاء
١,٢٢٤,٦٥٣	١,٣٦٦,٣٥٠	مرايحات
٣٥,١٨٢,٩٨٢	٣٩,٤٠٩,٧٩٧	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١,٢٦٦,٢٢١)	(٧٥٦,٣٤٦)	يخصم
(٣,٦٠٤)	(٩,٤٥٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٣,٩١٣,١٥٧	٣٨,٦٤٣,٩٩٤	العوائد المجنية
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أفراد
٥٢١,٦٧٥	٤٨٥,٠٨٠	حسابات جارية مدينة
٥٨,٤١٩	١٠٠,٣٦٧	بطاقات ائتمان
٢,٥٠٤,٩٥٧	٣,٤٤٣,٠٣٢	قروض شخصية
١٢,٢٨٩	٤١,٨٩١	قروض عقارية
٣,٠٩٧,٣٤٠	٤,٠٧٠,٣٧٠	إجمالي (١)
		مؤسسات
٢,٠١٣,٤٣١	٥,٤٣٥,٢٩٦	حسابات جارية مدينة
٢٩,٠٧٥,٠٩٨	٢٩,٢٢٣,٨٨٥	قروض مباشرة
٩٠٧,١١٣	٦٨٠,٢٤٦	قروض مشتركة
٣٢,٠٨٥,٦٤٢	٣٥,٣٣٩,٤٢٧	إجمالي (٢)
٣٥,١٨٢,٩٨٢	٣٩,٤٠٩,٧٩٧	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم
(١,٢٦٦,٢٢١)	(٧٥٦,٣٤٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢,٦٠٤)	(٩,٤٥٧)	العوائد المجنية
٣٣,٩١٣,١٥٧	٣٨,٦٤٣,٩٩٤	الصافي

مخصص خسائر الاضمحلال  
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاجمالي	المؤسسات	الافراد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٦٦,٢٢١	١,٢٣٧,٨٤٧	٢٨,٣٧٤	الرصيد في اول السنة
٥٢,٢٣٧	٥٢,٢٣٧	-	المكون / رد خلال السنة
(٢٠,٣٠٠)	(٢٠,٣٠٠)	-	مخصصات اتفق الغرض منها
٤٨,٤١٦	٤٨,٤١٦	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٩,٧٥٧	٩,٧٥٧	-	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
-	(١٤,٩٢٩)	١٤,٩٢٩	محول من مخصص المؤسسات الي الافراد
١,٣٥٦,٣٣١	١,٣١٣,٠٢٨	٤٣,٣٠٣	المستخدم خلال السنة
(٥٩٩,٩٨٥)	(٥٩٧,١٢٢)	(٢,٨٦٣)	الرصيد في اخر السنة
٧٥٦,٣٤٦	٧١٥,٩٠٦	٤٠,٤٤٠	

بلغ رصيد الديون التي تم اعدامها ٥٩٩,٩٨٥ الف جنيه مصري خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الاجمالي	المؤسسات	الافراد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٧٠,٠٤٥	١,٣٣٥,١٥٧	٣٤,٨٨٨	الرصيد في اول السنة
٤٠,٩٠٦٥	٤٠,٦,٦٥٠	٢,٤١٥	المكون / رد خلال السنة
(٩٤,٢٩٨)	(٩٤,٢٩٨)	-	رد عبء اضمحلال خسائر الائتمان
١١,٦٤٧	١١,٦٤٧	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١٢,٦٦٩)	(١٢,٦٦٩)	-	فروق تقييم عمالات أجنبية
١,٦٨٣,٧٩٠	١,٦٤٦,٤٨٧	٣٧,٣٠٣	المستخدم خلال السنة
(٤١٧,٥٦٩)	(٤٠٨,٦٤٠)	(٨,٩٢٩)	الرصيد في اخر السنة
١,٢٦٦,٢٢١	١,٢٣٧,٨٤٧	٢٨,٣٧٤	

## ١٨ - أدوات المشتقات المالية

## المشتقات

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

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

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

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

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

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، ولكن لا توفر الضمانة 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 (أصلاً) 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 ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى
-	٤٣٢	١٧٧,٢٧٧	-	١,٧١٦	١٧٩,١٣٦
-	٤٣٢	١٧٧,٢٧٧	-	١,٧١٦	١٧٩,١٣٦

عقود مبادلة عائد  
إجمالي المشتقات

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٧,٧٦٨	٩٣٢,٨٦٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة:
		- مدرجة في السوق
		- أدوات دين غير مدرجة في السوق:
٢,٠٨٩	٢,٣٨٦	صندوق اشراق
٣,٤٨٤	٣,٠١٧	صندوق نماء
		أدوات حقوق ملكية:
		- غير مدرجة في السوق
٢٦,٩٦٢	١١,٧٥٨	- خصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٩,٤٣٩)	(٤,٥٢٨)	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٨٣٠,٨٦٤	٩٤٥,٤٩٥	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
٣,٨٣٢,٣٠٧	٢,٢٦٤,٩٧٢	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أرصدة متداولة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٣,٨٥٤,٠٥٧	٢,٢٨٦,٧٢٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٢٣٢,٢١٧	أدوات دين ذات عائد متغير
٤,٦٤٥,٦٤٨	٣,٢٠٣,٢٣٧	
٣٩,٢٧٣	٢٨,٩٨٠	
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٢٣٢,٢١٧	
٤,٦٤٠,٠٧٥	٣,١٩٧,٨٣٤	
-	-	
٤,٦٤٠,٠٧٥	٣,١٩٧,٨٣٤	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٨٥٤,٠٥٧	٨٣٠,٨٦٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٢٢,٣١٩	-	١٢٢,٣١٩	إضافات
(١٠,٦٠٣,٥٠٨)	(١,٥٩٣,٢٣٠)	(١٠,٢٧٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
٨,٧٠٠	-	٨,٧٠٠	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٦,٠٥٣)	-	(٦,٠٥٣)	أرباح التغير في القيمة العادلة
٢٥,٨٣٨	٢٥,٨٩٥	(٥٧)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
٣,٢٣٢,٢١٧	٢,٢٨٦,٧٢٢	٩٤٥,٤٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٧٦٩,٢٧٦	٤,٥٦٦,٧٢٣	١,٢٠٢,٥٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٦٢٤,٠٤٠	-	٦٢٤,٠٤٠	إضافات
(١,٧٥٥,٨٨٦)	(٧٤٠,٠٠٠)	(١,٠١٥,٨٨٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٥,٤٠٧)	-	(٥,٤٠٧)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٨,٠٢٠	-	٢٨,٠٢٠	أرباح التغير في القيمة العادلة
٢٦,١٥٩	٢٧,٣٣٤	(١,١٧٥)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(١,٢٨١)	-	(١,٢٨١)	يخصم مخصص خسائر الاضطرار
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٨٥٤,٠٥٧	٨٣٠,٨٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة	بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة	بالآلاف جنيه مصري	شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٧,١١٤	الشركة الدولية للخدمات البريدية
٤٩,٩٩	٢٩,٢٥٠	٤٩,٩٩	٢٠,٤١٧	شركة الوطني كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار
	٣١,٢٥٠		٣٧,٥٣١	

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	البيان
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٥,٤٥٧	٤٠,١٧٨	١٣٥,٩٢٣	٢٠,٨٧٧	١١١,٧٤١	مصر	شركة شقيقة	الشركة الدولية للخدمات البريدية
٤٩,٩٩	٤٩,٩٩	٢٠,٠٤٢	٢,٣٢٠	٧,١٩٦	١,٣٧٢	٤٢,٢٠٦	مصر	شركة شقيقة	شركة الوطني كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢١ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢٢,١٢٦	٤١٣,٠٦٨	الإيرادات المستحقة
٧٨,٥٦٣	٨٦,٤٦٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٥,٤٩٤	٥٣,٦٧٦	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وقاء لديون (بعد خصم مخصص الأضمحلال)
٢٥,٠٨٢	٣٥,٦١٦	أصول مالية أخرى محتفظ بها بغرض البيع*
١٠١,٤٠١	٦٤,٨٦٨	وثيقة تأمين جماعي
٣٤,٢٥٩	١٦٢,٦٧٦	المصرفيات المقدمة
٣٠,٠٨١	٤٠,٩٠٧	التأمينات والعهد
٨,٣٧٢	٣,١٢٦	عائد مدفوع مقدما
١١٥,٢٣٧	٢٩٧,٥٥٨	أخرى
٨٨٠,٦١٥	١,١٥٧,٩٥٥	

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	اثاث بالآلاف جنيه مصري	أجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصري	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصري	مباني* بالآلاف جنيه مصري	أراضي* بالآلاف جنيه مصري	
									الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥٢٢,٧٤٣	١٤,٨٧٨	٣١,٤٩٠	٢٧,٨٠٠	١٣٢,٢٩١	٤,٨٩٤	٧٦,٨٧١	٢٢١,٥٩١	٢٢,٩٢٨	التكلفة
(٢٢٤,٣٧٤)	(١٠,٨٥٦)	(١٥,٨٤٧)	(١,٤٠٦٠)	(٨٦,٥٩٤)	(٤,٣٧٥)	(٥٣,٩٧٦)	(٣٨,٦٦٦)	-	مجموع الإهلاك
٣٠٨,٣٦٩	٤,٠٢٢	١٥,٦٤٣	١٢,٧٤٠	٤٥,٦٩٧	٥١٩	٢٢,٨٩٥	١٨٢,٩٢٥	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٧
٥٢,٤٦١	٥,٤١٢	٣,٩٨١	٣,٤٤١	١٤,٤٩٥	٢٤٠	٢٥,٨٩٢	-	-	إضافات
(١٥,٩٣٠)	(٥,٢٨٩)	(١,١٠٩)	(٤٧٦)	(٥٦٤)	-	(٨,٤٩٢)	-	-	استيعادات الأصول
٤,٣٤٧	٢,١١٠	٥٧٤	(٧١١)	(٢,٤٨٣)	-	٤,٨٥٧	-	-	استيعادات الإهلاكات
(٣٨,٩١٣)	(٩٩٥)	(٢,٢٩٧)	(٣,٠٩٧)	(١٨,٤٦١)	(٢١٨)	(٩,٤٥١)	(٤,٤٤٤)	-	تكلفة إهلاك
٣١١,٣٣٤	٥,٢٦٠	١٦,٧٩٢	١٢,٨٩٧	٣٨,٦٨٤	٥٤١	٣٥,٧٥١	١٧٨,٤٨١	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
									الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٧٠,٢٧٤	١٥,٠٠١	٣٤,٣٦٢	٣٠,٧٦٥	١٤٦,٢٢٢	٥,١٣٤	٩٤,٢٧١	٢٢١,٥٩١	٢٢,٩٢٨	التكلفة
(٢٥٨,٩٤٠)	(٩,٧٤١)	(١٧,٥٧٠)	(١٧,٨٦٨)	(١٠٧,٥٣٨)	(٤,٥٩٣)	(٥٨,٥٢٠)	(٤٣,١١٠)	-	مجموع الإهلاك
٣١١,٣٣٤	٥,٢٦٠	١٦,٧٩٢	١٢,٨٩٧	٣٨,٦٨٤	٥٤١	٣٥,٧٥١	١٧٨,٤٨١	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣١١,٣٣٤	٥,٢٦٠	١٦,٧٩٢	١٢,٨٩٧	٣٨,٦٨٤	٥٤١	٣٥,٧٥١	١٧٨,٤٨١	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٨
٩٦,٣٦١	٤,٤١٦	٣,٩٦٧	٨,٧٨٧	٥٨,٦٣٩	٤,٧٦٠	١٠,٤٩٠	٥,٣١٢	-	إضافات
(٦٨,٦٧٣)	(٤,٢٢١)	(١,٢٣٥)	(٤,٢٧٧)	(٥٢٩)	-	(٨,٩٤٣)	(٣٣,٩٢٣)	(١٥,٥٤٥)	استيعادات الأصول
٣١,٩٤٩	٤,١٨٥	٨,٦٠٠	٤,٢٤٦	٤١١	-	٨,٨٨٨	٥,٦١٩	-	استيعادات الإهلاكات
(٤٥,٤٨٢)	(١,٣٢٨)	(٢,٣٨٥)	(٣,٢٢٢)	(٢١,٥٧٥)	(٩٠٦)	(١١,٩٨٦)	(٤,٠٨٠)	-	تكلفة إهلاك
٣٢٥,٤٨٩	٨,٣١٢	١٥,٧٣٩	١٨,٤٣١	٧٥,٦٢٠	٤,٣٩٥	٣٤,٢٠٠	١٦٦,٤٠٩	٧,٣٨٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
									الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٩٧,٩٦٢	١٥,١٩٦	٢٧,٠٩٤	٣٥,٢٧٦	٢٠٤,٣٢٢	٩,٨٩٤	٩٥,٨١٨	٢٠٢,٩٨٠	٧,٣٨٣	التكلفة
(٢٧٢,٤٧٣)	(٦,٨٨٤)	(١١,٣٥٥)	(١٦,٨٤٤)	(١٢٨,٧٠٢)	(٥,٤٩٩)	(٦١,٦١٨)	(٤١,٥٧١)	-	مجموع الإهلاك
٣٢٥,٤٨٩	٨,٣١٢	١٥,٧٣٩	١٨,٤٣١	٧٥,٦٢٠	٤,٣٩٥	٣٤,٢٠٠	١٦٦,٤٠٩	٧,٣٨٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

\* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١٠٧,٥٩٢ الف جنيه مصري تمثل أراضي ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ - أصول غير ملموسة

الأجمالي بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري
٤٦,٢٥٥	١٢,٠٥٠	٣٤,٢٠٥
٥٠,٨٥٥	-	٥٠,٨٥٥
٩٧,١١٠	١٢,٠٥٠	٨٥,٠٦٠
(١١,٦٠٩)	(١,٤٦٥)	(١٠,١٤٤)
(١١,٣٦٠)	(١,٢٠٥)	(١٠,١٥٥)
(٢٢,٩٦٩)	(٢,٦٧٠)	(٢٠,٢٩٩)
٧٤,١٤١	٩,٣٨٠	٦٤,٧٦١
٣٤,٦٤٦	١٠,٥٨٥	٢٤,٠٦١

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨

الإضافات

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠١٨

استهلاك السنة

مجمع الاستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري
٢,٩٧٩,٠٠٠	١,٧٨٠,٠٠٠
٢,٩٧٩,٠٠٠	١,٧٨٠,٠٠٠
٢١٤,٩٤٧	١٦١,٠٨٩
٥,٤١٩,٥٦٠	٧,٢٩٩,٧٩٢
٨,٦١٣,٥٠٧	٩,٢٤٠,٨٨١
٢١٤,٨٧٦	١٦٠,٨١٢
٨,٣٩٨,٦٣١	٩,٠٨٠,٠٦٩
٨,٦١٣,٥٠٧	٩,٢٤٠,٨٨١
٨,٦١٣,٥٠٧	٩,٢٤٠,٨٨١
٨,٦١٣,٥٠٧	٩,٢٤٠,٨٨١

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  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢,٤٢٠,٩١٣	١٥,٢٣٣,٣٧٩	ودائع تحت الطلب
١٢,١٩٠,٩٦٩	١٥,٩٧٨,١٨٧	ودائع لأجل وبلخاطر
١١,٦٤٩,٩٥٨	١٥,٨٩٠,٥٦٧	شهادات ادخار وإيداع
٣,٧٧٤,٨٠١	٥,٣٣١,٣٠٢	ودائع توفير
٨٢٠,٨٤٨	٧٢٥,٤٨٤	ودائع أخرى
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٥٣,١٥٨,٩١٩	الإجمالي
٢١,١٩٧,٧٩٣	٢٦,٨٠١,٧٤٩	ودائع مؤسسات مالية وشركات
١٩,٦٥٩,٦٩٦	٢٦,٣٥٧,١٧٠	ودائع أفراد
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٥٣,١٥٨,٩١٩	
٨٢٠,٨٤٨	٧٢٥,٤٨٤	أرصدة بدون عائد
٤٠,٠٣٦,٦٤١	٥٢,٤٣٣,٤٣٥	أرصدة ذات عائد
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٥٣,١٥٨,٩١٩	
٢٩,٢٧٩,٩٣٧	٣٦,٥٣٧,٢٤١	أرصدة متداولة
١١,٥٧٧,٥٥٢	١٦,٦٢١,٦٧٨	أرصدة غير متداولة
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٥٣,١٥٨,٩١٩	

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١١٩,٦٣١	٨٧٥,٤٦٣	قرض البنك الأوروبي لإعادة التعمير و التنمية
٥٥٣,٩٩١	٣٣٥,٨٨٠	قرض بنك مؤسسة التمويل الدولية
٨٨٦,٣٨٥	٨٩٥,٦٨٠	قرض الصندوق العربي للتنمية الاقتصادية و الاجتماعية
١٣٧,٨٨٢	٩٩,٥٢٠	قرض صندوق سند لتمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٣٤٩,٢٣٥	٣٥٢,٨٩٨	قرض الوكالة الفرنسية للتنمية
٩٧٥,٠٢٤	٩٨٥,٢٤٨	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
-	٦٦,٠١١	قروض مبادرة البنك المركزي المصري
٤,٠٢٢,١٤٨	٣,٦١٠,٧٠٠	

\*وفقا لإيضاح رقم (٢٣- ب المعاملات مع اطراف نوى علاقة) البند يتمثل في قروض مساندة من بنك الكويت الوطني

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٧٢,٩٧٧	٤٦٢,٩٥١	عوائد مستحقة
٤٣,٥٤٦	٢٧,٢٠٩	إيرادات مقدمة
٤١,٦١٥	٥٩,٨٣١	مصرفات مستحقة
٥٢,٦٣٠	٥٩,٠٠٤	دائنون
٦٥,٤٦٠	٤٧,٧٤٧	أرصدة دائنة متوقعة
٥٧٦,٢٢٨	٦٥٦,٧٤٢	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٩,٠٥٨	٧١,٧٨٤
٥٩,٠٥٨	٧١,٧٨٤
٣٣,٩١٠	١٧,٨٠٧
٣٣,٩١٠	١٧,٨٠٧

التزامات مدرجة بالميزانية عن:  
المزايا العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:  
المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٥,١٤٨	٥٩,٠٥٨
٤,٤٨٥	٦,٤٢٥
٨,٠٨٣	٨,٨٤٥
٧٣	(٧٣)
(١,٧٦١)	(٢,٤٧١)
٢٣,٠٣٠	-
٥٩,٠٥٨	٧١,٧٨٤

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩ - مخصصات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
١٦٦,٥٨٧	٧,٢٦٤	٣,١٥٤	٧٠,٩٩١	٨٥,١٧٨	الرصيد في أول السنة
٢٢,٥٥٤	٢٨٠	٤,٧٧٤	-	١٧,٥٠٠	المكون خلال السنة
١٣٢	١٢٨	(١١)	١٥	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨,٨٢٧)	(٨٢)	-	-	(٨,٧٤٥)	رد مخصصات أنتفي الغرض منها
(٨٨,٣٥٦)	(١,٢٠٦)	(٦٨٣)	(١,٥٨٠)	(٨٤,٨٨٧)	المستخدم خلال السنة
٩٢,٠٩٠	٦,٣٨٤	٧,٢٣٤	٦٩,٤٢٦	٩,٠٤٦	الرصيد في آخر السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري

بالآلاف جنيه مصري	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
١٤٩,٤٩٧	٧,٣٩٩	٣,٤١٢	٥٧,٢٥٣	٨١,٤٣٣	الرصيد في أول السنة
٤٢,٨٢٢	٣١	١,٩٩١	-	٤٠,٨٠٠	المكون خلال السنة
١٥,٤٧٩	-	١,٧٧٤	١٣,٧٠٥	-	محول من مخصص الديون
(٩٦)	(١٦٦)	(٣٥)	١٠٥	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣,٦٠٥)	-	(٣,٦٠٥)	-	-	رد مخصصات أنتفي 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

٣٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١٦,٠٨٠)	(١٩,٤٨٦)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	- ٩,٤٨٦	٣٦,٩٤٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(١٦,٠٨٠)	(١٩,٤٨٦)	٩,٤٨٦	٣٦,٩٤٥	اضمحلال القروض)
(٦,٥٩٤)	-	-	١٧,٤٥٩	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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١٤,٥٠٥)	(١٦,٠٨٠)	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	الرصيد في أول السنة
-	-	-	٢٧,٤٥٩	الإضافات
(١,٥٧٥)	(٣,٤٠٦)	-	-	الاستيعادات
(١٦,٠٨٠)	(١٩,٤٨٦)	٩,٤٨٦	٣٦,٩٤٥	الرصيد في نهاية السنة

٣١- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطيات :

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٩,٩٠٠	٢٨٥,٠٤٤	احتياطي قانوني
٢٠٦,٧٧٣	٤٠٦,٧٧٣	احتياطي عام
٩,٢٠٥	٩,٢٠٥	احتياطي خاص
٥٣,٠٧٨	٥٣,٢٩٦	احتياطي رأسمالي
٣٧,٨١٧	١٠٦,٣٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٦٨,٣٤٧	٢٦٨,٣٤٧	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
(٢٣,٣٩٢)	(١٠,٩٥١)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦١,٧٢٨	١,١١٨,١٠٠	إجمالي الاحتياطيات
		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
(٨٠,٧٠٩)	(٢٣,٣٩٢)	الرصيد في أول السنة
٥٧,٣٢٣	١٢,٣٦٥	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٦)	٧٦	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الأجنبية
(٢٣,٣٩٢)	(١٠,٩٥١)	

د - أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٦٧٩,٧١٦	٢,٤١٥,٢٤٩	الرصيد أول السنة
١,٥٠٣,٠٩٧	٢,٠٠٢,٣٨١	محول من أرباح السنة
(٨٣,٢٨٤)	(٣٣٩,١١١)	توزيعات الأرباح
(٢٥٠,٠٠٠)	-	محول الي زيادة رأس المال
(٢٦٨,٣٤٧)	-	محول إلي احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
(١٦٥,٩٣٣)	(٣٤٣,٩٣١)	المحول إلى الاحتياطيات
٢,٤١٥,٢٤٩	٣,٧٣٤,٥٨٨	الرصيد في آخر السنة

الموقف من تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"

بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك المركزي المصري بإصدار التعليمات الآتية :-  
 - تقوم البنوك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "٩" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ، وقد قام البنك بإصدار القوائم المالية المدققة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري السارية حالياً بالإضافة إلى إصدار قوائم مالية تجريبية طبقاً للتعليمات الجديدة المصدرة من البنك المركزي المصري الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية "٩".

- وقد قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر معيار دولي "٩" ( ١% من إجمالي المخاطر الإئتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ بمبلغ ٢٦٨,٣٤٧ ألف جم ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٨٥٨,٢٠١	٣,٧٧١,٣١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,١٣٣,٤٨٤	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٣٣,٣٦٦	٢٣,١٠٠,٨٠٧	أذون الخزانة
(٤,٠٥٠,٦٨٥)	(٢,٥٧٣,٦٣٧)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٠٠٠,٢٩,٦٢٠)	(١٦,٣٧٩,٨٦٥)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٠٦٩,٦٨٨	١١,٠٥٢,١٠٦	النقدية وما في حكمها

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك ٩٤,٩٣ % تقريباً من الأسهم العادية ، أما باقي النسبة (٥,٠٧%) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين آخرين يتجاوز عددهم 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 الساندة في المعاملات الحرة .

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

أ- ارصدة أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٥٤	٨٥٥	المستحق للعملاء
١٥٤	٨٥٥	حساب جارى
-	٤٠	المستحق على العملاء
-	٤٠	مدينة اخرى
-	٤٠	الرصيد في آخر السنة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك الكويت الوطني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٠,٤٢٨	١٣٠,٤٠٥	ارصدة لدى البنوك
٢,٩٩٠,٢٦٩	٤,١٠٨,٨٧٦	ارصدة مستحقة للبنوك

ب - القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٧٥,٠٢٤	٩٨٥,٢٤٨	القيمة الاسمية للقرض
٩٧٥,٠٢٤	٩٨٥,٢٤٨	المساند في آخر السنة

حصل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ٩٨٥,٢٩٨ ألف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ١٧.٩١٣٦ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعييره 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 ٥,٦٧١٣٨ % سنويا.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٢٥٣	١,٣٧٤	مصرف ادارة صناديق الإستثمار
٩٩	١٩	عوائد مدينة

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣٦,٩١٩ ألف جنيه مصري والمتوسط الشهري ٣,٠٧٧ ألف جنيه مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية.

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية بقيمة ١٤,٥٢٩ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٢٠,٠٤٠ ألف جنيه مصري حتى السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مقابل ٧٥,٢٧٨ ألف مصري في فتره المقارنه متمثلة في مشتريات مباني 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٥١,٦٧٤	١,٠٧٠,٧٤٦	الأوراق المقبولة
٣,١٥٩,٤٩٩	٣,٩٣٤,٠٦٠	خطابات ضمان
٣,٦٣٠,٨٥٨	٢,١٠٩,٦٣٧	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٣,١٣٨,١٣٠	٣,٢٤٣,٥٩٣	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها
١٠,٨٨٠,١٦١	١٠,٣٥٨,٠٣٦	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩,١٠٥	١٧,٠٢٩	لا تزيد عن سنة
٥٣,٣٦٤	٨٧,٢٩٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٤,٦٣٨	٣٣,٠٥٥	أكثر من خمس سنوات
٨٧,١٠٧	١٣٧,٣٧٨	

٣٥ - التزامات التأجير التمويلي

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

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



بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٦ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٢,٩٤٨,٦٨٧	١٨٤,٧٩٧	أولا : الأصول :
٢,٩٤٨,٦٨٧	١٨٤,٧٩٧	أ - أرصدة لدى البنوك
٢٩	٣٤٢,٧٥٣	ب- قروض للعملاء والبنوك
١٢,٨٤٥,٤٤٨	١٣,٧٢٤,٣٩٩	قطاع الزراعة
٥٧٧,٥٥٨	٢,٦٦٤,٠٢٢	قطاع الصناعة
٤,٢٢٦,٥٣٦	٩١٣,٨٠٤	قطاع التجارة
٤٢٠,٢٢٠	٣,٦٧٧,٦٢٢	قطاع الخدمات
-	١٧,٤٠٦	القطاع العائلي
١٨٠,٦٩,٧٩١	٢١,٣٤٠,٠٠٦	قطاعات أخرى
(٤٣٨,٠٤٠)	(٣١٨,٣٠٦)	مخصص القروض
(٤٠١٦٣)	(٥,٢٩٤)	عوائد مجانية
١٧,٦٢٧,٥٨٨	٢١,٠١٦,٤٠٦	صافي القروض

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٧,٤٤٠,٩٢٣	١,٧٩٩,٩٥٨	ثانيا: الالتزامات :
٧,٤٤٠,٩٢٣	١,٧٩٩,٩٥٨	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٤٧٢	١٠٧,٢٣٥	ب - ودائع العملاء
٥,٢٣٧,٠٩٦	٦,٢٩٥,٣٦٣	قطاع الزراعة
٤٨١,٦٧٠	١,٨٩٦,٧٧٩	قطاع الصناعة
٢,٨٢٧,٣٠٩	١,٧١٦,١٧٨	قطاع التجارة
٧,٥٨٧,٢٩٦	٢,٠٩٠,٣٩٧	قطاع الخدمات
٢,٠٦٠,٨٨٩	٤,٠٢٤,٢٣٥	القطاع العائلي
١٨,٢١٦,٧٣٢	٣٤,٩٤٢,١٨٧	قطاعات أخرى
٨٤٤,٣١٣	٣,٠٨٩,٧٤٦	ج - الالتزامات العرضية
٢,٠٦٧,٥٨٢	١٧٦,٠١٢	خطابات الضمان
٢,٠٨٦,٢٧٦	٢٣,٣٦١	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
١,٠٦٦,٨٤٧	٣,٨٩٩	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٧,٠٦٥,٠١٨	٣,٢٩٣,٠١٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٧ - توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

البيان

بالآلاف جنية مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنية مصري بالعملة المحلية	
١٥,٢٢١,٦٢٣	١٥,١٦١,٠٠٤	القاهرة
٤١٠,٥٦٤	٤٤٢,٦٨٩	السادس من أكتوبر
٩٧٢,٣٩١	١,٢٢١,٥٥٠	الاسكندرية
٤٩,٩٣٦	١,٠٨,٩٩٨	الغربية
٦٢٨	٣٥,٤٤٤	دمياط
١٦٣,٦٣٩	٤٦١,٠٩٠	الشرقية
٢٨٢,٩٠٤	٢٤٥,٨٤٢	الدقهلية
٢٩٦,٥٥٢	١٢٥,٢٩٤	القليوبية
٦٦٧,٢١٥	٣,٣٠١,٨٥١	الجيزة
٢,١٣٠	٧٨,١٧٣	اسيوط
٤٠,٧٢	٩٥,٠٩٧	سوهاج
٢,٣٥٣	٥٥,٤٨١	البحر الاحمر
-	٣,٢٧٦	جنوب سيناء
١٨,٠٧٤,٠٠٧	٢١,٣٣٥,٧٨٩	
(٤٣٨,٠٤٠)	(٣١٨,٣٠٥)	يخصم
(٤,١٦٣)	(٥,٢٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
		العوائد المجتبه
١٧,٦٣١,٨٠٤	٢١,٠١٢,١٩٠	الصافي

٣٨ - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

البيان

بالآلاف جنية مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنية مصري بالعملة المحلية	
١٠,٩٣٤,٥١٠	٢١,٧٥١,٨٧٢	القاهرة
١,١٨٥,٦٢٢	١,١٧١,٧٠٨	السادس من أكتوبر
٣,٢٤٧,٢٨٢	٣,٠٨٣,١٤٧	الاسكندرية
١٤٤,٠٧٠	٣٧٩,٩٠٨	الغربية
٣٣,٧٦٣	١٨٧,٢٤٨	دمياط
١٧٦,٣١٥	٢٤١,١٣٣	الشرقية
٣٢٨,٥٢٥	٦٩٦,٤٧١	الدقهلية
١٤٠,٧٠٠	٤٣٠,٤١٦	القليوبية
١,٨٥٤,٢٦٠	٦,٠٢١,١٠٣	الجيزة
٣٨,٦٤٠	٣٤٣,٩٩٢	اسيوط
٤٦,٢٢٧	٤٣٠,٠٨٧	سوهاج
٧٢,٨٩٨	١٦٩,١٩٣	البحر الاحمر
١٣,٩٢٠	٣٥,٩٠٩	جنوب سيناء
١٨,٢١٦,٧٣٢	٣٤,٩٤٢,١٨٧	

٣٩ - صناديق الاستثمار

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 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 ٢٩٨,٧٤٠,٣٨ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١,٣٤٠ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهايه السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٢١,٣١٢,٣٨ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " على ٣,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٢ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٠٠,٠٠٠ وثيقة (متاحة للبيع ) بمبلغ ٢,٠٧٩ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢,٣٨٥ ألف جنيه مصري

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٣,٨٥٥,٠٥ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٠,٧٩٦,٠٣٨ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهايه السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٤٩٦,٠٩٠ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٠٣٨ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 الوطني كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٩.٤١٢٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٦,٤٤٩ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٠,٢١٩ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٧١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٨٥,٣٣٤ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣,٠١٧ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦.٢٧٩٤ 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 مبلغ ١١,٥٩٢ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٠,٦ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٤٠ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالألف جنيه مصري	
١,٥٠٣,٠٩٧	٢,٠٠٢,٣٨١	صافي ربح السنة
(١,٣٠٠)	(٧٧٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥٠,٣١٠)	(٢٠٠,٢٣٨)	حصة العاملين في صافي ربح العام
١,٣٥١,٤٨٧	١,٨٠١,٣٧٣	حصة المساهمين في صافي ربح العام
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٩٠١	١٢٠١	نصيب السهم في الربح (جنية/ سهم)