

بنك الكويت الوطنى - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة الستة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

Crowe د/ عبد العزيز حجازي و شركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين و دياب وشركاهم
محاسبون قانونيون واستشاريون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

د. محمد عبد العزيز حجازي
محاسبون قانونيون ومستشارون
Crowe

مراقبا الحسابات

أ. د محمد عبد العزيز حجازي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٩٥٤٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٦٠
Crowe د/ عبد العزيز حجازي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد المعين عبد المنعم محمد
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
PWC
Price Waterhouse Coopers Ezzeldien, Dlab & Co

محمد المعين عبد المنعم محمد
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	رقم الإيضاح	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري		
			الأصول
٤,٧٠٢,٥٦٩	٣,٤٠٨,٨٣٦	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٦٩,٥٦٢	٨١٣,٢٤٥	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٤٠,٧٢٤,٧٧٧	٤٧,٠٥٠,٨٤٤	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦,٩٩٥	٤٣,٢٦٧	(١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨,٦٤٣,٢١٠	٢٧,٣٢٩,٥٢١	(١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٨٨٦	٢٥,٩٢٩	(١٩)	استثمارات في شركات شقيقة
١,٩٠٠,٣٥٨	٢,٢٠٢,٤٩٠	(٢٠)	أصول أخرى
٦٧,٩٢٦	١٤٢,١٠٨	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧٥٣	٧٤٠	(٢٣)	استثمارات عقارية
٤٧٦,١٠١	٥١٥,١٢٨	(٢١)	أصول ثابتة
٣٦,٦٠١	٣٦,٧٠٣	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
<u>٧٧,٤٩٣,٧٣٨</u>	<u>٨١,٥٦٨,٨١١</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٢٦١,٩٣٢	٣,٧٤٨,٢٢٦	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٠٢٣,٣٠٦	٦٢,٨٦٤,٦١٠	(٢٥)	ودائع العملاء
١,٤٩٣,٠٨٧	٣,١٠٢,٤٦٢	(٢٦)	قروض أخرى
٨٢١,٣٣٢	٨٣٢,٠٥٤	(٢٧)	الالتزامات أخرى
١٣٣,٦٧٤	١٤٨,٤٥٣	(٢٨)	الالتزامات مزاي التقاعد للعاملين
٨٨,١١٥	١٠٢,٥٠٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
٣٧٤,٠٧٥	٣١٠,٤٧٥		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>٦٧,١٩٥,٥٢١</u>	<u>٧١,١٠٨,٧٨٦</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(ب/٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٢٧٤,٣٦٧	٢,٣٢٨,٨٠٢	(ج/٣١)	الإحتياطيات
٣,٠٢٣,٨٥٠	٣,١٣١,٢٢٣	(د/٣١)	أرباح محتجزة
<u>١٠,٢٩٨,٢١٧</u>	<u>١٠,٤٦٠,٠٢٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧٧,٤٩٣,٧٣٨</u>	<u>٨١,٥٦٨,٨١١</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

ياسر الطيب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

رقم الإيضاح	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري
(٥)	٣,٧٢٥,١٩٨	٢,٧٧٦,٠٧٦	١,٩٦٦,٥٥٨	١,٤٢١,٥٩٨
(٥)	(٢,٠٧١,٦٦٩)	(١,٤٥٤,٥٢٥)	(١,٠٧٩,٠٩٢)	(٧٦٢,٩٥٤)
	١,٦٥٣,٥٢٩	١,٣٢١,٥٥١	٨٨٧,٤٦٦	٦٥٨,٦٤٤
(٦)	٢٥٨,٨٢٨	٢٢٣,٢١٢	١٣٦,٠٦٨	١١٢,٢٤٥
(٦)	(٨,١٣٨)	(٧,٤٥٤)	(٥,٢٩٤)	(٣,٤٠٢)
	٢٥٠,٦٩٠	٢١٥,٧٥٨	١٣٠,٧٧٤	١٠٨,٨٤٣
(٧)	٣,٧١٣	٣,٥٧١	٣,٧١٣	٣,٥٧١
(٨)	٦٥,٣٠٢	٥٠,٢٩٥	٢٧,٠٩٩	٢٣,٧٤٥
(٩)	٨,٧٦٠	١,٧٣٥	٢,٤٤٥	١,١٠٨
(١٠)	١,٠٤٣	٨٢٢	٥٤٦	٣٣٣
	١,٩٨٣,٠٣٧	١,٥٩٣,٧٢٢	١,٠٥٢,٠٤٣	٧٩٦,٢٤٤
(١٦)	(١,٩٩١)	-	(٢١,٧٦٨)	-
(١١)	(٧٤٥,٢٤٨)	(٦٦٩,٢٩٣)	(٣٨٤,٧١٨)	(٣٢٨,٠٦٩)
(١٢)	(٤٦,٤١٩)	٩٥,٤٨٦	(١٨,٣٥٤)	(١٨,٧٨١)
	١,١٨٩,٣٧٩	١,٠١٩,٩٢٥	٦٢٧,٢٠٣	٤٤٩,٣٩٤
(١٣)	(٤٣٢,٨٧٨)	(٣٢٥,٤٥٢)	(٢١٩,٣٧٦)	(١٥٩,٠٣٧)
	٧٥٦,٥٠١	٦٩٤,٤٧٣	٤٠٧,٨٢٧	٢٩٠,٣٥٧
(٤٠)	١,٣٦	١,٢٥	٠,٧٣	٠,٥٢

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

ياسر الطيب

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	رقم الإيضاح
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٩٤,٤٧٣	٧٥٦,٥٠١	صافي أرباح الفترة
(١٠٧,٠٩٥)	(٣٦٢,٢٠٤)	بنود الدخل الشامل الآخر
(١٧)	(١٥٦)	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٧,١١٢)	(٣٦٢,٣٦٠)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية
٥٨٧,٣٦١	٣٩٤,١٤١	(١٨) إجمالي الدخل الشامل الآخر

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٠٦٣,٦٢٥	٥,٦٢٢,٦٠٦	١٧٣,٢٨٥	٢٥٢,٢٦٢	٥٢,٧٨٩	١٦٨,٠٤٩	٨٠٦,٧٧٣	٤٨٧,٨٦١	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(١٧)	-	-	-	(١٧)	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملاء الاجنبييه
(١٤٦,٨٨٧)	(١٤٦,٨٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠٢٠
-	(٢٨٩,٣١٨)	-	-	-	١٨,٠٢٦	٢٠٠,٠٠٠	٧١,٢٩٢	-	المحول الى الاحتياطيات
-	(١,٦٥٩)	-	١,٦٥٩	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي المخاطر بنكية
(١٢,٠٦٩)	(١٢,٠٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١٠٧,٠٩٥)	-	-	-	(١٠٧,٠٩٥)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٩٤,٤٧٣	٦٩٤,٤٧٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
٩,٤٩٢,٠٣٠	٥,٨٦٧,١٤٦	١٧٣,٢٨٥	٢٥٣,٩٢١	(٥٤,٣٢٣)	١٨٦,٠٧٥	١,٠٠٦,٧٧٣	٥٥٩,١٥٣	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٢٩٨,٢١٧	٣,٠٢٣,٨٥٠	١٧٣,٢٨٥	٣٤٢,٩٩٣	٦,٠٨٨	١٨٦,٠٧٥	١,٠٠٦,٧٧٣	٥٥٩,١٥٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٥٦)	-	-	-	(١٥٦)	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الاجنبية
(٢١٨,٨٥٠)	(٢١٨,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠٢١
-	(٢٧١,٩٥٠)	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٧١,٩٥٠	-	المحول الى الاحتياطيات
-	(١٤٤,٨٤٥)	-	١٤٤,٨٤٥	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي المخاطر بنكية
(١٣,٤٨٣)	(١٣,٤٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٣٦٢,٢٠٤)	-	-	-	(٣٦٢,٢٠٤)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥٦,٥٠١	٧٥٦,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١٠,٤٦٠,٠٢٥	٣,١٣١,٢٢٣	١٧٣,٢٨٥	٤٨٧,٨٣٨	(٣٥٦,٢٧٢)	١٨٦,٠٧٥	١,٢٠٦,٧٧٣	٦٣١,١٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠١٩,٩٢٥	١,١٨٩,٣٧٩	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الأرباح قبل ضرائب الدخل
٥٤,٥٦٩	٦٦,٥٩٣	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
-	١,٩٩١	إهلاك و أستهلاك
(٦٧٣)	(١,٩٩٤)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١,٤١٨)	١,٣١٣,٦٨٩	رد مخصصات أخرى
٨١٠	٤,٤٤٠	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨٨)	٢,٠٣٦	عبء المخصصات الأخرى
٣٥,٧٢١	(٩٦٣,٩٥٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٨٢٢)	(١,٠٤٣)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٧٧	٥٦٥	بالعملات الاجنبية
(١,٧٣٥)	(٨,٧٦٠)	حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة
(٥٩٦)	(٦,١٠٤)	خسائر بيع أصول ثابتة
(٧٧٩,٢٥٠)	(٢٤٨,٣٨٨)	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٥٧١)	(٣,٧١٣)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٣٢٣,٦٤٩	١,٣٤٤,٧٣٤	تكلفة مستهلكة
		توزيعات أرباح
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (النقص) الزيادة في الأصول والالتزامات
(١٣٦,٦٩٨)	١,٤٣٠,٣٨٦	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٥٦٣,٤٢١)	(٦,٢٩٦,١٣٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٩١,٠٨٤)	(٥٧٥,٥٠٠)	أصول أخرى
٨١٨,٦٥٣	١,٤٨٦,٢٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٩١,٧٦١	٨٤١,٣٠٣	ودائع العملاء
٨٧,٦١٨	٢٥,٥٠٢	التزامات أخرى
(٣٣٦,٩٨٨)	(٤٩٦,٥٨٠)	ضرائب الدخل المسددة
٤,١٩٣,٤٩٠	(٢,٢٣٩,٩٩٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٢١,٤٨٣)	(١٣١,٥٣٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٠٣	١٠٦	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٢٥,٠٠٠	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٧,١٦٧,١٧١	١٥,٤٦٩,٠٤٧	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٢,٢٨٥,٦٨٦)	(١٢,٦٥٦,٠٨٤)	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١,٥٣٨)	(٩٠,٧٢٦)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣,٥٧١	٣,٧١٣	توزيعات أرباح محصلة
(٤,٩٢٢,٥٦٢)	٢,٥٩٤,٥٢٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

١,٦٠٩,٣٧٦	(١٢,٣٢٥)	الزيادة / النقص في القروض طويلة الاجل
(٢١٨,٨٥٠)	(١٤٦,٨٨٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٣٩٠,٥٢٦	(١٥٩,٢١٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
١,٧٤٥,٠٥٥	(٨٨٨,٢٨٤)	صافي النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٢,٢٥٣,١٨٤	٣,٥٥٦,٧٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣,٩٩٨,٢٣٩	٢,٦٦٨,٤١٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٣,٤٠٨,٨٣٦	٤,٣٩٠,٢٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨١٣,٢٤٥	١,٤٢٤,٣٠١	أرصدة لدى البنوك
١٤,٤٠٣,٣١٦	١٦,٠٩٠,٧٢٠	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
(٢,٧٩٦,١٣٦)	(٣,٩٠١,٤٥٦)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١١,٨٣١,٠٢٢)	(١٥,٣٣٥,٤١٨)	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٩٩٨,٢٣٩	٢,٦٦٨,٤١٩	النقدية وما في حكمها (٣٢)

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

١ - معلومات عامة

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

بتاريخ ٢٠٠٤/٣/١٨ تم اعتماد إطالة المدة المحددة للبنك من قبل الجمعية العامة الغير عادية 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 ٥٢ فرع ويوظف عدد ١,٨١٩ موظف في تاريخ المركز المالي ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٥١ فرع و ١,٨٥٢ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢٢ .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

ب- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك 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 الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

هـ - الأصول المالية والالتزامات المالية

هـ/١ - الاعتراف والقياس الاولي

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

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

إعادة التقييم

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

هـ / ٢ - الاستبعاد

١- الأصول المالية

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

الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٢ - الالتزامات المالية

• يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

هـ / ٣ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١ - الأصول المالية

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

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

٢ - الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

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

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

و- قياس القيمة العادلة

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

(١/و) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/و) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كأدوات تغطية.

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

ز/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ز/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

ز/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ح- المشتقات الضمنية

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

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

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

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، 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 الأرباح والخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ذ - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل - اضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

١. خسائر الائتمان المتوقعة

■ مراحل تقييم خسائر الائتمان المتوقعة وخصائصها

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

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

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

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

أولاً: المحددات الكمية (Quantitative Factors):

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

○ احتمالية التعثر (Probability of Default):

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأصل المالي من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ثانياً: المحددات الوصفية (Qualitative Factors):

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

○ بالإضافة الى اي محددات أخرى يراها البنك عند دراسة الحالة و يترتب عليها زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية.

▪ تعريف الإخفاق و الإضمحلال

أولاً: المعايير الكمية:

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

ثانياً: المعايير الوصفية:

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

▪ الترقى بين مراحل التصنيف الإئتماني:

أولاً: الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

ثانياً: الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

▪ آلية إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة:

أولاً: بالنسبة لكافة الأصول المالية ماعدا التجزئة:

○ احتمالية التعثر (PD):

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

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

- يتم حساب معدل الخسارة عن التعثر بالنسبة للشركات و المؤسسات الكبيرة وفقاً لمعدل الخسارة عند التعثر المطور من قبل موديز.
- بالنسبة للشركات الصغيرة و المتوسطة فإنه يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر إعتقاداً على البيانات التاريخية لتعثر الشركات الصغيرة و المتوسطة و كذلك التحصيلات و الإعدامات التاريخية بمصرفنا.

- بالنسبة للمؤسسات المالية و أدوات الدين الحكومية يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.
- **الرصيد عند التعثر (EAD):**
 - القيمة عند الإخفاق تساوي قيمة الرصيد الحالي بالإضافة الى القيمة الغير مستخدمة من الحد المصرح (قابلة للإلغاء أو غير قابلة للإلغاء) مرجحة بمعامل تحويل CCF وفقا لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقا لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة.
 - **تأثير النظرة المستقبلية للعوامل الاقتصادية على احتمالية التعثر و معدل الخسارة عند التعثر:**
 - تم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية التي تصدر عن طريق مؤسسة التقييم الدولي مووديز
 - يتم الإعتماد على عدة مؤشرات اقتصادية و التي يوجد بها توافق تاريخي مع معدلات الإخفاق الخاصة بالنطاق الجغرافي وفقا لمؤشرات مؤسسة التقييم الدولية مووديز
 - بالنسبة للأصول المالية التي يتم منحها في النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية فقد تم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية الخاصة بحجم التداول في البورصة المصرية بالإضافة الى معدل النمو في الناتج القومي المحلي (GDP) الخاص بجمهورية مصر العربية.
 - بالنسبة الى باقي الأصول المالية التي تقع في نطاق خارج جمهورية مصر العربية فيتم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية الخاصة بتلك المناطق مثل الخليج العربي و الولايات المتحدة الأمريكية و المملكة المتحدة و أوروبا.
 - يتم حساب تأثير تلك المؤشرات على احتمالية التعثر (PD) و معدل الخسارة عند التعثر (LGD) وفقا لثلاث سيناريوهات مختلفة و هي السيناريو العادي و السيناريو المتفائل و السيناريو المتحفظ.
 - يتم أخذ المتوسط الترجيحي لتلك السيناريوهات على أساس ٤٠% للسيناريو العادي و ٣٠% للسيناريو المتفائل و ٣٠% للسيناريو المتحفظ.

ثانيا: بالنسبة للأصول المالية الخاصة بمحفظة التجزئة:

○ **إحتمالية التعثر (PD):**

تم استخدام آلية Markov Chain , و التي تشمل الآتي:

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

○ **معدل الخسارة عند التعثر (LGD):**

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

○ **الرصيد عند التعثر (EAD):**

- القيمة عند الإخفاق تساوي قيمة الرصيد الحالي بالإضافة الى القيمة الغير مستخدمة من الحد المصرح (قابلة للإلغاء أو غير قابلة للإلغاء) مرجحة بمعامل تحويل CCF وفقا لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقا لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة.
- هذا و بالإضافة الى ما سبق يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة

من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

ن - الأصول الثابتة

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

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

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

س- الأصول غير الملموسة

س/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

ع – الارتباطات عن تمويلات و عقود الضمانات المالية

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

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

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

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

-بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات .

إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ : يعترف البنك بخسائر اضمحلال .

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

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

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

غ - الاستثمارات العقارية

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

ف - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة 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 .

ف/١ الاستئجار

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

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

ف/٢ التأجير

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

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

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

ص - النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ر - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

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

حصة العاملين فى الأرباح :

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

وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين فى وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلى 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 أنتهاء الخدمة الأخرى :

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

ش- ضرائب الدخل

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

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

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

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

ص - الافتراض

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

ض - رأس المال

ض/١ تكلفة رأس المال

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

ض/٢ توزيعات الأرباح

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

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

١ - يقتطع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الإقتطاع .

٢ - ثم يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى من الأرباح قدرها ٥% للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم على أنه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية .

٣ - ثم تخصص بعد ذلك نسبة ١٠% من الأرباح للموظفين والعمال في البنك وتوزع طبقاً للقواعد التي يقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجر السنوية للعاملين في البنك .

٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تجاوز ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة .

٥ - يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى العام المقبل .

ط - أنشطة الأمانة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

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

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

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

• 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 القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

○ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ملخص لنتائج حساب خسائر الائتمان المتوقعة على مركز يونيو ٢٠٢٢ :

أولاً: خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمرحل التصنيف الائتماني لمعيار ٩ IFRS وفقاً للبنود المعرضة للخطر

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

مراحل التصنيف الائتماني وفقاً لمعيار ٩ IFRS				البنود المعرضة لخطر الائتمان	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
١٠,١٠١,٢٥١	٢٢٣,٩٧٢	٥٦٦,٦٦٨	٩,٣١٠,٦١١	القيمة المعرضة للخطر	عملاء التجزئة
(١٦٦,٥٥١)	(٦٥,١٩٤)	(٣٥,١١١)	(٦٦,٢٤٦)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٩,٩٣٤,٧٠٠	١٥٨,٧٧٨	٥٣١,٥٥٧	٩,٢٤٤,٣٦٥	صافي القيمة الدفترية	
٣٧,٥٢٩,٨٢٢	٣٠٤,٣٥٦	١,٥١٥,٥٢٢	٣٥,٧٠٩,٩٤٤	القيمة المعرضة للخطر	عملاء الشركات و المؤسسات
(٤١٣,٦٧٨)	(٢٠٣,٧٣١)	(١٤٢,٥٣٦)	(٦٧,٤١١)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٧,١١٦,١٤٤	١٠٠,٦٢٥	١,٣٧٢,٩٨٦	٣٥,٦٤٢,٥٣٣	صافي القيمة الدفترية	
٨١٣,٢٤٥	-	٣٧٦,٧٥٢	٤٣٦,٤٩٣	القيمة المعرضة للخطر	بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة	
٨١٣,٢٤٥	-	٣٧٦,٧٥٢	٤٣٦,٤٩٣	صافي القيمة الدفترية	
٣٠,٢٠١,٠٠٣	-	-	٣٠,٢٠١,٠٠٣	القيمة المعرضة للخطر	أدوات مالية مع البنك المركزي
(١٠٣,٦١٢)	-	-	(١٠٣,٦١٢)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٠,٠٩٧,٣٩١	-	-	٣٠,٠٩٧,٣٩١	صافي القيمة الدفترية	
٧٨,٦٤٥,٣٢١	٥٢٨,٣٢٨	٢,٤٥٨,٩٤٢	٧٥,٦٥٨,٠٥١	القيمة المعرضة للخطر	الإجمالي
(٦٨٣,٨٤١)	(٢٦٨,٩٢٥)	(١٧٧,٦٤٧)	(٢٣٧,٢٦٩)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٧٧,٩٦١,٤٨٠	٢٥٩,٤٠٣	٢,٢٨١,٢٩٥	٧٥,٤٢٠,٧٨٢	صافي القيمة الدفترية	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد
٨,٨٢٧,٨٣٨	١٢٥,٢٩٨	٣٨٩,١٦٩	٨,٣١٣,٣٧١	الأرصدة القائمة في ٢٠٢١/١٢/٣١
(٧٨٤,٧٣٦)	٩,٥٠٩	(٣٢,٩٨٤)	(٧٦١,٢٦١)	الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	(٧,٦٤٩)	(٦١,٦٤٣)	٦٩,٢٩٢	التحول إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٩٤٣)	٣٢١,٨٥٨	(٣١٧,٩١٥)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	١٦٥,٨٢١	(٣٦,٧٥٤)	(١٢٩,٠٦٧)	التحول إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٧٦,٧٧٥	(٤٧,١٤٠)	(١٢,٥٧٠)	٢,١٣٦,٤٨٥	منح/(سداد) قروض وتسهيلات
(١٨,٦٢٦)	(١٧,٩٢٤)	(٤٠٨)	(٢٩٤)	إعدام ديون
١٠,١٠١,٢٥١	٢٢٣,٩٧٢	٥٦٦,٦٦٨	٩,٣١٠,٦١١	الرصيد في ٢٠٢٢/٦/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات والمؤسسات
٣٢,٥٦٨,٠٠٧	٣١٩,٠٤٩	١,٦٨٠,٠٥٧	٣٠,٥٦٨,٩٠١	الأرصدة القائمة في ٢٠٢١/١٢/٣١
١,٢٧٢,٦٤٦	١٢١,٢١٦	١٩٩,٢٣٦	٩٥٢,١٩٤	الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	(٢٤٨,٢٩٣)	٢٤٨,٢٩٣	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠٠,٤٢٢	(١٠٠,٤٢٢)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	٤٦,٩٦٧	(٤٦,٩٦٧)	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
٣,٧٤٦,٤٤٨	(١٢٥,٥٩٧)	(١٦٨,٩٣٣)	٤,٠٤٠,٩٧٨	منح/(سداد) قروض وتسهيلات
(٥٧,٢٧٩)	(٥٧,٢٧٩)	-	-	إعدام ديون
٣٧,٥٢٩,٨٢٢	٣٠,٤٣٥٦	١,٥١٥,٥٢٢	٣٥,٧٠٩,٩٤٤	الرصيد في ٢٠٢٢/٦/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
٨٦٩,٥٦٢	-	٥٧٦,٣٠٦	٢٩٣,٢٥٦	الأرصدة القائمة في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣٢٢,٤٨٩	-	١٨٤,٠٤١	١٣٨,٤٤٨	انخفاض في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
(٣٧٨,٨٠٦)	-	(٣٨٣,٥٩٥)	٤,٧٨٩	أصول مالية جديدة/استحقت أو تم إستبعادها
٨١٣,٢٤٥	-	٣٧٦,٧٥٢	٤٣٦,٤٩٣	الرصيد في ٢٠٢٢/٦/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إستثمارات
٣٢,٨٩٥,٥٩٤	-	-	٣٢,٨٩٥,٥٩٤	الأرصدة القائمة في ٢٠٢١/١٢/٣١
(١,٢٧٨,٩٠٢)	-	-	(١,٢٧٨,٩٠٢)	الزيادة في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
(١,٤١٥,٦٨٩)	-	-	(١,٤١٥,٦٨٩)	أصول مالية جديدة/استحقت أو تم إستبعادها
٣٠,٢٠١,٠٠٣	-	-	٣٠,٢٠١,٠٠٣	الرصيد في ٢٠٢٢/٦/٣٠

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ثانيا: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للعلاء
٤٠,٦٥١,٧٥٦	٤٦,٦١٧,٣٥٢
٢٩٩,٧٤٣	٤٨٥,٣٩٤
٤٤٤,٣٤٦	٥٢٨,٣٢٧
٤١,٣٩٥,٨٤٥	٤٧,٦٣١,٠٧٣
(٦٧١,٠٦٨)	(٥٨٠,٢٢٩)
٤٠,٧٢٤,٧٧٧	٤٧,٠٥٠,٨٤٤

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد				مراحل التصنيف الإئتماني
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٤,٦٩٣,٦٨١	٣٢,٤٣٥,٩٧٤	٢,٩٨٩,١٢٨	٤١٠,٦٧٨	٨,٤٧٨,٨٥٥	١٦١,٠٥٧	٢١٧,٩٨٩	مرحلة أولى
١,٩٢٣,٦٧١	٧٧٩,٤٣٥	٦١٣,١٧٦	٤,٢١١	٣٧٩,٤٦٢	١,٧٨٤	١٤٥,٦٠٣	مرحلة ثانية
٤٦,٦١٧,٣٥٢	٣٣,٢١٥,٤٠٩	٣,٦٠٢,٣٠٤	٤١٤,٨٨٩	٨,٨٥٨,٣١٧	١٦٢,٨٤١	٣٦٣,٥٩٢	

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٤,٢٥٤	٢٤٠	٢٧,٥٧٩	١٦,٤٣٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٨,٤٦٩	٢٦	١١,١٦٥	٧,٢٧٨	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٤,٩١٧	٥٥	٩,٥١٢	٥,٣٥٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٧,٦٤٠	٣٢١	٤٨,٢٥٦	٢٩,٠٦٣	-	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٢٥,٩٤٦	-	-	٣٢٤,٠٤١	١,٩٠٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٨,٥٩٢	-	-	٣١,٦٠٤	٦,٩٨٨	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٤٣,٢١٦	-	-	٤٣,٢١٥	١	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٤٠٧,٧٥٤	-	-	٣٩٨,٨٦٠	٨,٨٩٤	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 ٢٠٢١

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٥٢٨,٣٢٧ ألف جنيه مصري مقابل ٤٤٤,٣٤٦ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

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

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	مؤسسات				أفراد				٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	-	١٨٣,٨٨١	١٢٠,٤٧٣	١,٥٣٤	٢٠٩,١٦٢	٦,٩٣٦	٦,٣٤١	
القيمة العادلة للضمانات	-	-	٣٥,١٤١	٤٣,١١٢	-	١٥٤,٨٣٧	٣,٩٤١	-	

(بالألف جنيه مصري)

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

- إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

- أدوات الدين الصادرة من الحكومية المصرية و البنك المركزي

- أدوات الدين وأذون الخزانة و السندات الحكومية

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

٢/١ 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 ولجته الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة بصفة دورية ويتم عرض ملخص هذه الاجتماعات على المجلس . ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك، علماً بأن الديون التي تم اعدامها ٧٥,٩٠٥ الف جنيه مصري خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٩٧,٣٦٣ الف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تقييم البنك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
%	%	%	%	
٩٤,٦٧%	٢٣,٠٣%	٩٣,٩٣%	٢٧,٦٥%	المرحلة الاولى
٤,٣٣%	٣٠,٦٢%	٥,٠٠%	٢٧,٠٤%	المرحلة الثانية
١,٠٠%	٤٦,٣٥%	١,٠٧%	٤٥,٣١%	المرحلة الثالثة
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٤/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بـالـآلـف جـنـيـه مـصـري	بـالـآلـف جـنـيـه مـصـري	
٨١٣,٢٤٥	٨٦٩,٥٦٢	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
		قروض لأفراد :
٣٦٩,٩٣٣	٣١٦,٢١٢	- حسابات جارية مدينة
١٩٨,٨٤٠	١٨٠,٥٠٤	- بطاقات ائتمان
٩,١١٥,٧٣٤	٨,٠٨٥,٧٥٤	- قروض شخصية
٤١٦,٧٤٥	٢٤٥,٣٦٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٣,٧٣١,٦٧٢	٣,٤٢٤,٧٣٨	- حسابات جارية مدينة
٣٣,٧٩٨,١٤٩	٢٩,١٤٣,٢٦٩	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية :
١٤,٤٠٣,٣١٦	١٦,٠٤٥,٨٠٥	أدوات دين - أدون خزانة
١٢,٩٩٧,٦٤٥	١٢,٦٢٠,٥٢٦	أدوات دين - سندات
١,٦٠٧,٧٠٢	١,٣٤٨,٦٦٤	أصول أخرى
٧٧,٤٥٢,٩٨١	٧٢,٢٨٠,٤٠٢	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١,١٤٦,٣٢٨	٩٣٢,٦٩٢	الأوراق المقبولة
٦,٤٤١,٣٨٩	٥,٣١٢,١٣٤	خطابات ضمان
١,٨٨١,٧٤٨	١,١٦٩,٩٣٧	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٣,٨٥٩,٨٥٨	٣,٤١٠,٥٤٦	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
١٣,٣٢٩,٣٢٣	١٠,٨٢٥,٣٠٩	

٥/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	B+
٢٧,٤٠٠,٩٦١	١٢,٩٩٧,٦٤٥	١٤,٤٠٣,٣١٦	
٢٧,٤٠٠,٩٦١	١٢,٩٩٧,٦٤٥	١٤,٤٠٣,٣١٦	الإجمالي

ب - خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

● القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن 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 جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها اسبوعياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(المعادل بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٣,٤٠٨,٨٣٦	٨,٩٦٤	٨٢١	٢١,٤٢١	١,٨٧٦,٥٩٨	١,٥٠١,٠٣٢	الأصول المالية
٨١٣,٢٤٥	١٠١,٨٤٨	٧٠,٢٦٩	٣٠٥,٧٨٨	٣٣٢,٠١٦	٣,٣٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٧,٠٥٠,٨٤٤	٧	١	٧١٢,١١٠	١١,٣٤٨,٩٦٦	٣٤,٩٨٩,٧٦٠	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء
٢٧,٣٢٩,٥٢١	-	-	٩٠٣	٥,٧٨٦,٧١١	٢١,٥٤١,٩٠٧	استثمارات مالية : - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٩٢٩	-	-	-	-	٢٥,٩٢٩	-استثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٣,٢٦٧	-	-	-	-	٤٣,٢٦٧	-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٨,٦٧١,٦٤٢	١١٠,٨١٩	٧١,٠٩١	١,٠٤٠,٢٢٢	١٩,٣٤٤,٢٩١	٥٨,١٠٥,٢١٩	إجمالي الأصول المالية
٣,٧٤٨,٢٢٦	-	-	٩٥,١٧٥	١,٠٧٤,٨٤١	٢,٥٧٨,٢١٠	الالتزامات المالية
٦٢,٨٦٤,٦١٠	١٢١,٢٤٤	٧٠,٨٨٦	٩٤٣,٦١٣	١٥,١٤٠,١٦٤	٤٦,٥٨٨,٧٠٣	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء
٣,١٠٢,٤٦٢	-	-	-	٣,١٠٢,٤٦٢	-	قروض أخرى
٦٩,٧١٥,٢٩٨	١٢١,٢٤٤	٧٠,٨٨٦	١,٠٣٨,٧٨٨	١٩,٣١٧,٤٦٧	٤٩,١٦٦,٩١٣	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٩٥٦,٣٤٤	(١٠,٤٢٥)	٢٠٥	١,٤٣٤	٢٦,٨٢٤	٨,٩٣٨,٣٠٦	صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٧٥,٠١١,٩٩٩	١٠٤,٨٠١	٢٨,٣٩٨	٦٥٦,٢٠٨	١٥,١١٥,٥٥٢	٥٩,١٠٧,٠٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٥,٧٧٨,٣٢٥	١٠٧,١٧٧	٦٣,٢٠٣	٧٥٥,٨٩٨	١٥,٠٧٣,٦٤١	٤٩,٧٧٨,٤٠٦	إجمالي الأصول المالية
٩,٢٣٣,٦٧٤	(٢,٣٧٦)	(٣٤,٨٠٥)	(٩٩,٦٩٠)	٤١,٩١١	٩,٣٢٨,٦٣٤	إجمالي الالتزامات المالية صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب/٣ خطر سعر العائد

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

(المعادل بالألف جنيه مصري)							
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	١,٦١٤,٦٥٣	-	-	-	١,٧٩٤,١٨٣	٣,٤٠٨,٨٣٦
أرصدة لدى البنوك	٦٢٢,١٧٦	-	-	-	-	١٩١,٠٦٩	٨١٣,٢٤٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٣,٢٦٧	-	-	-	-	-	٤٣,٢٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)	٣,٩١١,٧١٣	٦,٢٥٠,١٥٣	١٣,٧٦٥,٧٠١	١٩,٦٦٨,٢٩٣	٤,٠٣٥,٢١٣	-	٤٧,٦٣١,٠٧٣
استثمارات مالية : استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠١٧,٧٥٤	٩٤,٣٧٠	١٣,٢١٩,٧٥٢	١١,٨٢١,٠٠١	١,١٧٦,٦٤٤	-	٢٧,٣٢٩,٥٢١
استثمارات مالية في شركات شقيقة	-	-	-	-	٢٥,٩٢٩	-	٢٥,٩٢٩
إجمالي الأصول المالية	٥,٥٩٤,٩١٠	٧,٩٥٩,١٧٦	٢٦,٩٨٥,٤٥٣	٣١,٤٨٩,٢٩٤	٥,٢٣٧,٧٨٦	١,٩٨٥,٢٥٢	٧٩,٢٥١,٨٧١
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٥١,٠٦١	-	٦٤٩,١٩٣	-	-	٢٤٧,٩٧٢	٣,٧٤٨,٢٢٦
ودائع للعملاء	٨,٤٩٤,٠٨٧	١٠,٣٨٧,٨٦٥	١٧,٥١٥,٩٤٦	٢٥,١٤٤,٠٢٨	-	١,٣٢٢,٦٨٤	٦٢,٨٦٤,٦١٠
قروض أخرى	-	-	-	٨٤٦,١٢٦	٢,٢٥٦,٣٣٦	-	٣,١٠٢,٤٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٣٤٥,١٤٨	١٠,٣٨٧,٨٦٥	١٨,١٦٥,١٣٩	٢٥,٩٩٠,١٥٤	٢,٢٥٦,٣٣٦	١,٥٧٠,٦٥٦	٦٩,٧١٥,٢٩٨
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(٥,٧٥٠,٢٣٨)	(٢,٤٢٨,٦٨٩)	٨,٨٢٠,٣١٤	٥,٤٩٩,١٤٠	٢,٩٨١,٤٥٠	٤١٤,٥٩٦	٩,٥٣٦,٥٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالي الأصول المالية	٣,٤٤٣,٤٢٠	٨,٩٨١,٤٩٣	٢٥,٤٣٢,٩٥١	٢٩,٤٨٢,٠٦٣	٤,٧٢٦,٥٢٧	٣,٦١٦,٦١٣	٧٥,٦٨٣,٠٦٧
إجمالي الالتزامات المالية	٩,٧٣٦,٦٢٣	٨,٠٦٢,٣١٣	٢١,٠٣٥,٣٤٠	٢٥,١٠٦,٢٨٥	٨٦٤,٤١٩	٩٧٣,٣٤٥	٦٥,٧٧٨,٣٢٥
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(٦,٢٩٣,٢٠٣)	٩١٩,١٨٠	٤,٣٩٧,٦١١	٤,٣٧٥,٧٧٨	٣,٨٦٢,١٠٨	٢,٦٤٣,٢٦٨	٩,٩٠٤,٧٤٢

ج - خطر السيولة

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة إدارة مخاطر السوق بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة نائب رئيس مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ورئيس إدارة مخاطر السوق (سكرتير اللجنة).
يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة إدارة 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 .
 - تنويع مصادر التمويل.
 - الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس و متابعة مخاطر السيولة

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن .
 - متابعة تنويع مصادر التمويل.
 - تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود.

وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما 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 الأصول والالتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣٤,٦٥٥,١٧٩	-	-	٢,٦٣٣,٨٦٩	-	٣٢,٠٢١,٣١٠	الالتزامات المالية
٦٧,٨٤٠,٢٠٤	-	٢٩,١٧٠,٨٢٩	١٧,٦٥٣,٩٨٨	١٠,٧٤١,٦٩٧	١٠,٢٧٣,٦٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٣٤٠,٨٥٢	١,٣٠٦,٨٩٩	١,٦٥٧,٨٩٧	-	-	٣٧٦,٠٥٦	ودائع للعملاء
١٠٥,٨٣٦,٢٣٥	١,٣٠٦,٨٩٩	٣٠,٨٢٨,٧٢٦	٢٠,٢٨٧,٨٥٧	١٠,٧٤١,٦٩٧	٤٢,٦٧١,٠٥٦	قروض أخرى
٩٩,٢٤٦,١٤٨	٢٥,٩٢٩	٥٣,٣٩٣,١٨٧	٢٤,٩٩٩,٤١٦	١٠,٢٣٠,٢٣٩	١٠,٥٩٧,٣٧٧	إجمالي الالتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

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

(الف جنيه مصري)

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

بنود خارج المركز المالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٣,٣٢٩,٣٢٣	-	-	١٣,٣٢٩,٣٢٣	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣١٢,٢٣٠	٦٥,٢١٨	١٩٥,٧٣٠	٥١,٢٨٢	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٢,١٧٥,٩٩٧	-	١,٩٥٨,٧٣٨	٢١٧,٢٥٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
<u>١٥,٨١٧,٥٥٠</u>	<u>٦٥,٢١٨</u>	<u>٢,١٥٤,٤٦٨</u>	<u>١٣,٥٩٧,٨٦٤</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(بالآلاف جنيه مصري)

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

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

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-

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

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتي :-

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

ويخصص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٠٠٦,٧٧٣	١,٢٠٦,٧٧٣	الاحتياطي العام
٥٥٩,١٥٣	٦٣١,١٠٣	الاحتياطي القانوني
١٨٦,٠٧٥	١٨٦,٠٧٥	الاحتياطي راسمالي
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	احتياطي المخاطر العام
١,٥٨٤,٨٤٧	٢,٥١٩,٥٦٧	الأرباح المحتجزة
١,٢٠٦,٦٦٧	٦١١,٦٥٦	الأرباح المرحلية
(٤٦,٧٠٢)	(٣٦٢,٣٦٠)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٦١,٨٣٩)	(٢٣٥,٠١٧)	الاستبعادات
٩,٦٠٨,٢٥٩	٩,٧٣١,٠٨٢	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٨١,٩١٧	٢٩٥,١١٤	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض
٨٦٤,٤١٩	٩٣٠,٧٣٩	والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,١٤٦,٣٣٦	١,٢٢٥,٨٥٣	قروض / ودائع مساندة
١٠,٧٥٤,٥٩٥	١٠,٩٥٦,٩٣٥	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٤٠,٥٤٠,٣٠١	٤٨,٢١٤,٠٨٧	إجمالي مخاطر الائتمان
١٥٥,٦٣٣	١٣٨,٤٥٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥,١٤٩,٢٥٦	٣,٣٤٢,٣١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤٥,٨٤٥,١٩٠	٥١,٦٩٤,٨٥١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٣,٤٦%	٢١,٢٠%	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

إدارة المخاطر المالية

الرافعة المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,٧٣١,٠٨٢	٩,٦٠٨,٢٥٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٣,٤١٢,٧٤٢	٤,٧٠٥,٣٠٩	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٨١٣,٢٤٥	٨٦٩,٥٦٢	الأرصدة المستحقة على البنوك
٤٣,٢٦٧	٤٦,٩٩٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧,٤٢٩,٢٢٧	٢٨,٦٩٦,٩١٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٩٢٩	٢٤,٨٨٦	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٤٧,٦٣١,٠٧٤	٤١,٣٩٥,٨٤٥	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥١٥,١٢٨	٤٧٦,١٠١	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)
٢,٣٨٢,٠٤١	٢,٠٠٥,٦٣٨	الأصول الأخرى
(٦٨١,٥٩١)	(٥٤٧,٣٢٦)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٨١,٥٧١,٠٦٢	٧٧,٦٧٣,٩٢٤	إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
٤,٥٧٤	-	إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٨١,٥٧٥,٦٣٦	٧٧,٦٧٣,٩٢٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٣٧٦,٣٣٧	٢٣٣,٩٨٧	اعتمادات مستنديه - استيراد
٣,٢٠٢,٩٨٧	٢,٦٣٨,٧٣٣	خطابات ضمان
١,٩٢٩,٦٤٠	١,٧٠٤,٦٣١	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١,١٤٦,٣٢٨	٩٣٢,٦٩٢	كمبيالات مقبولة
٦,٦٥٥,٢٩٢	٥,٥١٠,٠٤٣	إجمالي الألتزامات العرضية
٢,١٧٥,٩٩٧	١,٨٧٥,٤٥٨	ارتباطات رأسمالية
٤,٠٨٣	٢٩٧	مطالبات قضائية
٣١٢,٢٣٠	٣١٧,١١٤	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١,٠٨١,٥٩٨	١,٤٠٣,٠٠٧	ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٨٧,٣٢٩	٣٤,٦٢٢	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
٢,٢٠٤,٩٣٣	٢,٣٥١,٠٨٦	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
		قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء
٥,٨٦٦,١٧٠	٥,٩٨١,٥٨٤	الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
١٢,٥٢١,٤٦٢	١١,٤٩١,٦٢٧	إجمالي الارتباطات
٩٤,٠٩٧,٠٩٨	٨٩,١٦٥,٥٥١	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠,٣٤٤%	١٠,٧٨٨%	إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)
		نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - التقديرات

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

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

ب - عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات

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

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

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

- قياس التزامات المزايا المحددة : الافتراضات الإكتوارية الرئيسية .

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

ج - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة 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 بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة ، والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٥ - صافي الدخل من العائد

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٦٧,٢٦٧	١,١١٥,٠٢٥	١,٥٠٤,٩٠١	٢,٠٥٧,٦٥٢
٣٧٨,٦٥٥	٣٣٤,٩٨٨	٧٦٤,٧٧٠	٦٨٦,٤٢٧
٢٥,٢١٠	٧٩,٩٢٨	٦٠,٧٥٢	١٢١,٩٣٨
٢٥٠,٤٦٦	٤٣٦,٦١٧	٤٤٥,٦٥٣	٨٥٩,١٨١
<u>١,٤٢١,٥٩٨</u>	<u>١,٩٦٦,٥٥٨</u>	<u>٢,٧٧٦,٠٧٦</u>	<u>٣,٧٢٥,١٩٨</u>
(١,٣٥٠)	(٩٣,٦٠٧)	(٤,٥٦١)	(١١٤,٩٣٣)
(٧٤٩,٥٧٣)	(٩٦١,٦٤٩)	(١,٤٢٤,٥٣٢)	(١,٩٢١,٨٩٠)
(٧٥٠,٩٢٣)	(١,٠٥٥,٢٥٦)	(١,٤٢٩,٠٩٣)	(٢,٠٣٦,٨٢٣)
(١٢,٠٣١)	(٢٣,٨٣٦)	(٢٥,٤٣٢)	(٣٤,٨٤٦)
(٧٦٢,٩٥٤)	(١,٠٧٩,٠٩٢)	(١,٤٥٤,٥٢٥)	(٢,٠٧١,٦٦٩)
<u>٦٥٨,٦٤٤</u>	<u>٨٨٧,٤٦٦</u>	<u>١,٣٢١,٥٥١</u>	<u>١,٦٥٣,٥٢٩</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :

للعلماء
أذون الخزانة
ودائع وحسابات جارية
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر
الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية
للبنوك
للعلماء
قروض أخرى
الإجمالي
الصافي

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٠,٧٧٨	٨٤,٩٣٣	١٤٣,٤٩٧	١٦٤,٦٠١
١,٣٢٦	١,٠٩٢	٢,٦٦١	٣,٣٢٥
٤٠,١٤١	٥٠,٠٤٣	٧٧,٠٥٤	٩٠,٩٠٢
<u>١١٢,٢٤٥</u>	<u>١٣٦,٠٦٨</u>	<u>٢٢٣,٢١٢</u>	<u>٢٥٨,٨٢٨</u>
(٣,٤٠٢)	(٥,٢٩٤)	(٧,٤٥٤)	(٨,١٣٨)
<u>١٠٨,٨٤٣</u>	<u>١٣٠,٧٧٤</u>	<u>٢١٥,٧٥٨</u>	<u>٢٥٠,٦٩٠</u>

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

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة
الصافي

٧ - توزيعات الأرباح

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٥٧١	٣,٧١٣	٣,٥٧١	٣,٧١٣
<u>٣,٥٧١</u>	<u>٣,٧١٣</u>	<u>٣,٥٧١</u>	<u>٣,٧١٣</u>

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٨ - صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٣,٠١٨	٢٩,٩٥٩	٤٨,٨٧٧	٦٩,٠٢٩	عمليات النقد الأجنبي
٧٢٧	(٢,٨٦٠)	١,٤١٨	(٣,٧٢٧)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٣,٧٤٥	٢٧,٠٩٩	٥٠,٢٩٥	٦٥,٣٠٢	تقييم ادوات حقوق الملكية من خلال الأرباح و الخسائر

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١٠٨	٢,٤٤٥	١,٧٣٥	٨,٧٦٠	أرباح بيع اذون خزائنة
١,١٠٨	٢,٤٤٥	١,٧٣٥	٨,٧٦٠	

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٣٣	٥٤٦	٨٢٢	١,٠٤٣	شركة الوطني كابينتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار
٣٣٣	٥٤٦	٨٢٢	١,٠٤٣	

١١ - مصروفات إدارية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢٢,٣٦٠	١٣٧,٤١٨	٢٤٣,١٥٤	٢٧٦,٤٤٣	تكلفة العاملين:
٧,٧٧٣	٨,٩٨٦	١٥,٦١١	١٧,٩٠٠	أجر ومرتبات
٢٣,٧١٠	٢٨,٦٣٣	٥١,٠٧٠	٥٧,٠٢٦	تأمينات اجتماعية
١٥٣,٨٤٣	١٧٥,٠٣٧	٣٠٩,٨٣٥	٣٥١,٣٦٩	تكلفة المعاشات ومزايا أخرى:
١٧٤,٢٢٦	٢٠٩,٦٨١	٣٥٩,٤٥٨	٣٩٣,٨٧٩	نظم الاشتراكات والمزايا
٣٢٨,٠٦٩	٣٨٤,٧١٨	٦٦٩,٢٩٣	٧٤٥,٢٤٨	الإجمالي
				مصروفات إدارية أخرى

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٩,٣١١)	٩٩	(١,٥٤٧)	(٥٠)
٧٥٠	١٣١,١٨١	-	-
١,٩٩٤	٢,٦٧٣	١,٩٩٤	٤٢٥
(٣٨)	(٤,٣٢١)	(١٠١)	(١,٦٨١)
(٥٦٥)	(٨٧٧)	(٤٧٢)	(٥١١)
(٣٦,٤١٦)	(٣٦,٣٥٩)	(١٧,١٩١)	(١٨,١٩٠)
(٤,٤٤٠)	(٨١٠)	(٢,٥١٦)	(٤٣٩)
١,٦٠٧	٣,٩٠٠	١,٤٧٩	١,٦٦٥
(٤٦,٤١٩)	٩٥,٤٨٦	(١٨,٣٥٤)	(١٨,٧٨١)

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٣٢,٩٨٠	٣١٧,٧٣٩	٢٢٠,٠٤٨	١٥٨,٧٣٢
(١٠٢)	٧,٧١٣	(٦٧٢)	٣٠٥
٤٣٢,٨٧٨	٣٢٥,٤٥٢	٢١٩,٣٧٦	١٥٩,٠٣٧

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

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦١٢,٧٠٠	٤٧٦,٠٤٦
٢,٨٠٠,٠٤٢	٤,٢٢٩,٢٦٣
(٣,٩٠٦)	(٢,٧٤٠)
٣,٤٠٨,٨٣٦	٤,٧٠٢,٥٦٩
١,٧٩٤,١٨٣	٣,٥٠٧,٥٥٠
١,٦١٤,٦٥٣	١,١٩٥,٠١٩
٣,٤٠٨,٨٣٦	٤,٧٠٢,٥٦٩

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦٧,٢٨٠	٣٦٨,٠٤٦	حسابات جارية
٧٠٢,٢٨٢	٤٤٥,١٩٩	ودائع
<u>٨٦٩,٥٦٢</u>	<u>٨١٣,٢٤٥</u>	
١٠٩,٠٦٣	١٩١,٠٦٩	أرصدة بدون عائد
٧٦٠,٤٩٩	٦٢٢,١٧٦	أرصدة ذات عائد
<u>٨٦٩,٥٦٢</u>	<u>٨١٣,٢٤٥</u>	
<u>٨٦٩,٥٦٢</u>	<u>٨١٣,٢٤٥</u>	أرصدة متداولة
<u>٨٦٩,٥٦٢</u>	<u>٨١٣,٢٤٥</u>	

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٩,٢٩٧,١٠٩	٤٤,٨٤٧,٣٨٤	قروض للعملاء
١,٩٩١,٦٣٢	٢,٦٩٣,٥٧٢	مرايبات
١٠٧,١٠٤	٩٠,١١٧	مدينو شراء أصول آلت ملكيتها وفاء لديون
<u>٤١,٣٩٥,٨٤٥</u>	<u>٤٧,٦٣١,٠٧٣</u>	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٦٧١,٠٦٨)	(٥٨٠,٢٢٩)	يخصم
<u>٤٠,٧٢٤,٧٧٧</u>	<u>٤٧,٠٥٠,٨٤٤</u>	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣١٦,٢١٢	٣٦٩,٩٣٣	أفراد
١٨٠,٥٠٤	١٩٨,٨٤٠	حسابات جارية مدينة
٨,٠٨٥,٧٥٤	٩,١١٥,٧٣٤	بطاقات ائتمان
٢٤٥,٣٦٨	٤١٦,٧٤٥	قروض شخصية
<u>٨,٨٢٧,٨٣٨</u>	<u>١٠,١٠١,٢٥٢</u>	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٣,٤٢٤,٧٣٨	٣,٧٣١,٦٧٢	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٩,١٤٣,٢٦٩	٣٣,٧٩٨,١٤٩	حسابات جارية مدينة
٣٢,٥٦٨,٠٠٧	٣٧,٥٢٩,٨٢١	قروض مباشرة
<u>٤١,٣٩٥,٨٤٥</u>	<u>٤٧,٦٣١,٠٧٣</u>	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٦٧١,٠٦٨)	(٥٨٠,٢٢٩)	يخصم
<u>٤٠,٧٢٤,٧٧٧</u>	<u>٤٧,٠٥٠,٨٤٤</u>	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الاجمالي بالآلاف جنيه مصري	المؤسسات بالآلاف جنيه مصري	الافراد بالآلاف جنيه مصري	
٦٧١,٠٦٨	٥٠٨,٦٠٦	١٦٢,٤٦٢	الرصيد في اول الفترة
(٥١,٣٤٢)	(٧٢,٣٧٠)	٢١,٠٢٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢١,٧٦٨	٢١,٧٦٨	-	المكون خلال الفترة
١٠,٥٤١	٨,٨٥٤	١,٦٨٧	متحصلات من قروض سبق اعدامها
٢٣,٨٧٦	٢٣,٨٧٦	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٩,٧٧٧)	(١٩,٧٧٧)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
(٧٥,٩٠٥)	(٥٧,٢٧٩)	(١٨,٦٢٦)	الديون التي تم اعدامها خلال الفترة
٥٨٠,٢٢٩	٤١٣,٦٧٨	١٦٦,٥٥١	الرصيد في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

١٧- أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه .
- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات التبادل مجموعة من التدفقات النقدية الأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات . ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة 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 الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر . وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية . وتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
١٦,٠٤٥,٨٠٥	١٤,٤٠٣,٣١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٥١,٦٠٧	٦٧١,٦١٠	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - أدون خزانة
١٢,٠٦٨,٩١٩	١٢,٣٢٦,٠٣٥	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - سندات
		أدوات دين - مدرجة في السوق
		<u>صناديق استثمار بالقيمة العادلة</u>
٦,٥٢٧	٥,٧٤٠	صندوق الميزان
٧,٢٥٨	٧,٥٩٢	صندوق اشراق
٥,١٢٨	٤,٠٧٤	صندوق نماء
٤,٩٤٩	٤,٠٤٩	صندوق الحياة
٦,٧٢١	٦,٨١١	أدوات حقوق ملكية :
(٥٣,٧٠٤)	(٩٩,٧٠٦)	- غير مدرجة في السوق
٢٨,٦٤٣,٢١٠	٢٧,٣٢٩,٥٢١	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
		<u>صناديق استثمار بالقيمة العادلة</u>
١٨,٦٤٩	١٦,٤٠١	صندوق الميزان
١٦,٨١١	١٧,٥٨٤	صندوق اشراق
٤,٩٤٩	٤,٠٤٩	صندوق الحياة
٦,٥٨٦	٥,٢٣٣	صندوق نماء
٤٦,٩٩٥	٤٣,٢٦٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٢)
٢٨,٦٩٠,٢٠٥	٢٧,٣٧٢,٧٨٨	إجمالي استثمارات مالية (١+٢)
٢٨,٦٨٣,٤٨٤	٢٧,٣٦٥,٩٧٧	أرصدة متداولة
٦,٧٢١	٦,٨١١	أرصدة غير متداولة
٢٨,٦٩٠,٢٠٥	٢٧,٣٧٢,٧٨٨	
٢٨,٦١٢,٦٢٨	٢٧,٣٠١,٢٥٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٨,٦١٢,٦٢٨	٢٧,٣٠١,٢٥٤	

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

الإجمالي	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٨,٦٩٠,٢٠٥	٤٦,٩٩٥	-	٢٨,٦٤٣,٢١٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (بالصافي)
١٢,٦٥٦,٠٨٤	-	-	١٢,٦٥٦,٠٨٤	أضافات
(١٥,٤٦٠,٢٨٧)	-	-	(١٥,٤٦٠,٢٨٧)	استبعادات (بيع / استرداد)
٩٦٤,٠٦٢	-	-	٩٦٤,٠٦٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣٦٦,٠٨٨)	(٣,٧٢٨)	-	(٣٦٢,٣٦٠)	التغير في القيمة العادلة
٦٨٦,٤٢٦	-	-	٦٨٦,٤٢٦	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤٨,٣٨٨	-	-	٢٤٨,٣٨٨	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
(٤٦,٠٠٢)	-	-	(٤٦,٠٠٢)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٧,٣٧٢,٧٨٨	٤٣,٢٦٧	-	٢٧,٣٢٩,٥٢١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٩,٧٢٥,١٨٧	٣٨,٩٩٩	٦٤٩,٧٧٩	١٩,٠٣٦,٤٠٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (بالصافي)
٤٢,٣٧٥,٥٢٥	٢,١٥٩	-	٤٢,٣٧٣,٣٦٦	أضافات
(٣٥,٠٣٦,٤٣٩)	-	(٦٥٠,٠٠٠)	(٣٤,٣٨٦,٤٣٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٤,٧٣٨)	-	-	(٤,٧٣٨)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٠,٨٦٥)	٥,٨٣٧	-	(٤٦,٧٠٢)	التغير في القيمة العادلة
١,٦٥٦,٧٩٠	-	٢٢١	١,٦٥٦,٥٦٩	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
١٤,٧٤٥	-	-	١٤,٧٤٥	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٨,٦٩٠,٢٠٥	٤٦,٩٩٥	-	٢٨,٦٤٣,٢١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	شركات شقيقة
%		%		
٤٩,٩٩	٢٤,٨٨٦	٤٩,٩٩	٢٥,٩٢٩	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار *
	٢٤,٨٨٦		٢٥,٩٢٩	

بالآلاف جنيه مصري

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

نسبة المساهمة %	أرباح الشركة / (خسائر)	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	البيان
٤٩,٩٩	١,٠٩٣	٢,٩٨٥	٣,٣٠٦	٥٥,١٦٥	مصر	شركة شقيقة	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار

* جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	
٦٧٤,٣٦٢	٨٩١,٩٥٩	الإيرادات المستحقة
٦٥٠,٩٦٦	٦٩٢,٧٦٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٣,٣٣٦	٢٢,٩٧٦	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
٢٣,٢٩١	٢٢,١٣٨	وثيقة تأمين جماعي
١٣٨,٥٩٢	٢٠٨,٤٢٧	المصرفات المقدمة
٣٨,٧٩٢	٤٦,٩٥٠	التأمينات والعهد
١٠٢,٢٦٨	٤٩,٢٠٢	عائد مدفوع مقدما
٢٤٨,٧٥١	٢٦٨,٠٧١	أخرى
<u>١,٩٠٠,٣٥٨</u>	<u>٢,٢٠٢,٤٩٠</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	اثاث بالآلاف جنيه مصري	أجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصري	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصري	مباني * بالآلاف جنيه مصري	أراضي * بالآلاف جنيه مصري	
									الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٧٨٦,٢٢٣	١٨,٤٦٤	٥٧,٩٣٣	٦٥,٤٤١	٢٨٥,٤٨٢	٩,٨٩٤	١٥٠,١٢٣	١٩٤,٢١٥	٤,٧٧١	التكلفة
(٣٧٢,٠٣٥)	(٨,٧٦٩)	(١٥,٥١٥)	(٢٧,١٧١)	(١٨٠,٠٠٤)	(٧,٦٧٨)	(٨٧,٨٥٦)	(٤٥,٠٤٢)	-	مجمع الاهلاك
٤١٤,٢٨٨	٩,٦٩٥	٤٢,٤١٨	٣٨,٢٧٠	١٠٥,٤٧٨	٢,٢١٦	٦٢,٢٦٧	١٤٩,١٧٣	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢١
١٥١,٦٤٦	٤,٠٩٥	١١,٥٥٤	٢١,٢٨٢	٧٤,٩٥٨	١,٧٧٠	٣٧,٩٨٧	-	-	إضافات
(١١,٨٦١)	(١,٠٨١)	(٤,٠٣٨)	(١,٩٤٠)	(١,٨٩٨)	(٩٤٨)	(١,٩٥٦)	-	-	استيعادات الاصول
٩,٩٠٥	٩٢٦	٣,٠٤٤	١,٣٤١	١,٨٩٧	٩٤٨	١,٧٤٩	-	-	استيعادات الاهلاكات
(٨٧,٨٧٧)	(٢,١١٤)	(٤,٨٩١)	(٨,٧٦٢)	(٤٢,٢٦١)	(١,١٩٥)	(٢٤,٧٩١)	(٣,٨٦٣)	-	تكلفة اهلاك
٤٧٦,١٠١	١١,٥٢١	٤٨,٠٨٧	٥٠,١٩١	١٣٨,١٧٤	٢,٧٩١	٧٥,٢٥٦	١٤٥,٣١٠	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
									التكلفة
٩٢٦,١١٠	٢١,٤٧٨	٦٥,٤٤٨	٨٤,٧٨٥	٣٥٨,٥٤٣	١٠,٧١٦	١٨٦,١٥٤	١٩٤,٢١٥	٤,٧٧١	مجمع الاهلاك
(٤٥٠,٠٠٩)	(٩,٩٥٧)	(١٧,٣٦١)	(٣٤,٥٩٤)	(٢٢٠,٣٦٩)	(٧,٩٢٥)	(١١٠,٨٩٨)	(٤٨,٩٠٥)	-	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٧٦,١٠١	١١,٥٢١	٤٨,٠٨٧	٥٠,١٩١	١٣٨,١٧٤	٢,٧٩١	٧٥,٢٥٦	١٤٥,٣١٠	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٢
٤٧٦,١٠١	١١,٥٢١	٤٨,٠٨٧	٥٠,١٩١	١٣٨,١٧٤	٢,٧٩١	٧٥,٢٥٦	١٤٥,٣١٠	٤,٧٧١	إضافات
٨٩,٧٣٣	٤٩٧	١,٨٧٣	١٣,٨٤٥	٥١,٤٥٣	-	٢٢,٠٦٥	-	-	استيعادات الاصول
(٣,٦٢٠)	(٥٩)	(١,٦٦٨)	(٢,٠٩)	(٢)	(١٥٩)	(١,٥٢٣)	-	-	استيعادات الاهلاكات
٢,٩٥٠	٥١	١,٢٠٥	١٩٣	٢	١٥٩	١,٣٤٠	-	-	تكلفة اهلاك
(٥٠,٠٣٦)	(١,٠٩١)	(٢,٧٢٢)	(٤,٥٣٨)	(٢٥,٥٦٠)	(٦٦٨)	(١٣,٥٤١)	(١,٩١٦)	-	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٥١٥,١٢٨	١٠,٩١٩	٤٦,٧٧٥	٥٩,٤٨٢	١٦٤,٠٦٧	٢,١٢٣	٨٣,٥٩٧	١٤٣,٣٩٤	٤,٧٧١	التكلفة
١,٠١٥,١٧٣	٢١,٩٦٧	٦٦,٨٥٨	٩٨,٦١٤	٤٠٩,٩٩٦	١٠,٧١٦	٢٠٨,٠٣٦	١٩٤,٢١٥	٤,٧٧١	مجمع الاهلاك
(٥٠٠,٠٤٥)	(١١,٠٤٨)	(٢٠,٠٨٣)	(٣٩,١٣٢)	(٢٤٥,٩٢٩)	(٨,٥٩٣)	(١٢٤,٤٣٩)	(٥٠,٨٢١)	-	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٥١٥,١٢٨	١٠,٩١٩	٤٦,٧٧٥	٥٩,٤٨٢	١٦٤,٠٦٧	٢,١٢٣	٨٣,٥٩٧	١٤٣,٣٩٤	٤,٧٧١	

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١٠٢,١٠٣ الف جنيه مصري تمثل اراضي ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٢ - أصول غير ملموسة

الأجمالي بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري	
١٥٣,٩٨١	١٢,٠٥٠	١٤١,٩٣١	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
٩٠,٧٢٦	-	٩٠,٧٢٦	الإضافات
٢٤٤,٧٠٧	١٢,٠٥٠	٢٣٢,٦٥٧	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٨٦,٠٥٥)	(٥,٠٧٩)	(٨٠,٩٧٦)	مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٦,٥٤٤)	(٦٠٣)	(١٥,٩٤١)	استهلاك الفترة
(١٠٢,٥٩٩)	(٥,٦٨٢)	(٩٦,٩١٧)	مجمع الاستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٤٢,١٠٨	٦,٣٦٨	١٣٥,٧٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٦٧,٩٢٦	٥,٧٦٥	٦٢,١٦١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ - استثمارات عقارية

بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٧٨	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
-	الإضافات
١,٣٧٨	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٦٢٥)	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٣)	اهلاك الفترة
(٦٣٨)	مجمع الاستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٧٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٧٥٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٨٦٤,٤١٩	٢,٤٠٥,٠٠٠	بنوك محلية
٥٣,٨١٦	٤٤,٤٧٤	ودائع
٩١٨,٢٣٥	٢,٤٤٩,٤٧٤	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
١٣٦,٦٤٩	٢٠٤,٢٦٤	بنوك خارجية
١,٢٠٧,٠٤٨	١,٠٩٤,٤٨٨	حسابات جارية
١,٣٤٣,٦٩٧	١,٢٩٨,٧٥٢	ودائع
٢,٢٦١,٩٣٢	٣,٧٤٨,٢٢٦	الاجمالي
١٨٩,٢٧٢	٢٤٧,٩٧٢	أرصدة بدون عائد
٢,٠٧٢,٦٦٠	٣,٥٠٠,٢٥٤	أرصدة ذات عائد
٢,٢٦١,٩٣٢	٣,٧٤٨,٢٢٦	
٢,٢٦١,٩٣٢	٣,٧٤٨,٢٢٦	أرصدة متداولة
٢,٢٦١,٩٣٢	٣,٧٤٨,٢٢٦	الاجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٥١٠,١٠٨	١٤,٠٧٣,٦٧٨	ودائع تحت الطلب
١٦,١٠٤,٦٦١	١٥,٣٤٤,١٧٢	ودائع لأجل وبإخطار
٢٣,٦٤٩,٤٦٩	٢٤,٢٥٣,٧٤٥	شهادات ادخار وإيداع
٦,٩٧٤,٩٩٤	٧,٨٧٠,٣٣١	ودائع توفير
٧٨٤,٠٧٤	١,٣٢٢,٦٨٤	ودائع أخرى
٦٢,٠٢٣,٣٠٦	٦٢,٨٦٤,٦١٠	الإجمالي
٢٥,١٥٧,٧٠٠	٢٧,١٨٨,٣٩٠	ودائع مؤسسات مالية وشركات
٣٦,٨٦٥,٦٠٦	٣٥,٦٧٦,٢٢٠	ودائع أفراد
٦٢,٠٢٣,٣٠٦	٦٢,٨٦٤,٦١٠	
٧٨٤,٠٧٤	١,٣٢٢,٦٨٤	أرصدة بدون عائد
٦١,٢٣٩,٢٣٢	٦١,٥٤١,٩٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
٦٢,٠٢٣,٣٠٦	٦٢,٨٦٤,٦١٠	
٣٦,٧٦١,٦١٥	٣٦,٣٩٧,٨٩٨	أرصدة متداولة
٢٥,٢٦١,٦٩١	٢٦,٤٦٦,٧١٢	أرصدة غير متداولة
٦٢,٠٢٣,٣٠٦	٦٢,٨٦٤,٦١٠	

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٦٢٨,٦٦٨	٨٤٦,١٢٦	قرض البنك الأوروبي للتعمير والتنمية
-	١,٢٢٢,١٨٢	قرض بنك الكويت الوطني - البحرين
٨٦٤,٤١٩	١,٠٣٤,١٥٤	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
١,٤٩٣,٠٨٧	٣,١٠٢,٤٦٢	

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

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٤١١,٢٠٥	٣٩١,٩٣٨	عوائد مستحقة
٢٤,٥٥٧	٢٧,٧٧٢	إيرادات مقدمة
١٤٢,٧٨٥	١٧٨,٩٦١	مصرفات مستحقة
٧٥,٦٥٠	٧٢,٦٥٨	دائنون
١٦٧,١٣٥	١٦٠,٧٢٥	أرصدة دائنة متنوعة
٨٢١,٣٣٢	٨٣٢,٠٥٤	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٨ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري
١٤٨,٤٥٣	١٣٣,٦٧٤
١٤٨,٤٥٣	١٣٣,٦٧٤
التزامات مدرجة بالميزانية عن:	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
١٤,٧٧٩	١٩,٤٨٤
١٤,٧٧٩	١٩,٤٨٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري
١٣٣,٦٧٤	١١٥,١٩١
٤,٧٤٠	٨,٦٤٠
١٠,٠٣٩	١٨,٣٠١
-	(٨,٤٥٨)
١٤٨,٤٥٣	١٣٣,٦٧٤
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	
تكلفة الخدمة الحالية	
تكلفة العائد	
مزايا مدفوعة	
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية	

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٩ - مخصصات أخرى

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

البيان	بالآلاف جنيه مصري			
	مخصص مطالبات محتملة	* مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	-	٧٦,٢٥٠	٦,٩٤٠	٨٨,١١٥
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL المكون خلال الفترة	-	١٦,٠١٤	-	١٦,٠١٤
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	٢,٤٠٠	٤,٤٤٠
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	-	-	-	٢,٠٣٦
المستخدم خلال الفترة	-	(١٠)	(١,٢٤٠)	(٦,١٠٥)
الرصيد في آخر الفترة	-	٩٤,٢٩٠	٨,١٠٠	١٠٢,٥٠٦

* يتضمن رصيد مخصص الالتزامات العرضية مبلغ ٢,١٠٣ ألف جنيه مصري تمثل مخصص خسائر اضمحلال لبعض البنوك في تاريخ الميزانية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البيان	بالآلاف جنيه مصري			
	مخصص مطالبات محتملة	* مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك الاجمالي
الرصيد في أول السنة	-	٩٧,٢٩٥	٧,٠٨٩	١١٠,٤٥٤
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL المكون خلال الفترة	-	(٢١,١٧٢)	-	(٢١,١٧٢)
متحصلات من ديون سبق ادامها	-	٤١٣	-	٩٨٤
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٢٥٦)	(١٩)	(٢٨٠)
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	-	-	-	(١,٥٧٧)
المستخدم خلال السنة	-	(٣٠)	(١٣٠)	(٧٠٧)
الرصيد في آخر السنة	-	٧٦,٢٥٠	٦,٩٤٠	٨٨,١١٥

٣٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٣١,٣٤٦)	(٣١,٢٤٤)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٦٧,٩٤٧	٦٧,٩٤٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(٣١,٣٤٦)	(٣١,٢٤٤)	٦٧,٩٤٧	٦٧,٩٤٧	اضمحلال القروض)
-	-	٣٦,٦٠١	٣٦,٧٠٣	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
-	-	-	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٩,١٩٩)	(٣١,٣٤٦)	٧٦,٥٨٦	٦٧,٩٤٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢,١٤٧)	٨٧٩	-	-	الإضافات
-	(٧٧٧)	(٨,٦٣٩)	-	الإستيعادات
(٣١,٣٤٦)	(٣١,٢٤٤)	٦٧,٩٤٧	٦٧,٩٤٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطات :

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٥٩,١٥٣	٦٣١,١٠٣	احتياطي قانوني
١,٠٠٦,٧٧٣	١,٢٠٦,٧٧٣	احتياطي عام
١٨٦,٠٧٥	١٨٦,٠٧٥	احتياطي رأسمالي
٣٤٢,٩٩٣	٤٨٧,٨٣٨	احتياطي المخاطر البنكية
٦,٠٨٨	(٣٥٦,٢٧٢)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	الدخل الشامل الأخر
٢,٢٧٤,٣٦٧	٢,٣٢٨,٨٠٢	احتياطي المخاطر العام
		إجمالي الاحتياطات

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,٧٩٠	٦,٠٨٨	الرصيد أول الفترة / السنة
(٤٦,٦٦٣)	(٣٦٢,٢٠٤)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٩)	(١٥٦)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر العملات الأجنبية
<u>٦,٠٨٨</u>	<u>(٣٥٦,٢٧٢)</u>	

د - أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الحركة على الأرباح المحتجزة :
٥,٦٢٢,٦٠٦	٣,٠٢٣,٨٥٠	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٤٣٩,٠٠٢	٧٥٦,٥٠١	محول من أرباح الفترة / السنة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
(١٤٦,٨٨٧)	(٢١٨,٨٥٠)	توزيعات الأرباح النقدية
(٩٠,٧٣٢)	(١٤٤,٨٤٥)	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية
(١٢,٠٦٩)	(١٣,٤٨٣)	المحول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٢٤٨	-	رد احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٨٩,٣١٨)	(٢٧١,٩٥٠)	المحول إلى الاحتياطيات
<u>٣,٠٢٣,٨٥٠</u>	<u>٣,١٣١,٢٢٣</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤,٣٩٠,٢٧٢	٣,٤٠٨,٨٣٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٤٢٤,٣٠١	٨١٣,٢٤٥	أرصدة لدى البنوك
١٦,٠٩٠,٧٢٠	١٤,٤٠٣,٣١٦	أدون خزانه و أوراق حكومية أخرى
(٣,٩٠١,٤٥٦)	(٢,٧٩٦,١٣٦)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١٥,٣٣٥,٤١٨)	(١١,٨٣١,٠٢٢)	أدون خزانه و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٢,٦٦٨,٤١٩</u>	<u>٣,٩٩٨,٢٣٩</u>	النقدية وما في حكمها

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك ٩٤,٩٣% تقريباً من الأسهم العادية, و نسبة ٤,٢٠٣% في حساب أسهم الشطب لبنك الكويت الوطني ممول من بنك الكويت الوطني أما باقي النسبة (٠,٨٦٧%) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين آخرين في حدود ألفين مساهم ولا يوجد بينهم من يملك ١% أو أكثر.

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

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

أ- ارصدة أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	المستحق للعملاء
٤٣٨	١٦٦	حساب جارى
٤٥٠	٤٠٠	ودائع
<u>٨٨٨</u>	<u>٥٦٦</u>	
٤	-	المستحق على العملاء
٤	-	أرصدة مدينة اخرى
<u>٤</u>	<u>-</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك الكويت الوطنى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	ارصدة لدى البنوك
٧٢,٦٣٥	٥٤,٨٤٨	ارصدة مستحقة للبنوك
٦٠٩,٦٣٣	١,٢٤٠,١٢٨	ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:
١,٠٣٤,١٥٤	٨٦٤,٤١٩	القيمة الاسمية للقرض المساند في اخر الفترة / السنة
<u>١,٠٣٤,١٥٤</u>	<u>٨٦٤,٤١٩</u>	

حصل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطنى - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ١,٠٣٤,١٥٤ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

عند اعداد القوائم المالية بسعر ١٨,٨٠٢٨ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعيره سنويا بمعدل عائد بلغ ٥,٠٨٨٧١ % في مارس ٢٠٢٢ ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أتعاب ادارة صناديق الإستثمار يحصل من صناديق الإستثمار عوائد مدينة
٣,٨٩٣	٢,٠٧٧	
٢٩	١٧	

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٠,١١٨ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٣٦,٥٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والمتوسط الشهري ٣,٣٥٣ ألف جنيه مصري مقابل ٣,٠٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢,١٧٥,٩٩٧ الف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ١,٨٧٥,٤٥٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلي وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الأوراق المقبولة
٩٣٢,٦٩٢	١,١٤٦,٣٢٨	خطابات ضمان
٥,٣١٢,١٣٤	٦,٤٤١,٣٨٩	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
١,١٦٩,٩٣٧	١,٨٨١,٧٤٨	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها
٣,٤١٠,٥٤٦	٣,٨٥٩,٨٥٨	
١٠,٨٢٥,٣٠٩	١٣,٣٢٩,٣٢٣	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥١,٢٨٢	٤٧,٢٩٧	لا تزيد عن سنة
١٩٥,٧٣٠	١٨٢,٩٧٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٥,٢١٨	٨٦,٨٤٤	أكثر من خمس سنوات
<u>٣١٢,٢٣٠</u>	<u>٣١٧,١١٤</u>	

٣٥ - التزامات التأجير التمويلي

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٦ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٨٠٩,٩٢١	٣,٣٢٤	أولا : الأصول :
٨٠٩,٩٢١	٣,٣٢٤	أ - أرصدة لدى البنوك
١	٣٩٣,٠٧٣	ب- قروض للعملاء
٤,٤٠٩,٧٣٨	١٤,٥٢٣,٧٠٦	قطاع الزراعة
١٣٠,٥٠٢	٣,٢٢٧,٢٨٣	قطاع الصناعة
٧,٥٢٠,٣٠٢	٧,٢٤٦,٣٥٢	قطاع التجارة
٧٩,١٠٢	١٠,٠٦٣,٤٠٩	قطاع الخدمات
-	٣٧,٦٠٥	القطاع العائلي
١٢,١٣٩,٦٤٥	٣٥,٤٩١,٤٢٨	قطاعات أخرى
(٧٨,٥٦٢)	(٥٠١,٦٦٧)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٠٦١,٠٨٣	٣٤,٩٨٩,٧٦١	صافي القروض
		ثانيا: الالتزامات :
بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
١,١٧٠,٠١٦	٢,٥٧٨,٢١٠	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٧٠,٠١٦	٢,٥٧٨,٢١٠	ب - ودائع العملاء
٢٨,٥١٩	١١٥,٤٧٤	قطاع الزراعة
٣,٤١٤,٧٩٣	١,٨٠٦,٣١٨	قطاع الصناعة
١,١١٥,٣٧٠	٢,٣٩٥,٢١٥	قطاع التجارة
٣,٨١٥,٨٠٧	٤,١١٧,٨١٤	قطاع الخدمات
٧,٤٧٤,٧٠٦	٣١,٨٨٧,٥٥٥	القطاع العائلي
٤٢٦,٧١٢	٦,٢٦٦,٣٢٧	قطاعات أخرى
١٦,٢٧٥,٩٠٧	٤٦,٥٨٨,٧٠٣	ج - الالتزامات العرضية
١,٢٩٥,٥١٠	٥,١٤٥,٨٧٩	خطابات الضمان
٣,٧٩٢,٨٦٠	٦٦,٩٩٨	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
١,٨٧٧,١٢٦	٤,٦٢٢	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١,١١٤,٣٥١	٣١,٩٧٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨,٠٧٩,٨٤٧	٥,٢٤٩,٤٧٦	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٧- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالآلف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٧,٣٨٣,٢٣٥	٢١,٢٥٢,٠٤٧	القاهرة
٦٠١,٥٤٢	١,٦٠٣,٦٧١	السادس من اكتوبر
٢,٦١١,٨٦٠	١,٩٤٨,٧٣٤	الاسكندرية
٢١	٤٥١,٥٢٧	الغربية
١,٢٢٢,١٨٢	١,٠٢٥,٠٣١	دمياط
٧٢,٤١٩	١,٥١٦,٨٦٧	الشرقية
١١٥,١٠٩	٣٢٨,١٩٩	الدقهلية
١٠٣,٠٢٨	٦٨١,٥٤٩	القليوبية
٣٠,٢٠٨	٥,٩٦٣,٣٦٥	الجيزة
٤١	٣١٦,٩٤٤	اسيوط
-	٢٤٨,٠٨٨	سوهاج
-	١١,١٧٦	بورسعيد
-	١٤٤,٢٣٠	البحر الاحمر
١٢,١٣٩,٦٤٥	٣٥,٤٩١,٤٢٨	
(٧٨,٥٦٢)	(٥٠١,٦٦٧)	يخصم
١٢,٠٦١,٠٨٣	٣٤,٩٨٩,٧٦١	مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة الصافي

٣٨- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالآلف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٧,٣٧٢,٣٩٠	٢٦,٣٥٥,٦٠٤	القاهرة
٨٨٦,٥٨٤	١,٩٢١,٨٠٤	السادس من اكتوبر
٤,١٥٧,٧٠٠	٤,٦٠٧,٩٧٦	الاسكندرية
١٢١,٦٩٣	٦٣٩,١٧٧	الغربية
٢١١,٢١١	٣١٣,٩٧٧	دمياط
٣٢٧,٨٤١	٣٨٧,٥٥٢	الشرقية
١,٠٠٦,٩٠٨	١,٣٣٤,٢٨٦	الدقهلية
١١٩,٢٥٥	٦٩٢,٥١٧	القليوبية
١,٩٠١,١٧٣	٨,٤٤٥,٤٦٧	الجيزة
٥٨,٢٧١	٧٧٢,٣١٠	اسيوط
٤٤,٤٦٧	٨١٨,٦٩٠	سوهاج
٣٨٦	١٣,١٩٦	بورسعيد
٦٨,٠٢٨	٢٨٦,١٤٧	البحر الاحمر
١٦,٢٧٥,٩٠٧	٤٦,٥٨٨,٧٠٣	

٣٩ - صناديق الاستثمار

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٢٨,٠٢٨٠١ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٩,٤١٨ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق في ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٢٢,٧٧١ ألف جنيه مصرى.

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ١٧,٥٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ٥,٧٤٠ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ١٦,٤٠١ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني -مصر على ٣,٥ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٤ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ٧,٥٩٢ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥٠٩,٥٦٨ وثيقة بالقيمه العادله ١٧,٥٨٤ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٤,٥٠٧٢١ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣١,٥٣٠,٧٠٦ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق في ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ١,٠٨٨,٠٣٧ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٣٩١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الانشاء ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري إجمالي اكتب البنك منها ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة بقيمه اسميه ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٠٤٩ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٠٤٩ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٦,١٩٥٦٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥١٩,٠٥٢ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٨,٤٠٦ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٨ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٠٧٤ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٢٣٣ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣,٥٨٠١٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١١,٤٧١ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٢/٦/٣٠ مبلغ ٩,٦٦٢ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٢ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤٠ - نصيب السهم في الربح

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٩٠,٣٥٧	٤٠٧,٨٢٧	٦٩٤,٤٧٣	٧٥٦,٥٠١	صافي ربح الفترة
٢٩٠,٣٥٧	٤٠٧,٨٢٧	٦٩٤,٤٧٣	٧٥٦,٥٠١	
(٢٩,٠٣٦)	(٤٠,٧٨٣)	(٦٩,٤٤٧)	(٧٥,٦٥٠)	حصة العاملين في صافي ربح الفترة
٢٦١,٣٢١	٣٦٧,٠٤٤	٦٢٥,٠٢٦	٦٨٠,٨٥١	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٥٢	٠,٧٣	١,٢٥	١,٣٦	نصيب السهم في الربح (جنيه/ سهم)

٤١ - أحداث هامة

• تعديلات على معيار سعر الفائدة المرجعي

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

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

بدأ البنك برنامج انتقال لاستبدال LIBOR بأسعار مرجعية بديلة. نواصل الانخراط مع البنك المركزي و عملنا لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال. يركز البرنامج حالياً على تقييم و تفعيل اجراءات انتقال IBOR على العقود الحالية بالإضافة إلى تقييم الأثر على السوق والإصدارات الجديدة للعقد الذي يشير إلى المعدل المرجعي البديل والتغييرات المقترحة على العمليات والعقود القانونية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات والتواصل مع الأطراف المقابلة والعملاء. بدأ البنك في إشراك العملاء لتحديد قدرتهم على التحول بما يتماشى مع جاهزية توفر منتج السعر البديل.

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بواير تعافى الإقتصاد العالمي من الاضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى % ٩,٢٥ و % ١٠,٢٥ و % ٩,٧٥ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى % ١١,٧٥ وبناءً على التغيير في متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧٠ جنيه للدولار إلى ١٨,٨٠٢٨ جنيه .

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

• شطب البنك إختياريا من البورصة المصرية

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

٤٢ - أرقام المقارنة

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