

بنك الكويت الوطنى - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة التسعة أشهر المنتهية
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية
٣	الميزانية
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٦٥ - ٩	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 للميزانية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و التعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسؤوليتنا 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. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات

د/ شريف السكري
س.م.م (١٠٤٢٥)
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (١٨٢)
د/Crowe عبد العزيز حجازي و شركاه



باسم محمد عزت محمد سمرة
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٥٨٨
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٧
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

القاهرة في : ٣١ أكتوبر ٢٠١٨

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	رقم الايضاح	الأصول
٤,٨٥٨,٢٠١	٥,٧٣٢,٣٢٧	(١٤)	القنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٧٦٤,٢٢٨	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١١,٠٢٣,٣٦٦	١٧,٩٧٥,٤٨٤	(١٦)	أصول خزانة
٣٣,٩١٣,١٥٧	٣٩,٠٤٥,٣٥٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٥٥٦,١٧٦	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٣٢	٢,٥٩٩	(١٩)	مستندات مالية
٨٣,٠٨٦٤	٩٣٥,٩٦٦	(٢٠)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٨٥٤,٠٥٧	٢,٣٥٥,٠١٧	(٢١)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١,٦٥٠	٣٥,٤٩٩	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
٨٨,٠٦١٥	١,٠٩٨,٢٥٣	(٢٣)	أصول أخرى
٣٤,٦٤٦	٥٩,٤٢٤	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٣١١,٣٣٤	٢٨٣,١٥٠	(٢٥)	أصول ثابتة
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	٧١,٨٤٣,٤٨١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨,٦١٣,٥٠٧	٩,١٧٧,١٧٧	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٨٥٧,٤٨٩	٥١,٨٩٩,٥٢٢	(٢٦)	ودائع العملاء
٩,٠٢٢,١٤٨	٣,٨٥٣,٩٣٢	(٢٧)	قروض أخرى
٥٧٦,٢٢٨	٧١٢,١٢٧	(٢٨)	التزامات أخرى
٥٩,٠٥٨	٦٨,٤٢١	(٢٩)	التزامات مزايا التقاعد للعاملين
١٦٦,٥٨٧	١٦٩,٣٥٥	(٣٠)	مخصصات أخرى
٦,٥٩٠	٨١٨,٠٠٠	(٣١)	التزامات ضريبية موجبة
٢٧,٧٦٠	١٤٣,٢٤٦		التزامات طوارئ التبادل الجزئية
٥٤,٢٢٩,٢٧١	٦٦,٠٣٢,٥٨٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	(٣٢) / (ب)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٦١,٧٢٨	١,١١٤,٤٤٠	(٣٣) / (ج)	الإحتياطيات
٢,٤١٥,٢٤٩	٣,١٩٦,٤٦١	(٣٤) / (د)	رصيد محتجزة
٤,٦٧٦,٩٧٧	٥,٨١٠,٩٠١		إجمالي حقوق الملكية
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	٧١,٨٤٣,٤٨١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة



عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



د / ياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

رقم الإيضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري
(٥)	٥,١٤٩,٢٥٣	٤,٠٤٩,٣٠٦	١,٤٢٥,٥٤١	١,٨٤٨,٣٧٩
(٥)	(٣,١٤٧,٣٢١)	(٢,٢٢٠,٩٤٧)	(٧٩٤,٠٤٩)	(١,١٤٣,٦٥٥)
(٦)	٢,٠٠١,٩٣٢	١,٨٢٨,٣٥٩	٦٣١,٤٩٢	٧٠٤,٧٢٤
(٦)	(١٦,٣٣٦)	(٢٠,٠٢٠)	(١٤٨,٥٢٦)	(١٣٤,٣٢٠)
	٤٦٢,٩٩٦	٣٦٩,٤١١	١٣٨,٣٤٢	١٢٨,٣٥٣
(٧)	٣,٦٦٢	٢,٤٠٤	١,٠٤٥	-
(٨)	٧١,٥٨١	٩٠,٤٦٩	٢٩,٤٥٨	٢٩,٩٨٠
(٩)	٢,١٦٠	(٦٥,٥٨١)	١٠,٨٣٠	١٣٦
(١٠)	٦,٢٥٠	٤,٧٩٢	٢,٠٦٨	١,١٢٤
(١٧)	(٥٢,٢٣٧)	(٢٧٣,٦٢٤)	(٨١,٣٩١)	-
(١١)	(٦٢٧,٤٣٦)	(٤٦٠,٠٨٥)	(١٦٥,٨٨٣)	(٢٢٨,٢٠٢)
(١٢)	٢٧,٥٨٠	٢٤,٨٣٧	(٦,٧٢٣)	(١٩,٢٧٧)
(١٣)	١,٨٩٦,٤٨٨	١,٥٢٠,٦٨٢	٥٥٩,٢٣٨	٦١٦,٨٣٨
	(٤٣٢,١٦٧)	(٣٦٠,١٩٨)	(١٢٥,٤١٨)	(١٤١,٢٩٤)
	١,٤٦٤,٣٢١	١,١٦٠,٤٨٤	٤٣٣,٨٢٠	٤٧٥,٥٤٤
(١١)	٩,٧٦	٧,٧٤	٢,٨٩	٣,١٧

رئيس مجلس الإدارة



عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



د / ياسر اسماعيل حسن

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) 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 سبتمبر ٢٠١٨

	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر معيار IFRS	احتياطي مخاطر بتكيفية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	
٣,١٩٩,٨٤٧	١,٦٧٩,٧١٦	-	-	٣٤,٠٩٦	(٨٠,٧٠٩)	٣٢,٢٧٠	٩,٢٠٥	٣٥٦,٧٧٣	١٦٨,٤٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٨٣,٢٨٤)	(٨٣,٢٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠١٦
-	(١٦٢,٢١٣)	-	-	-	-	٢٠,٨٠٨	-	١٠٠,٠٠٠	٤١,٤٠٥	-	المحورل الى الاحتياطيات
٣,١١٦,٥٦٣	١,٤٣٤,٢١٩	-	-	٣٤,٠٩٦	(٨٠,٧٠٩)	٥٣,٠٧٨	٩,٢٠٥	٤٥٦,٧٧٣	٢٠٩,٩٠١	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد بعد التوزيعات
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	٥٠٠,٠٠٠	المحورل الى زيادة رأس المال
(٧)	-	-	-	-	(٧)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعمولات الاجنبية
٤٦,٩٩١	-	-	-	-	٤٦,٩٩١	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١,١٦٠,٤٨٤	١,١٦٠,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
٤,٣٢٤,٠٣١	٢,٣٤٤,٧٠٣	-	-	٣٤,٠٩٦	(٣٣,٧٢٥)	٥٣,٠٧٨	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	٢٠٩,٩٠١	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

- الايضاحات المرفقة من (١) الى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر معيار IFRS	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	
٤,٦٧٦,٩٧٨	٢,٤١٥,٢٤٩	٢٦٨,٣٤٧	٣٧,٨١٧	(٢٣,٣٩٢)	٥٣,٠٧٨	٩,٢٠٥	٢٠٦,٧٧٣	٢٠٩,٩٠١	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٣٣٩,١١١)	(٣٣٩,١١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠١٧
-	(٢٧٥,٣٦٢)	-	-	-	٢١٨	-	٢٠٠,٠٠٠	٧٥,١٤٤	-	المحور الى الاحتياطيات
٤,٣٣٧,٨٦٧	١,٨٠٠,٧٧٦	٢٦٨,٣٤٧	٣٧,٨١٧	(٢٣,٣٩٢)	٥٣,٢٩٦	٩,٢٠٥	٤٠٦,٧٧٣	٢٨٥,٠٤٥	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد بعد التوزيعات
-	(٦٨,٦٣٦)	-	٦٨,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	المحور الى احتياطي مخاطر بنكية
٧٦	-	-	-	٧٦	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة
٨,٦٣٧	-	-	-	٨,٦٣٧	-	-	-	-	-	لبيع بالعملة الاجنبية
١,٤٦٤,٣٢١	١,٤٦٤,٣٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
٥,٨١٠,٩٠١	٣,١٩٦,٤٦١	٢٦٨,٣٤٧	١٠٦,٤٥٣	(١٤,٦٧٩)	٥٣,٢٩٦	٩,٢٠٥	٤٠٦,٧٧٣	٢٨٥,٠٤٥	١,٥٠٠,٠٠٠	للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
										صافي ارباح الفترة
										الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٥٢٠,٦٨٢	١,٨٩٦,٤٨٨
٣١,٥٣٢	٢٧,٠٠١
٢٧٣,٦٢٤	٥٢,٢٣٧
(٧٨,٨١٨)	-
(١,٧٩٠)	(٨٢)
٧٩,٠٣٦	-
٤٠,٧٩١	١٥,٥١١
(٢٧٤)	١٠١
٦,٢٠٩	(٨,٦٧٢)
(٤,٧٩٢)	(٦,٢٥٠)
-	(٦٢,٠٤٩)
(٤,٥٨٩)	-
(٣٧,١٢٧)	(١٢,٨٣٤)
(١٨,١٢٨)	(٣٤,٣٩٣)
(٢,٤٠٤)	(٣,٦٦٢)
١,٨٠٣,٩٥٢	١,٨٦٣,٣٩٦

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الأرباح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
إهلاك و استهلاك
عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان
رد مخصصات انتفي الغرض منها
رد مخصصات أخرى
خسائر اضمحلال استثمارات مالية
عبء المخصصات الأخرى
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(أرباح) بيع أصول ثابتة
(أرباح) بيع أصول مالية متاحة للبيع
المستخدم من المخصصات الأخرى
تكلفة مستهلكة
توزيعات أرباح
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

(١,٥٥٨,٨٤٦)	(٦٩٦,٨٩٠)
٥,٠٥٩,٥٦١	(٤,٣٦٠,٤٢٦)
(٣٨,٧٨٢)	٤,٣٧٠,٠٧٢
(١٥,٦٤١)	(١٠,٣٠٤,٧١٦)
(٢,٧٦١,٧٢٥)	٥٦٣,٦٧٠
٢,٢٦٠,٩٥٨	١١,٠٤٢,٠٣٣
(٥٣١)	(٢,١٦٧)
١٩٣,٤٤١	١٤٥,٢٦١
(٣٨٤,٣٢٤)	(٣١٤,٤٧٥)
٤,٥٥٨,٠٦٣	٢,٣٠٥,٧٥٨

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

(٧٠,٢٠٣)	(٧٢,٧٦٦)
١٣,٧٩٢	١١١,٦٩٦
-	١,٥٠٩,٨٨٦
١,٠٤٣,٠٨٢	-
(٦١٤,١٠٩)	(٨٧,٧٠٤)
(١٠٣,٩٠٠)	-
(٣,٤٥٧)	(٤٧٨)
٢,٤٠٤	٣,٦٦٢
٢٦٩,٦٠٩	١,٤٦٤,٢٩٦

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٩٠٣,٧٠٧	(١٦٨,٢١٤)	(النقص) / الزيادة في قروض طويلة الاجل
(٨٣,٢٨٤)	(٣٣٩,١١١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٨٢٠,٤٢٣	(٥٠٧,٣٢٥)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
٥,٦٤٧,٦٥٤	٣,٢٦٤,٧٢٩	صافى النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٥,٩٤٧,٠٥١	٥,٠٦٩,٦٨٨	رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
١١,٥٩٤,٧٠٥	٨,٣٣٤,٤١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في اخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٤,٣٧٥,٩٥٢	٥,٧٣٢,٣٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٦٤,٠٢٦	٣,٧٦٤,٢٢٨	أرصدة لدى البنوك
١٣,٣٢٦,٥٢٤	١٧,٩٧٥,٤٨٤	أذون الخزانة
(٣,٣٤٣,٨٩١)	(٤,٧٤٧,٥٧٥)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٩,٣٢٧,٩٠٦)	(١٤,٣٩٠,٠٤٧)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١١,٥٩٤,٧٠٥	٨,٣٣٤,٤١٧	النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الاول - القطعه ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية. وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك في السجل التجارى بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤ . ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٨ فرع ويوظف عدد ١٤٢٨ موظف في تاريخ المركز المالي.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

ب - الشركات الشقيقة

ب/ ١ - الشركات الشقيقة

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

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

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

هـ - الأصول المالية

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

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

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

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

٢/٥ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
 - الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
 - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٣/٥ الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ز - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار 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 .

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي - اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢/٥ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

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

يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ك - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً 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 ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

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

ل - الأصول غير الملموسة

ل/١ برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي 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.

ل/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

م - الإيجارات

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

١/م الاستئجار

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

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

٢/م التأجير

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

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

ن - النقدية وما في حكمها

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

س - المخصصات الأخرى

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

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

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

ع - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

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

حصة العاملين فى الأرباح :

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية و كالتزامات 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 إلتزامات إضافية تلى سداد الإشتراكات وتم الاعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويتم الاعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول الى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية أو الى استرداد نقدي .

التزامات مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة الأخرى :

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

ف - ضرائب الدخل:

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

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

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

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

ق - الاقتراض:

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

ر - رأس المال

١/ر تكلفة رأس المال

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

٢/ر توزيعات الأرباح

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

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

- ١ - 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 اولى من الأرباح قدرها ٥% للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم على أنه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية.
- ٣ - ثم تخصص بعد ذلك نسبة ١٠% من الأرباح للموظفين والعمال في البنك وتوزع طبقاً للقواعد التي يقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجر السنوية للعاملين في البنك.
- ٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تتجاوز ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.
- ٥ - يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة .

ش - أنشطة الأمانة

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

ت - ارقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ - خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزائنة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ، ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة ، ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ، ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

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

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

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان:

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير 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 الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بأن الديون التي تم اعدامها ٤٩٣,٣٥٢ ألف جنيه مصري خلال الفتره المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
١٠,٢%	٧٩,٩%	١٠,٧%	٨٥,٥%	ديون جيدة
١%	١٠,٨%	٢,٨%	٨,٠%	المتابعة العادية
٣,٢%	٤,٧%	١٢,٠%	٣,٦%	المتابعة الخاصة
٨٥,٦%	٤,٦%	٧٤,٥%	٢,٩%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكل 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 .

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام:

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالاتلاف جنييه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٧,٩٧٥,٤٨٤	١٠,٠٣٣,٣٦٦	أذون الخزانه
٣,٧٦٤,٢٢٨	٤,٢٥٨,٤٢٦	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
		قروض لأفراد:
٤٨٨,٩٧٧	٥٠٤,٨٢٠	- حسابات جارية مدينة
٩٠,١٢٠	٥٧,٨٦٨	- بطاقات ائتمان
٣,٠٢٣,٨٣١	٢,٤٩٢,٣٨٧	- قروض شخصية
٢٥,٣٠٧	١٢,٢٧٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٠,٤٠٧,٢٠٧	١,٠١٥,٧٥٦	- حسابات جارية مدينة
٢٤,٣٢٦,٣١١	٢٨,٩٢٩,٢٨٢	- قروض مباشرة
٦٨١,٣٧٢	٩٠٠,٧٧١	- قروض مشتركة
٥٥٦,١٧٦	-	- قروض بنوك
		استثمارات مالية:
٣,٢٤٦,١٦٢	٤,٦٤٠,٠٧٥	ادوات دين
٥٥٣,٢٣٨	٥٦٦,١٨٣	أصول أخرى
٦٥,١٣٨,٤١٣	٥٣,٤١١,٢٠٧	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٧٨٠,٨٨٢	٩٥١,٦٧٤	الأوراق المقبولة
٣,٧١٢,٤١٦	٣,١٥٩,٤٩٩	خطابات ضمان
٨,٣٢٩,١٤٥	٣,٦٣٠,٨٥٨	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٣,٣٨٦,٨٠٨	٣,١٣٨,١٣٠	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
١٦,٢٠٩,٢٥١	١٠,٨٨٠,١٦١	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣,٣٦١,٤٤٨	٣٨,٥١٤,٨٠٢
٢٧٦,١٣٧	٧٤٤,٣٥٣
١,٥٤٥,٣٩٧	١,١٩٣,٩٩٠
<u>٣٥,١٨٢,٩٨٢</u>	<u>٤٠,٤٥٣,١٤٥</u>
(١,٢٦٦,٢٢١)	(٨٤٥,١٦١)
(٣,٦٠٤)	(٦,٤٥٠)
<u>٣٣,٩١٣,١٥٧</u>	<u>٣٩,٦٠١,٥٣٤</u>

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك	قروض أخرى/بنوك	قروض مشتركة	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد		حسابات جارية مدينة	التقييم
			قروض	قروض مباشرة				بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٣٣,١١٠,١٣٤	٥٥٦,١٧٦	٢٧٦,٩٧٢	٢٠,٤٦٤,٢٨٧	٩,١١٩,٩١٨	٦,١٢٩	٢,١٦٩,٩٥٥	٦٢,٥٢٦	٤٥٤,١٧١	٤٥٤,١٧١	جيدة	
٣,٩٦٠,٦٧٧	-	٤٠٦,٨١٤	٢,٣٧٤,٧٨٧	٣٣٢,٦٧٣	١٨,٤٢٥	٧٧٥,٣٢٩	٢٢,٣١٧	٣٠,٣٣٢	٣٠,٣٣٢	المتابعة العادية	
١,٤٤٣,٩٩١	-	-	٨٤١,٤٣٠	٦٠٢,٥٦١	-	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
٣٨,٥١٤,٨٠٢	٥٥٦,١٧٦	٦٨٣,٧٨٦	٢٣,٦٨٠,٥٠٤	١٠,٠٥٥,١٥٢	٢٤,٥٥٤	٢,٩٤٥,٢٨٤	٨٤,٨٤٣	٤٨٤,٥٠٣	٤٨٤,٥٠٣		

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد		حسابات جارية مدينة	التقييم
			قروض	قروض مباشرة				بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٢٨,٠٨٧,٢٢٥	-	-	٢٤,٢٥٢,٠٢٦	١,٠٢٤,٨٠١	٧,٨٥٦	٢,٢٣٠,٩٩٣	٤٩,٨٧٤	٥٢١,١٧٥	٥٢١,١٧٥	جيدة	
٣,٦٨١,٢٢٨	-	٤٥١,١٥٠	٣,٢٣٠,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	المتابعة العادية	
١,٥٩٢,٩٩٥	-	-	١,٥٩٢,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
٣٣,٣٦١,٤٤٨	-	٤٥١,١٥٠	٢٩,٠٧٥,٠٩٩	١,٠٢٤,٨٠١	٧,٨٥٦	٢,٢٣٠,٩٩٣	٤٩,٨٧٤	٥٢١,١٧٥	٥٢١,١٧٥		

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٦,٤٠٠	٢٠	١٢,٩٨٠	٣,٤٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦,٤٤٢	١٥	٦,١٥٠	٢٧٨	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٣,٤٣٠	٠	٣,٠٢٩	٤٠١	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>٢٦,٢٧٢</u>	<u>٣٥</u>	<u>٢٢,١٥٩</u>	<u>٤,٠٧٨</u>	<u>-</u>	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦٠١,٢٥٦	-	-	٦٠١,٢٥٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٧,٤٧٢	-	-	٣٧,٤٧٢	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٧٩,٣٥٣	-	-	٧٩,٣٥٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>٧١٨,٠٨١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧١٨,٠٨١</u>	<u>-</u>	الإجمالي

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
-	-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
-	-	-	-	-	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,١٩٣,٩٩٠ ألف جنيه مصري مقابل ١,٥٤٥,٣٩٧ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

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

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥,١٨٤	١,٧٥٩	٩٥,٧٢٦	١,٠٠٧	٦٩١,٧٠٣	٣٩٨,٦١١	-	١,١٩٣,٩٩٠
القيمة العادلة للضمانات	-	-	٣٢,٠٠٢	-	٣٤٦,٧٧٦	٢٥,٦٧٤	-	٤٠٤,٤٥٢

(بالألف جنيه مصري)

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

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	B الإجمالي
٢١,٢٢١,٦٤٦	٣,٢٤٦,١٦٢	١٧,٩٧٥,٤٨٤	
٢١,٢٢١,٦٤٦	٣,٢٤٦,١٦٢	١٧,٩٧٥,٤٨٤	

ب - خطر السوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(المعادل بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٥,٧٣٢,٣٢٧	١٦,٥٧٧	١,٩٣٦	٣٥٨,٩٧٩	٢,٠٩٥,١٦٠	٣,٢٥٩,٦٧٥	الأصول المالية
٣,٧٦٤,٢٢٨	١٢٢,٤٢٢	١١٢,٨٨٧	٢٦١,١٨٨	٣,٢٦١,٧٦١	٥,٩٧٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٧,٩٧٥,٤٨٤	-	-	-	٥,٠٠١,٠٥٣	١٢,٩٧٤,٤٣١	أرصدة لدى البنوك
٥٥٦,١٧٦	-	-	-	٥٥٦,١٧٦	-	أذون الخزنة
٣٩,٠٤٥,٣٥٨	٥٧٠	٣٢	٢,٠٢٤,٢٢٤	١٥,٤٥١,٤٦٥	٢١,٥٦٩,٠٦٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٢,٥٩٩	-	-	-	-	٢,٥٩٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٣٥,٩٦٦	-	-	٤٠١	٨٣٣,٧٥٧	١٠١,٨٠٨	مشتقات مالية
٢,٣٥٥,٠١٧	-	-	-	-	٢,٣٥٥,٠١٧	استثمارات مالية :
٣٥,٤٩٩	-	-	-	-	٣٥,٤٩٩	- متاحة للبيع
١,٤٤٠,٨٢٧	١٧٠,٣١٨	٣٩٧	١٧,٨٤٣	٨٣,١٧٠	١,١٦٩,٠٩٩	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧١,٨٤٣,٤٨١	٣٠٩,٨٨٧	١١٥,٢٥٢	٢,٦٦٢,٦٣٥	٢٧,٢٨٢,٥٤٢	٤١,٤٧٣,١٦٥	استثمارات مالية في شركات شقيقة و ذات مصلحة مشتركة
						أصول أخرى
						إجمالي الأصول المالية
٩,١٧٧,١٧٧	-	-	-	٧,٠٤٤,٧٤٠	٢,١٣٢,٤٣٧	الالتزامات المالية
٥١,٨٩٩,٥٢٢	١٢٥,٩٣٣	١١٤,٩٦٥	٢,٦٦٠,٠٦٢	١٥,٥٤٢,٣٢٦	٣٣,٤٥٦,٢٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٨٥٣,٩٣٢	-	-	-	٣,٨٠٤,٦٩٩	٤٩,٢٣٣	ودائع للعملاء
١٦٩,٣٥٥	-	-	٣,٣٢٣	٢٢,٨٨٤	١٤٣,١٤٨	قروض أخرى
٦,٧٤٣,٤٩٥	١٨١,٦٨٣	٥١٩	٦٨٩	٩٠٨,٩٠٦	٥,٦٥١,٦٩٨	مخصصات أخرى
٧١,٨٤٣,٤٨١	٣٠٧,٦١٦	١١٥,٤٨٤	٢,٦٦٤,٠٧٤	٢٧,٣٢٣,٥٥٥	٤١,٤٣٢,٧٥٢	التزامات أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية
-	٢,٢٧١	(٢٣٢)	(١,٤٣٩)	(٤١,٠١٣)	٤٠,٤١٣	صافي المركز المالي
						في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	١٢٩,٩٤٥	١٠٤,٨٦٢	٤٢٠,١٢٨	٢٣,٨٦٧,٨٧٨	٣٤,٤٨٣,٥٣٥	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						إجمالي الأصول المالية
٥٩,٠٠٦,٣٤٨	١٢٦,٥٨٠	١٠٤,٩٣٧	١,٠٥٠,٢٧٤	٢٣,٤٢٣,٤٦٥	٣٤,٣٠١,٠٩٢	إجمالي الالتزامات المالية
-	٣,٣٦٥	(٧٥)	(٦٣٠,١٤٦)	٤٤٤,٤١٣	١٨٢,٤٤٣	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الأصول المالية
٥,٧٣٢,٣٢٧	٣,٩٠٣,٣١٠	-	-	-	١,٨٢٩,٠١٧	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٧٦٤,٢٢٨	١٠٣,٩٥٧	-	-	-	-	٣,٦٦٠,٢٧١	أرصدة لدى البنوك
١٧,٩٧٥,٤٨٤	-	-	-	١٤,٣٩٠,٠٤٦	٣,٥٨٥,٤٣٨	-	أذون الخزانة
٣٩,٨٩٦,٩٦٩	-	١,٢٧٣,٤٥٨	٢٠,٦٢٩,٢٦٣	٧,٨٤٠,٧٢٨	٤,٩٣٨,٣٧١	٥,٢١٥,١٤٩	قروض وتسهيلات للملاء (بالإجمالي)
٥٥٦,١٧٦	-	-	-	-	-	٥٥٦,١٧٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٢,٥٩٩	-	-	-	-	-	٢,٥٩٩	مشتقات مالية
٩٣٥,٩٦٦	-	٢٠٥,٢٧٦	٧٣٠,٦٩٠	-	-	-	استثمارات مالية : - متاحة للبيع
٢,٣٥٥,٠١٧	-	٢١,٧٥٠	٢,٣٣٣,٢٦٧	-	-	-	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥,٤٩٩	-	٣٥,٤٩٩	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات شقيقة و ذات مصلحة مشتركة
<u>٧١,٢٥٤,٢٦٥</u>	<u>٤,٠٠٧,٢٦٧</u>	<u>١,٥٣٥,٩٨٣</u>	<u>٢٣,٦٩٣,٢٢٠</u>	<u>٢٢,٢٣٠,٧٧٤</u>	<u>١٠,٣٥٢,٨٢٦</u>	<u>٩,٤٣٦,١٩٥</u>	إجمالي الأصول المالية
٩,١٧٧,١٧٧	-	-	-	٧,١٦٠	٥٤١,٠١٥	٨,٦٢٩,٠٠٢	الالتزامات المالية
٥١,٨٩٩,٥٢٢	-	٦٢٧,٠٠٨	١٥,٤٤١,٩٢٨	٣,٥٤٢,٢١٣	١٠,٣١٩,٩٥٤	٢١,٩٦٨,٤١٩	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للملاء
٣,٨٥٣,٩٣٢	-	١,٨٨١,٠٢٢	١,٩٧٢,٩١٠	-	-	-	قروض أخرى
٦٤,٩٣٠,٦٣١	-	٢,٥٠٨,٠٣٠	١٧,٤١٤,٨٣٨	٣,٥٤٩,٣٧٣	١٠,٨٦٠,٩٦٩	٣٠,٥٩٧,٤٢١	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٣٢٣,٦٣٤	٤,٠٠٧,٢٦٧	(٩٧٢,٠٤٧)	٦,٢٧٨,٣٨٢	١٨,٦٨١,٤٠١	(٥٠٨,١٤٣)	(٢١,١٦٣,٢٢٦)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
							في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٩,٠٤٩,٥٧٨	٣,٢٣٥,٢٥٧	١٣,٥٢٤,٣٩٥	١٦,٠٥٩,٧٤٢	١٢,٢٣٢,٤١٤	٦,١٠٠,٨٧٨	٧,٧٩٦,٨٩٢	إجمالي الأصول المالية
٥٣,٤٩٣,١٤٤	-	٢,٦١٩,٨٦١	١٢,٩٧٩,٨٣٩	٧,٩٠٠,٦٧٠	١٢,١٧٩,٠٥٩	١٧,٨١٣,٧١٥	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٥٥٦,٤٣٤	٣,٢٣٥,٢٥٧	١٠,٩٠٤,٥٣٤	٣,٠٧٩,٩٠٣	٤,٣٣١,٧٤٤	(٦,٠٧٨,١٨١)	(١٠,٠١٦,٨٢٣)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ج- خطر السيولة

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة

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

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي 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 أي منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.
- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات في السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ إدارة 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.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

قياس و متابعة مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الف جنيه مصري)

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,٦٣٢,٥٨٢	٥٤٤,٥٩٥	-	-	-	٩,١٧٧,١٧٧
ودائع للعملاء	٢١,٩٦٨,٤١٩	١٠,٣١٩,٩٥٤	٣,٥٤٢,٢١٣	١٥,٤٤١,٩٢٨	٦٢٧,٠٠٨	٥١,٨٩٩,٥٢٢
قروض أخرى	-	-	-	١,٩٧٢,٩١٠	١,٨٨١,٠٢٢	٣,٨٥٣,٩٣٢
إجمالي الالتزامات المالية	٣٠,٦٠١,٠٠١	١٠,٨٦٤,٥٤٩	٣,٥٤٢,٢١٣	١٧,٤١٤,٨٣٨	٢,٥٠٨,٠٣٠	٦٤,٩٣٠,٦٣١
إجمالي الأصول المالية	١٦,٣٥٤,٨٥٣	٩,٩١٠,٥١٠	٢٠,٣٠٢,٣٢٦	٢٢,٧٧٦,٦٢٢	١,٣٥٣,٧٧٨	٧٠,٦٩٨,٠٨٩

(الف جنيه مصري)

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي

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

(الف جنيه مصري)

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	١٧٩,١٤٥	-	١٧٩,١٤٥
- تدفقات داخلية	-	-	-	١٧٩,١٤٥	-	١٧٩,١٤٥
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	١٧٩,١٤٥	-	١٧٩,١٤٥
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	١٧٩,١٤٥	-	١٧٩,١٤٥
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧
- تدفقات داخلية	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	١٧٧,٢٧٧	-	١٧٧,٢٧٧

بنود خارج الميزانية

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

(بالالف جنيه مصري)

في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	١٦,٢٠٩,٢٥١	-	-	١٦,٢٠٩,٢٥١
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	١٥,٧٧٥	٨٨,٣٥٧	٣٧,٥١٧	١٤١,٦٤٩
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	٢١٥,٣٨٥	-	-	٢١٥,٣٨٥
الإجمالي	١٦,٤٤٠,٤١١	٨٨,٣٥٧	٣٧,٥١٧	١٦,٥٦٦,٢٨٥

(بالالف جنيه مصري)

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	١٠,٨٨٠,١٦١	-	-	١٠,٨٨٠,١٦١
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	٩,١٠٥	٥٣,٣٦٤	٢٤,٦٣٨	٨٧,١٠٧
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	٧٥,٢٧٨	-	-	٧٥,٢٧٨
الإجمالي	١٠,٩٦٤,٥٤٤	٥٣,٣٦٤	٢٤,٦٣٨	١١,٠٤٢,٥٤٦

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه مصري)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
				اصول مالية
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٧٦٤,٢٢٨	٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٧٦٤,٢٢٨	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٤٧٩,٣٢٢	٣٧,٨١٧,٨٣٠	٣٥,١٨٢,٩٨٢	٣٩,٠٤٥,٣٥٨	قروض وتسهيلات للعملاء استثمارات مالية : مناحة للبيع
				- أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة بالسوق
١٧,٥٢٣	١٧,٥١٤	١٧,٥٢٣	١٧,٥١٤	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين مدرجة بالسوق
٣,٥٤٠,٠٤٧	٣,١١٧,٦٣٦	٣,٨٣٢,٣٠٧	٢,٣٣٣,٢٦٧	- أدوات دين غير مدرجة بالسوق
٥٢,٢١٤	٥١,٦٣٥	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	
				التزامات مالية:
٨,٦١٣,٦٢٣	٩,١٧٧,١٧٧	٨,٦١٣,٥٠٧	٩,١٧٧,١٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٢,٦٠٠,٥٤٧	٥٤,٦٢٤,٢٤٧	٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٥١,٨٩٩,٥٢٢	ودائع العملاء
٤,١١٣,٩١٠	٣,٩٤١,٨٥٦	٤,٠٢٢,١٤٨	٣,٨٥٣,٩٣٢	قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبئوك أخرى وللعلاء:

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

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

أدوات دين مصدرية:

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

هـ - إدارة رأس المال:

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

- وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-
- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية 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 الاولى و ٥٠% من الشريحة الثانية .
- ما يخص قيمة الاصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكيه العام .
- وعند احتساب بسط معيار كفاية راس المال ، يراعى الاتزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الاصول والالتزامات العرضية باوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتي :-

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

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 طبقا لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة والسنة الماضية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٠٦,٧٧٣	٤٠٦,٧٧٣	الاحتياطي العام
٢٠٩,٩٠١	٢٨٥,٠٤٥	الاحتياطي القانوني
٥٣,٠٧٨	٥٣,٢٩٦	الاحتياطي راسمالي
-	٢٦٨,٣٤٧	أحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
١,١٨٠,٤٩٨	١,٧٣٢,١٤٠	الأرباح المحتجزة
١,٥٠٣,٠٩٦	١,٤٦٤,٣٢١	الأرباح و (الخسائر) المرحليه
(١١٢,٤٨٦)	(١٣٢,٢٥٥)	الاستبعادات
٤,٥٤٠,٨٦٠	٥,٥٧٧,٦٦٧	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٥٥,١٧٣	٢٥٨,٤٥٥	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٩٧٥,٠٢٤	٩٨٥,٢٩٨	قروض / ودائع مساندة
١٣,٧٠٩	١٤,٦٦٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٤,١٤٢	٤,١٤٢	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
-	-	الاستبعادات
١,٢٤٨,٠٤٨	١,٢٦٢,٥٦١	إجمالي رأس المال المساند
٥,٧٨٨,٩٠٨	٦,٨٤٠,٢٢٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٢٢,٩٠٤,٦٧١	٢٥,١٠٨,٧٧٦	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
		اجمالي مخاطر الائتمان
-	٨٥٨,٩٣٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٤١١,٦١٤	٣,٤١١,٦١٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٣,٩٣٠,٠٠٨	٦,٢١١,٨٢٤	قيمة تتجاوز عن الحدود المقررة لأكثر ٥٠ عميل
٣٠,٢٤٦,٢٩٣	٣٥,٥٩١,١٤٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١٩,١٤%	١٩,٢٢%	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

ادارة 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 الميزانية وفقاً للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه " تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٥٤٠,٨٦٠	٥,٥٧٧,٦٦٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٦,٠٦٤,٢٠١	٥,٧٣٢,٣٢٧	تقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٥٢,٤٢٦	٤,٣٢٠,٤٠٤	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٠,٠٣٣,٣٦٦	١٧,٩٧٥,٤٨٤	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
٨٣٠,٨٦٤	٩٣٥,٩٦٦	استثمارات ماله متاحة للبيع
٣,٨٥٤,٠٥٧	٢,٣٥٥,٠١٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١,٢٤٩	٣٥,٤٩٩	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٣٤,٠٩٥,٣٠٨	٣٩,٢٥٨,٥٤٨	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣١١,٣٣٤	٢٨٣,١٥٠	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)
٩١٥,٦٩٣	١,١٦٠,٢٧٦	الأصول الأخرى
(٥٥,٧٨٤)	(١١٤,٢٥٣)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٥٩,١٣٢,٧١٤	٧١,٩٤٢,٤١٨	اجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٤,٢٨٧	٢,٨٤٧	تكلفة الاحلال
٧,١٧٧	٨٩٥,٧٢٥	القيمة المستقبلية المتوقعة
١١,٤٦٤	٨٩٨,٥٧٢	اجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
-	-	اجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٥٩,١٤٤,١٧٨	٧٢,٨٤٠,٩٩٠	اجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٧٢٢,٤٤٩	١,٦٦٤,٢٣٧	اعتمادات مستنديه - استيراد
٣,٧٢٣	١,٥٩٢	اعتمادات مستنديه - تصدير
١,٥٧٩,٧٤٩	١,٨٥٦,٢٠٨	خطابات ضمان
١,٥٦٩,٠٦٥	١,٦٩٣,٤٠٤	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٩٥١,٦٧٤	٧٨٠,٨٨٢	كمبيالات مقبولة
٤,٨٢٦,٦٦٠	٥,٩٩٦,٣٢٣	اجمالي الألتزامات العرضية
٧٥,٢٧٨	٢١٥,٣٨٥	ارتباطات رأسمالية
٤,١٦٧	١٧,٣٩٦	مطالبات قضائية
٨٧,١٠٧	١٤١,٦٤٩	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٩٧١,٠٦٣	٤١٧,٨٠٧
-	-
٩٨٨,٢٥٢	٩٧٣,٣١٤
٢,١٢٥,٨٦٧	١,٧٦٥,٥٥١
٦,٩٥٢,٥٢٧	٧,٧٦١,٨٧٤
٦٦,٠٩٦,٧٠٥	٨٠,٦٠٢,٨٦٤
%٦,٨٧	٦,٩٢%

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل

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

إجمالي الارتباطات

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج 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 - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات:

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

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع:

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

ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

د - 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 اعداد الميزانية.

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

٥ - صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣,٥١٣,١٢٧	١,٩٨١,٣١٩	١,١٧٩,٦٨٢	٦٨٨,٢٩٥
١,١١٩,٣٧٤	١,١٨٩,٣٢٧	٥٣٠,٠٢١	٤٤٧,٩٠١
٢٠٦,٦٤٦	٣٤٦,٧١٨	٤٧,٢٦٨	١٢٢,٥٢٤
٣١٠,١٠٦	٥٣١,٩٤٢	٩١,٤٠٨	١٦٦,٨٢١
<u>٥,١٤٩,٢٥٣</u>	<u>٤,٠٤٩,٣٠٦</u>	<u>١,٨٤٨,٣٧٩</u>	<u>١,٤٢٥,٥٤١</u>
العائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات : للعلاء أذون الخزنة ودائع وحسابات جارية استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع الإجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية للبنوك للعلاء قروض أخرى الإجمالي الصافي			
(٣٤٨,٨٠٤)	(١٥٦,٦٨٨)	(١٢٦,٦١٤)	(٤٧,٩٩٣)
(٢,٦٥٥,٢٣٥)	(١,٩٤٧,٠٥٣)	(٩٦٧,٤٦٧)	(٦٩٨,١٥٣)
(٣,٠٠٤,٠٣٩)	(٢,١٠٣,٧٤١)	(١,٠٩٤,٠٨١)	(٧٤٦,١٤٦)
(١٤٣,٢٨٢)	(١١٧,٢٠٦)	(٤٩,٥٧٤)	(٤٧,٩٠٣)
<u>(٣,١٤٧,٣٢١)</u>	<u>(٢,٢٢٠,٩٤٧)</u>	<u>(١,١٤٣,٦٥٥)</u>	<u>(٧٩٤,٠٤٩)</u>
<u>٢,٠٠١,٩٣٢</u>	<u>١,٨٢٨,٣٥٩</u>	<u>٧٠٤,٧٢٤</u>	<u>٦٣١,٤٩٢</u>

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٨٢,٢١٢	٣٤٣,٥٥٥	١١٤,٣٧٩	١٣٣,٨٧٩
٣,٠٢٦	٢,١٢٤	٢٣٧	٢٤٨
٩٤,٠٩٤	٤٣,٤٥٢	١٩,٧٤٤	١٤,٣٩٩
٤٧٩,٣٣٢	٣٨٩,١٣١	١٣٤,٣٦٠	١٤٨,٥٢٦
(١٦,٣٣٦)	(٢٠,٠٢٠)	(٦,٠٠٧)	(١٠,١٨٤)
٤٦٢,٩٩٦	٣٦٩,١١١	١٢٨,٣٥٣	١٣٨,٣٤٢

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

مصرفات الأتعاب والعمولات :
 أتعاب أخرى مدفوعة
 الصافي

٧ - توزيعات الأرباح

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣,٦٦٢	٢,٤٠٤	-	١,٠٤٥
٣,٦٦٢	٢,٤٠٤	-	١,٠٤٥

أوراق مالية متاحة للبيع

٨ - صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٦٩,٤١٤	٨٩,٩٣٩	٢٩,٨٤٨	٢٨,٧٧٨
٢,١٦٧	٥٣٠	١٣٢	٦٨٠
٧١,٥٨١	٩٠,٤٦٩	٢٩,٩٨٠	٢٩,٤٥٨

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

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
-	٤,٥٨٩	-	٣,٦٤٠
٢,١٦٠	٨,٨٦٦	١٣٦	٧,١٩٠
-	(٧٨,٨١٨)	-	-
-	(٢١٨)	-	-
٢,١٦٠	(٦٥,٥٨١)	١٣٦	١٠,٨٣٠

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
 أرباح (خسائر) بيع آذون خزانة
 خسائر أضمحلل استثمارات مالية
 خسائر أضمحلل أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٥,٤٥٨	٤,٤١٥	٧٥٠	٢,٠٦٨
(٩,٢٠٨)	٣٧٧	٣٧٤	-
٦,٢٥٠	٤,٧٩٢	١,١٢٤	٢,٠٦٨

الشركة الدولية للخدمات البريدية
شركة الوطنى كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق
المالية وإدارة صناديق الإستثمار

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

١١ - مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(٢٥٠,٤٠٩)	(٢٠٢,٧٥٥)	(٨٦,٩٠٢)	(٦٩,٨٦٢)
(١٣,١٨٣)	(١٠٠,٠٦٩)	(٤,٩٤١)	(٣,٤٨٨)
(٤٠,٣٩٣)	(٤١,٨٣٥)	(١٥,٥٩٤)	(١٤,٩٧٠)
(٣٠٣,٩٨٥)	(٢٥٤,٦٥٩)	(١٠٧,٤٣٧)	(٨٨,٣٢٠)
(٣٢٣,٤٥١)	(٢٠٥,٤٢٦)	(١٢٠,٧٦٥)	(٧٧,٥٦٣)
(٦٢٧,٤٣٦)	(٤٦٠,٠٨٥)	(٢٢٨,٢٠٢)	(١٦٥,٨٨٣)

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

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٦٢	(٢,١١٣)	(٦,٩٦٣)	(١,٧٥٧)
٦,٣٧٧	٥,٨١١	٣,٤٩٣	١,٥٨٧
٨٢	٨٠,٦٠٨	٨٢	(٤٣)
(٢٩٨)	(٣٩٨)	(٨١)	(٢٠٠)
٦٢,٠٤٩	-	(١,٨٠٩)	-
(٢٥,٤٨٢)	(١٨,٢٧٩)	(٩,٠١٣)	(٦,٣١٠)
(١٥,٥١٠)	(٤٠,٧٩٢)	(٤,٩٨٦)	-
٢٧,٥٨٠	٢٤,٨٣٧	(١٩,٢٧٧)	(٦,٧٢٣)

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
رد مخصصات أنتفي الغرض منها
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
ارباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
مخصصات أخرى

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بـ	بـ	بـ	بـ	
بـ	بـ	بـ	بـ	
١٢٤,٥٠٥	١٤١,١١٥	٣٥٩,٦٢٥	٤٢٩,٩٦١	ضرائب الدخل الجارية
(٩١٣)	(١٧٩)	(٥٧٣)	(٢,٢٠٦)	الضرائب المؤجلة
<u>١٢٥,٤١٨</u>	<u>١٤١,٢٩٤</u>	<u>٣٦٠,١٩٨</u>	<u>٤٣٢,١٦٧</u>	

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بـ	بـ	
١,٥٢٠,٦٨٢	١,٨٩٦,٤٨٨	صافي الربح قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	معدل الضريبة
<u>٣٤٢,١٥٣</u>	<u>٤٢٦,٧١٠</u>	ضرائب الدخل على أساس معدل الضرائب ٢٢,٥%
(٤,٤٠٤)	(٢,٥٣٧)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٥,٦٤٠)	(٢٠,٨٨٢)	الإعفاء الضريبي
٢٩,٠٢٩	٤٧,٦٧٣	تأثير المخصصات
<u>١,٥٣٩,٦٦٧</u>	<u>١,٩٢٠,٧٤٢</u>	صافي الوعاء الخاضع للضريبة
١٣,٧٧٣	-	ضريبة اذون وسندات الخزانة
<u>٣٦٠,١٩٨</u>	<u>٤٣٢,١٧٦</u>	ضريبة الدخل
<u>٢٣,٦٩%</u>	<u>٢٢,٧٩%</u>	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بـ	بـ	
٨٠٧,٥١٦	٩٨٤,٧٥٢	نقدية
٤,٠٥٠,٦٨٥	٤,٧٤٧,٥٧٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
<u>٤,٨٥٨,٢٠١</u>	<u>٥,٧٣٢,٣٢٧</u>	
٣,٢٠٨,٧٠٩	٣,٩٠٣,٣١٠	أرصدة بدون عائد
١,٦٤٩,٤٩٢	١,٨٢٩,٠١٧	أرصدة ذات عائد
<u>٤,٨٥٨,٢٠١</u>	<u>٥,٧٣٢,٣٢٧</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٦١١١١	٣٧٥,٥٩٤	حسابات جارية
٢,٧٩١,٣١٥	٣,٣٨٨,٦٣٤	ودائع
٣,٠٥٢,٤٢٦	٣,٧٦٤,٢٢٨	
١,٢٠٦,٠٠٠	-	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٧٦٤,٢٢٨	
١٢٦,٥٤٧	١٠٣,٩٥٦	أرصدة بدون عائد
٤,١٣١,٨٧٩	٣,٦٦٠,٢٧٢	أرصدة ذات عائد
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٧٦٤,٢٢٨	
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٧٦٤,٢٢٨	أرصدة متداولة
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٧٦٤,٢٢٨	

١٦ - أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٠٣٣,٣٦٦	١٧,٩٧٥,٤٨٤	أذون خزائنة
		وتتمثل أذون الخزائنة في:
٨,٦٧٨,٦٤٣	٦,٦٠٠,١٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
١,٣٨٨,٩٢٥	٨,٧٠٢,٦٩٦	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٩٢,٤٢٥	٢,٥٢٣,٦٥٠	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
-	٨٧٨,٨٢٥	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم
١٠,٢٥٩,٩٩٣	١٨,٧٠٥,٢٧١	
(٢٢٦,٦٢٧)	(٧٨٣,١٧٥)	عوائد لم تستحق بعد
١٠,٠٣٣,٣٦٦	١٧,٩٢٢,٠٩٦	
-	٥٤,٢٧٥	عمليات شراء أذون خزائنة مع الألتزام بأعادة البيع:
-	(٨٨٧)	أذون خزائنة مشتراة مع الألتزام بأعادة البيع
-	٥٣,٣٨٨	عوائد لم تستحق بعد
١٠,٠٣٣,٣٦٦	١٧,٩٧٥,٤٨٤	الأجمالي

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٦,٥٣٣	١٣,٣٠٩	أوراق تجارية مضمومة
٣٣,٨٩١,٧٩٦	٣٨,٤٨٨,٣٠٢	قروض للعملاء
١,٢٢٤,٦٥٣	١,٣٩٥,٣٥٨	مرابحات
٣٥,١٨٢,٩٨٢	٣٩,٨٩٦,٩٦٩	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١,٢٦٦,٢٢١)	(٨٤٥,١٦١)	يخصم
(٣,٦٠٤)	(٦,٤٥٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٣,٩١٣,١٥٧	٣٩,٠٤٥,٣٥٨	العوائد المجنبة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨٩,٦٨٧	٥٢١,٦٧٥	أفراد
٩٠,٦٨٠	٥٨,٤١٩	حسابات جارية مدينة
٣,٠٦٣,٢٠٥	٢,٥٠٤,٩٥٧	بطاقات ائتمان
٢٥,٥٦١	١٢,٢٨٩	قروض شخصية
٣,٦٦٩,١٣٣	٣,٠٩٧,٣٤٠	قروض عقارية
		إجمالي (١)
١٠,٧٤٦,٨٥٩	٢,١٠٣,٤٣١	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٤,٧٩٧,١٩٠	٢٩,٠٧٥,٠٩٨	حسابات جارية مدينة
٦٨٣,٧٨٧	٩٠٧,١١٣	قروض مباشرة
٣٦,٢٢٧,٨٣٦	٣٢,٠٨٥,٦٤٢	قروض مشتركة
٣٩,٨٩٦,٩٦٩	٣٥,١٨٢,٩٨٢	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم
(٨٤٥,١٦١)	(١,٢٦٦,٢٢١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦,٤٥٠)	(٣,٦٠٤)	العوائد المجنبية
٣٩,٠٤٥,٣٥٨	٣٣,٩١٣,١٥٧	الصافي

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الاجمالي	المؤسسات	الافراد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٦٦,٢٢١	١,٢٣٧,٨٤٧	٢٨,٣٧٤	الرصيد في اول الفترة
٥٠,٠٠٣	٥٠,٠٠٣	-	المكون / رد خلال الفترة
١٢,٣٢٥	١٢,٣٢٥	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
١٠,٠٣٦	١٠,٠٣٦	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(١٤,٨٥٨)	١٤,٨٥٨	محول من مخصص المؤسسات الي الافراد
(٧٢)	(٧٢)	-	محول الي مخصص مخاطر عمليات البنوك
(٤٩٣,٣٥٢)	(٤٩١,٠١٨)	(٢,٣٣٤)	المستخدم خلال الفترة
٨٤٥,١٦١	٨٠٤,٢٦٣	٤٠,٨٩٨	الرصيد في اخر الفترة

بلغ رصيد الديون التي تم اعدامها ٤٩٣,٣٥٢ الف جنيه مصري خلال الفتره المنتهيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

الاجمالي	المؤسسات	الافراد	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٧٠,٠٤٥	١,٣٣٥,١٥٧	٣٤,٨٨٨	الرصيد في اول السنة
٤٠٩,٠٦٥	٤٠٦,٦٥٠	٢,٤١٥	المكون / رد خلال السنة
(٩٤,٢٩٨)	(٩٤,٢٩٨)	-	رد عبء اضمحلال خسائر الأئتمان
١١,٦٤٧	١١,٦٤٧	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١٢,٦٦٩)	(١٢,٦٦٩)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤١٧,٥٦٩)	(٤٠٨,٦٤٠)	(٨,٩٢٩)	المستخدم خلال السنة
١,٢٦٦,٢٢١	١,٢٣٧,٨٤٧	٢٨,٣٧٤	الرصيد في اخر السنة

١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٥٨,٤١٠	-	قروض اخري
٥٥٨,٤١٠	-	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
(٢,٢٣٤)	-	يخصم
-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	العوائد المجنبية
٥٥٦,١٧٦	-	الصافي

تتضمن قروض وتسهيلات للبنوك مبلغ ٥٥٨,٤١٠ الف جنيه مصري يمثل قيمة اوراق مخصومة مدفوعة عن احدى البنوك المحلية و تستحق في خلال ثلاثة اشهر و يستحق لها فائدة.

١٩ - أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .
وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	
-	٤٣٢	١٧٧,٢٧٧	-	عقود مبادلة عائد
-	٤٣٢	١٧٧,٢٧٧	-	إجمالي المشتقات

٢٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٧,٧٦٨	٩١٢,٨٩٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٠٨٩	٢,٣٠٦	أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٣,٤٨٤	٣,٢٥١	- مدرجة في السوق
		- أدوات دين غير مدرجة في السوق
		صندوق اشراق
		صندوق نماء
٢٦,٩٦٢	٢٦,٩٥٣	أدوات حقوق ملكية :
(٩,٤٣٩)	(٩,٤٣٩)	- غير مدرجة في السوق
		- يخضع مخصص خسائر الاضمحلال
٨٣٠,٨٦٤	٩٣٥,٩٦٦	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٣,٨٣٢,٣٠٧	٢,٣٣٣,٢٦٧	أدوات دين مدرجة في السوق - متداولة ذات عائد ثابت
٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	- غير مدرجة في السوق
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صندوق بنك الكويت الوطني - مصر
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صندوق اشراق
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صندوق الحياة
		صندوق نماء
٣,٨٥٤,٠٥٧	٢,٣٥٥,٠١٧	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٢٩٠,٩٨٣	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٦٤٥,٦٤٨	٣,٢٥١,٧١٩	أرصدة متداولة
٣٩,٢٧٣	٣٩,٢٦٤	أرصدة غير متداولة
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٢٩٠,٩٨٣	
٤,٦٤٠,٠٧٥	٣,٢٤٦,١٦٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٤,٨٤٦	٤٤,٨٢١	أدوات دين ذات عائد متغير
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٢٩٠,٩٨٣	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع بالآلاف جنيه مصري	
٤,٦٨٤,٩٢١	٣,٨٥٤,٠٥٧	٨٣٠,٨٦٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٨٧,٧٠٤	-	٨٧,٧٠٤	إضافات
(١,٥١٨,٧٣٠)	(١,٥١٨,٧٣٠)	-	استبعادات (بيع / استرداد)
٨,٧٤٨	-	٨,٧٤٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٦,٠٥٣)	-	(٦,٠٥٣)	خسائر التغير في القيمة العادلة
٣٤,٣٩٣	١٩,٦٩٠	١٤,٧٠٣	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
<u>٣,٢٩٠,٩٨٣</u>	<u>٢,٣٥٥,٠١٧</u>	<u>٩٣٥,٩٦٦</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥,٧٦٩,٢٧٦	٤,٥٦٦,٧٢٣	١,٢٠٢,٥٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٦٢٤,٠٤٠	-	٦٢٤,٠٤٠	إضافات
(١,٧٥٥,٨٨٦)	(٧٤٠,٠٠٠)	(١,٠١٥,٨٨٦)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٥,٤٠٧)	-	(٥,٤٠٧)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٨,٠٢٠	-	٢٨,٠٢٠	أرباح التغير في القيمة العادلة
٢٦,١٥٩	٢٧,٣٣٤	(١,١٧٥)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(١,٢٨١)	-	(١,٢٨١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٤,٦٨٤,٩٢١</u>	<u>٣,٨٥٤,٠٥٧</u>	<u>٨٣٠,٨٦٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة	بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة	بالآلاف جنيه مصري	شركات شقيقة
٢٠,٠٠	٢,٠٠٠	٢٠,٠٠	١٥,٤٥٧	الشركة الدولية للخدمات البريدية
٤٩,٩٩	٢٩,٢٥٠	٤٩,٩٩	٢٠,٠٤٢	شركة الوطني كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار
	<u>٣١,٢٥٠</u>		<u>٣٥,٤٩٩</u>	

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

بالف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	البيان
٢٠,٠٠	١٥,٤٥٧	٢٧,٢٩١	٨٩,٤٣٠	٢٢,١٨٧	١٠٣,٧٠٩	مصر	شركة شقيقة	الشركة الدولية للخدمات البريدية	
٤٩,٩٩	٢٠,٠٤٢	١,٥٥٤	٤,٨٧٥	١,٢٥٠	٤١,٣٣٣	مصر	شركة شقيقة	شركة الوطني كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار	

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢٢,١٢٦	٣٩٥,٦٨٨	الإيرادات المستحقة
٧٨,٥٦٣	١٠٢,١٦٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٥,٤٩٤	٥٥,٣٨٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
٢٥,٠٨٢	٣٥,٦١٦	أصول مالية أخرى محتفظ بها بغرض البيع*
١٠١,٤٠١	١٠١,٤٠١	وثيقة تأمين جماعي
٣٤,٢٥٩	١٦٢,١٤٩	المصروفات المقدمة
٣٠,٠٨١	٣٦,٧٦٤	التأمينات والعهد
٨,٣٧٢	٣,٣١٦	عائد مدفوع مقدما
١١٥,٢٣٧	٢٠٥,٧٦٩	أخرى
٨٨٠,٦١٥	١,٠٩٨,٢٥٣	

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٣ - أصول ثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	أراضي * بالآلاف	مباني * بالآلاف	نظم الية متكاملة بالآلاف	وسائل نقل بالآلاف	تجهيزات وتركيبات بالآلاف	اجهزة ومعدات بالآلاف	جنيه مصري	اثاث بالآلاف	أخرى بالآلاف	الإجمالي بالآلاف
٧٢,٩٧٨	٢٢١,٥٩١	١٣٢,٢٩١	٤٨,٩٤٤	٧٦,٨٧١	٤٨,٩٤٤	٢٧٨,٨٠٠	١٤٤,٨٧٨	٣١,٤٩٠	١٤,٨٧٨	٥٣٢,٧٤٣
-	(٣٨,٦٦١)	(٨٦,٥٩٤)	(٤١,٣٧٥)	(٥٣,٩١٦)	(٨٦,٥٩٤)	(١٤,٠٦٠)	(١٠,٨٥٦)	(١٥,٨٤٧)	(١٠,٨٥٦)	(٢٤٤,٣٧٤)
٢٢,٩٧٨	١٨٢,٩٢٥	٤٥,٦٩٧	٥١٩	٢٢,٩٥٥	٤٥,٦٩٧	١٣,٧٤٠	٤١,٠٢٢	١٥,٦٤٣	٣,٠٢٢	٣٠٨,٣٦٩
-	-	٢٥,٨٩٢	٢٤٠	٣٥,٨٩٢	١٤,٤٩٥	٣,٤٤١	٥,٤١٢	٣,٩٨١	٥,٤١٢	٥٣,٤٦١
-	-	(٨,٤٩٢)	-	(٨,٤٩٢)	(٥١٤)	(٤٧٦)	(٥,٣٨٩)	(١,١٠٩)	(٥,٣٨٩)	(١٥,٩٣٠)
-	-	٤,٨٥٧	-	٤,٨٥٧	(٢,٤٨٣)	(٧١١)	٦,١١٠	٥٧٤	٦,١١٠	٤,٣٤٧
-	(٤,٤٤٤)	(٩,٤٠١)	(٢١٨)	(٢١٨)	(١٨,٤٦١)	(٣,٠٩٧)	(٩٩٥)	(٢,٢٩٧)	(٩٩٥)	(٣٨,٩١٣)
٢٢,٩٧٨	١٧٨,٤٨١	٣٥,٧٥١	٥٤١	٣٥,٧٥١	٣٨,٦٨٤	١٢,٨٩٧	٥,٢٦٠	١٢,٧٩٢	٥,٢٦٠	٣١١,٣٣٤

٢٠١٧ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢,٩٧٨	٢٢١,٥٩١	١٤٦,٢٢٢	٥,١٣٤	٩٤,٢٧١	٥,١٣٤	٣٠,٧٦٥	١٥٠,٠٠١	٣٤,٣٦٢	١٥٠,٠٠١	٥٧٠,٣٧٤
-	(٤٣,١١٠)	(١٠٧,٥٣٨)	(٤,٥٩٣)	(٥٨,٥٢٠)	(١٠٧,٥٣٨)	(١٧,٨١٨)	(٩,٧٤١)	(١٧,٥٧٠)	(٩,٧٤١)	(٢٥٨,٩٤٠)
٢٢,٩٧٨	١٧٨,٤٨١	٣٨,٦٨٤	٥٤١	٣٥,٧٥١	٣٨,٦٨٤	١٢,٨٩٧	٥,٢٦٠	١٦,٧٩٢	٥,٢٦٠	٣١١,٣٣٤

٢٠١٧ ديسمبر

٢٢,٩٧٨	١٧٨,٤٨١	١٧٨,٤٨١	٥٤١	٣٥,٧٥١	٣٨,٦٨٤	١٢,٨٩٧	٥,٢٦٠	١٦,٧٩٢	٥,٢٦٠	٣١١,٣٣٤
-	(٢٢,٣١٢)	(٢,٣١٢)	-	٧,٦٠٩	(٥٢٨)	(١,٠٤٤)	(٤١٧)	(٧,٤٤٦)	(٤١٧)	(٤٩,٦٤٧)
-	٤,٩٨١	٢,٣١٨	-	٢,٣١٨	٤١١	١,٠٤٤	٣٩٥	٥,٠٠٤	٣٩٥	١٤,١٠٣
-	(٣,٠٥١)	(٨,٩٢٥)	(١٢١)	(٨,٩٢٥)	(١٥,٦٥٦)	(٢,٣٧٢)	(٩٧٨)	(١,٨٩٢)	(٩٧٨)	(٣٣,٤٩٥)
٢٢,٩٧٨	١٦٣,٣٨٨	٣٤,٣٩١	٤,٦٨٠	٣٤,٣٩١	٣٧,٣٩٣	١٣,١٠٢	٧,٨٣٠	١٤,٩٨٣	٧,٨٣٠	٢٨٣,١٥٠

٢٠١٨ سبتمبر

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٢,٩٧٨	٢٢١,٥٩١	١٤٦,٢٢٢	٥,١٣٤	٩٤,٢٧١	٥,١٣٤	٣٠,٧٦٥	١٥٠,٠٠١	٣٤,٣٦٢	١٥٠,٠٠١	٥٧٠,٣٧٤
-	(٤٣,١١٠)	(١٠٧,٥٣٨)	(٤,٥٩٣)	(٥٨,٥٢٠)	(١٠٧,٥٣٨)	(١٧,٨١٨)	(٩,٧٤١)	(١٧,٥٧٠)	(٩,٧٤١)	(٢٥٨,٩٤٠)
-	(٤١,١٨٠)	(١٢٢,٧٨٣)	(٥,٢١٤)	(٦٥,١٧٧)	(١٢٢,٧٨٣)	(١٩,١٩٦)	(١٠,٣٢٤)	(١٤,٤٥٨)	(١٠,٣٢٤)	(٢٧٨,٣٣٢)
-	٤,٩٨١	٢,٣١٨	-	٢,٣١٨	٤١١	١,٠٤٤	٣٩٥	٥,٠٠٤	٣٩٥	١٤,١٠٣
٢٢,٩٧٨	١٦٣,٣٨٨	٣٤,٣٩١	٤,٦٨٠	٣٤,٣٩١	٣٧,٣٩٣	١٣,١٠٢	٧,٨٣٠	١٤,٩٨٣	٧,٨٣٠	٢٨٣,١٥٠

٢٠١٨ سبتمبر

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١٠٨,٠٨٦ الف جنيه مصري تمثل أراضي ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٤ - أصول غير ملموسة

الأجمالي بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري
٤٦,٢٥٥	١٢,٠٥٠	٣٤,٢٠٥
٣٢,٣٨٧	-	٣٢,٣٨٧
٧٨,٦٤٢	١٢,٠٥٠	٦٦,٥٩٢
(١١,٦٠٩)	(١,٤٦٥)	(١٠,١٤٤)
(٧,٦٠٩)	(٩٠٣)	(٦,٧٠٦)
(١٩,٢١٨)	(٢,٣٦٨)	(١٦,٨٥٠)
٥٩,٤٢٤	٩,٦٨٢	٤٩,٧٤٢
٣٤,٦٤٦	١٠,٥٨٥	٢٤,٠٦١

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨

الإضافات

التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠١٨

استهلاك الفترة

مجمع الاستهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري
-	-
٢,٩٧٩,٠٠٠	٢,١٢٠,٧٤٠
٢,٩٧٩,٠٠٠	٢,١٢٠,٧٤٠
٢١٤,٩٤٧	١٤١,٤٤٠
٥,٤١٩,٥٦٠	٦,٩١٤,٩٩٧
٥,٦٣٤,٥٠٧	٧,٠٥٦,٤٣٧
٨,٦١٣,٥٠٧	٩,١٧٧,١٧٧
٢١٤,٨٧٦	١٤١,٣٨١
٨,٣٩٨,٦٣١	٩,٠٣٥,٧٩٦
٨,٦١٣,٥٠٧	٩,١٧٧,١٧٧
٨,٦١٣,٥٠٧	٩,١٧٧,١٧٧
٨,٦١٣,٥٠٧	٩,١٧٧,١٧٧

بنوك محلية

حسابات جارية

ودائع

بنوك خارجية

حسابات جارية

ودائع

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢,٤٢٠,٩١٣	١٥,٢٥٦,٦٦٠	ودائع تحت الطلب
١٢,١٩٠,٩٦٩	١٦,٢٧٨,٨٥٧	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٦٤٩,٩٥٨	١٤,٧٦٣,٠٢٩	شهادات ادخار وإيداع
٣,٧٧٤,٨٠١	٤,٧٢٥,١٨٦	ودائع توفير
٨٢٠,٨٤٨	٨٧٥,٧٩٠	ودائع أخرى
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٥١,٨٩٩,٥٢٢	الإجمالي
٢١,١٩٧,٧٩٣	٢٥,١١١,١٧٤	ودائع مؤسسات مالية وشركات
١٩,٦٥٩,٦٩٦	٢٦,٧٨٨,٣٤٨	ودائع أفراد
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٥١,٨٩٩,٥٢٢	
٨٢٠,٨٤٨	٨٧٥,٧٩٠	أرصدة بدون عائد
٤٠,٠٣٦,٦٤١	٥١,٠٢٣,٧٣٢	أرصدة ذات عائد
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٥١,٨٩٩,٥٢٢	
٢٩,٢٧٩,٩٣٧	٣٥,٨٣٠,٥٨٦	أرصدة متداولة
١١,٥٧٧,٥٥٢	١٦,٠٦٨,٩٣٦	أرصدة غير متداولة
٤٠,٨٥٧,٤٨٩	٥١,٨٩٩,٥٢٢	

٢٧ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١١٩,٦٣١	١,٠٠٣,٤٦٨	قروض البنك الأوروبي لإعادة التعمير والتنمية
٥٥٣,٩٩١	٤٤٧,٨٦٣	قروض بنك مؤسسة التمويل الدولية
٨٨٦,٣٨٥	٨٩٥,٧٢٥	قروض الصندوق العربي للتنمية الاقتصادية والاجتماعية
١٣٧,٨٨٢	١١٩,٤٣٠	قروض صندوق سند لتمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٣٤٩,٢٣٥	٣٥٢,٩١٥	قروض الوكالة الفرنسية للتنمية
٩٧٥,٠٢٤	٩٨٥,٢٩٨	قروض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
-	٤٩,٢٣٣	قروض مبادرة البنك المركزي المصري (فائده ٥% و ٧% و ١٢%)
٤,٠٢٢,١٤٨	٣,٨٥٣,٩٣٢	

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

٢٨ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٧٢,٩٧٧	٤٧٢,٨٩٤	عوائد مستحقة
٤٣,٥٤٦	٢٥,٩١٧	إيرادات مقدمة
٤١,٦١٥	٨٢,٢٥٧	مصرفات مستحقة
٥٢,٦٣٠	٧٦,٦٢٥	دائنون
٦٥,٤٦٠	٥٤,٤٣٤	أرصدة دائنة متنوعة
٥٧٦,٢٢٨	٧١٢,١٢٧	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٩ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٩,٠٥٨	٦٨,٤٢١
٥٩,٠٥٨	٦٨,٤٢١
٣٣,٩١٠	٩,٣٦٣
٣٣,٩١٠	٩,٣٦٣

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٥,١٤٨	٥٩,٠٥٨
٤,٤٨٥	٤,٢٦٣
٨,٠٨٣	٥,١٠٠
٧٣	-
(١,٧٦١)	-
٢٣,٠٣٠	-
٥٩,٠٥٨	٦٨,٤٢١

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة العائد

الخسائر (الأرباح) الأكتوارية

مزايا مدفوعة

تكلفة مزايا الخدمة السابقة

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ - مخصصات أخرى

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري					البيان
الاجمالي	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	
١٦٦,٥٨٧	٧,٢٦٤	٣,١٥٤	٧٠,٩٩١	٨٥,١٧٨	الرصيد في أول الفترة
١٥,٥١١	٢٢٥	٤,٧٧٣	١٣	١٠,٥٠٠	المكون خلال الفترة
٧٢	٧٢	-	-	-	المحول من مخصص الديون
١٠١	٥٨	(١١)	٥٤	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨٢)	(٨٢)	-	-	-	رد مخصصات أنتفي الغرض منها
(١٢,٨٣٤)	(١,١٧٢)	(٤٢٧)	(١,٠٣٣)	(١٠,٢٠٢)	المستخدم خلال الفترة
١٦٩,٣٥٥	٦,٣٦٥	٧,٤٨٩	٧٠,٠٢٥	٨٥,٤٧٦	الرصيد في آخر الفترة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١٦,٠٨٠)	(١٨,٢٨٦)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(١٦,٠٨٠)	(١٨,٢٨٦)	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	اضمحلال القروض)
(٦,٥٩٤)	(٨,٨٠٠)	-	-	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
				صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١٤,٥٠٥)	(١٦,٠٨٠)	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١,٥٧٥)	(٢,٢٠٦)	-	-	الاستيعادات
(١٦,٠٨٠)	(١٨,٢٨٦)	٩,٤٨٦	٩,٤٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣٢- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطات :

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	
٢٠٩,٩٠٠	٢٨٥,٠٤٥	احتياطي قانوني
٢٠٦,٧٧٣	٤٠٦,٧٧٣	احتياطي عام
٩,٢٠٥	٩,٢٠٥	احتياطي خاص
٥٣,٠٧٨	٥٣,٢٩٦	احتياطي رأسمالي
٣٧,٨١٧	١٠٦,٤٥٣	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٦٨,٣٤٧	٢٦٨,٣٤٧	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(٢٣,٣٩٢)	(١٤,٦٧٩)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٧٦١,٧٢٨</u>	<u>١,١١٤,٤٤٠</u>	إجمالي الاحتياطيات
		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
(٨٠,٧٠٩)	(٢٣,٣٩٢)	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٧,٣٢٣	٨,٦٣٧	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٦)	٧٦	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الأجنبية
<u>(٢٣,٣٩٢)</u>	<u>(١٤,٦٧٩)</u>	

د - أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	
١,٦٧٩,٧١٦	٢,٤١٥,٢٤٨	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٥٠٣,٠٩٧	١,٤٦٤,٣٢١	محول من أرباح الفترة / السنة
(٨٣,٢٨٤)	(٣٣٩,١١٠)	توزيعات الأرباح
(٢٥٠,٠٠٠)	-	محول الي زيادة راس المال
(٢٦٨,٣٤٧)	-	محول إلي احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١٦٥,٩٣٣)	(٣٤٣,٩٩٨)	المحول إلى الاحتياطيات
<u>٢,٤١٥,٢٤٩</u>	<u>٣,١٩٦,٤٦١</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٣ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	
٤,٨٥٨,٢٠١	٥,٧٣٢,٣٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٥٨,٤٢٦	٣,٧٦٤,٢٢٨	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٣٣,٣٦٦	١٧,٩٧٥,٤٨٤	أذون الخزانة
(٤,٠٥٠,٦٨٥)	(٤,٧٤٧,٥٧٥)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠,٠٢٩,٦٢٠)	(١٤,٣٩٠,٠٤٧)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٥,٠٦٩,٦٨٨</u>	<u>٨,٣٣٤,٤١٧</u>	النقدية وما في حكمها

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٤ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

أ- ارصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٢٣	١٥٤	المستحق للعملاء
		حساب جاري
٧٢٣	١٥٤	
٤٠	-	المستحق على العملاء
		مدينة اخرى
٤٠	-	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك الكويت الوطني

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٩٤,٩٥٠	٩٠,٤٢٨	ارصدة لدى البنوك
٦,٤٠٤,٨٣٦	٢,٩٩٠,٢٦٩	ارصدة مستحقة للبنوك

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

ب - القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	القيمة الاسمية للقرض المساند في اخر الفترة / السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٧٥,٠٢٤	٩٨٥,٢٩٨	
٩٧٥,٠٢٤	٩٨٥,٢٩٨	

حصل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ٩٨٥,٢٩٨ ألف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ١٧,٩١٤٥ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعييره سنويا ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدره ٥,٦٧١٣٨ % سنويا.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مصرف ادارة صناديق الإستثمار عواند مدينة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٢٥٣	١,١١٤	
٩٩	١٤	

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٧,١٨١ ألف جنيه مصري والمتوسط الشهري ٣,٠٢٠ ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية.

٣٥ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية بقيمة ١٧,٣٩٦ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢١٥,٣٨٥ ألف جنيه مصري حتى الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مقابل ٧٥,٢٧٨ ألف مصري في فتره المقارنه متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلي وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الأوراق المقبولة
٧٨٠,٨٨٢	٩٥١,٦٧٤	خطابات ضمان
٣,٧١٢,٤١٦	٣,١٥٩,٤٩٩	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٨,٣٢٩,١٤٥	٣,٦٣٠,٨٥٨	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
٣,٣٨٦,٨٠٨	٣,١٣٨,١٣٠	
١٦,٢٠٩,٢٥١	١٠,٨٨٠,١٦١	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	لا تزيد عن سنة
١٥,٧٧٥	٩,١٠٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٨٨,٣٥٧	٥٣,٣٦٤	أكثر من خمس سنوات
٣٧,٥١٧	٢٤,٦٣٨	
١٤١,٦٤٩	٨٧,١٠٧	

٣٦ - التزامات التأجير التمويلي

تعاهد البنك مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي (أنكوليس) على قيام البنك ببيع عقارات (أراضى) 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
فرع النزهة	٤,٢٠٨	٥١	الف جنيه مصري
فرع الحجاز	٥,٠٧٦	٦١	الف جنيه مصري
فرع النصر	٨,٢٦٢	٨١	الف جنيه مصري
فرع مصدق	١١,٥٧٣	١١٤	الف جنيه مصري

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٧ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٣,٧٥٨,٢٥٨	٥,٩٧٠	أولا : الأصول :
٣,٧٥٨,٢٥٨	٥,٩٧٠	أ - أرصدة لدى البنوك
١٣,٤٠٥	٦٥٠,٩١٤	ب- قروض للعملاء والبنوك
١٢,٢٩٦,٩٩٤	١٤,٦٢٩,٢٩٨	قطاع الزراعة
٥٩٧,٣٧٧	٢,٧٨٠,٧٠٢	قطاع الصناعة
٤,٨٣٩,٧٠٧	٩٥٨,٥٥٩	قطاع التجارة
٤٣٩,٨٢٩	٣,٢٤٨,٥٩٤	قطاع الخدمات
١٨,١٨٧,٣١٢	٢٢,٢٦٨,٠٦٧	القطاع العائلي
(٥٤٠,٢٦١)	(٣٠٧,١٣٤)	مخصص القروض
(٢,٥٨٧)	(٣,٨٦٣)	عوائد مجنبة
١٧,٦٤٤,٤٦٤	٢١,٩٥٧,٠٧٠	صافي القروض
بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٧,٠٤٤,٧٤٠	٢,١٣٢,٤٣٧	ثانيا: الالتزامات :
٧,٠٤٤,٧٤٠	٢,١٣٢,٤٣٧	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩,٦٠٩	١٠٦,٨٠٩	ب - ودائع العملاء
٦,١٢١,٨٥٣	٦,٤٧٠,٠١٩	قطاع الزراعة
٥٤٥,٣٩٨	١,٤٥٥,٩٥٧	قطاع الصناعة
٢,٨٥٠,٨٤٠	١,٦٦٥,٩٠٣	قطاع التجارة
٧,٢٥٢,٩٥٦	١٩,٥٣٥,٣٩٢	قطاع الخدمات
٢,٠٩١,٤٦٣	٣,٧٦٣,٣٢٣	القطاع العائلي
١٨,٩٠٢,١١٩	٣٢,٩٩٧,٤٠٣	قطاعات أخرى
٩١١,٢٥٩	٢,٨٠١,١٥٧	ج - الالتزامات العرضية
٣,٢٠٦,٦٧٦	١٨٠,١٣٢	خطابات الضمان
٨,٢٩٤,١٧٢	٣٤,٩٧٣	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
٧٨٠,٨٨٢	-	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١٣,١٩٢,٩٨٩	٣,٠١٦,٢٦٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٨ - توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٧,١٨٥,١٦٧	٥,٩٥٥,٥٧١	القاهرة
٤٠٢,٧٤٣	٧٤٨,٩٤٧	السادس من اكتوبر
٢,١٢٢,٥٩٤	١,١٧١,٦٠٠	الاسكندرية
٤٩,٧٢٩	٩٣,٣٤١	الغربية
٦٢٩	٣٠,٧٠٧	دمياط
١٥٤,٧٠٢	٤١٧,٠٨٦	الشرقية
٢٨٨,٥٧٦	٤٢٠,٧٣٤	الدقهلية
٣١٩,٠٨٠	١٦٣,٦٠٩	القليوبية
٧,٦٥٤,٧٧٩	١٣,٠٧١,٥٠٩	الجيزة
٢,٢٨٨	٥١,٤٦١	اسيوط
٤,٣٣٢	٨٨,٤٥٢	سوهاج
٢,٦٣٢	٥١,٦٨١	البحر الاحمر
٦١	٣,٣٦٩	جنوب سيناء
<u>١٨,١٨٧,٣١٢</u>	<u>٢٢,٢٦٨,٠٦٧</u>	
(٥٤٠,٢٦١)	(٣٠٧,١٣٤)	يخصم
(٢,٥٨٧)	(٣,٨٦٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٧,٦٤٤,٤٦٤</u>	<u>٢١,٩٥٧,٠٧٠</u>	العوائد المجنبية
		الصافي

٣٩ - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
١٠,٢٣٦,٤٨٥	١٦,٣١٩,٨٥٥	القاهرة
١,١٤٤,٧٠٧	١,٤٦٦,٠٠٧	السادس من اكتوبر
٣,٦٤٩,٥١٤	٢,٩٤٩,٤٤٨	الاسكندرية
١٤٣,٣٥٦	٣٤٨,٠١٠	الغربية
٢٤,٧٦٣	١٦١,٤٥٥	دمياط
١٥٣,٧٦٤	١٨٦,٢٥٨	الشرقية
٣١١,٢٥٨	٥٩٣,٧٥٨	الدقهلية
١٣٠,٢٠٢	٣٨٥,٦٧٨	القليوبية
٢,٩٣٨,٣٩٥	٩,٦٧٦,٠٤٩	الجيزة
٣٧,٣٣٢	٣٠٣,٨٧٥	اسيوط
٥٢,٢٣٨	٤١٥,٦٠٣	سوهاج
٧٠,٣٧٩	١٦١,٥٤٩	البحر الاحمر
٩,٧٢٦	٢٩,٨٥٨	جنوب سيناء
<u>١٨,٩٠٢,١١٩</u>	<u>٣٢,٩٩٧,٤٠٣</u>	

٤٠ - صناديق الاستثمار

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣١١,٧٠٩٠٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١,٤٨١ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٢٢,٢٨١٢٧ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني - مصر " البنك الوطني المصري سابقاً " على ٣,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٠٠,٠٠٠ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٧٩ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢,٣٠٦ ألف جنيه مصري

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٣,٠٥٧٦٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢١,٠٤١,٣٧٥ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ٤٨٥,١٦٥ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٥٠٤ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٠,٥٨٨٩٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٦,٥٤٩ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٠,٨٤١ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٥ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٨٥,٣٣٤ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣,٢٥١ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧,٥٤١٨٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٢,١١١ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق حتى نهاية الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية مبلغ ١٢,٤٩١ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٣ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٤١ - نصيب السهم فى الربح

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	صافي ربح الفترة
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	حصة المساهمين فى صافى ربح الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤٣٣,٨٢٠	٤٧٥,٥٤٤	١,١٦٠,٤٨٤	١,٤٦٤,٣٢١	نصيب السهم فى الربح (جنية/ سهم)
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
٢,٨٩	٣,١٧	٧,٧٤	٩,٧٦	