

بنك الكويت الوطني - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير مراقبا الحسابات
والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

Crowe د/ عبد العزيز حجازي و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

صفحة	الفهرس
٤ - ٣	تقرير مراقبا الحسابات
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٩ - ٨	قائمة التغير في حقوق الملكية
١١ - ١٠	قائمة التدفقات النقدية
١٢	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
٨٠ - ١٣	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

إلى السادة / مساهمي بنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية"
صفحة (٢)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفة البنك بصورة هامة - خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي
رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

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

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

مراقبا الحسابات

أ. د محمد عبد العزيز حجازي
سجل المحاسبين والمراجعين ٩٥٤٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٦٠
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ١٢٣
د/ عبد العزيز حجازي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد المعتز عبد المنعم محمد
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٢٣١
برئيس و ترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

القاهرة في ١٥ فبراير ٢٠٢٤

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رقم الإيضاح	الأصول
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١٠,٩٥٣,٩٢١	١٠,٦٢٥,٧٢٥	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٢٩٢,٩٣٩	٦,١٧٣,٢١٧	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٥٤,٣٠٩,٩٩٧	٧٥,١٩٣,٢١٨	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٤,٠٣٠	٧١,٦٤٩	(١٨)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٣,٤٠٨,٠٥٩	٣٤,٠٤٨,٠٨٠	(١٨)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧	(١٩)	إستثمارات في شركات تابعة
٢,٣٣١,٧٢٩	٣,٦٤٥,١٦٢	(٢٠)	أصول أخرى
١٣٥,٥٦٩	١٤٩,٤٣٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧٢٦	٦٩٨	(٢٣)	إستثمارات عقارية
٥٤٢,٤٠٩	٦٠٠,٤٦٨	(٢١)	أصول ثابتة
٥٥,١٦٤	٤٩,٨٥٣	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
<u>١٠٥,١٣٦,٧٥٠</u>	<u>١٣٠,٦٠٩,٧١٦</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢,٨٥٦,٩٧٩	٦٩٣,٢٢٩	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤,٤٥٧,٧٩٣	١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	(٢٥)	ودائع العملاء
٤,٤٧٧,٠٠٩	٥,٦٤٧,٦٤٥	(٢٦)	قروض أخرى
١,١٩٣,٤٠٤	١,٨٦٩,٢٦٨	(٢٧)	إلتزامات أخرى
١٦٦,٣٩٢	٢٤٤,٧٤٠	(٢٨)	إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين
١٣٥,٨٢٦	٢٠٩,١٥٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٧٨,٩٧٢	١,١١٩,٥٠٢		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>٩٣,٨٦٦,٣٧٥</u>	<u>١١٥,٧١٤,٢٠٩</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	(ب/٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٧٣,٤٧٣	٢,١٩٥,٠٢٥	(ج/٣١)	الإحتياطيات
٤,١٩٦,٩٠٢	٧,٤٥٠,٤٨٢	(د/٣١)	أرباح محتجزة
<u>١١,٢٧٠,٣٧٥</u>	<u>١٤,٨٩٥,٥٠٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠٥,١٣٦,٧٥٠</u>	<u>١٣٠,٦٠٩,٧١٦</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطنيب

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٨,٤٢٣,٥٥٦	١٤,٨٨٥,٤٦٢	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٥٩٣,٢٣٧)	(٧,٨٩٧,٢٠٩)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٨٣٠,٣١٩	٦,٩٨٨,٢٥٣		صافي الدخل من العائد
٦٧٢,٥٧٩	١,٥٤٦,٦٠٣	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤,٠٥٤)	(١٨٣,٠٢٢)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٥٨,٥٢٥	١,٣٦٣,٥٨١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,١١٤	٥,٠٩٤	(٧)	توزيعات الأرباح
١١٧,٤٣٤	٢٨٨,٢٣٢	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٤,٠٤٢	٩,٩٨٥	(٩)	أرباح الإستثمارات المالية
١,٩٣٢	-	(١٠)	حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٤,٦٢٦,٣٦٦	٨,٦٥٥,١٤٥		صافي إيرادات النشاط
			يخصم:
(٧٩,٩٧٠)	(٤٣٤,٦٦٥)	(١٦)	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١,٦٦٦,٣١٧)	(٢,٣٢٥,٦٧١)	(١١)	مصروفات إدارية
(٢,٢٢٠)	(٩٠,٢٠١)	(١٢)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٢,٨٧٧,٨٥٩	٥,٨٠٤,٦٠٨		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١,٠٥٢,٠٤١)	(١,٧٨٣,٦٦٦)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١,٨٢٥,٨١٨	٤,٠٢٠,٩٤٢		صافي أرباح السنة
٣,٢٨	٦,٨٧	(٤٠)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطيب

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

قائمة الدخل الشامل
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رقم الإيضاح
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	
١,٨٢٥,٨١٨	٤,٠٢٠,٩٤٢	صافي أرباح السنة
(٦٢٠,٩٤٥)	(١٨٧,٧٠٨)	بنود الدخل الشامل الآخر
(٣٨٢)	(٤,٤٣٥)	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٢١,٣٢٧)	(١٩٢,١٤٣)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية
١,٢٠٤,٤٩١	٣,٨٢٨,٧٩٩	(١٨) إجمالي الدخل الشامل الآخر

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر بنكية	إحتياطي قيمة عادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٢٩٨,٢١٧	٣,٠٢٣,٨٥٠	١٧٣,٢٨٥	٣٤٢,٩٩٣	٦,٠٨٨	١٨٦,٠٧٥	١,٠٠٦,٧٧٣	٥٥٩,١٥٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٨٢)	-	-	-	(٣٨٢)	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الاجنبيه
(٢١٨,٨٥٠)	(٢١٨,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠٢١
-	(٢٧١,٩٥٠)	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٧١,٩٥٠	-	المحول الى الأحتياطيات
-	(١٤٨,٤٨٣)	-	١٤٨,٤٨٣	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي المخاطر بنكية
(١٣,٤٨٣)	(١٣,٤٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٦٢٠,٩٤٥)	-	-	-	(٦٢٠,٩٤٥)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٨٢٥,٨١٨	١,٨٢٥,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح السنة
<u>١١,٢٧٠,٣٧٥</u>	<u>٤,١٩٦,٩٠٢</u>	<u>١٧٣,٢٨٥</u>	<u>٤٩١,٤٧٦</u>	<u>(٦١٥,٢٣٩)</u>	<u>١٨٦,٠٧٥</u>	<u>١,٢٠٦,٧٧٣</u>	<u>٦٣١,١٠٣</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر بنكية	إحتياطي قيمة عادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٢٧٠,٣٧٥	٤,١٩٦,٩٠٢	١٧٣,٢٨٥	٤٩١,٤٧٦	(٦١٥,٢٣٩)	١٨٦,٠٧٥	١,٢٠٦,٧٧٣	٦٣١,١٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤,٤٣٥)	-	-	-	(٤,٤٣٥)	-	-	-	-	فرق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الأجنبية
(١٨٧,٠٨٢)	(١٨٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠٢٢
-	(٣٠٩,٢٣٩)	-	-	-	١٨,٨٩٣	٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٣٤٦	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	المحول إلى زيادة رأس المال
-	(٤,٤٥٦)	-	٤,٤٥٦	-	-	-	-	-	المحول من / إلى الأرباح المحتجزة
(١٦,٥٨٥)	(١٦,٥٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١٨٧,٧٠٨)	-	-	-	(١٨٧,٧٠٨)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٠٢٠,٩٤٢	٤,٠٢٠,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
<u>١٤,٨٩٥,٥٠٧</u>	<u>٧,٤٥٠,٤٨٢</u>	<u>١٧٣,٢٨٥</u>	<u>٤٩٥,٩٣٢</u>	<u>(٨٠٧,٣٨٢)</u>	<u>٢٠٤,٩٦٨</u>	<u>١,٤٠٦,٧٧٣</u>	<u>٧٢١,٤٤٩</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري

٢,٨٧٧,٨٥٩	٥,٨٠٤,٦٠٨
١٣٥,١٣١	١٥٤,٩٧١
٧٩,٩٧٠	٣٦٣,٩٠٣
(٣,٠٥٤)	(٣٧٦)
(٧,٠٣٦)	(١٧,٦١٩)
٦,٩٧٨	٣٧٩
٧,٣١٠	٥,٧٦٥
(٢,٧٨٩,١٤٥)	(١,٨٣٨,٧٠٨)
(١,٩٢٢)	-
(١٨,٨٩٣)	(١,٨٨٥)
(١٤,٠٤٢)	(٩,٩٨٥)
(٦,٥٣٤)	(٨,٣٠٥)
(١,٩٨٧,٣١٩)	(٣,٣٥٧,٠٦٨)
(٤,١١٤)	(٥,٠٩٤)
(١,٧٢٤,٨٢١)	١,٠٩٠,٥٨٦

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الأرباح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
إهلاك و إستهلاك
عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
رد مخصصات أخرى
فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
عبء المخصصات الأخرى
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المستخدم من المخصصات الأخرى
تكلفة مستهلكة
توزيعات أرباح
أرباح / خسائر التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي (النقص) / الزيادة في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
قروض وتسهيلات للعملاء
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
إلتزامات أخرى
ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

(٦,٠٨٦,٣٢٢)	٧٧٧,٠٢٤
(١٣,٦٢٧,٩٥٠)	(٢١,٢٣٦,٠٤١)
(٥٢٦,٤٦٥)	(١,٠٤١,٤٦٣)
٥٩٥,٠٤٧	(٢,١٦٣,٧٥٠)
٢٢,٤٣٤,٤٨٧	٢١,٤٧٢,٨٧٦
٤٠٤,٧٩٠	٧٥٤,٢١٢
(٨٦٥,٧٠٨)	(١,٢٣٧,٨٢٥)
٦٠٣,٠٥٨	(١,٥٨٤,٣٨١)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
متحصلات من بيع أصول ثابتة
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
مدفوعات مقابل إقتناء شركات تابعة وشقيقة
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

(٣٦٩,٢٢١)	(١,٠١٢,١٧٣)
٢٥,٢٣١	٢,٨٦١
٣٢,٦٧٠,٥٢٢	٤٤,٧٧١,٧١٢
(٣٣,١٩١,٩٣٥)	(٤٠,٤٦٤,١٣٩)
(٢٥,٣٨٩)	-
(٩٩,٠٣٢)	(٤٩,٥٢٤)
(٢١,٢٧٥)	٥,٠٩٤
(١,٠١١,٠٩٩)	٣,٢٥٣,٨٣١

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٢,٩٨٣,٩٢٢	١,١٧٠,٦٣٦	الزيادة في القروض طويلة الاجل
(٢١٨,٨٥٠)	(١٨٧,٠٨٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
<u>٢,٧٦٥,٠٧٢</u>	<u>٩٨٣,٥٥٤</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
٢,٣٥٧,٠٣١	٢,٦٥٣,٠٠٤	صافي النقدية وما في حكمها خلال السنة (٣+٢+١)
٢,٢٥٣,١٨٤	٤,٦١٠,٢١٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
<u>٤,٦١٠,٢١٥</u>	<u>٧,٢٦٣,٢١٩</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في اخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

١٠,٩٥٣,٩٢١	١٠,٦٢٥,٧٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٢٩٢,٩٣٩	٦,١٧٣,٢١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٩٢٥,١٩٩	٢٦,٩٨٢,٧١٤	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى
(١٠,٣١٢,٨٤٥)	(٩,٥٣٥,٨٢١)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢٠,٢٤٨,٩٩٩)	(٢٦,٩٨٢,٦١٦)	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٤,٦١٠,٢١٥</u>	<u>٧,٢٦٣,٢١٩</u>	النقدية وما في حكمها (٣٢)

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

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	
١,٨٢٥,٨١٨	٤,٠٢٠,٩٤٢	صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(١٨,٨٩٣)	(١,٨٨٥)	يخصم:- أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالى
(١٤٨,٤٨٣)	(٤,٤٥٦)	إحتياطي المخاطر البنكية
١,٦٥٨,٤٤٢	٤,٠١٤,٦٠١	صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع
٢,٥١٩,٥٦٦	٣,٤٣٣,٩٩٥	أرباح محتجزة فى اول السنة المالية
٤,١٧٨,٠٠٨	٧,٤٤٨,٥٩٦	الإجمالى
		يوزع كالاتى:-
٩٠,٣٤٦	٢٠٠,٩٥٣	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	إحتياطي عام
١٨٢,٥٨٢	٤٠٢,٠٩٤	حصة العاملين
		حصة المساهمين
٢٥٠,٠٠٠	٢٦٢,٥٠٠	أسهم مجانية
٤,٥٠٠	١٠,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٥٨٥	٤٠,١٤٦	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى *
٣,٤٣٣,٩٩٥	٦,٣٣٢,٤٠٣	أرباح محتجزة اخر السنة المالية
٤,١٧٨,٠٠٨	٧,٤٤٨,٥٩٦	الإجمالى

* طبقا للمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإستقطاع مبلغ لا يزيد علي (١%) من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي .

١ - معلومات عامة

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

بتاريخ ٢٠٠٤/٣/١٨ تم إعتقاد إطالة المدة المحددة للبنك من قبل الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل إسم 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 والإستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٥٣ فرع ويوظف عدد ١,٩٩٣ موظف فى تاريخ المركز المالي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٥٢ فرع و ١,٩٠٠ موظف فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

تم إعتقاد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٤ .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/ ١ - الشركات التابعة

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

ب/ ٢ - الشركات الشقيقة

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

يتم إستخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الإلتزامات المحتملة

المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقْتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقْتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقْتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.

هـ - الأصول المالية والالتزامات المالية

هـ/١ - الإعراف والقياس الأولي

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الإحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الأداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. 	نموذج الأعمال	

<p>■ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>للأصول المالية المحفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<p>■ هدف نموذج الأعمال ليس الإحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ■ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ■ إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.</p>	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

• يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الإحتفاظ بالأصل المالي فيها بإعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة إمداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الإعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال ما يلي:

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

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

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في إعتباره الشروط التعاقدية للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما

إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في إعتباره ما يلي:

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

إعادة التقييم

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

هـ / ٢ - الإستبعاد

١ - الأصول المالية

- يتم إستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في إستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند إستبعاد أصل مالي يتم الإقرار في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم إستبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منه أي إلتزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الإقرار بها ضمن إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الإقرار بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالإستثمار في أدوات ملكية تم تخصيصها كإستثمارات بالقيمة العادلة يتم الإقرار بها بالأرباح المحتجزة ، لا يتم الإقرار بها في الأرباح والخسائر عند إستبعاد ذلك الأصل. وان أي حصة نشأت أو تم الإحتفاظ بها من الأصل المؤهل للإستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الإقرار بها كأصل أو إلتزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم إستبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالإحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الإقرار بالأصل في حدود إرتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الإرتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم إستبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الإستبعاد. ويتم الإعتراف بأصل أو التزم لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزم) لتأدية الخدمة.

٢ - الإلتزامات المالية

- يقوم البنك بإستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو إلغاء أو إنتهاء مدته الواردة بالعقد.

هـ/ ٣ - التعديلات على الأصول المالية والإلتزامات المالية

١ - الأصول المالية

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

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

٢ - الإلتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزم مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للإلتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الإعتراف بالإلتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي القديم والإلتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية أو ناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

و- قياس القيمة العادلة

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

(١/و) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/و) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول و الإلتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

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

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

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

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

ز/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ز/٣ - تغطية صافي الإستثمار

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

ز/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ح- المشتقات الضمنية

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

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

يتم قياس المشتقات الضمنية التي يتم فصلها بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر إلا إذا كانت جزء في ترتيب مؤهل للمحاسبة عنه كتغطية تدفق نقدى أو صافى إستثمار. هذا ويتم عرض المشتقات الضمنية التي تم فصلها ضمن قائمة المركز المالى سويماً مع العقد الأصلي.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو الالتزام 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 الالتزام 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 إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية .

○ 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 إنتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العميل في الإنتظام 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 .

و- 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 لإقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة إنتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء 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 إستكمال عملية الترويج وعدم إحتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة

التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ذ - إتفاقيات الشراء و إعادة البيع و إتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

ل - إضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) إرتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

• لا يتم إثبات خسائر إضمحلال في قيمة الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

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

١. خسائر الإئتمان المتوقعة

▪ مراحل تقييم خسائر الإئتمان المتوقعة و خصائصها

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

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

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

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

أولاً: المحددات الكمية (Quantitative Factors):

- **التوقف عن السداد (Backstop – Days of Past Dues)**
تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم.
- **إحتمالية التعثر (Probability of Default):**
عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأصل المالي من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ثانياً: المحددات الوصفية (Qualitative Factors):

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

▪ **تعريف الإخفاق و الإضمحلال**

أولاً: المعايير الكمية:

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

ثانياً: المعايير الوصفية:

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

■ الترقى بين مراحل التصنيف الائتماني:

أولاً: الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

ثانياً: الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد إستيفاء الشروط التالية:

- إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة المرحلة الثانية.
- سداد ٢٥ % من أرصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة (المهمشة/ المجنبه)
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهر على الأقل .

■ آلية احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة:

أولاً: بالنسبة لكافة الأصول المالية ماعدا التجزئة:

○ احتمالية التعثر (PD):

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

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

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

○ الرصيد عند التعثر (EAD):

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

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

- تم الإعتماد على المؤشرات الإقتصادية التي تصدر عن طريق مؤسسة التقييم الدولي موديز
- يتم الإعتماد على عدة مؤشرات إقتصادية و التي يوجد بها توافق تاريخي مع معدلات الإخفاق الخاصة بالنطاق الجغرافي وفقاً لمؤشرات مؤسسة التقييم الدولية موديز
- بالنسبة للأصول المالية التي يتم منحها في النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية فقد تم الإعتماد على المؤشرات الإقتصادية الخاصة بحجم التداول في البورصة المصرية بالإضافة الى معدل النمو في الناتج القومي المحلي (GDP) الخاص بجمهورية مصر العربية.

- بالنسبة الى باقي الأصول المالية التي تقع في نطاق خارج جمهورية مصر العربية فيتم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية الخاصة بتلك المناطق مثل الخليج العربي و الولايات المتحدة الأمريكية و المملكة المتحدة و أوروبا.
- يتم حساب تأثير تلك المؤشرات على احتمالية التعثر (PD) و معدل الخسارة عند التعثر (LGD) وفقا لثلاث سيناريوهات مختلفة و هي السيناريو العادي و السيناريو المتفائل و السيناريو المتحفظ.
- يتم أخذ المتوسط الترجيحي لتلك السيناريوهات على أساس ٤٠% للسيناريو العادي و ٣٠% للسيناريو المتفائل و ٣٠% للسيناريو المتحفظ.

ثانيا: بالنسبة للأصول المالية الخاصة بمحفظة التجزئة:

○ احتمالية التعثر (PD):

تم استخدام آلية Markov Chain , و التي تشمل الآتي:

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

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

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

○ الرصيد عند التعثر (EAD):

- القيمة عند الإخفاق تساوي قيمة الرصيد الحالي بالإضافة الى القيمة الغير مستخدمة من الحد المصرح (قابلة للإلغاء أو غير قابلة للإلغاء) مرجحة بمعامل تحويل CCF وفقا لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقا لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة, هذا و بالإضافة الى ما سبق يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال 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 الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة و النقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . و يعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

ن - الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي و المباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي و الفروع و المكاتب . و تظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك و خسائر الإضمحلال . و تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة .
- ويتم الإعراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك و كان

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

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

س- الأصول غير الملموسة

س/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كاصل علي مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها فيما لا يزيد عن عشرة سنوات.

س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة إقتنائها و يتم إستهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الإقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها، و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم إستهلاكها ، إلا أنه يتم إختبار الإضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الإضمحلال (إن وجد) علي قائمة الأرباح والخسائر.

ع - الإرتباطات عن تمويلات و عقود الضمانات المالية

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

- الإرتباطات عن تمويلات هي الإرتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً و هي تتضمن بذلك الأجزاء غير المستخدمة من الحدود الإئتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك إستخدامها في المستقبل . و يتم الإقرار الأولي بعقود الضمانات المالية و الإرتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الإرتباط . و يتم إستهلاك القيمة العادلة المعترف بها أولاً علي مدار عمر الضمان / الإرتباط .

- عند القياس اللاحق يتم قياس إلتزام البنك بموجب الضمان / الإرتباط بالقيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الإضمحلال أيهما أكبر .

- لم يتم البنك خلال السنة بإصدار أي إرتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر .

- بالنسبة للإرتباطات الأخرى عن التمويلات :

. إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ : يعترف البنك بخسائر إضمحلال .

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

- يتم الإقرار بالإلتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات و يتم الإقرار في قائمة الأرباح و الخسائر بأي زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانات المالية ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح و الخسائر .

- يتم الإقرار بالمخصص المحسوب للإرتباطات عن تمويلات ضمن مخصص إضمحلال التمويلات لكل دين علي حده إلي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من القرض . و يتم الإقرار بأي زيادة في مخصص الإرتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي .

غ - الإستثمارات العقارية

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

ف - الإيجارات

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

ف/١ الإستجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء بإعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة ، ويتم الإقرار بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول

عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ف/٢ التآجير

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 الإعراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة ، ويرحل في المركز المالي الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الأرباح والخسائر وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين إنتهاء 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 إستردادها .

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

ل - النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات الأخرى

يتم الإعراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك إستخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام .

وعندما يكون هناك إلتزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ في الإعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات ، ويتم الإعراف بالمخصص حتى إذا كان هناك إحتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

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

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

ر - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

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

حصة العاملين في الأرباح :

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

وثائق التأمين الجماعي :

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

إلتزامات مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة الأخرى :

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة و عادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد و إستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. و يتم إستحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا علي مدار فترة التوظيف بإستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة .

ش- ضرائب الدخل

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

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

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

ويتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك إحتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع 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 ما سبق تخفيضه .

ص - الإقتراض

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

ض - رأس المال

ض/١ تكلفة رأس المال

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

ض/٢ توزيعات الأرباح

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

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

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

ط - أنشطة الأمانة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان 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 والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ، ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

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

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

- * إحتتمالات 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 الإضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

• يقوم البنك بتقييم إحتمال التأخر على مستوى كل عميل بإستخدام 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 إحتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الإئتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى إحتمال التأخر ، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

○ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

- و يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة إضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالائتمان ، علي أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . و في حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد

الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تجنب الزيادة في المخصص كإحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً علي الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

– وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال 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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ملخص لنتائج حساب خسائر الائتمان المتوقعة على مركز ديسمبر ٢٠٢٣ :
أولاً: خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمرحل التصنيف الائتماني لمعيار ٩ IFRS وفقاً للبنود المعرضة للخطر
(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

مراحل التصنيف الائتماني وفقاً لمعيار ٩ IFRS				البنود المعرضة لخطر الائتمان	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
١٣,٤٥١,٠٢٠	٢٧٩,٣٨٦	٤٥٨,٣٠٧	١٢,٧١٣,٣٢٧	القيمة المعرضة للخطر	عملاء التجزئة
(١٩٨,٧٥٤)	(٨٨,٨٥٤)	(١٢,٧٥٥)	(٩٧,١٤٥)	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٣,٢٥٢,٢٦٦	١٩٠,٥٣٢	٤٤٥,٥٥٢	١٢,٦١٦,١٨٢	صافي القيمة الدفترية	
٦٢,٦٠٤,٦٨٨	٣٩٥,٤٦٠	١,٥١٦,٢٨٢	٦٠,٦٩٢,٩٤٦	القيمة المعرضة للخطر	عملاء الشركات و المؤسسات
(٦٦٣,٧٣٦)	(٣٥٩,٩٩٢)	(٢١٣,٨٢٥)	(٨٩,٩١٩)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٦١,٩٤٠,٩٥٢	٣٥,٤٦٨	١,٣٠٢,٤٥٧	٦٠,٦٠٣,٠٢٧	صافي القيمة الدفترية	
٦,١٧٣,٢١٧	-	١,٣٧٥,٤٧٣	٤,٧٩٧,٧٤٤	القيمة المعرضة للخطر	بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة	
٦,١٧٣,٢١٧	-	١,٣٧٥,٤٧٣	٤,٧٩٧,٧٤٤	صافي القيمة الدفترية	
٤٣,٧٢٦,٨٤٩	-	-	٤٣,٧٢٦,٨٤٩	القيمة المعرضة للخطر	أدوات مالية مع البنك المركزي
(١٨٨,٤٦١)	-	-	(١٨٨,٤٦١)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٤٣,٥٣٨,٣٨٨	-	-	٤٣,٥٣٨,٣٨٨	صافي القيمة الدفترية	
١٢٥,٩٥٥,٧٧٤	٦٧٤,٨٤٦	٣,٣٥٠,٠٦٢	١٢١,٩٣٠,٨٦٦	القيمة المعرضة للخطر	الإجمالي
(١,٠٥٠,٩٥١)	(٤٤٨,٨٤٦)	(٢٢٦,٥٨٠)	(٣٧٥,٥٢٥)	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٢٤,٩٠٤,٨٢٣	٢٢٦,٠٠٠	٣,١٢٣,٤٨٢	١٢١,٥٥٥,٣٤١	صافي القيمة الدفترية	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد
١٠,٨١١,٧٤٩	١٩١,٠٦٧	٤٤٤,١٠٨	١٠,١٧٦,٥٧٤	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
(١,٨٣٧,٨٤٦)	(٣٦,٦٢٧)	(٧٧,٩٢٧)	(١,٧٢٣,٢٩٢)	الإنخفاض في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	(٧,٩٨٧)	(٥٥,٤٤٣)	٦٣,٤٣٠	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٢٣,٦٩٢	(٢٢٣,٦٩٢)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	١٦٨,٨٩٧	(٦٥,١٣٧)	(١٠٣,٧٦٠)	التحول إلى المرحلة الثالثة
٤,٥٣٤,٠٥٦	(١٨,٨٨٥)	٥,٣٠٠	٤,٥٤٧,٦٤١	منح/سداد) قروض وتسهيلات
(٥٦,٩٣٩)	(١٧,٠٧٩)	(١٦,٢٨٦)	(٢٣,٥٧٤)	إعدام ديون
١٣,٤٥١,٠٢٠	٢٧٩,٣٨٦	٤٥٨,٣٠٧	١٢,٧١٣,٣٢٧	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات والمؤسسات
٤٤,١٣٨,٣١٣	٣٨١,٩٣٠	١,٢٩٧,١٩٤	٤٢,٤٥٩,١٨٩	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٣,١٨٠,٧٥٥	(٢٧,٠٥٠)	٢٦٧,٨٥٦	٢,٩٣٩,٩٤٩	الزيادة / النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	(٧١٨,٦٦٩)	٧١٨,٦٦٩	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٧٨,١٨٧	(٩٧٨,١٨٧)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	٢١٢,٢٣٥	(٢١٢,٢٣٥)	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
١٥,٤٠٨,٣٠٩	(١٧١,٦٥٥)	(٩٥,٤٦١)	١٥,٦٧٥,٤٢٥	منح/سداد) قروض وتسهيلات
(١٢٢,٦٨٩)	-	(٥٩٠)	(١٢٢,٠٩٩)	إعدام ديون
٦٢,٦٠٤,٦٨٨	٣٩٥,٤٦٠	١,٥١٦,٢٨٢	٦٠,٦٩٢,٩٤٦	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٤٢,٩٣٩	-	٩٢٥,٧٩٤	١,٦١٧,١٤٥	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٧٦٩,٣٦٩	-	٤٩٨,٦٣٠	١,٢٧٠,٧٣٩	الزيادة في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	(١٩,٤١١)	١٩,٤١١	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
١,٨٦٠,٩٠٩	-	(٢٩,٥٤٠)	١,٨٩٠,٤٤٩	أصول ماليه جديده/استحققت أو تم إستبعادها
٦,١٧٣,٢١٧	-	١,٣٧٥,٤٧٣	٤,٧٩٧,٧٤٤	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات مالية مع البنك المركزي
٤٤,٥٤٤,١٣٦	-	-	٤٤,٥٤٤,١٣٦	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢,٥٧٣,٥١٥	-	-	٢,٥٧٣,٥١٥	الزيادة في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
(٣,٣٩٠,٨٠٢)	-	-	(٣,٣٩٠,٨٠٢)	أصول ماليه جديده/استحققت أو تم إستبعادها
٤٣,٧٢٦,٨٤٩	-	-	٤٣,٧٢٦,٨٤٩	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١

- المبالغ المعروضة هي الأرصدة القائمة في المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ثانيا: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالألف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للعلاء
٥٣,٧٤٠,٢٧٩	٧٤,٩٧٥,٣٧٢
٦٣٦,٧٨٦	٤٠٥,٤٨٩
٥٧٢,٩٩٧	٦٧٤,٨٤٧
<u>٥٤,٩٥٠,٠٦٢</u>	<u>٧٦,٠٥٥,٧٠٨</u>
(٦٤٠,٠٦٥)	(٨٦٢,٤٩٠)
<u>٥٤,٣٠٩,٩٩٧</u>	<u>٧٥,١٩٣,٢١٨</u>

لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
متأخرات ليست محل إضمحلال
محل إضمحلال
الإجمالي
يخصم :
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالآلاف جنيه مصري)

مراحل التصنيف الإئتماني	مؤسسات		أفراد				
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة
مرحلة أولى	٧٣,١٩٣,٨٦٥	٥٥,٧٣٠,٣١٧	٤,٨٣٤,٧٠٣	١,١٢٥,١٨٦	١٠,٧٥٤,٩٦٢	٤٢٤,١٧٠	٣٢٤,٥٢٧
مرحلة ثانية	١,٧٨١,٥٠٧	١,٢٢٨,٣٧٣	١٤٦,٨٤٣	٤,٦٠٨	٣٩٨,٠٦٧	٣,٦١٦	-
	<u>٧٤,٩٧٥,٣٧٢</u>	<u>٥٦,٩٥٨,٦٩٠</u>	<u>٤,٩٨١,٥٤٦</u>	<u>١,١٢٩,٧٩٤</u>	<u>١١,١٥٣,٠٢٩</u>	<u>٤٢٧,٧٨٦</u>	<u>٣٢٤,٥٢٧</u>

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالآلاف جنيه مصري)

مراحل التصنيف الإئتماني	مؤسسات		أفراد				
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة
مرحلة أولى	٥٢,١٩٠,٢٣٧	٣٧,٩٠٧,٩٠٦	٤,١٤٢,٣٨٨	٦٣٣,٠٠٧	٩,٠٣٤,٧٨٨	٢٢٥,٦٨٩	٢٤٦,٤٥٩
مرحلة ثانية	١,٥٥٠,٠٤٢	٧٥١,٢٧٧	٣٩١,٣٩١	٨,٣٣١	٣٩٧,٢٩٤	١,٧٤٧	٢
	<u>٥٣,٧٤٠,٢٧٩</u>	<u>٣٨,٦٥٩,١٨٣</u>	<u>٤,٥٣٣,٧٧٩</u>	<u>٦٤١,٣٣٨</u>	<u>٩,٤٣٢,٠٨٢</u>	<u>٢٢٧,٤٣٦</u>	<u>٢٤٦,٤٦١</u>

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٩١,٨٧٢	٣١٨	٢٩,٦٤٨	٦١,٩٠٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٧,٠٢٢	-	١٤,٩٩٩	١٢,٠٢٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٧,٦٠٤	-	٩,٢٨٦	٨,٣١٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>١٣٦,٤٩٨</u>	<u>٣١٨</u>	<u>٥٣,٩٣٣</u>	<u>٨٢,٢٤٧</u>	<u>-</u>	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٤٩,٥٢٥	-	-	١٤٠,٢٠٧	٩,٣١٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥٨,٨٩٩	-	-	٥٨,٨٩٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٦٠,٥٦٧	-	-	٦٠,٥٦٧	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>٢٦٨,٩٩١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٩,٦٧٣</u>	<u>٩,٣١٨</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.

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٩,٠١٨	٩١	٣٢,١٧٥	٦,٧٥٢	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٢,٠٨٢	٦	١٧,٠٩٨	٤,٩٧٨	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٢,٢٦٥	٣٥٤	٨,٨٣٧	٣,٠٧٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>٧٣,٣٦٥</u>	<u>٤٥١</u>	<u>٥٨,١١٠</u>	<u>١٤,٨٠٤</u>	<u>-</u>	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
٤٠٦,١٩٦	-	-	٤٠٣,٤١١	٢,٧٨٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥٥,٢٦٠	-	-	٥٥,٢٦٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٠١,٩٦٥	-	-	١٠١,٩٦٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٥٦٣,٤٢١	-	-	٥٦٠,٦٣٦	٢,٧٨٥	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦٧٤,٨٤٧ ألف جنيه مصري مقابل ٥٧٢,٩٩٧ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال 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					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية			حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦,٣٤٤	١٣,٥٨١	٢٥٦,٩٤٨	٢,٥١٤	١١٥,٦٣١	٢٧٩,٨٢٩	-	-	٦٧٤,٨٤٧	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
	-	١١,٠٩٢	١٧٨,٨١٤	٦٢٧	٤,١٢٨	١٧,٧٤٤	-	-	٢١٢,٤٠٥	القيمة العادلة للضمانات

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد		مؤسسات		الإجمالي					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية			حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٣٥٤	٨,٤٩٩	١٧٤,١٤٦	٢,٠٦٨	١٤١,١١٤	٢٤٠,٨١٦	-	-	٥٧٢,٩٩٧	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
	-	٦,٥٤٩	١٣٣,٦٤١	-	٤٥,٧١٥	٣٧,١٩٢	-	-	٢٢٣,٠٩٧	القيمة العادلة للضمانات

- إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

- أدوات الدين الصادرة من الحكومية المصرية و البنك المركزي

أدوات الدين وأذون الخزانة و السندات الحكومية

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الإئتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد إلتزاماتهم 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 إستراتيجية 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 الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

- المشتقات

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

- الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الإرتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب ، وتحمل عقود الضمانات المالية Financial Guarantees ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض ، وتكون الإعتمادات 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 إرتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الإعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الإرتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن إرتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الإرتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الإرتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات إئتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بإرتباطات الائتمان حيث أن الإرتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالإرتباطات قصيرة الأجل .

٣/أ سياسات الإضمحلال 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 الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لإختلاف 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 الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بأن الديون التي تم إعدامها ١٧٩,٦٢٨ ألف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١٣١,٥٦٠ ألف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٤,٩٥%	٩٥,٩٦%	٢١,٦٩%	٩٦,٧٢%	المرحلة الأولى
٢٦,٣٤%	٣,١٠%	٢٦,٢٧%	٢,٤٧%	المرحلة الثانية
٤٨,٧١%	٠,٩٤%	٥٢,٠٤%	٠,٨١%	المرحلة الثالثة
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	

- تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود إضمحلال ، وإستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك:
 - صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
 - مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
 - قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 - إضمحلال 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 الإضمحلال 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 الإضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المتجانسة بإستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
		قروض لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات إئتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		استثمارات مالية :
		أدوات دين - أدون خزانة
		أدوات دين - سندات
		أصول أخرى
		الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		الأوراق المقبولة
		خطابات ضمان
		إتمادات مستندية إستيراد / تصدير
		ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,٢٩٢,٩٣٩	٦,١٧٣,٢١٧	
٢٥٢,٨١٥	٣٣٠,٨٧١	
٢٥٠,٧٣٩	٥٢٣,٦١٤	
٩,٦٦٤,٣٣٨	١١,٤٦٣,٩١٠	
٦٤٣,٨٥٧	١,١٣٢,٦٢٥	
٤,٦٧٧,٦٧٨	٥,١٠٦,٤٩٦	
٣٩,٤٦٠,٦٣٥	٥٧,٤٩٨,١٩٢	
٢٠,٩٢٥,١٩٩	٢٦,٩٨٢,٧١٤	
١٢,٥٤٩,٢٧٠	٧,١٩٥,٥٤٥	
١,٧٧٤,٥٨٩	٢,٩٧٠,٩٠٦	
<u>٩٣,٤٩٢,٠٥٩</u>	<u>١١٩,٣٧٨,٠٩٠</u>	
٨١٣,٩٤٨	٩٢٢,٤٢١	
٧,٢٥٥,٨٠١	١١,٥٤٤,٤٠٥	
٢,٧٨٤,٢٧٤	٣,٣٣٢,٣٥١	
٨,١٩٦,٨١٩	٨,٦٦٢,٨٠٥	
<u>١٩,٠٥٠,٨٤٢</u>	<u>٢٤,٤٦١,٩٨٢</u>	

٥/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفتره المالية ، طبقاً لتقييم (فيتش) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانه	B - الإجمالي
٣٤,١٧٨,٢٥٩	٧,١٩٥,٥٤٥	٢٦,٩٨٢,٧١٤	
٣٤,١٧٨,٢٥٩	٧,١٩٥,٥٤٥	٢٦,٩٨٢,٧١٤	

ب - خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن بإستخدام 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 إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن سنتان سابقتان مع إستخدام معدل تآكل ٩٩ (decay rate) . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الإفتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .
- ولا يمنع إستخدام 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 أسبوعياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

إختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(المعادل بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١٠,٦٢٥,٧٢٥	٣,٤٩٧	٦٥٤	٢١٦,٧٤٠	٣,٦٩٧,٧٥٥	٦,٧٠٧,٠٧٩	الأصول المالية
٦,١٧٣,٢١٧	١٢٢,٤١٠	١٣١,٢٢٣	٢,٠٢٨,٩٩٠	٣,٨٨٤,٣٤٦	٦,٢٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٥,١٩٣,٢١٨	١١	١	١,١٩٨,٣٨٦	١٨,٥٧٦,٠٦٢	٥٥,٤١٨,٧٥٨	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء
						إستثمارات مالية:
٣٤,٠٤٨,٠٨٠	-	-	١,٥٥٦	٩,٦٦٠,١٩٣	٢٤,٣٨٦,٣٣١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,٢٠٧	-	-	-	-	٥٢,٢٠٧	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٧١,٦٤٩	-	-	-	-	٧١,٦٤٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>١٢٦,١٦٤,٠٩٦</u>	<u>١٢٥,٩١٨</u>	<u>١٣١,٨٧٨</u>	<u>٣,٤٤٥,٦٧٢</u>	<u>٣٥,٨١٨,٣٥٦</u>	<u>٨٦,٦٤٢,٢٧٢</u>	إجمالي الأصول المالية
						الإلتزامات المالية
٦٩٣,٢٢٩	٩	-	٣٠٧,٩٩٩	٣١١,٤٥١	٧٣,٧٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء
١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	١٢٧,٤٩٣	١٣١,٧٠٤	٣,١٧٠,٠٧٤	٢٩,٧٩١,٥٧٦	٧٢,٧٠٩,٨٢٢	قروض أخرى
٥,٦٤٧,٦٤٥	-	-	-	٥,٦٤٧,٦٤٥	-	إجمالي الإلتزامات المالية
<u>١١٢,٢٧١,٥٤٣</u>	<u>١٢٧,٥٠٢</u>	<u>١٣١,٧٠٤</u>	<u>٣,٤٧٨,٠٧٣</u>	<u>٣٥,٧٥٠,٦٧٢</u>	<u>٧٢,٧٨٣,٥٩٢</u>	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
<u>١٣,٨٩٢,٥٥٣</u>	<u>(١,٥٨٤)</u>	<u>١٧٤</u>	<u>(٣٢,٤٠١)</u>	<u>٦٧,٦٨٤</u>	<u>١٣,٨٥٨,٦٨٠</u>	
<u>١٠٢,٠٧١,١٥٣</u>	<u>١٣٤,٨٥١</u>	<u>٩١,٢٥٣</u>	<u>١,٦٠٨,٧٨٢</u>	<u>٢٨,١٤٦,٨١٨</u>	<u>٧٢,٠٨٩,٤٤٩</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩١,٧٩١,٧٨١	١٣٥,٤٦٤	٩١,٠٥٠	١,٦٠٤,٧٣٣	٢٩,٠٨٩,٩٦٤	٦٠,٨٧٠,٥٧٠	إجمالي الأصول المالية
<u>١٠,٢٧٩,٣٧٢</u>	<u>(٦١٣)</u>	<u>٢٠٣</u>	<u>٤,٠٤٩</u>	<u>(٩٤٣,١٤٦)</u>	<u>١١,٢١٨,٨٧٩</u>	إجمالي الإلتزامات المالية صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ب/٣ خطر سعر العائد

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
٧,٣٩١,٤٣٤	٣,٢٣٤,٢٩١	-	-	-	-	-	١٠,٦٢٥,٧٢٥
٦,١٧٣,٢١٧	-	-	-	-	-	-	٦,١٧٣,٢١٧
-	-	٧١,٦٤٩	-	-	-	-	٧١,٦٤٩
٦,٠٧٢,٩٦٢	٩,١٣٦,٣٠٩	١٨,٤٢٠,٦١١	٣٥,٦٤١,٠٦٥	٦,٧٨٤,٧٦١	-	-	٧٦,٠٥٥,٧٠٨
٥,٠٠١,٣٠٨	١٣,٩٤٣,٥١٤	١٠,٥٨٤,٣٢٩	٤,٥١٨,٩٢٩	-	-	-	٣٤,٠٤٨,٠٨٠
-	-	-	-	-	-	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧
٢٤,٦٣٨,٩٢١	٢٦,٣١٤,١١٤	٢٩,٠٧٦,٥٨٩	٤٠,١٥٩,٩٩٤	٦,٧٨٤,٧٦١	-	٥٢,٢٠٧	١٢٧,٠٢٦,٥٨٦
الإلتزامات المالية							
٦٩٣,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	٦٩٣,٢٢٩
٢٥,٥٣٨,٠٧٦	١٨,٤٧٥,٠٨٨	٢٥,٨١٣,٣٥٢	٣٦,١٠٤,١٥٣	-	-	-	١٠٥,٩٣٠,٦٦٩
-	-	-	٤,٠١٦,١٠٣	١,٦٣١,٥٤٢	-	-	٥,٦٤٧,٦٤٥
٢٦,٢٣١,٣٠٥	١٨,٤٧٥,٠٨٨	٢٥,٨١٣,٣٥٢	٤٠,١٢٠,٢٥٦	١,٦٣١,٥٤٢	-	-	١١٢,٢٧١,٥٤٣
(١,٥٩٢,٣٨٤)	٧,٨٣٩,٠٢٦	٣,٢٦٣,٢٣٧	٣٩,٧٣٨	٥,١٥٣,٢١٩	-	٥٢,٢٠٧	١٤,٧٥٥,٠٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
١٩,١١٣,١٧٩	١٠,٣٣٣,٠٢٢	٢٩,٦٧٠,٤٦١	٢٦,٧٧٧,٦٧٠	١٦,٧٦٤,٦٧٩	-	٥٢,٢٠٧	١٠٢,٧١١,٢١٨
١٥,٣٨٧,٢٩٣	١٦,٢٤٥,١٥١	٢٥,٥٧٥,٦٣٤	٣٣,٠٧٥,٩٠٢	١,٥٠٧,٨٠١	-	-	٩١,٧٩١,٧٨١
٣,٧٢٥,٨٨٦	(٥,٩١٢,١٢٩)	٤,٠٩٤,٨٢٧	(٦,٢٩٨,٢٣٢)	١٥,٢٥٦,٨٧٨	-	٥٢,٢٠٧	١٠,٩١٩,٤٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							

ج - خطر السيولة

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة إدارة مخاطر السوق بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول و الإلتزامات (ALCO) برئاسة نائب رئيس مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب وعضوية المديرين التنفيذيين و المدير المالي و رئيس إدارة مخاطر السوق (سكرتير اللجنة).
يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول الإلتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة إدارة الخزانة و/أو قطاعات الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على إدارة الخزانة وكذا لجنة إدارة الأصول و الإلتزامات.

مهام لجنة الأصول و الإلتزامات:

- مراجعة والتأكد من صحة و الموافقة على السيناريوهات و الإفتراضات 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 الخزنة

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم إعتادها من قبل لجنة إدارة الأصول و الإلتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها بإستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول و الإلتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول و الإلتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية إحتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- إختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.
- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى إختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول و الإلتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ إدارة الخزنة بالإحتياجات 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 بالإلتزامات في حالة حدوث أزمة . وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى .
 - تنويع مصادر التمويل.
 - الإحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس و متابعة مخاطر السيولة

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

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق لجنة الأصول و الإلتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٩٣,٢٢٩	-	-	-	-	٦٩٣,٢٢٩	الإلتزامات المالية
١١٥,٥١٦,٣٣٤	-	٤٠,٥٣٤,١٩١	٢٩,٥٧٩,١٨٨	١٩,٣٧٩,٣٦٤	٢٦,٠٢٣,٥٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٨٧٢,١٧٩	-	٥,٦٤٧,٦٤٥	-	١٣٩,٢٥١	٨٥,٢٨٣	ودائع للعملاء
١٢٢,٠٨١,٧٤٢	-	٤٦,١٨١,٨٣٦	٢٩,٥٧٩,١٨٨	١٩,٥١٨,٦١٥	٢٦,٨٠٢,١٠٣	قروض أخرى
١٤٨,٤٤٥,٩١٣	٨,١٨٤,٥٦٩	٥٥,٣٥٣,٩١٦	٣٢,٦٢٣,٩٦٠	٢٧,٢٠١,٣٣٢	٢٥,٠٨٢,١٣٦	إجمالي الإلتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٨٧٤,٢٤٣	-	-	٤٠٠,٠٥٠	٨٦١,٥٩٤	١,٦١٢,٥٩٩	الإلتزامات المالية
٩٠,٥١٠,٠١٤	-	٣٢,٧٨٥,٨٦٢	٢٧,٦٦٠,٤٨٣	١٦,٠١٥,٤٢٣	١٤,٠٤٨,٢٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٥٩١,٣٤٦	-	٤,٤٧٧,٠٠٩	٣٦,٩٤٢	٧٠,٢١٣	٧,١٨٢	ودائع للعملاء
٩٧,٩٧٥,٦٠٣	-	٣٧,٢٦٢,٨٧١	٢٨,٠٩٧,٤٧٥	١٦,٩٤٧,٢٣٠	١٥,٦٦٨,٠٢٧	قروض أخرى
١١٣,٤٧٦,٩٠٠	١٧,٥٥١,٩٩٢	٣٢,٧٥٥,٥٥٩	٣٢,٨٧٩,٣٥٥	١٠,٩٤١,٦٣٤	١٩,٣٤٨,٣٦٠	إجمالي الإلتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

مشتقات التدفقات النقدية
مشتقات يتم تسويتها

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنود خارج المركز المالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٤,٤٦١,٩٨٢	٢٠,٢٠٧,١٣٥	٩١,٤٣٦	٤,١٦٣,٤١١	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٥٧,٤٣٩	٤٢,٤٥٧	٢٤٧,٢٦٢	٦٧,٧٢٠	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
٣,٧٤٢,٢٨٠	-	٢,٤١٦,٢٦٢	١,٣٢٦,٠١٨	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن إقتناء أصول ثابتة
<u>٢٨,٥٦١,٧٠١</u>	<u>٢٠,٢٤٩,٥٩٢</u>	<u>٢,٧٥٤,٩٦٠</u>	<u>٥,٥٥٧,١٤٩</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٩,٠٥٠,٨٤٢	١٥,٤٥٢,٥٩٠	٨٠٧,٥٥٦	٢,٧٩٠,٦٩٦	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٦٥,٣٠٣	٨٥,٤٣٢	٢٢١,٤٧٠	٥٨,٤٠١	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
٢,٥٨٩,٢٨٦	-	٢,٢٨٩,٠٠٥	٣٠٠,٢٨١	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن إقتناء أصول ثابتة
<u>٢٢,٠٠٥,٤٣١</u>	<u>١٥,٥٣٨,٠٢٢</u>	<u>٣,٣١٨,٠٣١</u>	<u>٣,١٤٩,٣٧٨</u>	الإجمالي

هـ - إدارة رأس المال

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

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات 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 :
- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الحفاظ على نسبة معيار كفاية رأس المال بما لا يقل عن ١٢,٥% متضمنة الدعامة التحوطية بنسبة ٢,٥% .

ثانياً : طبقاً للضوابط 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 إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إذا كان موجبا) .
- ٤٥% من قيمة رصيد إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع إستهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- خسائر الإئتمان المتوقعة الخاصة بالأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى (يجب الا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الإئتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون خسائر الإئتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص.
- إستيعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية .
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .
- وعند إحتساب بسط معيار كفاية راس المال ، يراعى الاتزاد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الإستيعادات .
- ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتي :-

- مخاطر الإئتمان .
- مخاطر السوق .
- مخاطر التشغيل .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٢٠٦,٧٧٣	١,٤٠٦,٧٧٣	الإحتياطي العام
٦٣١,١٠٣	٧٢١,٤٤٩	الإحتياطي القانوني
١٨٦,٠٧٥	٢٠٤,٩٦٨	الإحتياطي الراسمالي
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	إحتياطي المخاطر العام
٢,٥١٩,١٨٤	٣,٤٣٧,٦٧٠	الأرباح المحتجزة
١,٤٧٤,٠٥٢	٣,٥٦٠,٠٧١	الأرباح المرحلية
(٦٢١,٣٢٧)	(١٩٢,١٤٣)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(٢٨٧,٣٥٩)	(٣١٧,٠٢٦)	الإستبعادات
١٠,٢٨١,٧٨٦	١٤,٢٤٥,٠٤٧	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٣٥٢,١٩٧	٥٣٢,٤٥٣	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض
١,٠٨٨,٧١٠	١,١٠٤,٤٢٨	والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٤٤٠,٩٠٧	١,٦٣٦,٨٨١	قروض / ودائع مساندة
١١,٧٢٢,٦٩٣	١٥,٨٨١,٩٢٨	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٥٥,١٧٨,٠٢٥	٦٧,٦٠٧,٩٦٣	إجمالي مخاطر الائتمان
٢٢٨,٢٢٠	٢٣٢,٣٩٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٣٤٢,٣١٣	٣,٣١٨,١٨٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
-	٨,٥٦٦,٣٧٨	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكثر ٥٠ عميل
٥٨,٧٤٨,٥٥٨	٧٩,٧٢٤,٩٢٢	إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١٩,٩٥%	١٩,٩٢%	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

إدارة المخاطر المالية

الرافعة المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٢٨١,٧٨٦	١٤,٢٤٥,٠٤٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
١٠,٩٦٠,٧٤٣	١٠,٦٣٨,٤٩٤	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٢٩٢,٩٣٩	٦,١٧٣,٢١٧	الأرصدة المستحقة على البنوك
٥٤,٠٣٠	٧١,٦٤٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٣,٤٧٠,٦٢٧	٣٤,١٩٤,٦٨٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧	إستثمارات في شركات تابعه
٥٤,٩٥٠,٠٦٢	٧٦,٠٥٥,٧٠٨	القروض والتسهيلات الإئتمانية للعملاء
٥٤٢,٤٠٩	٦٠٠,٤٦٨	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الإضمحلال و مجمع الإهلاك)
٢,٥٢٢,١٨٨	٣,٨٤٥,١٥٢	الأصول الأخرى
(٧٦٥,٧٨٦)	(٩٩٢,٤٥٣)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض إستيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١٠٥,٠٨٠,٤١٩	١٣٠,٦٣٩,١٢٤	إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم إستيعادات الشريحة الأولى
٢	٦,٤٩٩	إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
١٠٥,٠٨٠,٤٢١	١٣٠,٦٤٥,٦٢٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٥٥٦,٨٥٥	٦٦٦,٤٤٢	إعتمادات مستنديه – إستيراد
٣,٦٠٩,٢٠١	٥,٧٥٠,٣١٤	خطابات ضمان
٤,٠٩٦,٧٩٧	٤,٣٢٩,٦٦٤	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٨١٣,٩٤٨	٩٢٢,٤٢١	كمبيالات مقبولة
٩,٠٧٦,٨٠١	١١,٦٦٨,٨٤١	إجمالي الإلتزامات العرضية
٢,٥٨٩,٢٨٦	٣,٧٤٢,٢٨٠	إرتباطات رأسمالية
١٦٦,٠٨٠	٦٣٣,٨٦٣	مطالبات قضائية
٣٦٥,٣٠٣	٣٥٧,٤٣٩	إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٦١١,٥١٦	١٧٢,٣٠٤	إرتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة إستحقاق أصلية
٢٤٦,٣٥١	٤٨٩,٥٩٩	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
٢,٥٩٧,٢٥٦	٢,٥٠٧,٤٥٥	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
٦,٥٧٥,٧٩٢	٧,٩٠٢,٩٤٠	قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الإئتمانية للمقترض
١٥,٦٥٢,٥٩٣	١٩,٥٧١,٧٨١	إجمالي الإرتباطات
١٢٠,٧٣٣,٠١٤	١٥٠,٢١٧,٤٠٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨,٥٢%	٩,٤٨%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - التقديرات

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

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

ب - عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات ذات المخاطر الكبيرة و التي ينشأ عنها تعديلات جوهريّة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تظهر ضمن الإيضاحات التالية :

- إضمحلال الأدوات المالية : تقييم ما اذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الإئتمان علي الأصول المالية منذ الإعراف الأولي مع الأخذ في الإعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدي قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة .

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

- قياس إلتزامات المزايا المحددة : الافتراضات الإكتوارية الرئيسية .

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

ج - ضرائب الدخل

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :
		للعلماء
٤,٧٤٤,٧١٦	٩,٢٤٢,٢٥٦	أذون الخزنة
١,٥١٤,٦٩٢	٣,٢٢٦,٠٠٤	ودائع وحسابات جارية
٤٤١,٨٦٣	١,٠٩٣,٧٥٧	استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر
١,٧٢٢,٢٨٥	١,٣٢٣,٤٤٥	الإجمالي
٨,٤٢٣,٥٥٦	١٤,٨٨٥,٤٦٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
(٢٣١,٠٢٠)	(١٨٩,٨٢٦)	للعلماء
(٤,٢٥٥,٤٣٥)	(٧,٢٩٥,٩٦٢)	قروض أخرى
(٤,٤٨٦,٤٥٥)	(٧,٤٨٥,٧٨٨)	الإجمالي
(١٠٦,٧٨٢)	(٤١١,٤٢١)	الصافي
(٤,٥٩٣,٢٣٧)	(٧,٨٩٧,٢٠٩)	
٣,٨٣٠,٣١٩	٦,٩٨٨,٢٥٣	

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٤٣١,٤٢٧	١,٣٢٠,١١٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٥,١٢٢	٦,١٠١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٣٦,٠٣٠	٢٢٠,٣٩٠	أتعاب أخرى
٦٧٢,٥٧٩	١,٥٤٦,٦٠٣	مصرفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٤,٠٥٤)	(١٨٣,٠٢٢)	الصافي
٦٥٨,٥٢٥	١,٣٦٣,٥٨١	

٧ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,١١٤	٥,٠٩٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,١١٤	٥,٠٩٤	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١١٠,٣٩٩	٢٧٠,٦١٣
٧,٠٣٥	١٧,٦١٩
<u>١١٧,٤٣٤</u>	<u>٢٨٨,٢٣٢</u>

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

٩ - أرباح الإستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١٤,٠٤٢	٩,٩٨٥
<u>١٤,٠٤٢</u>	<u>٩,٩٨٥</u>

أرباح بيع ادون خزائنة

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١,٩٣٢	-
<u>١,٩٣٢</u>	<u>-</u>

شركة الوطني كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية
وإدارة صناديق الإستثمار

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٥٧٧,٨٢٣	٧٦١,٣٧١
٣٦,١٣٤	٤٣,٩٠٨
<u>١٢٩,٠٢١</u>	<u>١٤٧,٠٠٦</u>
٧٤٢,٩٧٨	٩٥٢,٢٨٥
٩٢٣,٣٣٩	١,٣٧٣,٣٨٦
<u>١,٦٦٦,٣١٧</u>	<u>٢,٣٢٥,٦٧١</u>

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ - مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٦٥	(٧,٢٠٣)	خسائر / أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣,٠٨٤	٢,٩٨٠	إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٧٦	١٨,٣٨٥	رد مخصصات أنتفي الغرض منها
(٤٦٦)	(١٥٨)	مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١,٨٨٥	١٨,٨٩٣	ارباح / خسائر بيع أصول ثابتة
(١٠٢,٥٩٨)	(٧٤,٧٧٧)	مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(٣٧٩)	(٦,٩٧٨)	مخصصات أخرى
(٢٧)	(٢٧)	إهلاك إستثمارات عقارية
٦,٤٥٩	٤٦,٦٦٥	أخرى
(٩٠,٢٠١)	(٢,٢٢٠)	

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
١,٧٧٨,٣٥٥	١,٠٧٠,٦٠٤	ضرائب الدخل الجارية
٥,٣١١	(١٨,٥٦٣)	الضرائب المؤجلة
١,٧٨٣,٦٦٦	١,٠٥٢,٠٤١	

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

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٨٩,٩٠٤	٦٤١,٠٧٦	نقدية
٩,٥٤٨,٥٩٠	١٠,٣١٩,٦٦٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(١٢,٧٦٩)	(٦,٨٢٢)	يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٠,٦٢٥,٧٢٥	١٠,٩٥٣,٩٢١	
٧,٣٩١,٤٣٤	٨,٥٠٥,١١٦	أرصدة بدون عائد
٣,٢٣٤,٢٩١	٢,٤٤٨,٨٠٥	أرصدة ذات عائد
١٠,٦٢٥,٧٢٥	١٠,٩٥٣,٩٢١	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٩٨,٩٣٤	٥٣٩,٢٦٩	حسابات جارية
٢,٠٤٤,٠٠٥	٥,٦٣٣,٩٤٨	ودائع
٢,٥٤٢,٩٣٩	٦,١٧٣,٢١٧	
٧٥٠,٠٠٠	-	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣,٢٩٢,٩٣٩	٦,١٧٣,٢١٧	
٢٨٩,٩٧١	٢٢٤,٣٢٤	أرصدة بدون عائد
٣,٠٠٢,٩٦٨	٥,٩٤٨,٨٩٣	أرصدة ذات عائد
٣,٢٩٢,٩٣٩	٦,١٧٣,٢١٧	
٣,٢٩٢,٩٣٩	٦,١٧٣,٢١٧	أرصدة متداولة
٣,٢٩٢,٩٣٩	٦,١٧٣,٢١٧	

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٢,٣٠٢,١٢٠	٧٢,٤٣٤,٩٥١	قروض للعملاء
٢,٦٤٧,٩٤٢	٣,٦٢٠,٧٥٧	مرابحات
٥٤,٩٥٠,٠٦٢	٧٦,٠٥٥,٧٠٨	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٦٤٠,٠٦٥)	(٨٦٢,٤٩٠)	يخصم
٥٤,٣٠٩,٩٩٧	٧٥,١٩٣,٢١٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٥٢,٨١٥	٣٣٠,٨٧١	أفراد
٢٥٠,٧٣٩	٥٢٣,٦١٤	حسابات جارية مدينة
٩,٦٦٤,٣٣٨	١١,٤٦٣,٩١٠	بطاقات إنتمان
٦٤٣,٨٥٧	١,١٣٢,٦٢٥	قروض شخصية
١٠,٨١١,٧٤٩	١٣,٤٥١,٠٢٠	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٤,٦٧٧,٦٧٨	٥,١٠٦,٤٩٦	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية
٣٩,٤٦٠,٦٣٥	٥٧,٤٩٨,١٩٢	حسابات جارية مدينة
٤٤,١٣٨,٣١٣	٦٢,٦٠٤,٦٨٨	قروض مباشرة
٥٤,٩٥٠,٠٦٢	٧٦,٠٥٥,٧٠٨	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٦٤٠,٠٦٥)	(٨٦٢,٤٩٠)	يخصم
٥٤,٣٠٩,٩٩٧	٧٥,١٩٣,٢١٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي بالألف جنيه مصري	المؤسسات بالألف جنيه مصري	الأفراد بالألف جنيه مصري	
٦٤٠,٠٦٥	٤٨٨,١٨١	١٥١,٨٨٤	الرصيد في أول السنة
(١٢٩,١٨٧)	(٢١٨,٥٠٥)	٨٩,٣١٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٨٦,١٦١	٤٨٦,١٦١	-	المكون خلال السنة
٧١,٤٦٨	٥٦,٩٧٧	١٤,٤٩١	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢٥,١٠٧	٢٥,١٠٧	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥١,٤٩٦)	(٥١,٤٩٦)	-	مخصصات إنتقي الغرض منها
(١٧٩,٦٢٨)	(١٢٢,٦٨٩)	(٥٦,٩٣٩)	الديون التي تم إعدامها خلال السنة
٨٦٢,٤٩٠	٦٦٣,٧٣٦	١٩٨,٧٥٤	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي بالألف جنيه مصري	المؤسسات بالألف جنيه مصري	الأفراد بالألف جنيه مصري	
٦٧١,٠٦٨	٥٠٨,٦٠٦	١٦٢,٤٦٢	الرصيد في أول السنة
(٤٦,٨٧٦)	(٩٢,٧٦٦)	٤٥,٨٩٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩٠,٩٦٨	٩٠,٩٦٨	-	المكون خلال السنة
٣٤,٢٥٤	٣١,٠٧٦	٣,١٧٨	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٥٧,٣١٩	٥٧,٣١٩	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٥,١٠٨)	(٣٥,١٠٨)	-	مخصصات إنتقي الغرض منها
(١٣١,٥٦٠)	(٧١,٩١٤)	(٥٩,٦٤٦)	الديون التي تم إعدامها خلال السنة
٦٤٠,٠٦٥	٤٨٨,١٨١	١٥١,٨٨٤	الرصيد في آخر السنة

١٧- أدوات المشتقات المالية المشتقات

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

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward إرتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات عائد الإلتزامات التعاقدية لإستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الإئتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل إتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الإتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / إفتراضي Nominal Value متفق عليه .
- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد إرتباطات 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 الإئتمان للبنك في التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء إلتزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية . وللرقابة على خطر الإئتمان 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 الإلتزام ، 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 الإئتمان 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 الإئتمان أو خطر السعر .
وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحه (إلتزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الإفتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والإلتزامات من المشتقات المالية .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٢٠,٩٢٥,١٩٩	٢٦,٩٨٢,٧١٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٦,٨٢٣	-	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - أدون خزانة
١١,٦٥٢,٤٤٧	٧,١٩٥,٥٤٥	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - سندات
		أدوات دين - مدرجة في السوق
		<u>صناديق إستثمار بالقيمة العادلة</u>
٧,٤٩٩	١٠,٠٧٥	صندوق الميزان
٧,٩٩٧	٩,٢٨٦	صندوق اشراق
٦,٠٨٧	٩,٣٨٠	صندوق نماء
٦,٢٦٢	٩,٣٠٧	صندوق الحياة
		أدوات حقوق ملكية :
٧,١١٢	٧,٤٦٥	- غير مدرجة في السوق
(١٠١,٣٦٧)	(١٧٥,٦٩٢)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٣,٤٠٨,٠٥٩	٣٤,٠٤٨,٠٨٠	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

صناديق إستثمار بالقيمة العادلة

٢١,٤٢٦	٢٨,٧٨٥	صندوق الميزان
١٨,٥٢٤	٢١,٥٠٨	صندوق اشراق
٦,٢٦٢	٩,٣٠٧	صندوق الحياة
٧,٨١٨	١٢,٠٤٩	صندوق نماء
٥٤,٠٣٠	٧١,٦٤٩	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٢)
٣٣,٤٦٢,٠٨٩	٣٤,١١٩,٧٢٩	إجمالي إستثمارات مالية (١+٢)
٣٣,٤٥٤,٩٧٧	٣٤,١١٢,٢٦٤	أرصدة متداولة
٧,١١٢	٧,٤٦٥	أرصدة غير متداولة
٣٣,٤٦٢,٠٨٩	٣٤,١١٩,٧٢٩	
٣٣,٣٧٣,١٠٢	٣٤,٠٠٢,٥٦٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٣,٣٧٣,١٠٢	٣٤,٠٠٢,٥٦٧	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٣,٤٦٢,٠٨٩	٥٤,٠٣٠	٣٣,٤٠٨,٠٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (بالصافي)
٤٠,٤٦٤,١٣٩	-	٤٠,٤٦٤,١٣٩	إضافات
(٤٤,٧٦١,٧٢٧)	-	(٤٤,٧٦١,٧٢٧)	إستيعادات (بيع / إسترداد)
١,٨٤٧,٠٠٩	-	١,٨٤٧,٠٠٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٧٤,٥٢٤)	١٧,٦١٩	(١٩٢,١٤٣)	التغير في القيمة العادلة
٣,٣٥٧,٠٦٨	-	٣,٣٥٧,٠٦٨	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(٧٤,٣٢٥)	-	(٧٤,٣٢٥)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٤,١١٩,٧٢٩	٧١,٦٤٩	٣٤,٠٤٨,٠٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٨,٦٩٠,٢٠٥	٤٦,٩٩٥	٢٨,٦٤٣,٢١٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (بالصافي)
٣٣,١٩١,٩٣٦	-	٣٣,١٩١,٩٣٦	إضافات
(٣٢,٦٥٦,٤٨٠)	-	(٣٢,٦٥٦,٤٨٠)	إستيعادات (بيع / إسترداد)
٢,٩١١,٠٦٤	-	٢,٩١١,٠٦٤	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٦١٤,٢٩٢)	٧,٠٣٥	(٦٢١,٣٢٧)	التغير في القيمة العادلة
١,٩٨٧,٣١٩	-	١,٩٨٧,٣١٩	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(٤٧,٦٦٣)	-	(٤٧,٦٦٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٣,٤٦٢,٠٨٩	٥٤,٠٣٠	٣٣,٤٠٨,٠٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩ - إستثمارات في شركات تابعة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي :

نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	شركات تابعة
٩٩,٩٩	٥٢,٢٠٧	٩٩,٩٩	٥٢,٢٠٧	شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية *
	٥٢,٢٠٧		٥٢,٢٠٧	

بالآلاف جنيه مصري

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة طبقاً للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

البيان	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %
شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية	شركة تابعة	مصر	٦٤,٣٩٠	٤,٦٧٢	١٢,٨٩٩	٤,٩٠١	٩٩,٩٩

* جميع الإستثمارات المالية في الشركات التابعة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية .
* قام البنك في ديسمبر ٢٠٢٢ بالإستحواذ على شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية) من خلال إستحواذ بنك الكويت الوطني - مصر على حصة شركة الوطني للإستثمار (شركة مساهمة كويتية) و التي تمثل (٤٩,٩٩٩٨%) من أسهم رأسمال شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية , بناء عليه إرتفعت حصة البنك في رأسمال الشركة من (٤٩,٩٩٩٨%) إلي (٩٩,٩٩٩٢%) علماً بان ذلك الإستحواذ لم يؤدي إلي تغييرات جوهرية في أصول و إلتزامات البنك حيث تمثل أصول و إلتزامات الشركة المقتناة أقل من ١ % من أصول و إلتزامات البنك و بالتالي لا يوجد حاجة لإصدار ميزانية مجمعة حيث أن هذه القوائم المالية لا تختلف عن المركز المالي المجمع للبنك .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٠٨,٧٨٩	١,٢٧٥,٤١١	الإيرادات المستحقة
٨٤٣,٨٢٧	١,٦٧٧,٦٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١,٩٧٣	١٧,٨١٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال)
٢١,٣١٩	١٩,٠٠٩	وثيقة تأمين جماعي
١٦٠,٠٦١	١١٨,٧٩٥	المصروفات المقدمة
٤٧,٣٢٩	٨٧,٦٧٥	التأمينات والعهد
٢٥,٦٤٥	٣٠,٥١٧	عائد مدفوع مقدما
٣٠٢,٧٨٦	٤١٨,٢٦٠	أخرى
<u>٢,٣٣١,٧٢٩</u>	<u>٣,٦٤٥,١٦٢</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	اثاث بالآلاف جنيه مصري	أجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصري	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصري	مباني * بالآلاف جنيه مصري	أراضي * بالآلاف جنيه مصري	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢									
٩٢٦,١١٠	٢١,٤٧٨	٦٥,٤٤٨	٨٤,٧٨٥	٣٥٨,٥٤٣	١٠,٧١٦	١٨٦,١٥٤	١٩٤,٢١٥	٤,٧٧١	التكلفة
(٤٥٠,٠٠٩)	(٩,٩٥٧)	(١٧,٣٦١)	(٣٤,٥٩٤)	(٢٢٠,٣٦٩)	(٧,٩٢٥)	(١١٠,٨٩٨)	(٤٨,٩٠٥)	-	مجم الإهلاك
٤٧٦,١٠١	١١,٥٢١	٤٨,٠٨٧	٥٠,١٩١	١٣٨,١٧٤	٢,٧٩١	٧٥,٢٥٦	١٤٥,٣١٠	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٢
١٧٦,٣٦١	٦٤١	٣,٨٠٦	٢٣,٧٦٦	٦٣,٢٣٤	-	٣٦,٤٦٤	٤٨,٤٥٠	-	إضافات
(١٢,٦٨٣)	(٩٧)	(٢,٥٣١)	(٨٥٢)	(٢٧٣)	(٢٦٤)	(٢,٠٥٤)	(٦,٦١٢)	-	إستيعادات الأصول
٦,٣٤٥	٨٩	١,٦٩٤	٥٣٩	٢٦٦	٢٦٤	١,٧٩٩	١,٦٩٤	-	إستيعادات الإهلاكات
(١٠٣,٧١٥)	(٢,٢١٩)	(٥,٤٧٣)	(٩,٨٦٣)	(٥٣,١٦٢)	(١,٣٣٤)	(٢٧,٤٨٢)	(٤,١٨٢)	-	تكلفة إهلاك
٥٤٢,٤٠٩	٩,٩٣٥	٤٥,٥٨٣	٦٣,٧٨١	١٤٨,٢٣٩	١,٤٥٧	٨٣,٩٨٣	١٨٤,٦٦٠	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٠٩٦,١٣٣	٢٢,١١١	٦٨,٤١٧	١٠٨,٢٣٨	٤٢١,٧٧٠	١٠,٧١٦	٢٢٢,٣٦٣	٢٣٧,٧٤٧	٤,٧٧١	التكلفة
(٥٥٣,٧٢٤)	(١٢,١٧٦)	(٢٢,٨٣٤)	(٤٤,٤٥٧)	(٢٧٣,٥٣١)	(٩,٢٥٩)	(١٣٨,٣٨٠)	(٥٣,٠٨٧)	-	مجم الإهلاك
٥٤٢,٤٠٩	٩,٩٣٥	٤٥,٥٨٣	٦٣,٧٨١	١٤٨,٢٣٩	١,٤٥٧	٨٣,٩٨٣	١٨٤,٦٦٠	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٤٢,٤٠٩	٩,٩٣٥	٤٥,٥٨٣	٦٣,٧٨١	١٤٨,٢٣٩	١,٤٥٧	٨٣,٩٨٣	١٨٤,٦٦٠	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٣
١٧٨,٣٢٤	٤,٢٢٦	١٧,٧٧٩	١٨,٢٢٨	٧٧,٤٨١	-	٦٠,٦١٠	-	-	إضافات
(٢٤,٧٧٥)	(٦٤٠)	(٢,٧٦٨)	(٢,٠٣٦)	-	-	(١٨,٩٩٩)	(٣٣٢)	-	إستيعادات الأصول
٢٣,٧٩٩	٦٢١	٢,٥٩٥	١,٥٨٣	-	-	١٨,٨٤١	١٥٩	-	إستيعادات الإهلاكات
(١١٩,٢٨٩)	(٢,٤٦٢)	(٦,٠٩٩)	(١٢,٠٨٢)	(٦٢,٦٣١)	(٥٩٥)	(٣٠,٦٩٤)	(٤,٧٢٦)	-	تكلفة إهلاك
٦٠٠,٤٦٨	١١,٦٨٠	٥٧,٠٩٠	٦٩,٤٧٤	١٦٣,٠٨٩	٨٦٢	١١٣,٧٤١	١٧٩,٧٦١	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
١,٢٧٣,٤٨١	٢٦,٣١٨	٨٦,٠٢٣	١٢٦,٠١٣	٤٩٩,٢٥١	١٠,٧١٦	٢٨٢,٨١٥	٢٣٧,٥٧٤	٤,٧٧١	التكلفة
(٦٧٣,٠١٣)	(١٤,٦٣٨)	(٢٨,٩٣٣)	(٥٦,٥٣٩)	(٣٣٦,١٦٢)	(٩,٨٥٤)	(١٦٩,٠٧٤)	(٥٧,٨١٣)	-	مجم الإهلاك
٦٠٠,٤٦٨	١١,٦٨٠	٥٧,٠٩٠	٦٩,٤٧٤	١٦٣,٠٨٩	٨٦٢	١١٣,٧٤١	١٧٩,٧٦١	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالاصافي مبلغ ٩٧,٤٠٦ ألف جنيه مصري تمثل اراضي ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ - أصول غير ملموسة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري	
٢٥٣,٠١٣	١٢,٠٥٠	٢٤٠,٩٦٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٩,٥٢٤	-	٤٩,٥٢٤	الإضافات
٣٠٢,٥٣٧	١٢,٠٥٠	٢٩٠,٤٨٧	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١١٧,٤٤٤)	(٧,٤٩٠)	(١٠٩,٩٥٤)	مجمع الإستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٥,٦٥٤)	(١,٢٠٥)	(٣٤,٤٤٩)	إستهلاك السنة
(١٥٣,٠٩٨)	(٨,٦٩٥)	(١٤٤,٤٠٣)	مجمع الإستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٤٩,٤٣٩	٣,٣٥٥	١٤٦,٠٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣٥,٥٦٩	٤,٥٦٠	١٣١,٠٠٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣ - إستثمارات عقارية

بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٧٨	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
-	الإضافات
١,٣٧٨	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٦٥٢)	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٨)	إهلاك السنة
(٦٨٠)	مجمع الإستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٩٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٢٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	
٤٩٤,٨٦٨	-	بنوك محلية
٣٨,٧٩٩	٢٩,٠٩٠	ودائع
٥٣٣,٦٦٧	٢٩,٠٩٠	عمليات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
١٨٧,٣٨٦	٦٦٤,١٣٩	بنوك خارجية
٢,١٣٥,٩٢٦	-	حسابات جارية
٢,٣٢٣,٣١٢	٦٦٤,١٣٩	ودائع
٢,٨٥٦,٩٧٩	٦٩٣,٢٢٩	الإجمالي
٢٢٤,٧٠٤	٦٩١,٥٢٩	أرصدة بدون عائد
٢,٦٣٢,٢٧٥	١,٧٠٠	أرصدة ذات عائد
٢,٨٥٦,٩٧٩	٦٩٣,٢٢٩	
٢,٨٥٦,٩٧٩	٦٩٣,٢٢٩	أرصدة متداولة
٢,٨٥٦,٩٧٩	٦٩٣,٢٢٩	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٧,٨٣٨,٨٢٧	٢٩,٥٨٢,٧٨٠	ودائع تحت الطلب
٣٢,٠٢٦,٠٦٨	٣٨,٨٥٣,٥٠٢	ودائع لأجل وبإخطار
٢٣,٨٣٨,٠٦٩	٢٧,١٤٧,٥١٤	شهادات إيداع وإيداع
٩,١٠٨,٦٣٤	٨,٧٨٤,٣٧٠	ودائع توفير
١,٦٤٦,١٩٥	١,٥٦٢,٥٠٣	ودائع أخرى
٨٤,٤٥٧,٧٩٣	١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	الإجمالي
٤٤,٢٩٣,٤٠٠	٥٩,٠٩٢,٦٢٠	ودائع مؤسسات مالية وشركات
٤٠,١٦٤,٣٩٣	٤٦,٨٣٨,٠٤٩	ودائع أفراد
٨٤,٤٥٧,٧٩٣	١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	
٢,٠٨٣,٧٥٩	١,٥٦٢,٥٠٣	أرصدة بدون عائد
٨٢,٣٧٤,٠٣٤	١٠٤,٣٦٨,١٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٨٤,٤٥٧,٧٩٣	١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	
٥٤,٣٥١,٠٩٩	٦٩,٨٢٦,٥١٦	أرصدة متداولة
٣٠,١٠٦,٦٩٤	٣٦,١٠٤,١٥٣	أرصدة غير متداولة
٨٤,٤٥٧,٧٩٣	١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٠٨,٣٢١	٢,٣١٦,٩٨٣	قرض البنك الأوروبي للتعمير والتنمية
١,٣٦٠,٨٨٧	١,٦٩٩,١٢٠	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
١,٥٠٧,٨٠١	١,٦٣١,٥٤٢	قرض بنك الكويت الوطني - البحرين **
٤,٤٧٧,٠٠٩	٥,٦٤٧,٦٤٥	

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

٢٧ - إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٤٩,٦١٢	٩٠٧,٩٧٦	عوائد مستحقة
٣٥,٣٠٣	٤٩,٣٥١	إيرادات مقدمة
١٨٣,٨٤٠	٣٦٣,٩٠٢	مصروفات مستحقة
٨٣,٠٢٨	٢٧٠,٦١٧	دائنون
٢٤١,٦٢١	٢٧٧,٤٢٢	أرصدة دائنة متنوعة
١,١٩٣,٤٠٤	١,٨٦٩,٢٦٨	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨ - إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري
١٦٦,٣٩٢	٢٤٤,٧٤٠
<u>١٦٦,٣٩٢</u>	<u>٢٤٤,٧٤٠</u>
٣٨,٨١٧	٨٢,٢٠٠
<u>٣٨,٨١٧</u>	<u>٨٢,٢٠٠</u>

التزامات مدرجة بالميزانية عن:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة / السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري
١٣٣,٦٧٤	١٦٦,٣٩٢
١٢,٤٤٩	٥٠,٩٩٥
٢٦,٣٦٨	٣١,٢٠٥
(٦,٠٩٩)	(٣,٨٥٢)
<u>١٦٦,٣٩٢</u>	<u>٢٤٤,٧٤٠</u>

الرصيد في أول السنة المالية
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة العائد
مزايا مدفوعة
الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ - مخصصات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	(بالألف جنيه مصري) مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية	* مخصص الإلتزامات العرضية	البيان
١٣٥,٨٢٦	٨٨٩	٨,٥٩٣	١٢٦,٣٤٤	الرصيد في أول السنة
٧٥,٨٠٤	-	-	٧٥,٨٠٤	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL
٣٧٩	٣٧٣	٦	-	المكون خلال السنة
٦٣	-	-	٦٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٥,٧٦٥	٨٤	-	٥,٦٨١	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٧٦)	(٣٧٦)	-	-	رد مخصصات إنتفي الغرض منها
(٨,٣٠٥)	(٨٩٧)	(٧,٤٠٨)	-	المستخدم خلال السنة
٢٠٩,١٥٦	٧٣	١,١٩١	٢٠٧,٨٩٢	الرصيد في آخر السنة

* يتضمن رصيد مخصص الإلتزامات العرضية مبلغ ٨,٨٨٩ ألف جنيه مصري تمثل مخصص خسائر إضمحلال لبعض البنوك في تاريخ الميزانية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	(بالألف جنيه مصري) مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية	* مخصص الإلتزامات العرضية	البيان
٨٨,١١٥	٤,٩٢٥	٦,٩٤٠	٧٦,٢٥٠	الرصيد في أول السنة
٤٣,٠١٢	-	-	٤٣,٠١٢	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL
٦,٩٧٨	٤,٠٨٥	٢,٨٩٣	-	المكون خلال السنة
٧,٣٠٩	٧٤	-	٧,٢٣٥	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣,٠٥٤)	(٣,٠٥٤)	-	-	رد مخصصات إنتفي الغرض منها
(٦,٥٣٤)	(٥,١٤١)	(١,٢٤٠)	(١٥٣)	المستخدم خلال السنة
١٣٥,٨٢٦	٨٨٩	٨,٥٩٣	١٢٦,٣٤٤	الرصيد في آخر السنة

٣٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول و الإلتزامات الضريبية المؤجلة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
(٣٢,١٤٨)	(٣٧,٤٥٩)	-	-	إهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٨٧,٣١٢	٨٧,٣١٢	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)
(٣٢,١٤٨)	(٣٧,٤٥٩)	٨٧,٣١٢	٨٧,٣١٢	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (إلتزام)
-	-	٥٥,١٦٤	٤٩,٨٥٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
(٣١,٣٤٦)	(٣٢,١٤٨)	٦٧,٩٤٧	٨٧,٣١٢	الرصيد في أول السنة
(٣,٠٧٠)	(١٣,٦٠٥)	١٩,٣٦٥	-	الإضافات
٢,٢٦٨	٨,٢٩٤	-	-	الإستبعادات
(٣٢,١٤٨)	(٣٧,٤٥٩)	٨٧,٣١٢	٨٧,٣١٢	الرصيد في نهاية السنة

٣١- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٥ مليار جنيه مصري و مائتان و خمسون مليون جنيه مصري موزعا على ٥٢٥ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ جنيه مصري.

- تم اعتماد زيادة رأس المال كأسهم مجانية بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه مصري من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٢٨ كتوزيعات أرباح للمساهمين عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ج - الإحتياطات :

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويتم إيقاف الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المصدر والمدفوع.
- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص الا بعد الرجوع للبنك المركزي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٣١,١٠٣	٧٢١,٤٤٩	إحتياطي قانوني
١,٢٠٦,٧٧٣	١,٤٠٦,٧٧٣	إحتياطي عام
١٨٦,٠٧٥	٢٠٤,٩٦٨	إحتياطي رأسمالي
٤٩١,٤٧٦	٤٩٥,٩٣٢	إحتياطي المخاطر البنكية
(٦١٥,٢٣٩)	(٨٠٧,٣٨٢)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	إحتياطي المخاطر العام
٢,٠٧٣,٤٧٣	٢,١٩٥,٠٢٥	إجمالي الإحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٠٨٨	(٦١٥,٢٣٩)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٢٠,٩٤٥)	(١٨٧,٧٠٨)	الرصيد أول السنة
(٣٨٢)	(٤,٤٣٥)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦١٥,٢٣٩)	(٨٠٧,٣٨٢)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية

د - أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٠٢٣,٨٥٠	٤,١٩٦,٩٠٢	الرصيد أول السنة
١,٨٢٥,٨١٨	٤,٠٢٠,٩٤٢	محول من أرباح السنة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	المحول لزيادة رأس المال
(٢١٨,٨٥٠)	(١٨٧,٠٨٢)	توزيعات الأرباح النقدية
(١٤٨,٤٨٣)	(٤,٤٥٦)	المحول من / إلي إحتياطي مخاطر بنكية
(١٣,٤٨٣)	(١٦,٥٨٥)	المحول إلي صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٢٧١,٩٥٠)	(٣٠٩,٢٣٩)	المحول إلى الإحتياطات
٤,١٩٦,٩٠٢	٧,٤٥٠,٤٨٢	الرصيد في آخر السنة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٠٢٣,٨٥٠	٤,١٩٦,٩٠٢	الرصيد أول السنة
١,٨٢٥,٨١٨	٤,٠٢٠,٩٤٢	محول من أرباح السنة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	المحول لزيادة رأس المال
(٢١٨,٨٥٠)	(١٨٧,٠٨٢)	توزيعات الأرباح النقدية
(١٤٨,٤٨٣)	(٤,٤٥٦)	المحول من / إلي إحتياطي مخاطر بنكية
(١٣,٤٨٣)	(١٦,٥٨٥)	المحول إلي صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٢٧١,٩٥٠)	(٣٠٩,٢٣٩)	المحول إلى الإحتياطات
٤,١٩٦,٩٠٢	٧,٤٥٠,٤٨٢	الرصيد في آخر السنة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٩٥٣,٩٢١	١٠,٦٢٥,٧٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٢٩٢,٩٣٩	٦,١٧٣,٢١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٩٢٥,١٩٩	٢٦,٩٨٢,٧١٤	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
(١٠,٣١٢,٨٤٥)	(٩,٥٣٥,٨٢١)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢٠,٢٤٨,٩٩٩)	(٢٦,٩٨٢,٦١٦)	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٦١٠,٢١٥	٧,٢٦٣,٢١٩	النقدية وما في حكمها

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أ- أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستحق للعملاء
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حساب جاري
٣٠٠	٣٢٣	ودائع
٧٥٠	٧٠٠	
<u>١,٠٥٠</u>	<u>١,٠٢٣</u>	

بنك الكويت الوطني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٨,٧٧٨	٣٨٢,٦٧١	
٩٦٠,٧٣٦	٦٧,٢٥٠	

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني - الكويت:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الإسمية للقرض المساند في آخر السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٦٠,٨٨٧	١,٦٩٩,١٢٠	
<u>١,٣٦٠,٨٨٧</u>	<u>١,٦٩٩,١٢٠</u>	

حصل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ١,٦٩٩,١٢٠ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند إعداد القوائم المالية بسعر ٣٠,٨٩٣١ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعيره سنويا بمعدل عائد بلغ ٨,٠٦١١٤ % في مارس ٢٠٢٣، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، ويتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الإستحقاق.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الإسمية للقرض اخر السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥٠٧,٨٠١	١,٦٣١,٥٤٢	
<u>١,٥٠٧,٨٠١</u>	<u>١,٦٣١,٥٤٢</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حصل البنك علي قرض طويل الأجل من بنك الكويت الوطني - البحرين بمبلغ ٦٥ مليون دولار أمريكي مقوم لمدة ٨ سنوات تبدأ من ٢٦ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٢٥ مارس ٢٠٣٠ .
وبلغ رصيد القرض في تاريخ إعداد القوائم المالية ٥٥ مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ ١,٦٣١,٥٤٢ ألف جنيه مصري بمعدل عائد متغير بلغ ٧,١٠٠٦٤%.

د - معاملات مع شركة الوطني مصر للاستثمارات المالية (ش.م.م) :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أتعاب إدارة صناديق الإستثمار تحصل من صناديق الإستثمار عوائد مدينة
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	
٤,٢٢٩	٦,٨١٦	
٥٣	١٣٥	

٥ - بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٦,٨٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٢,٧٩٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والمتوسط الشهري ٣,٩٠٣ ألف جنيه مصري مقابل ٣,٥٦٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٤ - إلتزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ٣,٧١٠ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الآخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية ٣,٧٤٢,٢٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٢,٥٨٩,٢٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلي وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات .

ج - إرتباطات عن ضمانات والإلتزامات العرضية

تتمثل إرتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن ضمانات والإلتزامات العرضية فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأوراق المقبولة
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	خطابات ضمان
٨١٣,٩٤٨	٩٢٢,٤٢١	إعتمادات مستندية إستيراد / تصدير
٧,٢٥٥,٨٠١	١١,٥٤٤,٤٠٥	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها
٢,٧٨٤,٢٧٤	٣,٣٣٢,٣٥١	
٨,١٩٦,٨١٩	٨,٦٦٢,٨٠٥	
١٩,٠٥٠,٨٤٢	٢٤,٤٦١,٩٨٢	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

د - إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٨,٤٠١	٦٧,٧٢٠	لا تزيد عن سنة
٢٢١,٤٧٠	٢٤٧,٢٦٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٨٥,٤٣٢	٤٢,٤٥٧	أكثر من خمس سنوات
<u>٣٦٥,٣٠٣</u>	<u>٣٥٧,٤٣٩</u>	

٣٥ - إلتزامات التأجير التمويلي

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦- توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والإرتباطات :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٦,١٦٦,٩٦٨	٦,٢٤٩	أولا : الأصول :
٦,١٦٦,٩٦٨	٦,٢٤٩	أ - أرصدة لدى البنوك
		ب- قروض للعملاء
٣	٥٠,٣٢٤	قطاع الزراعة
٣,٠٩٢,٩٤١	١١,١١٩,٢٧٧	قطاع الصناعة
١,٤١٢,٩٢٥	٤,٠٣٣,٩٠٩	قطاع التجارة
١٥,٠٣٨,٣٣٥	٢٧,٨٢٣,٣٤٦	قطاع الخدمات
٣٣٥,٨٨٥	١٢,٨٩٠,٣٥٥	القطاع العائلي
٥,٥٩٧	٢٥٢,٨١١	قطاعات أخرى
١٩,٨٨٥,٦٨٦	٥٦,١٧٠,٠٢٢	
(١١١,٢٢٥)	(٧٥١,٢٦٥)	مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة
١٩,٧٧٤,٤٦١	٥٥,٤١٨,٧٥٧	صافي القروض

ثانيا: الإلتزامات :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٦١٩,٤٦٠	٧٣,٧٦٩	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
٦١٩,٤٦٠	٧٣,٧٦٩	ب - ودائع العملاء
٨٦,٣٩٣	٦٦,٠٥٦	قطاع الزراعة
٦,٤٩٦,٦١٥	٩,٥٦١,٣٧٥	قطاع الصناعة
٥,٠٧١,٠٤٥	٥,٣٩٦,٣٤١	قطاع التجارة
٦,٥٤٢,٧٩٣	٥,٥٨٣,٥١٣	قطاع الخدمات
١٣,٥٨٢,٢٩٩	٣٥,٩٢٠,٥٩٠	القطاع العائلي
١,٤٤١,٧٠٢	١٦,١٨١,٩٤٧	قطاعات أخرى
٣٣,٢٢٠,٨٤٧	٧٢,٧٠٩,٨٢٢	
١,١١٩,٦٦٠	١٠,٤٢٤,٧٤٥	ج - الإلتزامات العرضية
٨,٤٢٤,٢٦٠	٢٣٨,٥٤٥	خطابات الضمان
٢,٩٧٢,٤٤٠	٣٥٩,٩١١	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
٩٢٢,٤٢١	-	الإعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)
١٣,٤٣٨,٧٨١	١١,٠٢٣,٢٠١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٧- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
١٣,١٣٨,٧٤٠	٣٧,٩٥٧,٩١٨	القاهرة
٧٠٨,١٨٧	٢,٣٨١,٧٠٢	السادس من أكتوبر
٣,٥٦٩,٢٥٣	٢,١٩٠,٠١٢	الإسكندرية
٢	٤٣٣,١٢٢	الغربية
١,٦٣١,٥٧٠	١,٧١٥,٢١٠	دمياط
٤٦,٣٤٤	١,٧٣٠,٩٦٢	الشرقية
٨٣,٦٤٥	٤٦٤,١٢١	الدقهلية
٤٠,٠٥٦	٨٤٦,٦٤٠	القليوبية
٦٦٧,١٩٩	٧,٣٥١,٤٦٩	الجيزة
-	٧,١٥١	المنيا
-	٣٣٧,٣٧٦	أسيوط
-	٣٨٥,٠٤٥	سوهاج
-	١١٠,٨٩٩	بورسعيد
٦٩٠	٢٥٨,٣٩٥	البحر الأحمر
١٩,٨٨٥,٦٨٦	٥٦,١٧٠,٠٢٢	
(١١١,٢٢٥)	(٧٥١,٢٦٥)	يخصم
١٩,٧٧٤,٤٦١	٥٥,٤١٨,٧٥٧	مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة الصافي

٣٨- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
١٧,٤٤٦,٨٤٢	٤٨,٠٦٠,٧٥٨	القاهرة
٢,٢٠٦,٥٦٦	٣,٣٣٠,٢٢٩	السادس من أكتوبر
٥,٣٧٣,٦٦٤	٤,٥٤١,٤٥٧	الإسكندرية
٢٧٢,٧٠٩	٧٢٥,١٣٩	الغربية
٧٧٠,٨٥٣	٥٤٦,٤١٧	دمياط
٤٦٩,٥٥٦	٥٣٣,٤١٢	الشرقية
٩٥٩,٣٩١	١,٤٧٠,٨٩٣	الدقهلية
٤٢٠,٣٠١	٨٩١,٥٣٧	القليوبية
٤,٦١٠,٧٠٦	١٠,٣٠٣,١٦٥	الجيزة
٧,٢٥٢	١٣,٧٩٣	المنيا
١٩٩,٤٤٢	٧٥٦,٧٧٣	أسيوط
٧٦,٧٠٨	٨٩٧,٨٩٦	سوهاج
٩١,٥٠٢	٢٠٠,٠٠٢	بورسعيد
٣١٥,٣٥٥	٤٣٨,٣٥١	البحر الأحمر
٣٣,٢٢٠,٨٤٧	٧٢,٧٠٩,٨٢٢	

٣٩ - صناديق الإستثمار

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ١٧,٥٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ١٠,٠٧٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٢٨,٧٨٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٥٧٥,٧٠٩٤٤ مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٩,٤٤٢ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ ٣٩,٩٧٨ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني -مصر على ٣,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١١٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الإستثمار، وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق عند الإنشاء ١٤,٨٩٨,٣٧٩ وثيقة قيمتها ١٤٨,٩٨٣ ألف جنيه مصري إجمالي إكتتب البنك منها ٧٦٢,٧٦٨ وثيقة بقيمه أسميه ١٢,٧٨٣ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٩,٢٨٦ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥٠٩,٥٦٨ وثيقه بالقيمه العادله ٢١,٥٠٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٢,٢٠٨٣٠ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٤,٧٦٤ الف وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ ١,٤٦٧,٣٢٥ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥,٢٣٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمة العادله ٩,٣٠٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمة العادله ٩,٣٠٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٧,٢٢٧٩٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥١٦,٣٤٨ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ ١٩,٢٢٣ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٩٢ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمة العادله ٩,٣٨٠ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمة العادله ١٢,٠٤٩ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣١,٢٦٧٣٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٤,٨٨٤ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ ٢٢,٣٥٣ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٠٤ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٠ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٨٢٥,٨١٨	٤,٠٢٠,٩٤٢	صافي ربح السنة
(٤,٥٠٠)	(١٠,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٨٢,٥٨٢)	(٤٠٢,٠٩٤)	حصة العاملين في صافي ربح السنة
١,٦٣٨,٧٣٦	٣,٦٠٨,٣٤٨	حصة المساهمين في صافي ربح السنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣,٢٨	٦,٨٧	نصيب السهم في الربح (جنيه/سهم)

٤١ - أحداث هامة

• تعديلات على معيار سعر الفائدة المرجعي

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

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

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

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بوادر تعافى الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية ليصل إلى ٣٠٠ نقطة أساس في مايو ٢٠٢٢ ليصل إلى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% على الترتيب . كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥% وبناءً على التغيير في متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار إلى ١٩,٥٥٢٣ جنيه في تاريخ القوائم المالية . و في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية في إجتماعها الاستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٢٥% و ١٤,٢٥% و ١٣,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٧٥% و في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥%، ١٧,٢٥% و ١٦,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥% و في ٢ فبراير ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٦,٢٥%، ١٧,٢٥% و ١٦,٧٥% على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٦,٧٥% ، في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥%، ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥% ، في ١٨ مايو ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٨,٢٥%، ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٨,٧٥% ، في ٢٢ يونيو ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٨,٢٥%، ١٩,٢٥%

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨,٧٥% على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٨,٧٥% ، و في ٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩.٢٥% ، ٢٠.٢٥% و ١٩.٧٥% ، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩.٧٥% . و في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٩,٢٥%، ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% على الترتيب ، كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٩,٧٥%، وفي ٢ نوفمبر ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٩.٢٥% ، ٢٠.٢٥% و ١٩.٧٥% على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٩,٧٥%، وفي ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٩.٢٥% ، ٢٠.٢٥% و ١٩.٧٥% على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٩,٧٥%، وفي ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% .

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

• الإستحواذ علي شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية

قام البنك في ديسمبر ٢٠٢٢ بالإستحواذ علي شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية) من خلال استحواذ بنك الكويت الوطني - مصر علي حصة شركة الوطني للإستثمار (شركة مساهمة كويتية) و التي تمثل (٤٩,٩٩٩٨%) من أسهم رأسمال شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية مع مراعاة إضافة مساهم آخر إلي هيكل الملكية تماشياً مع المادة رقم ٨ من قانون الشركات ١٥٩ لعام ١٩٨١ بالإضافة إلي الأسهم الحالية المملوكة لبنك الكويت الوطني - مصر المبوبة كإستثمارات في شركات تابعة ، بناء عليه إرتفعت حصة البنك في رأسمال الشركة من (٤٩,٩٩٩٨%) إلي (٩٩,٩٩٩٢%) علماً بأن ذلك الإستحواذ لم يؤدي إلي تغييرات جوهرية في أصول و إلتزامات البنك حيث تمثل أصول و إلتزامات الشركة المقتناة أقل من ١% من أصول و إلتزامات البنك و بالتالي لا يوجد حاجة لإصدار ميزانية مجمعة حيث أن هذه القوائم المالية لا تختلف عن المركز المالي المجمع للبنك .

٤٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٢ لتتماشي مع تبويب القوائم المالية للسنة الحالية .