القاهرة فى:2021/02/23

السادة / البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: الأخطار الأول لدعوة الجمعية العامة العادية لمصرفنا

برجاء العلم أنه تم نشر الأخطار الأول يوم الثلاثاء الموافق 23/02/2021 بجريدتي الأهرام والعالم اليوم.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

مديرعلاقات المستثمرين

عنه/ عروة شلبى

أ/ كريم كمال

بنك الكويت الوطني
National Bank of Kuwait

Tel (+202) 26149300 تليفون
Fax (+202) 26135864 فاكس
www.nbk.com

P.O Box 229 ص.ب
5th Settlement التجمع الخامس
New Cairo القاهرة الجديدة

دعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية — إخطار أول

يتشرف مجلس إدارة بنك الكويت الوطني – مصر بدعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك المقرر عقده يوم الخميس الموافق ١٨ مارس ٢٠٢١ الساعة الثالثة عصراً وذلك بمقر الإدارة العامة للبنك بالقطعة رقم ١٥٥ – القطاع الأول – مركز المدينة – شارع السعين – القاهرة الجديدة

وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي :

١. تقرير مجلس الادارة وتقرير الحوكمة عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١.
٢. تقرير السادة مراقبي حسابات البنك عن القوائم المالية للبنك وذلك عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١.
٣. التصديق على القوائم المالية للبنك ومقترح مشروع توزيع الأرباح وإبراءذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة وأخلاء مسئوليتهم عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١.
٤. تحديد والموافقة على صرف مكافأة السادة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١.
٥. تحديد قيمة بدلات السادة أعضاء مجلس الادارة عن حضورإجتماعات المجلس ومقابل حضور وعضوية اللجان عن عام ٢٠٢١.
٦. الترخيص لمجلس الادارة بالتبرع فيما يزيد على ألف جنيه مصرى وتقرير حدوده الإجمالية خلال السنة المالية ٢٠٢١ واعتماد التبرعات التى تمت خلال عام ٢٠٢٠.
٧. تعيين السادة مراقبى حسابات البنك وتحديد اتعابهما عن السنة المالية التى تنتهى فى ٢٠٢١/١٢/٣١.
٨. الموافقة على استخدام جزء من الأرباح المحتجزة وفقا لقوانين المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ فى تمويل زيادة رأس المال المصدر والمدفوع رهنا بموافقة البنك المركزي المصري والجمعية العامة غير العادية على الزيادة.
٩. اعتماد تعيين عضوين غير تنفيذيين جديدين بمجلس الادارة رهنا بموافقة البنك المركزي المصري.

وتوجه عناية السادة المساهمين إلى ما يلي:

أولا: فى حالة عدم اكتمال النصاب القانوني(حضور مساهمون يمثلون ٢٥٪ من رأس المال) الملزم لصحة الاجتماع يؤجل الاجتماع لمدة ساعة فى نفس المكان ويعتبر هذا الاجتماع صحيحا إذا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

ثانيا: لكل مساهم حق حضور اجتماع الجمعية العامة بطريق الأصالة أو بانابة مساهم آخر عنه من غير أعضاء مجلس الادارة ويشترط لصحة الانابة أن تكون ثابتة بتوكيل كتابي معتمد.

ثالثا: أية أسئلة تتعلق بالموضوعات المعروضة على الجمعية العامة للبنك يتعين تقديمها كتابة الى القطاع المالي بالادارة العامة للبنك بالدور الثالث بالبريد المسجل أو باليد مقابل ايصال وذلك قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة بثلاثة أيام على الأقل وتقتصر المناقشة فى الجمعية على الموضوعات المدرجة بجدول الأعمال فقط.

رابعا: على المساهمين الراغبين فى حضور اجتماع الجمعية العامة للبنك ان يودعوا لدى ادارة أمناء المساهمين بالبنك فى ١٥٥ – القطاع الأول – مركز المدينة – القاهرة الجديدة كشف حساب باسهم البنك التى يمتلكها كلا منهم صادرا ومعتمدا من احدى ادارات أمناء حفظ الأوراق المالية ومرفقا به شهادة بتجميد رصيد الأسهم لحين انقضاض الجمعية العامة للبنك وذلك قبل موعد انعقاد الجمعية العامة بثلاثة أيام على الأقل.

خامسا: يمكن للمساهمين الاطلاع على الكشوف التفصيلية والمستندات المشار اليها فى المواد ٢١٩ ، ٢٢٠ ، ٢٢١ ، ٢٢٨ من اللائحة التنفيذية للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقتا للمواعيد المقررة بالمواد المذكورة وذلك بالقطاع المالي فى ساعات العمل الرسمية.

سادسا: تصدر قرارات الجمعية العامة العادية للبنك بالاغلبية المطلقة لعدد الاصوات المقررة للأسهم الممثلة فى الاجتماع.

سابعا: حضور الاجتماع مقصور على المساهم فقط دون اصطحاب مرافقين.

ملحوظة هامة: حرصا على سلامتك، سيتم خلال الاجتماع مراعاة قواعد التباعد الاجتماعى بين الحاضرين والالتزام بالإجراءات الاحترازية فى مواجهة فيروس كوفيد ١٩.

يرجى من السادة المساهمين الحضور قبل موعد انعقاد الجمعية بساعة على الأقل لاثبات حضوركم وشخصياتكم وتوكيلاتكم.

والله ولى التوفيق

رئيس مجلس الإدارة
شيخة خالد البحر

قائمة المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٣)	٤,٣٣٩,٧٢٧	٤,٠٥٠,٨٦٢
أرصدة لدى البنوك		١,٨١٦,٢٢٣	٣,٢٥٤,٦٣٥
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٤)	٣٤,٥١٦,٥٨٦	٣١,٥٥٠,٦٣٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٦)	١٩,٠٣٦,٤٠٩	٢١,٩٤٥,٢٩٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٦)	٦٤٩,٧٧٩	١,٧٣٧,٥١٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٦)	٣٨,٩٩٩	٤١,٦٣٨
استثمارات فى شركات شقيقة	(١٧)	٣٣,٢٤٤	٢١,٧٩١
أصول أخرى		١,٢٣٨,٧٩٦	١,١٦٠,٠٩٧
أصول غير ملموسة		٧١,٢٥٦	٦٠,٨٤٤
استثمارات عقارية		٧٨١	-
أصول ثابتة		٤١٤,٢٨٨	٣٥٨,٨٢٢
أصول ضريبية مؤجلة		٤٧,٢٨٧	٥١,٧١٣
إجمالى الأصول		٦٢,١٩٣,٥٧٥	٦٤,٢٢٤,٠٩٩
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		٥١٤,٧٣٩	١,٨٠١,٠١٤
ودائع العملاء	(١٨)	٤٩,٧١٥,٢٧٩	٥١,٥٧٢,٥٧٤
مشتقات مالية	(١٥)	-	٣٨
قروض أخرى	(١٩)	١,٨٧٦,١٢٦	١,٧٠٤,٢٣٧
التزامات أخرى		٥٤٥,٦٨٢	٧٠٧,٦٦٤
التزامات مزايا التقاعد للعاملين		١١٥,١٩١	٩١,٢٧٨
مخصصات أخرى	(٢٠)	١١٠,٤٥٤	١٦٥,٢٧٢
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٢٥٢,٥٢٩	٢٥١,٢٧٤
إجمالى الالتزامات		٥٣,١٢٩,٩٥٠	٥٦,٢١٣,٢٥١
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢١)	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	(٢١)	١,٩٤١,٠١٩	١,٣٥٨,٣٠٨
أرباح محتجزة	(٢١)	٥,١٢٢,٦٠٦	٥,١٥٢,٥٤٠
إجمالى حقوق الملكية		٩,٠٦٣,٦٢٥	٨,٠١٠,٨٤٨
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٦٢,١٩٣,٥٧٥	٦٤,٢٢٤,٠٩٩

- الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مراقب الحسابات مرفق .

نائب رئيس مجلس الإدارة ، الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب
ياسر الطيب

رئيس مجلس الإدارة
شيخة خالد البحر

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالألف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٥,٦٦٠,٣١٢	٧,٧٧٠,٧٤٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٣,١٢٢,٤٦٩)	(٤,٦٩٩,٥٤٦)
صافى الدخل من العائد		٢,٦٣٧,٨٨٤	٣,٠٧٠,٧٨٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٥٦٨,٥٥١	٥٢٩,٧٨٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(١٥٤,٣٩٩)	(٣٢,٩١٦)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٤١٣,١٥٢	٥٠٦,٨٧٠
توزيعات الأرباح		٣,٤٠٠	٤,٧٢٣
صافى دخل المتاجرة	(٧)	٩٦,٧٥٦	١٣٥,٥١٧
أرباح الاستثمارات المالية	(٨)	١٠,٧٩٧	٢٤,٧٩٦
حصة البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة	(٩)	١,٤٥٣	٥,٦٥٢
صافى إيرادات النشاط		٣,٢٦٣,٤٤٢	٣,٧٣٦,٣٤١
يخصم:			
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان		(٢٧,٨٣٦)	(١٤,٧٨٨)
مصروفات إدارية		(١,١٢٦,١٣٢)	(١,٠٢٤,٤١٢)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١٠)	(٢٤,٠٧٣)	١٤٣,٦١٧
صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل		٢,٠٧٥,٤١١	٢,٨٤٩,٧٥٨
مصروفات ضرائب الدخل	(١١)	(٦٢١,٥٣٦)	(٦٨١,٠٦٢)
صافى أرباح السنة		١,٤٤٣,٨٧٥	٢,١٦٨,٦٩٦
ربحية السهم(جنيه / سهم)	(١٢)	٨,٦٥	١٣,٠١

- الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة الدخل الشامل الآخر عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالألف جنيه مصرى
صافى أرباح السنة	١,٤٤٣,٨٧٥	٢,١٦٨,٦٩٦
بنود الدخل الشامل الآخر		
صافى التغير فى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,٩٤٠	١١٥,٦٦٠
فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية	(٧٥)	(١٠٨)
	١٢,٨٦٥	١١٥,٥٥٢
إجمالى الدخل الشامل الآخر	١,٤٥٦,٧٤٠	٢,٢٨٤,٢٤٨

- الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التغير فى حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رأس المال بالألف جنيه مصرى	الاحتياطيات بالألف جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩ كما سبق إصداره	١,٥٠٠,٠٠٠	١,١١٨,١٠٠	٣,٧٢٤,٥٨٨	٦,٣٥٢,٦٨٨
فرق تقييم معيار IFRS 9	-	(٢٣٧,٥٨٠)	-	(٢٣٧,٥٨٠)
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية	-	(١٠٨)	-	(١٠٨)
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٨	-	-	(٢٨٨,٥٠٨)	(٢٨٨,٥٠٨)
المحول الى الاحتياطيات	-	٣٦٢,٢٣٦	(٣٦٢,٢٣٦)	-
أثر تطبيق معيار IFRS 9	-	٨٢,٤٦٠	-	٨٢,٤٦٠
التغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٣,٢٠٠	-	٣٣,٢٠٠
صافى أرباح السنة	-	٢,١٦٨,٦٩٦	-	٢,١٦٨,٦٩٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٥٨,٣٠٨	٥,١٥٢,٥٤٠	٨,٠١٠,٨٤٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٥٨,٣٠٨	٥,١٥٢,٥٤٠	٨,٠١٠,٨٤٨
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية	-	(٧٥)	-	(٧٥)
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٩	-	(٤٠٥,٣٦٩)	-	(٤٠٥,٣٦٩)
المحول الى الاحتياطيات	-	٢٥٠,٩٠٩	(٢٥٠,٩٠٩)	-
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية	-	٢١٨,٩٢٧	(٢١٨,٩٢٧)	-
التغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٢,٩٤٠	-	١٢,٩٤٠
صافى أرباح السنة	-	١,٤٤٣,٨٧٥	-	١,٤٤٣,٨٧٥
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٤١,٠١٩	٦,٢٢٢,٦٠٦	٩,٦٦٣,٦٢٥

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالألف جنيه مصرى
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل	(٥,٣٧٩,٤٠٦)	(٤,٢٤٠,٩٣٦)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار	٢,٦٧٦,٥٨٨	٨,٦٩٤,٢٣٤
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(٢,٢٤٤,٤٨١)	(٢,٢٣٣,٤٨١)
صافى النقدية ومافى حكمها خلال السنة	(٢,٩٢٣,٢٩٩)	(٢,١٥٨,٨٣٣)
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول السنة	٦,٤٩٠,٠٠٠	٤,٣٢١,١٦٤
رصيد النقدية ومافى حكمها فى آخر السنة	٣,٥٦٦,٧٠١	٦,٤٩٠,٠٠٠

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالألف جنيه مصرى
صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	١,٤٤٣,٨٧٥	٢,١٦٨,٦٩٦
يخصم:-		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة لأحتياطى الرأسمالى	(١٨,٠٣٦)	(٤٤,٧٠٩)
احتياطى المخاطر البنكية العام	(٢١٨,٩٢٧)	٤,٤٢٥
صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع	١,٢٠٦,٩١٢	٢,١٢٨,٤١٢
أرباح محتجزة فى اول السنة المالية	٤,٣٩٦,٦٣٢	٢,٧٥٩,٤١٩
رد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المباعة	١,٤٥٥	-
الإجمالى	٥,٦٠٤,٥٧٩	٥,١٠٧,٨٣١
يوزع كالآتى:-		
احتياطى قانونى	٧١,٣٩٢	١٠٦,١٩٩
احتياطى عام	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
توزيعات المساهمين:-		
حصة أولى	٧٥,٠٠٠	-
حصة ثانية	١١٢,٥٠٠	-
حصة العاملين	١٤٤,٢٨٧	٢١٦,٨٧٠
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	٢,٥٠٠	١,٠٠٠
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى *	١٢,٠٦٩	-
أرباح محتجزة اخر السنة المالية	٥,١٧٤,٣٢١	٤,٣٩٦,٦٣٢
الإجمالى	٥,٦٠٤,٥٧٩	٥,١٠٧,٨٣١

* طبقا للمادة ١١٥ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وبالمشطوبات وبلغ ٥ مليون جنيه على (١١١) من صافى الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

تأسس بنك (مصر) الكويت الوطني (سابقا بنك الكويت الوطني) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٢٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته بموجب قرار السيد وزير المالية رقم ٢٠٠٢/٣٠٠ وتم إشهاره بالسجل التجاري تحت رقم ١٠٠٢٠٠ بمركز المدينة للمؤتمرات والمعارض بالقطعة رقم ١٥٥ القطاع الأول - مركز المدينة - القاهرة الجديدة - والمملوكة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك وشركة مساهمة مصرية وتعديلاته بموجب قرار السيد وزير المالية رقم (٣٨٩) لعام ٢٠٠٨ وتم إشهاره بالسجل التجاري تحت رقم ١٠٠٢٠٠ بمركز المدينة للمؤتمرات والمعارض بالقطعة رقم ١٥٥ القطاع الأول - مركز المدينة - القاهرة الجديدة - والمملوكة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك وشركة مساهمة مصرية وتعديلاته بموجب قرار السيد وزير المالية رقم (٣٨٩) لعام ٢٠٠٨ وتم إشهاره بالسجل التجاري تحت رقم ١٠٠٢٠٠ بمركز المدينة للمؤتمرات والمعارض بالقطعة رقم ١٥٥ القطاع الأول - مركز المدينة - القاهرة الجديدة - وتعديل اسم البنك ليصبح بنك (مصر) الكويت الوطني وتم إشهاره بالسجل التجاري بتاريخ ٢ ابريل ٢٠١٠ وبموجب عقد تأسيس البنك المؤرخ ٢٠٠٢/٣/٢٧ وتم إشهاره بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٢/٤/٢ وتم قيد البنك بالبورصة المصرية تحت رقم ١٥٢٣ وبتاريخ ٢٠٠٢/٤/٢٨