

بنك الكويت الوطنى - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة التسعة أشهر المنتهية
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

Crowe د/ عبد العزيز حجازي و شركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين و دياب وشركاهم
محاسبون قانونيون واستشاريون

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

صفحة	الفهرس
٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل الاخر
٨ - ٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
٧٧ - ١١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

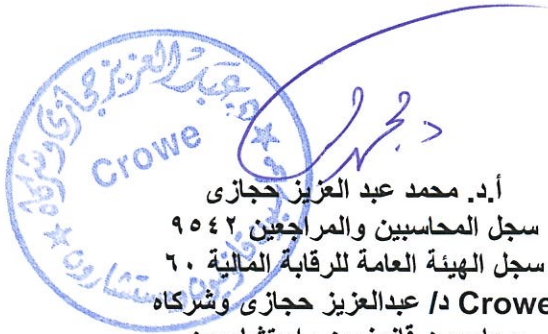
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل الأخر والتغير في حقوق المالكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوائم واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء تلك التعليمات والقوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.



مراقبا الحسابات

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



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

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

رقم الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الأصول
(١٤)	٥,٢٣٢,٤٣٣	٤,٢٣٩,٧٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٥)	١,٣٣٢,٧٧٣	١,٨١٦,٣٢٣	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٣٦,٥٤١,٩٩٧	٣٤,٥١٦,٥٨٦	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٨)	٢٥,٣٨٧,٩٩٠	١٩,٠٣٦,٤٠٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨)	-	٦٤٩,٧٧٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٨)	٤٣,٨٥٤	٣٨,٩٩٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩)	٢٤,٤١٩	٢٣,٢٤٤	استثمارات في شركات شقيقة
(٢٠)	١,٦٩٧,٥٩٧	١,٣٣٨,٧٩٦	أصول أخرى
(٢٢)	٦٤,٤٥١	٧١,٢٥٦	أصول غير ملموسة
(٢٣)	٧٦٠	٧٨١	استثمارات عقارية
(٢١)	٤٦٨,١٥٤	٤١٤,٢٨٨	أصول ثابتة
(٣٠)	٣٨,١٩٥	٤٧,٣٨٧	أصول ضريبية مؤجلة
	<u>٧٠,٨٣٢,٦٢٣</u>	<u>٦٢,١٩٣,٥٧٥</u>	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
(٢٤)	١,٥٩٠,٧٠٥	٥٨١,٦٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٥)	٥٦,٥٨٦,٠٣٧	٤٩,٧١٥,٢٢٩	ودائع العملاء
(٢٦)	١,٤٩٢,٦٥٩	١,٨٠٩,١٩٢	قروض أخرى
(٢٧)	٧٧٣,٣٤٢	٥٤٥,٦٨٢	التزامات أخرى
(٢٨)	١٢٩,٠٥٣	١١٥,١٩١	التزامات مزايا التقاعد للعاملين
(٢٩)	٧٩,٦٣٢	١١٠,٤٥٤	مخصصات أخرى
	<u>٢٥٩,١٦٣</u>	<u>٢٥٢,٥٣٩</u>	التزامات ضرائب الدخل الجارية
	<u>٦٠,٩١٠,٥٩١</u>	<u>٥٣,١٢٩,٩٥٠</u>	إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
(٣١/ب)	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣١/ج)	٢,٢١٧,٣٧٠	١,٩٤١,٠١٩	الإحتياطيات
(٣١/د)	٢,٧٠٤,٦٦٢	٥,٦٢٢,٦٠٦	أرباح محتجزة
	<u>٩,٩٢٢,٠٣٢</u>	<u>٩,٠٦٣,٦٢٥</u>	إجمالي حقوق الملكية
	<u>٧٠,٨٣٢,٦٢٣</u>	<u>٦٢,١٩٣,٥٧٥</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

ياسر الطيب

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

رقم الإيضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري
(٥)	٤,٤٠٩,٩٤٢	٤,٣٢١,١٠٦	١,٥٤٥,٠٣٠	١,٣٤٥,٠٨٠
(٥)	(٢,٤١٧,٨٦٠)	(٢,٢٨٨,٥٨٢)	(٨٣٤,٠٥٧)	(٧٢٤,٤٩٢)
	١,٩٩٢,٠٨٢	٢,٠٣٢,٥٢٤	٧١٠,٩٧٣	٦٢٠,٥٨٨
(٦)	٤١٤,٥٨٠	٣٣٠,٠٥١	١٠٦,٨٣٩	١١٥,٠٢٨
(٦)	(١١,٣٩٠)	(١١,٠٧٥)	(٣,٦٢١)	(٣,٥٨٨)
	٤٠٣,١٩٠	٣١٨,٩٧٦	١٠٣,٢١٨	١١١,٤٥٠
(٧)	٣,٠١٢	٦,٠٩٢	٢,٥٢١	-
(٨)	٦٨,٦٢٧	٧٥,٣٩٣	٢٥,٠٩٨	٢٦,٧٨٥
(٩)	٩,٧٤٧	١٣,٩٢٩	١٢,١٩٤	١,٣٥٢
(١٠)	١,١٣٤	١,١٧٦	٣٥٤	٢٤٨
	(٢٧,٨٣٦)	-	-	-
(١١)	(٨٣٦,١٩٥)	(١,٠٠٩,٤٨٩)	(٣٤٠,١٩٦)	(٢٦٧,٨٠٨)
(١٢)	(٣٨,٥٩٦)	١٤٥,٦١٠	٥٠,١٢٤	(١١,٦٢٨)
	١,٥٧٥,١٦٧	١,٥٨٤,٢١١	٥٦٤,٢٨٦	٤٨٠,٩٨٨
(١٣)	(٤٧٧,٦٧٩)	(٥٣٣,٤٠٥)	(٢٠٧,٩٥٣)	(١٢٦,٩٨٧)
	١,٠٩٧,٤٨٨	١,٠٥٠,٨٠٦	٣٥٦,٣٣٣	٣٤٤,٠٠١
(٤٠)	١,٩٨	١,٨٩	٠,٦٤	٠,٦٢

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ياسر الطيب

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

قائمة الدخل الشامل الآخر
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	رقم الإيضاح
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٩٧,٤٨٨	١,٠٥٠,٨٠٦	
(٢٨,٠٣٤)	(٣٣,٤١٥)	
(٦٧)	(٢٨)	
<u>(٢٨,١٠١)</u>	<u>(٣٣,٤٤٣)</u>	(١٨)
<u>١,٠٦٩,٣٨٧</u>	<u>١,٠١٧,٣٦٣</u>	
		صافي أرباح الفترة بنود الدخل الشامل الآخر صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية إجمالي الدخل الشامل الآخر

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

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر معياري ٩ IFRS	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٠١٠,٨٤٨	٥,١٥٢,٥٤٠	-	١٧٣,٢٨٥	٣٣,٣٢٥	٣٩,٩٢٤	١٢٣,٣٤٠	-	٦٠٦,٧٧٣	٣٨١,٦٦١	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٦٧)	-	-	-	-	(٦٧)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الأجنبية
(٤٠٥,٣٦٩)	(٤٠٥,٣٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠١٩
-	(٣٥٠,٩٠٨)	-	-	-	-	٤٤,٧٠٩	-	٢٠٠,٠٠٠	١٠٦,١٩٩	-	المحول الى الاحتياطيات
(٢٨,٠٣٤)	-	-	-	-	(٢٨,٠٣٤)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٠٥	١,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رد احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٩٧,٤٨٨	١,٠٩٧,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
٨,٦٧٦,٢٧١	٥,٤٩٥,١٥٦	-	١٧٣,٢٨٥	٣٣,٣٢٥	١١,٨٢٣	١٦٨,٠٤٩	-	٨٠٦,٧٧٣	٤٨٧,٨٦٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٠٦٣,٦٢٥	٥,٦٢٢,٦٠٦	١٧٣,٢٨٥	٢٥٢,٢٦٢	٥٢,٧٨٩	١٦٨,٠٤٩	٨٠٦,٧٧٣	٤٨٧,٨٦١	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٨)	-	-	-	(٢٨)	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الاجنبيه
(١٤٦,٨٨٧)	(١٤٦,٨٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠٢٠
-	(٢٨٩,٣١٨)	-	-	-	١٨,٠٢٦	٢٠٠,٠٠٠	٧١,٢٩٢	-	المحول الى الأحتياطيات
-	(٢٠,٤٧٦)	-	٢٠,٤٧٦	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية إلى الأرباح المحتجزة
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	المحول إلى زيادة رأس المال
(١٢,٠٦٩)	(١٢,٠٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٣٣,٤١٥)	-	-	-	(٣٣,٤١٥)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٠٥٠,٨٠٦	١,٠٥٠,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
٩,٩٢٢,٠٣٢	٢,٧٠٤,٦٦٢	١٧٣,٢٨٥	٢٧٢,٧٣٨	١٩,٣٤٦	١٨٦,٠٧٥	١,٠٠٦,٧٧٣	٥٥٩,١٥٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥٧٥,١٦٧	١,٥٨٤,٢١١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الأرباح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٦١,٠٠٦	٨٣,٩٣٨	إهلاك و أستهلاك
٢٧,٨٣٦	-	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١,٠٣٣)	(١,٢٠٦)	رد مخصصات أخرى
(٦)	-	خسائر اضمحلال أوراق مالية
٣,٨٢٥	(٤,٨٥٤)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٩٣	٨٨٠	عبء المخصصات الأخرى
(٦٧٩)	(٢٠٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٨٨,٢٤٢	٩٤٢	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,١٣٤)	(١,١٧٦)	بالعملات الاجنبية
٥٥٢	٨٨	حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة
(٩,٧٤٢)	(١٣,٩٢٩)	أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
(٧,٢٠٧)	(١٥٧)	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٤٨٦,١٣٩)	(١,١٩٦,٤٢٦)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٣,٠١٣)	(٦,٠٩٢)	تكلفة مستهلكة
٢٤٨,٩٦٨	٤٤٦,٠١٠	توزيعات أرباح
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (النقص) الزيادة في الأصول والالتزامات
١,٧٩٩,٦٦١	(٩٨٣,٨٧٢)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١,٢٥٧,٠٦٣)	(٢,٠٦٨,٦٧٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٧٤,٣٧٤)	(٢٢٧,٠٧٠)	أصول أخرى
(٩٠٩,٨٤٧)	١,٠٠٩,٠٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
(٣,١٧٥,٠٦٥)	٦,٨٧٠,٨٠٨	ودائع العملاء
(٣٨)	-	مشتقات مالية
(١٣٧,٥٥٠)	٢٤١,٥٢٣	التزامات أخرى
(٥٦٠,٠٦٤)	(٥١٧,٥٩١)	ضرائب الدخل المسددة
(٤,٠٦٥,٣٧٢)	٤,٧٧٠,١٨٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٦٧,٠٢٧)	(٢٦٨,٧٧٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٦٦	١,٤٥٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٠٨٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الأستحقاق
٣٤,٧١٤,١٦٥	٢٤,٠٦١,٧٨٥	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٧,٣٤٩,١٩٠)	(٢٩,٤٩١,٣٢٧)	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١,٣٥٨)	(١٢,٥٧٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣,٠١٣	٦,٠٩٢	توزيعات أرباح محصلة
٨,٢٦٩,٦٦٩	(٥,٠٥٣,٣٤٦)	صافي التدفقات النقدية(المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٨٠٩,٧٠٦	(٣١٦,٥٣٣)	النقص في القروض طويلة الاجل
(٤٠٥,٣٧٠)	(١٤٦,٨٨٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٠٤,٣٣٦	(٤٦٣,٤٢٠)	صافى التدفقات النقدية(المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
٤,٦٠٨,٦٣٣	(٧٤٦,٥٨٦)	صافى النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٢,٢٤٤,٢٢٨	٣,٥٥٦,٧٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
٦,٨٥٢,٨٦١	٢,٨١٠,١١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في اخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٣,٨٩٣,٧٦٢	٥,٢٣٢,٤٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٥,٥٥٩,٢٨٤	١,٣٣٢,٧٧٣	أرصدة لدى البنوك
١٤,٩٤١,٤٢٨	١٤,٩٩٧,٨٦١	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى
(٣,٣٦١,٧٣٨)	(٤,٧٤٨,٦٣٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١٤,١٧٩,٨٧٥)	(١٤,٠٠٤,٣٢٠)	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٨٥٢,٨٦١	٢,٨١٠,١١٧	النقدية وما في حكمها

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

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب قرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية والتعاون الاقتصادي رقم ١٣٧ لسنة ١٩٨٠ بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته حيث يتبع البنك حالياً لقانون الاستثمار رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الاول - القطعة ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

بتاريخ ٢٠٠٤/٣/١٨ تم اعتماد إطالة المدة المحددة للبنك من قبل الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك في السجل التجارى بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤.

ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥١ فرع ويوظف عدد ١,٨٢٣ موظف في تاريخ المركز المالي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ٥٢ فرع و ١,٨٥٢ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢١ .

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 الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و تعديلاتها في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب- الشركات الشقيقة

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

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

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم 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 / الالتزامات المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة (مستوفاه للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- يتم الإعراف بفروق التقييم عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

هـ - الأصول المالية والالتزامات المالية

هـ/١ - الاعتراف والقياس الاولي

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره 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 اعتباره ما يلي:

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

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

إعادة التقييم

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

هـ / ٢ - الاستبعاد

١- الأصول المالية

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

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

٢ - الالتزامات المالية

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

هـ / ٣ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١ - الأصول المالية

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

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

٢ - الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

و- قياس القيمة العادلة

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

(١/و) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/و) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

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

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

ز/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ز/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

ز/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ح- المشتقات الضمنية

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

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

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

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس

النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ذ - اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

ل - اضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

١. خسائر الائتمان المتوقعة

■ مراحل تقييم خسائر الائتمان المتوقعة وخصائصها

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

مرحلة التقييم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
Staging	Stage ١	Stage ٢	Stage ٣
خصائص المرحلة	يتطلب تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الأولى في حالة الإلتزام بشروط المنح و الإلتزام بالسداد بانتظام و في حالة عدم وجود مخاطر جوهرية للأدوات المالية	يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثانية في حالة وجود ارتفاعا جوهريا في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولى أو تاريخ قيد التوظيفات	يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة في حالة إعتبار الأصل المالي مضمحلا
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 الإئتمان (Significant Increase in Credit Risk)

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

أولاً: المحددات الكمية (Quantitative Factors):

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

○ احتمالية التعثر (Probability of Default):

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

ثانياً: المحددات الوصفية (Qualitative Factors):

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

▪ تعريف الإخفاق و الإضمحلال

أولاً: المعايير الكمية:

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

ثانياً: المعايير الوصفية:

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

▪ الترفي بين مراحل التصنيف الائتماني:

أولاً: الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

ثانياً: الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

▪ آلية إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة:

أولاً: بالنسبة لكافة الأصول المالية ماعدا التجزئة:

○ إحصائية التعثر (PD):

- بالنسبة للعملاء الذين يتم تقييم درجة الجدارة الائتمانية لهم بإستخدام نموذج تقييم الجدارة الداخلي الخاص بالبنك فيتم حساب إحصائية التعثر وفقاً للنموذج المستخدم أخذاً في الإعتبار التأثير الفعلي التاريخي لإحصائية 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 إحصائية 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 وفقا لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقا لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة.

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

- تم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية التي تصدر عن طريق مؤسسة التقييم الدولي مووديز
- يتم الإعتماد على عدة مؤشرات اقتصادية و التي يوجد بها توافق تاريخي مع معدلات الإخفاق الخاصة بالنطاق الجغرافي وفقا لمؤشرات مؤسسة التقييم الدولية مووديز
- بالنسبة للأصول المالية التي يتم منحها في النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية فقد تم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية الخاصة بحجم التداول في البورصة المصرية بالإضافة الى معدل النمو في الناتج القومي المحلي (GDP) الخاص بجمهورية مصر العربية.
- بالنسبة الى باقي الأصول المالية التي تقع في نطاق خارج جمهورية مصر العربية فيتم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية الخاصة بتلك المناطق مثل الخليج العربي و الولايات المتحدة الأمريكية و المملكة المتحدة و أوروبا.
- يتم حساب تأثير تلك المؤشرات على احتمالية التعثر (PD) و معدل الخسارة عند التعثر (LGD) وفقا لثلاث سيناريوهات مختلفة و هي السيناريو العادي و السيناريو المتفائل و السيناريو المتحفظ.
- يتم أخذ المتوسط الترجيحي لتلك السيناريوهات على أساس ٤٠% للسيناريو العادي و ٣٠% للسيناريو المتفائل و ٣٠% للسيناريو المتحفظ.

ثانيا: بالنسبة للأصول المالية الخاصة بمحفظة التجزئة:

○ 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 الإعتبار مؤشرات الإقتصاد القومي المتوقعة على احتمالية التعثر المستقبلية لكل منتج.

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

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

○ الرصيد عند التعثر (EAD):

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

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

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

س- الأصول غير الملموسة

س/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

ع – الارتباطات عن تمويلات و عقود الضمانات المالية

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

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

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

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

-بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات .

إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ : يعترف البنك بخسائر اضمحلال .

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

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

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

غ - الاستثمارات العقارية

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

ف - الإيجارات

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

ف/١ الاستئجار

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

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

ف/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة , ويتم الاعتراف بايرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة 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 انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدي الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في 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.

ص - النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ر - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

يلتزم البنك بسداد إشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولا يتحمل البنك أى التزامات 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 فى الأرباح :

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

وثائق التأمين الجماعي :

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

التزامات مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة الأخرى :

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

ش- ضرائب الدخل

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

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

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

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

ص - الاقتراض

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

ض - رأس المال

ض/١ تكلفة رأس المال

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

ض/٢ توزيعات الأرباح

تنسب 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 الأجور السنوية للعاملين في البنك.
- ٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تتجاوز ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.
- ٥ - يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى العام المقبل .

ط - أنشطة الأمانة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

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

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

○ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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	ردئية	١٠٠ %	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ملخص لنتائج حساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مركز سبتمبر ٢٠٢١ :
ثانياً: خسائر الإئتمان المتوقعة وفقاً لمراحل التصنيف الإئتماني لمعيار ٩ IFRS وفقاً للبنود المعرضة للخطر
(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

مراحل التصنيف الإئتماني وفقاً لمعيار ٩ IFRS				البنود المعرضة لخطر الائتمان	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
٨,٠٨٢,٦٦٤	١٠٠,٣٤٣	٦١٠,٢٠٤	٧,٣٧٢,١١٧	القيمة المعرضة للخطر	عملاء التجزئة
(١٥٤,٦٠٨)	(٦٣,٧٨٠)	(١٨,١٤٠)	(٧٢,٦٨٨)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٧,٩٢٨,٠٥٦	٣٦,٥٦٣	٥٩٢,٠٦٤	٧,٢٩٩,٤٢٩	صافي القيمة الدفترية	
٢٩,١٧٢,٣٠١	٣٤١,٦٠٦	٢,١١٠,٠٩٦	٢٦,٧٢٠,٥٩٩	القيمة المعرضة للخطر	عملاء الشركات و المؤسسات
(٥٥٨,٣٦٠)	(٢٦٣,١٦٩)	(١٦٧,٤٤٧)	(١٢٧,٧٤٤)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٢٨,٦١٣,٩٤١	٧٨,٤٣٧	١,٩٤٢,٦٤٩	٢٦,٥٩٢,٨٥٥	صافي القيمة الدفترية	
١,٣٣٢,٧٧٣	-	٣١٥,٧٩٠	١,٠١٦,٩٨٣	القيمة المعرضة للخطر	بنوك
-	-	-	-	خسائر الإئتمان المتوقعة	
١,٣٣٢,٧٧٣	-	٣١٥,٧٩٠	١,٠١٦,٩٨٣	صافي القيمة الدفترية	
٣٠,١٥١,٢٢٣	-	-	٣٠,١٥١,٢٢٣	القيمة المعرضة للخطر	أدوات مالية مع البنك المركزي
(٤٣,٥٧٤)	-	-	(٤٣,٥٧٤)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٣٠,١٠٧,٦٤٩	-	-	٣٠,١٠٧,٦٤٩	صافي القيمة الدفترية	
٦٨,٧٣٨,٩٦١	٤٤١,٩٤٩	٣,٠٣٦,٠٩٠	٦٥,٢٦٠,٩٢٢	القيمة المعرضة للخطر	الإجمالي
(٧٥٦,٥٤٢)	(٣٢٦,٩٤٩)	(١٨٥,٥٨٧)	(٢٤٤,٠٠٦)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٦٧,٩٨٢,٤١٩	١١٥,٠٠٠	٢,٨٥٠,٥٠٣	٦٥,٠١٦,٩١٦	صافي القيمة الدفترية	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد
٧,٢٣٢,١٩٣	٧٩,٣٦٣	٥٧٤,٥٨٤	٦,٥٧٨,٢٤٦	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٦٤١,٢٢٣	(١٠,٩١٢)	٣١,٨١٧	٦٢٠,٣١٨	الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	(١٢,١٠٢)	(٢٠,٨٨٦)	٣٢,٩٨٨	التحول إلى المرحلة الأولى
-	(١,٨٢٤)	٩٤,١٤٠	(٩٢,٣١٦)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	٧١,٧٤٧	(٥,٥٩٥)	(٦٦,١٥٢)	التحول إلى المرحلة الثالثة
٢٣١,٤٥١	(٢٠,٩٢٤)	(٦٢,٩٠٨)	٣١٥,٢٨٣	منح/(سداد) قروض وتسهيلات
(٢٢,٢٠٤)	(٥,٠٠٦)	(٩٤٧)	(١٦,٢٥١)	إعدام ديون
٨,٠٨٢,٦٦٣	١٠٠,٣٤٢	٦١٠,٢٠٥	٧,٣٧٢,١١٦	الرصيد في ٢٠٢١/٩/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات والمؤسسات
٢٨,٠٨٥,٩٧١	٤٦٤,٨٩٤	٤,٨٥٥,٧٧٧	٢٢,٧٦٥,٣٠٠	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
(١,٤٤٤,١٧٢)	١٢٢,٧٦٩	(٨٧٣,٧٦٢)	(٦٩٣,١٧٩)	الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	(٨٦٣,٩٦٣)	٨٦٣,٩٦٣	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠٦,١٨٠	(١٠٦,١٨٠)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	٢٤,٢١٦	(٢٤,٢١٢)	(٤)	التحول إلى المرحلة الثالثة
٢,٥٩٩,٤٧٢	(٢٠١,٣٠٢)	(١,٠٨٩,٩٢٥)	٣,٨٩٠,٦٩٩	منح/(سداد) قروض وتسهيلات
(٦٨,٩٧١)	(٦٨,٩٧١)	-	-	إعدام ديون
٢٩,١٧٢,٣٠٠	٣٤١,٦٠٦	٢,١١٠,٠٩٥	٢٦,٧٢٠,٥٩٩	الرصيد في ٢٠٢١/٩/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
١,٨١٦,٣٢٤	-	٥٠٠,٠٣٣	١,٣١٦,٢٩١	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
(٥٣٤,٤٥١)	-	(١٨٤,٢٤٤)	(٣٥٠,٢٠٧)	انخفاض في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
٥٠,٩٠٠	-	-	٥٠,٩٠٠	أصول ماله جديده/استحققت أو تم إستبعادها
١,٣٣٢,٧٧٣	-	٣١٥,٧٨٩	١,٠١٦,٩٨٤	الرصيد في ٢٠٢١/٩/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إستثمارات
٢٣,٤٩٦,٨٢٢	-	-	٢٣,٤٩٦,٨٢٢	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٠,٣١١,٤٤٤	-	-	١٠,٣١١,٤٤٤	الزيادة في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
(٣,٦٥٧,٠٤٣)	-	-	(٣,٦٥٧,٠٤٣)	أصول ماله جديده/استحققت أو تم إستبعادها
٣٠,١٥١,٢٢٣	-	-	٣٠,١٥١,٢٢٣	الرصيد في ٢٠٢١/٩/٣٠

- المبالغ المعروضة هي الأرصدة القائمة في المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ثالثاً: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣٤,٠١٣,٥٠٧	٣٦,٤٣٩,٦٧٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٧٦٠,٤٠٢	٣٧٣,٣٤٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥٤٤,٢٥٧	٤٤١,٩٤٩	محل اضمحلال
٣٥,٣١٨,١٦٦	٣٧,٢٥٤,٩٦٥	الإجمالي
(٨٠١,٥٨٠)	(٧١٢,٩٦٨)	يخصم :
٣٤,٥١٦,٥٨٦	٣٦,٥٤١,٩٩٧	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			مراحل التصنيف الإئتماني
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	
٣٣,٨٤٦,٦٣٠	٢٣,٨٩٢,٩٢٩	٢,٦٣٧,٢٢٠	١٩٧,٥١٠	٦,٩٢٢,٩٢٤	١٢١,٦٧٥	٧٤,٣٧٢	مرحلة أولى
٢,٥٩٣,٠٤٤	١,٢٨٥,٧٣١	٧١١,٦٥١	١,٣٨٢	٣٦٨,٦٦٥	٣٠٢	٢٢٥,٣١٣	مرحلة ثانية
<u>٣٦,٤٣٩,٦٧٤</u>	<u>٢٥,١٧٨,٦٦٠</u>	<u>٣,٣٤٨,٨٧١</u>	<u>١٩٨,٨٩٢</u>	<u>٧,٢٩١,٥٨٩</u>	<u>١٢١,٩٧٧</u>	<u>٢٩٩,٦٨٥</u>	

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			مراحل التصنيف الإئتماني
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	
٢٩,١١٩,٨٨٧	١٩,٩٩٠,٧٥٤	٢,٦٢٥,٥٣٦	١٥٦,٩٩١	٦,١٦٠,١٣٠	١١٣,٧٩٧	٧٢,٦٧٩	مرحلة أولى
٤,٨٩٣,٦٢٠	٣,٦٦٩,٥٣٥	٦٧٣,٨٦٠	١,٠٩٢	٢٩٤,٨٢٢	-	٢٥٤,٣١١	مرحلة ثانية
<u>٣٤,٠١٣,٥٠٧</u>	<u>٢٣,٦٦٠,٢٨٩</u>	<u>٣,٢٩٩,٣٩٦</u>	<u>١٥٨,٠٨٣</u>	<u>٦,٤٥٤,٩٥٢</u>	<u>١١٣,٧٩٧</u>	<u>٣٢٦,٩٩٠</u>	

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٧,٥٨٩	١١٣	٢٢,١٦٠	٢٥,٣١٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٥,٣٨٠	٩	٨,٣٩٨	٦,٩٧٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٧,٢١٠	-	٣,٢٤٤	٣,٩٦٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٠,١٧٩	١٢٢	٣٣,٨٠٢	٣٦,٢٥٥	-	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٩٤,٩١٦	-	-	١٩٤,٩١٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٣,١٨٩	-	-	٢٣,١٨٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٨٥,٠٥٨	-	-	٨٥,٠٥٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣٠٣,١٦٣	-	-	٣٠٣,١٦٣	-	الإجمالي

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٢,٢٨٣	-	٢٩,٠٩٦	٢٣,١٨٧	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٤,٨٤٩	-	٢٥,٦١٠	٩,٢٣٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١١,٨٧٨	-	٦,٣٠٩	٥,٥٦٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٩٩,٠١٠	-	٦١,٠١٥	٣٧,٩٩٥	-	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
٥٢٩,١٧٥	-	-	٥٢٩,١٧٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥٢,٧٨٣	-	-	٥٢,٧٨٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٧٩,٤٣٤	-	-	٧٩,٤٣٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>٦٦١,٣٩٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٦١,٣٩٢</u>	<u>-</u>	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٤١,٩٤٩ ألف جنيه مصري مقابل ٥٤٤,٢٥٧ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

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

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	أفراد		مؤسسات		الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦,٥٥٨	٨٥,٣٥٩	٢,٠٤٩	١١١,٦٧٢	٢٢٩,٩٣٤	٦,٣٧٧
القيمة العادلة للضمانات	٤,١٠٩	٣٢,٤٥٤	-	٤١,٠٨٧	٣٣,٥٩١	-
	<u>٤,١٠٩</u>	<u>٣٢,٤٥٤</u>	<u>-</u>	<u>٤١,٠٨٧</u>	<u>٣٣,٥٩١</u>	<u>٦,٣٧٧</u>

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	أفراد		مؤسسات		الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩,٨٧٤	٦٣,١٤٠	-	١٢٥,٦٣٤	٣٣٩,٢٥٩	٦,٣٥٠
القيمة العادلة للضمانات	٨,٠٧٥	٣٨,٢٠٣	-	٣٩,٢٨٩	٣٢,٢٢٣	-
	<u>٨,٠٧٥</u>	<u>٣٨,٢٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٩,٢٨٩</u>	<u>٣٢,٢٢٣</u>	<u>٦,٣٥٠</u>

م - إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

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

- أدوات الدين الصادرة من الحكومية المصرية و البنك المركزي

أدوات الدين وأذون الخزانة و السندات الحكومية

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك، علماً بأن الديون التي تم اعدامها ٢٢,٧٤٢ ألف جنيه مصري خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ١١,٥٧٤ ألف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تقييم البنك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
%	%	%	%	
٩١,٥١%	٢٨,١١%	٨٣,٠٨%	١٣,٢٧%	المرحلة الاولى
٧,٣٠%	٢٦,٠٣%	١٥,٣٨%	٢٨,٢٤%	المرحلة الثانية
١,١٩%	٤٥,٨٦%	١,٥٤%	٥٨,٤٩%	المرحلة الثالثة
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بـالـآلـف جـنـيـه مـصـري	بـالـآلـف جـنـيـه مـصـري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١,٣٣٢,٧٧٣	١,٨١٦,٣٢٣	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
		<u>قروض لأفراد :</u>
٣٠٦,٠٦٢	٣٣٣,٣٤٠	- حسابات جارية مدينة
١٦٤,٧٨٩	١٦١,٦٦٥	- بطاقات ائتمان
٧,٤١٠,٧٤٩	٦,٥٧٨,٦٤٤	- قروض شخصية
٢٠١,٠٦٤	١٥٨,٥٤٥	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات :</u>
٣,٤٦٠,٥٤٤	٣,٤٢٥,٠٣٢	- حسابات جارية مدينة
٢٥,٧١١,٧٥٧	٢٤,٦٦٠,٩٤٠	- قروض مباشرة
		<u>استثمارات مالية :</u>
١٤,٩٩٧,٨٦١	١٤,٢٧٣,٣٣٢	أدوات دين - أدون خزانة
١٠,٤٠٢,٤١٥	٥,٤٥٣,٦٩٩	أدوات دين - سندات
١,١٥٢,٣٣٦	٩٩٦,٥٣٣	أصول أخرى
٦٥,١٤٠,٣٥٠	٥٧,٨٥٨,٠٥٣	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٨٢٢,٢٧٣	٦١٦,٥٨٧	الأوراق المقبولة
٤,٥٥١,٠٢١	٤,٢٥٢,٠٤٤	خطابات ضمان
١,١٤٢,٥٧١	١,٩٩٨,٦٣٤	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٣,٦٢٦,٩٢٤	٤,٧٨٢,١٢٤	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
١٠,١٤٢,٧٨٩	١١,٦٤٩,٣٨٩	

٥/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفتره المالية ، طبقاً لتقييم (فيتش) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ .

(بالآلف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	B+
٢٥,٤٠٠,٢٧٦	١٠,٤٠٢,٤١٥	١٤,٩٩٧,٨٦١	
٢٥,٤٠٠,٢٧٦	١٠,٤٠٢,٤١٥	١٤,٩٩٧,٨٦١	الإجمالي

ب - خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

● القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن سنتين

سابقتان مع استخدام معدل تآكل ٩٩ (decay rate) . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(المعادل بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٥,٢٣٢,٤٣٣	١٠,٥٩١	١,٣١٨	١٨,٦٣١	١,٣٦٠,٧١٤	٣,٨٤١,١٧٩	الأصول المالية
١,٣٣٢,٧٧٣	٤٢,٩٨٢	٦٩,٤٣٠	١٣,٨٩٠	١,٢٠٢,٧٩٩	٣,٦٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٦,٥٤١,٩٩٧	٤	١	٧٣٠,١٤٠	٦,٤٣٥,٦٩٧	٢٩,٣٧٦,١٥٥	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٣٨٧,٩٩٠	-	-	٨٣١	٤,٨٩٥,٤٢٦	٢٠,٤٩١,٧٣٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤,٤١٩	-	-	-	-	٢٤,٤١٩	استثمارات مالية : - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٣,٨٥٤	-	-	-	-	٤٣,٨٥٤	- استثمارات مالية في شركات شقيقة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٨,٥٦٣,٤٦٦	٥٣,٥٧٧	٧٠,٧٤٩	٧٦٣,٤٩٢	١٣,٨٩٤,٦٣٦	٥٣,٧٨١,٠١٢	إجمالي الأصول المالية
١,٥٩٠,٧٠٥	٢٥٦	-	٤٧,٢٨٤	١,٤٧٠,٦٧٠	٧٢,٤٩٥	الالتزامات المالية
٥٦,٥٨٦,٠٣٧	١١٨,٤٠٢	٧٠,٢٧٦	٥٤٤,٥٣١	١١,٢١٨,٢١٢	٤٤,٦٣٤,٦١٦	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء
١,٤٩٢,٦٥٩	-	-	-	١,٤٩٢,٦٥٩	-	قروض أخرى
٥٩,٦٦٩,٤٠١	١١٨,٦٥٨	٧٠,٢٧٦	٥٩١,٨١٥	١٤,١٨١,٥٤١	٤٤,٧٠٧,١١١	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٨٩٤,٠٦٥	(٦٥,٠٨١)	٤٧٣	١٧١,٦٧٧	(٢٨٦,٩٠٥)	٩,٠٧٣,٩٠١	صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦٠,٣٢١,٠٦٧	٩٥,١٠٧	٨٦,٢٢١	٦٥١,٦٤٦	١٤,٧٨٨,٨٥٠	٤٤,٦٩٩,٢٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٢,١٠٦,٠٨٤	٩٧,٠٥٠	٨٦,١٩٥	٦٨٦,٨٩٥	١٤,٦٠٤,٢٤٦	٣٦,٦٣١,٦٩٨	إجمالي الأصول المالية
٨,٢١٤,٩٨٣	(١,٩٤٣)	٢٦	(٣٥,٢٤٩)	١٨٤,٦٠٤	٨,٠٦٧,٥٤٥	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣/ب 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 الألكو بوضع حدود لفجوات أسعار العائد الذي يمكن أن يتحملة البنك و ذلك بناء علي دراسة مقدمة من إدارة أسواق المال و إدارة الخزائنة و التي يتم الموافقة عليها بعد ذلك من لجنة المخاطر و مجلس الإدارة ، ويتم مراقبة ذلك أسبوعياً بواسطة إدارة مخاطر السوق بالبنك .
- ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(المعادل بالألف جنيه مصري)							٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٥,٢٣٢,٤٣٣	٤,٠١٣,١٦٦	-	-	-	١,٢١٩,٢٦٧	-	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٣٣٢,٧٧٣	٩٨,٥١٦	-	-	-	-	١,٢٣٤,٢٥٧	أرصدة لدى البنوك
٤٣,٨٥٤	-	-	-	-	-	٤٣,٨٥٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٧,٢٥٤,٩٦٥	-	٢,٥٣٨,٣٠٩	١٢,٩٥٥,٤٠٦	١٣,٩٩٨,٢٧٢	٥,٤٦٧,٢٨٦	٢,٢٩٥,٦٩٢	قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)
٢٥,٣٨٧,٩٩٠	-	-	١٠,٠٠٠,٧١٥	١٠,٤٩٦,٣٤٠	١,٨٠٨,٦٥٩	٣,٠٨٢,٢٧٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٤١٩	-	٢٤,٤١٩	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٩,٢٧٦,٤٣٤	٤,١١١,٦٨٢	٢,٥٦٢,٧٢٨	٢٢,٩٥٦,١٢١	٢٤,٤٩٤,٦١٢	٨,٤٩٥,٢١٢	٦,٦٥٦,٠٧٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٥٩٠,٧٠٥	٢٩٦,٤٥٨	-	-	-	-	١,٢٩٤,٢٤٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦,٥٨٦,٠٣٧	٧١٦,٣١٢	١	٢٤,٢٦٠,٦٣١	١٥,٨٨٤,٨٤٦	٨,٢٥٥,٤٧٥	٧,٤٦٨,٧٧٢	ودائع للعملاء
١,٤٩٢,٦٥٩	-	٨٦٤,١٧١	٦٢٨,٤٨٨	-	-	-	قروض أخرى
٥٩,٦٦٩,٤٠١	١,٠١٢,٧٧٠	٨٦٤,١٧٢	٢٤,٨٨٩,١١٩	١٥,٨٨٤,٨٤٦	٨,٢٥٥,٤٧٥	٨,٧٦٣,٠١٩	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٦٠٧,٠٣٣	٣,٠٩٨,٩١٢	١,٦٩٨,٥٥٦	(١,٩٣٢,٩٩٨)	٨,٦٠٩,٧٦٦	٢٣٩,٧٣٧	(٢,١٠٦,٩٤٠)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٦١,١٢٢,٦٤٧	٣,١٦٣,٤٣٤	٢,٧١٨,١٣١	١٧,٠٢٢,٦٣٤	٢٤,٥٩٥,٣٩٥	٨,٢١١,٢٠١	٥,٤١١,٨٥٢	إجمالي الأصول المالية
٥٢,١٠٦,٠٨٤	-	٦٦,٩٤٠	٢٢,٩٠٢,٢٩٥	١١,٢١٧,٠٩٤	٧,١٢٠,٤٧٠	١٠,٧٩٩,٢٨٥	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٠١٦,٥٦٣	٣,١٦٣,٤٣٤	٢,٦٥١,١٩١	(٥,٨٧٩,٦٦١)	١٣,٣٧٨,٣٠١	١,٠٩٠,٧٣١	(٥,٣٨٧,٤٣٣)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ج - خطر السيولة

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة إدارة مخاطر السوق بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة نائب رئيس مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ورئيس إدارة مخاطر السوق (سكرتير اللجنة).

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة إدارة الخزنة وأقسام الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على إدارة الخزنة وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة الأصول والالتزامات:

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة إدارة الخزانة عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم وتعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات .

مهام إدارة الخزانة

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.
- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات في السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ إدارة الخزانة بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة

- يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة . وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي .
 - تنويع مصادر التمويل.
 - الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس و متابعة مخاطر السيولة

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

وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين) .

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١,٥٩٠,٨٤٦	-	-	-	-	١,٥٩٠,٨٤٦	الالتزامات المالية
٦١,٢٣٦,٤٥٢	١	٢٦,٨٧٣,٦٥٩	١٧,٤١٧,١٩٣	٨,٧٣١,٦٦٤	٨,٢١٣,٩٣٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٥٢٨,٠٢٢	٨٦٤,١٧١	٦٢٨,٤٨٨	-	٣٥,٣٦٣	-	ودائع للعملاء
٦٤,٣٥٥,٣٢٠	٨٦٤,١٧٢	٢٧,٥٠٢,١٤٧	١٧,٤١٧,١٩٣	٨,٧٦٧,٠٢٧	٩,٨٠٤,٧٨١	قروض أخرى
٧٩,٧٠٩,٩٦٦	١٠,٧٥٥,٦٦٩	٣٠,٣٢٠,٦٢١	٢٤,٥١٢,٣٢٧	٦,٤١٧,٤٢٣	٧,٧٠٣,٩٢٦	إجمالي الالتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

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

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٨٣,٢٢٢	-	٦٦,٩٣٤	-	-	٥١٦,٢٨٨	الالتزامات المالية
٥٣,٠٠٥,٨٩٣	٦	٢٢,٨٤١,٩٨٩	١٢,٣٤١,٩٨٧	٧,٤٧١,٤٣١	١٠,٣٥٠,٤٨٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٨٥٣,٤١٠	-	١,٨٠٩,١٩٢	-	٣٤,٨٥٢	٩,٣٦٦	ودائع للعملاء
٥٥,٤٤٢,٥٢٥	٦	٢٤,٧١٨,١١٥	١٢,٣٤١,٩٨٧	٧,٥٠٦,٢٨٣	١٠,٨٧٦,١٣٤	قروض أخرى
٦٩,٠٢٣,٣٤٥	٤,٤١٥,٢٦٨	٢٣,١٧٩,٣٧٩	١٣,٥٤٩,٤١٢	١٢,١٢٢,٦٦٥	١٥,٧٥٦,٦٢١	إجمالي الالتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بنود خارج المركز المالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٠,١٤٢,٧٨٩	-	-	١٠,١٤٢,٧٨٩	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٢٦,٥٥٠	٩٧,٣٧٤	١٨٢,٨٣٦	٤٦,٣٤٠	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٧٢٢,٥٠٠	-	١,٥٤٢,٧٢١	١٧٩,٧٧٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٢,١٩١,٨٣٩	٩٧,٣٧٤	١,٧٢٥,٥٥٧	١٠,٣٦٨,٩٠٨	الإجمالي

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١١,٦٤٩,٣٨٩	-	-	١١,٦٤٩,٣٨٩	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٢٣٩,٣٩٢	٦٨,١٦٣	١٣٧,٣٨٠	٣٣,٨٤٩	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٩٣٠,١٨٥	-	١,٧٠٩,٧٠٠	٢٢٠,٤٨٥	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٢,٨١٨,٩٦٦	٦٨,١٦٣	١,٨٤٧,٠٨٠	١١,٩٠٣,٧٢٣	الإجمالي

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

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

⋮

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-

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

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتي :-

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٠٠٦,٧٧٣	١,٠٠٦,٧٧٣	الاحتياطي العام
٥٥٩,١٥٣	٥٥٩,١٥٣	الاحتياطي القانوني
١٨٦,٠٧٥	١٨٦,٠٧٥	الاحتياطي راسمالي
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	احتياطي المخاطر العام
٥,١٧٤,٣٣٢	١,٦٥٣,٨٥٦	الأرباح المحتجزة
-	١,٠٥٠,٨٠٦	الأرباح المرحلية
١٢,٨٦٥	(٣٣,٤٤٤)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٥٤,١٨٧)	(٥٧,٥٤٤)	الاستبعادات
٨,٥٥٨,٢٩٦	٩,٥٣٨,٩٦٠	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٩٧,٤٥٩	٢٧١,٢٧٥	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض
		والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٨٦٥,٢٦٦	٨٦٤,١٧١	قروض / ودائع مساندة
١,١٦٢,٧٢٥	١,١٣٥,٤٤٦	إجمالي رأس المال المساند
٩,٧٢١,٠٢١	١٠,٦٧٤,٤٠٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
		إجمالي مخاطر الائتمان
٣٦,٥٨٦,٨١٥	٣٦,٧٥٤,٧٣٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٢٤,٧٩٨	١٤٠,٥٠٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥,٢١٥,٦٨٣	٥,٢١٥,٦٨٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٤١,٩٢٧,٢٩٦	٤٢,١١٠,٩١٥	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)
٢٣,١٩%	٢٥,٣٥%	

إدارة المخاطر المالية

الرافعة المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٥٥٨,٢٩٦	٩,٥٣٨,٩٦٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٤,٢٤٤,٧٦١	٥,٢٣٤,٧٥١	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٨١٦,٣٢٤	١,٣٣٢,٧٧٣	الأرصدة المستحقة على البنوك
٣٨,٩٩٩	٤٣,٨٥٤	استثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١٩,١٠٤,٨٥٧	٢٥,٤٢٩,٢٤٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٤٩,٧٧٩	-	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٢٣,٢٤٤	٢٤,٤١٩	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٣٥,٣١٨,١٦٦	٣٧,٢٥٤,٩٦٥	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤١٤,٢٨٨	٤٦٨,١٥٤	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)
١,٤٥٨,٢٢٠	١,٨٠١,٠٠٢	الأصول الأخرى
(٦٨١,٣٣٨)	(٥٧٠,٠٨٠)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٦٢,٣٨٧,٣٠٠	٧١,٠١٩,٠٨٤	إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
-	-	تكلفة الاحلال
-	٢,٣٧٠	القيمة المستقبلية المتوقعه
-	٢,٣٧٠	إجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٧,٠٩٦	٤,٤٤٦	إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٦٢,٣٩٤,٣٩٦	٧١,٠٢٥,٩٠٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٣٩٩,٣٠٧	٢٢٨,٥١٤	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢,١٠٣,٨٠٠	٢,٢٥٧,٢٠٠	خطابات ضمان
٢,٣٩٠,٥٩٨	١,٨١٢,٩٨٧	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٦١٦,٣٠٩	٨٢٢,٢٧٣	كمبيالات مقبولة
٥,٥١٠,٠١٤	٥,١٢٠,٩٧٤	إجمالي الألتزامات العرضية
١,٩٣٠,١٨٥	١,٧٢٢,٥٠٠	ارتباطات رأسمالية
١١,٣٨٢	٨,١٨٦	مطالبات قضائية
٢٣٩,٣٩٢	٣٢٦,٥٥٠	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٤٥٣,٢٣٨	١,٣٥٥,١٧٨	ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١,٨١٢,٥٥٩	٢,٤٠٩,٨٦١	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
		قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء
٤,٤٤٦,٧٥٦	٥,٨٢٢,٢٧٥	الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٩,٩٥٦,٧٧٠	١٠,٩٤٣,٢٤٩	إجمالي الارتباطات
٧٢,٣٥١,١٦٦	٨١,٩٦٩,١٤٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١,٨٣%	١١,٦٤%	إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)
		نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - التقديرات

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

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

ب - عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات ذات المخاطر الكبيرة و التي ينشأ عنها تعديلات جوهريّة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تظهر ضمن الايضاحات التالية :

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

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

- قياس التزامات المزايا المحددة : الافتراضات الإكتوارية الرئيسية .

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

ج - ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضرريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة ، والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٥ - صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري
٢,٣٠٠,٧٣٤	٢,٤٨٣,١٤٧	٧٩١,٩٥١	٧٩٥,٨٣٣
١,١٦٨,٩٥٢	١,٤٩٦,٦٠٥	٣٦٧,٤٧٢	٤٠٤,١٨٢
٩٠,٤٨٣	٢٢٣,٥٥١	١٢٥,٤٣٧	٢٩,٧٣١
٧٦٠,٩٣٧	٢٠٦,٦٤٠	٦٠,٢٢٠	٣١٥,٢٨٤
٤,٣٢١,١٠٦	٤,٤٠٩,٩٤٣	١,٣٤٥,٠٨٠	١,٥٤٥,٠٣٠
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر			
الإجمالي			
تكاليف الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية للبنوك للعملاء			
(٦,٥٥١)	(٤٤,٦٧٧)	(٥,٢٥٤)	(١,٩٩٠)
(٢,٢٤٥,٩٤٢)	(٢,٣٢٣,٦٥٣)	(٧٠١,٩٧١)	(٨٢١,٤١٠)
(٢,٢٥٢,٤٩٣)	(٢,٣٦٨,٣٣٠)	(٧٠٧,٢٢٥)	(٨٢٣,٤٠٠)
(٣٦,٠٨٩)	(٤٩,٥٣٠)	(١٧,٢٦٧)	(١٠,٦٥٧)
(٢,٢٨٨,٥٨٢)	(٢,٤١٧,٨٦٠)	(٧٢٤,٤٩٢)	(٨٣٤,٠٥٧)
٢,٠٣٢,٥٢٤	١,٩٩٢,٠٨٣	٦٢٠,٥٨٨	٧١٠,٩٧٣

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري
٢١١,٧٦٧	٣١٤,٨٣٠	٧٠,٩٧١	٦٨,٢٧٠
٣,٠٥٧	٢,٩٤٧	٧٠٥	٣٩٦
١١٥,٢٢٧	٩٦,٨٠٣	٤٣,٣٦٢	٣٨,١٧٣
٣٣٠,٠٥١	٤١٤,٥٨٠	١١٥,٠٣٨	١٠٦,٨٣٩
(١١,٠٧٥)	(١١,٣٩٠)	(٣,٥٨٨)	(٣,٦٢١)
٣١٨,٩٧٦	٤٠٣,١٩٠	١١١,٤٥٠	١٠٣,٢١٨

٧ - توزيعات الأرباح

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري
٦,٠٩٢	٣,٠١٣	-	٢,٥٢١
٦,٠٩٢	٣,٠١٣	-	٢,٥٢١

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٨ - صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري
٧٢,٦٩٧	٦٩,٥١٣	٢٣,٨٢٠	٢٥,٣٥١
-	٣٨	-	-
٢,٦٩٦	(٩٢٤)	١,٢٧٨	١,٤٣٤
<u>٧٥,٣٩٣</u>	<u>٦٨,٦٢٧</u>	<u>٢٥,٠٩٨</u>	<u>٢٦,٧٨٥</u>

عمليات النقد الأجنبي

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح تقييم عقود مبادلة العائد
تقييم ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح والخسائر

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢,٨٦٣	٩,٦٩٢	٢,٨٦٣	١,٣٠٨
١١,٠٦٦	٥٠	٩,٣٣١	٤٤
-	٥	-	١
<u>١٣,٩٢٩</u>	<u>٩,٧٤٧</u>	<u>١٢,١٩٤</u>	<u>١,٣٥٣</u>

أرباح بيع آذون خزانة
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الأخر
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح والخسائر

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري
١,١٧٦	١,١٣٤	٣٥٤	٢٤٨
<u>١,١٧٦</u>	<u>١,١٣٤</u>	<u>٣٥٤</u>	<u>٢٤٨</u>

الوطني كابيتال

١١ - مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري
(٣٦٩,٩٤١)	(٣٤٧,٦٠٠)	(١٢٦,٧٨٧)	(١١١,٦١٥)
(٢٣,٤٠٩)	(٢٠,٨٠٧)	(٧,٧٩٨)	(٦,٩٤٤)
(٧٦,٠٨٦)	(٥٩,٧٧١)	(٢٥,٠١٦)	(٢٩,٠٨٩)
(٤٦٩,٤٣٦)	(٤٢٨,١٧٨)	(١٥٩,٦٠١)	(١٤٧,٦٤٨)
(٥٤٠,٠٥٣)	(٤٠٨,٠١٧)	(١٨٠,٥٩٥)	(١٢٠,١٦٠)
<u>(١,٠٠٩,٤٨٩)</u>	<u>(٨٣٦,١٩٥)</u>	<u>(٣٤٠,١٩٦)</u>	<u>(٢٦٧,٨٠٨)</u>

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
تكلفة المعاشات ومزايا أخرى
نظم الاشتراكات المحددة

مصروفات إدارية أخرى

الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري
٥٥٦	٧	٣٢٥	١٠٦	١٠٦
٨٢١	-	٢,٦٨٠	١٣١,١٨١	١٣١,١٨١
٧٨٠	٦٦,٩٦٤	٥,٣٧٦	٦٩,٦٣٧	٦٩,٦٣٧
(٢٤٦)	(٨٠)	(٣,٣٥٠)	(٤,٤٠١)	(٤,٤٠١)
(٣٢٥)	٧٩٠	(٥٥٢)	(٨٧)	(٨٧)
(١٤,٢٤٣)	(١٨,٠٦٤)	(٤٣,٨١٣)	(٥٤,٤٢٣)	(٥٤,٤٢٣)
(٢٤٠)	(٧٠)	(١,٢٩٣)	(٨٨٠)	(٨٨٠)
١,٢٦٩	٥٧٧	٢,٠٣١	٤,٤٧٧	٤,٤٧٧
(١١,٦٢٨)	٥٠,١٢٤	(٣٨,٥٩٦)	١٤٥,٦١٠	١٤٥,٦١٠

خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
رد مخصصات انتقى الغرض منها
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
خسائر بيع أصول ثابتة
مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
مخصصات أخرى
أخرى

* قد باع البنك أرض في أبو رواش بمبلغ ١٤٨ مليون جنية مصري و التي كانت مصنفة كأصول التي آلت ملكيتها للبنك و حققت أرباح عن بيع الأصل تبلغ ١٣١ مليون جنية مصري .

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري
(١٣٥,٧٧٠)	(٢٠٦,٤٧٤)	(٤٧٥,٩٠٤)	(٥٢٤,٢١٣)	(٥٢٤,٢١٣)
(١,٢١٧)	(١,٤٧٩)	(١,٧٧٥)	(٩,١٩٢)	(٩,١٩٢)
(١٣٦,٩٨٧)	(٢٠٧,٩٥٣)	(٤٧٧,٦٧٩)	(٥٣٣,٤٠٥)	(٥٣٣,٤٠٥)

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

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	نقدية
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	
٤٧٤,٩٦٩	٤٨٣,٨٠٣	
٣,٧٦٩,٧٩١	٤,٧٥٠,٩٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٥,٠٣٣)	(٢,٣١٨)	يخصم: مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٤,٢٣٩,٧٢٧	٥,٢٣٢,٤٣٣	
٢,٩٧٢,٠٦٦	٤,٠١٣,١٦٦	أرصدة بدون عائد
١,٢٦٧,٦٦١	١,٢١٩,٢٦٧	أرصدة ذات عائد
٤,٢٣٩,٧٢٧	٥,٢٣٢,٤٣٣	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٦٨,٨٦٢	١٤٨,٩١١	حسابات جارية
١,٥٤٧,٤٦١	١,١٨٣,٨٦٢	ودائع
<u>١,٨١٦,٣٢٣</u>	<u>١,٣٣٢,٧٧٣</u>	
١٦٣,٧٦٢	٩٨,٥١٦	أرصدة بدون عائد
١,٦٥٢,٥٦١	١,٢٣٤,٢٥٧	أرصدة ذات عائد
<u>١,٨١٦,٣٢٣</u>	<u>١,٣٣٢,٧٧٣</u>	
<u>١,٨١٦,٣٢٣</u>	<u>١,٣٣٢,٧٧٣</u>	أرصدة متداولة
<u>١,٨١٦,٣٢٣</u>	<u>١,٣٣٢,٧٧٣</u>	

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٣,٠٧٠,٣٩٧	٣٥,٣٠٢,٣٠٠	قروض للعملاء
٢,٢٣٩,٣٤٢	١,٨٣٧,٤٠٣	مراجعات
٨,٤٢٧	١١٥,٢٦٢	مدينو شراء أصول آلت ملكيتها وفاء لديون
<u>٣٥,٣١٨,١٦٦</u>	<u>٣٧,٢٥٤,٩٦٥</u>	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٨٠١,٥٨٠)	(٧١٢,٩٦٨)	يخصم
<u>٣٤,٥١٦,٥٨٦</u>	<u>٣٦,٥٤١,٩٩٧</u>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		الصافي
٣٣٣,٣٤٠	٣٠٦,٠٦٢	أفراد
١٦١,٦٦٥	١٦٤,٧٨٩	حسابات جارية مدينة
٦,٥٧٨,٦٤٤	٧,٤١٠,٧٤٩	بطاقات ائتمان
١٥٨,٥٤٥	٢٠١,٠٦٤	قروض شخصية
<u>٧,٢٣٢,١٩٤</u>	<u>٨,٠٨٢,٦٦٤</u>	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٣,٤٢٥,٠٣٢	٣,٤٦٠,٥٤٤	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٤,٦٦٠,٩٤٠	٢٥,٧١١,٧٥٧	حسابات جارية مدينة
<u>٢٨,٠٨٥,٩٧٢</u>	<u>٢٩,١٧٢,٣٠١</u>	قروض مباشرة
<u>٣٥,٣١٨,١٦٦</u>	<u>٣٧,٢٥٤,٩٦٥</u>	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨٠١,٥٨٠)	(٧١٢,٩٦٨)	يخصم
<u>٣٤,٥١٦,٥٨٦</u>	<u>٣٦,٥٤١,٩٩٧</u>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الاجمالي بالألف جنيه مصري	المؤسسات بالألف جنيه مصري	الأفراد بالألف جنيه مصري	
٨٠١,٥٨٠	٦٩٧,٣٥٤	١٠٤,٢٢٦	الرصيد في اول الفترة
٦٠,٣٥٩	(١٠,٩٠١)	٧١,٢٦٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٢,٧٤٧	١١,٤٢٠	١,٣٢٧	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢,١١٢)	(٢,١١٠)	(٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦٨,٤٣٢)	(٦٨,٤٣٢)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
(٩١,١٧٤)	(٦٨,٩٧١)	(٢٢,٢٠٣)	الديون التي تم اعدامها خلال الفترة
<u>٧١٢,٩٦٨</u>	<u>٥٥٨,٣٦٠</u>	<u>١٥٤,٦٠٨</u>	الرصيد في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي بالألف جنيه مصري	المؤسسات بالألف جنيه مصري	الأفراد بالألف جنيه مصري	
٧٢٦,٤٨٥	٦٧٢,٧٣١	٥٣,٧٥٤	الرصيد في اول السنة
٥٤,٢٣٩	٩٧٥	٥٣,٢٦٤	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٧,٨٣٦	٢٧,٨٣٦	-	المكون خلال السنة
١٦,٣٣٨	١٣,٦٧٥	٢,٦٦٣	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٥,٤٠٢)	(٥,٢٤٧)	(١٥٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦,٣٤٢)	(٦,٣٤٢)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
(١١,٥٧٤)	(٦,٢٧٤)	(٥,٣٠٠)	الديون التي تم اعدامها خلال السنة
<u>٨٠١,٥٨٠</u>	<u>٦٩٧,٣٥٤</u>	<u>١٠٤,٢٢٦</u>	الرصيد في اخر السنة

١٧- أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٢٧٣,٣٣٢	١٤,٩٩٧,٨٦١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧٠,١١٧	٥٤٧,١٢٥	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - أدون خزانة
٤,٢٣٣,٨٠٣	٩,٨٥٥,٢٨٩	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - سندات
		أدوات دين - مدرجة في السوق
		<u>صناديق استثمار بالقيمة العادلة</u>
٥,٥٩٨	٥,٩٩٥	صندوق الميزان
٦,٦٢٤	٧,٠٩٧	صندوق اشراق
٤,٣١٨	٤,٥٣٣	صندوق انماء
٤,١٣٤	٤,٤٦٥	صندوق الحياة
٦,٩٣٢	٦,٨٨١	أدوات حقوق ملكية :
(٦٨,٤٤٩)	(٤١,٢٥٦)	- غير مدرجة في السوق
١٩,٠٣٦,٤٠٩	٢٥,٣٨٧,٩٩٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
٦٤٩,٧٧٩	-	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٦٤٩,٧٧٩	-	أدوات دين مدرجة في السوق - ذات عائد ثابت
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
		<u>صناديق استثمار بالقيمة العادلة</u>
١٥,٩٩٥	١٧,١٣٠	صندوق الميزان
١٣,٣٢٥	١٦,٤٣٧	صندوق اشراق
٤,١٣٤	٤,٤٦٥	صندوق الحياة
٥,٥٤٥	٥,٨٢٢	صندوق انماء
٣٨,٩٩٩	٤٣,٨٥٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
١٩,٧٢٥,١٨٧	٢٥,٤٣١,٨٤٤	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
١٩,٠٦٨,٤٧٦	٢٥,٤٢٤,٩٦٣	أرصدة متداولة
٦٥٦,٧١١	٦,٨٨١	أرصدة غير متداولة
١٩,٧٢٥,١٨٧	٢٥,٤٣١,٨٤٤	
١٩,٦٥٨,٥٨٣	٢٥,٣٥٩,٠١٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٩,٦٥٨,٥٨٣	٢٥,٣٥٩,٠١٩	

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٩,٧٢٥,١٨٧	٣٨,٩٩٩	٦٤٩,٧٧٩	١٩,٠٣٦,٤٠٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (بالصافي)
٢٩,٤٩٣,٤٨٦	٢,١٥٩	-	٢٩,٤٩١,٣٢٧	أضافات
(٢٤,٩٧٨,٨٠٩)	-	(٦٥٠,٠٠٠)	(٢٤,٣٢٨,٨٠٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٩١٩)	-	-	(٩١٩)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٠,٧١٩)	٢,٦٩٦	-	(٣٣,٤١٥)	التغير في القيمة العادلة
١,١٩٦,٤٢٦	-	٢٢١	١,١٩٦,٢٠٥	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
٢٧,١٩٢	-	-	٢٧,١٩٢	يخصم: الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٥,٤٣١,٨٤٤	٤٣,٨٥٤	-	٢٥,٣٨٧,٩٩٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٣,٧١٤,٥٧٨	٤١,٧٦٨	١,٧٢٧,٥١٧	٢١,٩٤٥,٢٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (بالصافي)
٣٤,٣٧٣,٦٩٢	٢,٠٥٠	-	٣٤,٣٧١,٦٤٢	أضافات
(٤٠,٢٥٤,٠٦٥)	(٤,٩٥١)	(١,٠٨٠,٠٠٠)	(٣٩,١٦٩,١١٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٤٢,٧٦٠)	-	-	(٤٢,٧٦٠)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٢,٩٩٨	١٣٢	-	١٢,٨٦٦	التغير في القيمة العادلة
١,٩١٠,١٣٣	-	٢,٢٦٢	١,٩٠٧,٨٧١	تكلفة مستهلكة خلال السنة
١٠,٦١١	-	-	١٠,٦١١	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٩,٧٢٥,١٨٧	٣٨,٩٩٩	٦٤٩,٧٧٩	١٩,٠٣٦,٤٠٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	شركات شقيقة
٤٩,٩٩	٢٣,٢٤٤	٤٩,٩٩	٢٤,٤١٩	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار *
	٢٣,٢٤٤		٢٤,٤١٩	

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري	أرباح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	البيان
نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	إيرادات الشركة	١,٤٧٧	٥٠,٣١٦	مصر	شركة شقيقة
٤٩,٩٩	٢٩,٢٥٠	١,٣٧٢	٥,١٠١			شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	
٥٦١,٧٦٥	٥٨٥,٨٣٨	الإيرادات المستحقة
٣٩٢,٥٩٥	٥٤١,٤٢٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٢,١٧٣	٢٥,٠٧٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
٢٧,٥١١	٢٣,٢٩١	وثيقة تأمين جماعي
١٣٦,٠٠٢	١٧٢,١٩٥	المصروفات المقدمة
٤٥,٥٧٩	٤٩,٦١٩	التأمينات والعهد
٥٧١	٥٣,٩٧٨	عائد مدفوع مقدما
١٣٢,٦٠٠	٢٤٦,١٧٨	أخرى
<u>١,٣٣٨,٧٩٦</u>	<u>١,٦٩٧,٥٩٧</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 ٢٠٢٠
٦٨٥,٥٠١	١٧,١٣٠	٣٦,٠٠٣	٤٤,٦٩٦	٢٤٧,٧٩٤	٩,٨٩٤	١١٩,٥٧٣	٢٠٥,٦٤٠	٤,٧٧١	التكلفة
(٣٢٦,٦٧٩)	(٨,٥١٣)	(١٣,٩٠٩)	(٢١,٤١٦)	(١٥١,٦٦٣)	(٦,٦٢٨)	(٧٤,٧٦٦)	(٤٩,٧٨٤)	-	مجموع الاهلاك
٣٥٨,٨٢٢	٨,٦١٧	٢٢,٠٩٤	٢٣,٢٨٠	٩٦,١٣١	٣,٢٦٦	٤٤,٨٠٧	١٥٥,٨٥٦	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٠
١٣٢,٤٣٥	٣,١٦١	٢٤,١٥٨	٢١,١٩٠	٤٠,٤٠٠	-	٣٥,٣٦٥	٨,١٦١	-	إضافات
(١٢,٢٦٩)	(١,٠٣٨)	(١,٤٤٢)	(١٧٠)	(٢,٧١٠)	-	(٩١٣)	(٥,٩٩٦)	-	استيعادات الاصول
٢,٢٤١	٧٠٠	٩٨٨	١٧٠	٢,٧٠٥	-	٧٠٨	(٣,٠٣٠)	-	استيعادات الاهلاكات
(٦٦,٩٤١)	(١,٧٤٥)	(٣,٣٨٠)	(٦,٢٠٠)	(٣١,٠٤٨)	(١,٠٥٠)	(١٧,٧٠٠)	(٥,٨١٨)	-	تكلفة اهلاك
٤١٤,٢٨٨	٩,٦٩٥	٤٢,٤١٨	٣٨,٢٧٠	١٠٥,٤٧٨	٢,٢١٦	٦٢,٢٦٧	١٤٩,١٧٣	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٨٦,٣٢٣	١٨,٤٦٤	٥٧,٩٣٣	٦٥,٤٤١	٢٨٥,٤٨٢	٩,٨٩٤	١٥٠,١٢٣	١٩٤,٢١٥	٤,٧٧١	التكلفة
(٣٧٢,٠٣٥)	(٨,٧٦٩)	(١٥,٥١٥)	(٢٧,١٧١)	(١٨٠,٠٠٤)	(٧,٦٧٨)	(٨٧,٨٥٦)	(٤٥,٠٤٢)	-	مجموع الاهلاك
٤١٤,٢٨٨	٩,٦٩٥	٤٢,٤١٨	٣٨,٢٧٠	١٠٥,٤٧٨	٢,٢١٦	٦٢,٢٦٧	١٤٩,١٧٣	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤١٤,٢٨٨	٩,٦٩٥	٤٢,٤١٨	٣٨,٢٧٠	١٠٥,٤٧٨	٢,٢١٦	٦٢,٢٦٧	١٤٩,١٧٣	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢١
١١٩,٩٥٠	٣,٤٩٥	٧,٤٣٤	١٧,٥٥٤	٥٧,٥٥١	١,٧٧٠	٣٢,١٤٦	-	-	إضافات
(٩,٦٢٥)	(٧٥٢)	(٢,٤١٨)	(١,٦٨٢)	(١,٨٩٦)	(٩٢١)	(١,٩٥٦)	-	-	استيعادات الاصول
٨,٠٨٤	٦٦٧	١,٧١٤	١,١٣٨	١,٨٩٥	٩٢١	١,٧٤٩	-	-	استيعادات الاهلاكات
(٦٤,٥٤٣)	(١,٥٦٥)	(٣,٥٥٤)	(٦,٣١٦)	(٣١,١٥٦)	(٨٥٨)	(١٨,١٩٩)	(٢,٨٩٥)	-	تكلفة اهلاك
٤٦٨,١٥٤	١١,٥٤٠	٤٥,٥٩٤	٤٨,٩٦٤	١٣١,٨٧٢	٣,١٢٨	٧٦,٠٠٧	١٤٦,٢٧٨	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
									الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٨٩٦,٦٤٨	٢١,٢٠٧	٦٢,٩٤٩	٨١,٣١٣	٣٤١,١٣٧	١٠,٧٤٣	١٨٠,٣١٣	١٩٤,٢١٥	٤,٧٧١	التكلفة
(٤٢٨,٤٩٤)	(٩,٦٦٧)	(١٧,٣٥٥)	(٣٢,٣٤٩)	(٢٠٩,٢٦٥)	(٧,٦١٥)	(١٠٤,٣٠٦)	(٤٧,٩٣٧)	-	مجموع الاهلاك
٤٦٨,١٥٤	١١,٥٤٠	٤٥,٥٩٤	٤٨,٩٦٤	١٣١,٨٧٢	٣,١٢٨	٧٦,٠٠٧	١٤٦,٢٧٨	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١٠٣,٩٣٤ الف جنيه مصري تمثل أراضي ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢ - أصول غير ملموسة

الأجمالي بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري	
١٣١,٦٧٣	١٢,٠٥٠	١١٩,٦٢٣	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
١٢,٥٧٠	-	١٢,٥٧٠	الإضافات
١٤٤,٢٤٣	١٢,٠٥٠	١٣٢,١٩٣	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٦٠,٤١٧)	(٥,٠٨٠)	(٥٥,٣٣٧)	مجموع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
(١٩,٣٧٥)	(٩٠٤)	(١٨,٤٧١)	استهلاك الفترة
(٧٩,٧٩٢)	(٥,٩٨٤)	(٧٣,٨٠٨)	مجموع الاستهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦٤,٤٥١	٦,٠٦٦	٥٨,٣٨٥	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٧١,٢٥٦	٦,٩٧٠	٦٤,٢٨٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣ - استثمارات عقارية

بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٧٨	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
-	الإضافات
١,٣٧٨	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٥٩٧)	مجموع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
(٢١)	اهلاك الفترة
(٦١٨)	مجموع الاستهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٧٦٠	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٧٨١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
٧٠٧,٠٤٩	-	بنوك محلية
٥٧,١٤٩	٦٦,٩٣٤	ودائع
٧٦٤,١٩٨	٦٦,٩٣٤	عمليات بيع أدون خزانة مع التزام باعادة الشراء
٢٤٠,١٧٥	٨٢,٣٠٤	بنوك خارجية
٥٨٦,٣٣٢	٤٣٢,٤٢٥	حسابات جارية
٨٢٦,٥٠٧	٥١٤,٧٢٩	ودائع
١,٥٩٠,٧٠٥	٥٨١,٦٦٣	الإجمالي
٢٩٦,٤٥٨	٨٠,٨١٣	أرصدة بدون عائد
١,٢٩٤,٢٤٧	٥٠٠,٨٥٠	أرصدة ذات عائد
١,٥٩٠,٧٠٥	٥٨١,٦٦٣	أرصدة متداولة
١,٥٩٠,٧٠٥	٥٨١,٦٦٣	الإجمالي
١,٥٩٠,٧٠٥	٥٨١,٦٦٣	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٣٦٥,٨٥٩	١١,٢٤٢,١٠٢	ودائع تحت الطلب
١٠,٧٢٣,٥٠٨	١٤,٦٩١,٩٦٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢٠,٢٥٨,٣٥٢	٢٢,٧٤٧,٥٢٦	شهادات ادخار وإيداع
٧,٦٥٨,٦٢١	٧,١٨٨,١٣٧	ودائع توفير
٧٠٨,٨٨٩	٧١٦,٣١٢	ودائع أخرى
٤٩,٧١٥,٢٢٩	٥٦,٥٨٦,٠٣٧	الإجمالي
١٧,١٥٣,٧٤٣	٢٠,٩٠٩,٨١٧	ودائع مؤسسات مالية وشركات
٣٢,٥٦١,٤٨٦	٣٥,٦٧٦,٢٢٠	ودائع أفراد
٤٩,٧١٥,٢٢٩	٥٦,٥٨٦,٠٣٧	
٧٠٨,٨٨٩	٧١٦,٣١٢	أرصدة بدون عائد
٤٩,٠٠٦,٣٤٠	٥٥,٨٦٩,٧٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤٩,٧١٥,٢٢٩	٥٦,٥٨٦,٠٣٧	
٢٨,٦٢٢,١٢٠	٣١,٦٠٩,٠٩٣	أرصدة متداولة
٢١,٠٩٣,١٠٩	٢٤,٩٧٦,٩٤٤	أرصدة غير متداولة
٤٩,٧١٥,٢٢٩	٥٦,٥٨٦,٠٣٧	

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٩٤٣,٩٢٦	٦٢٨,٤٨٨	قرض البنك الأوروبي للتعمير والتنمية
٨٦٥,٢٦٦	٨٦٤,١٧١	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
١,٨٠٩,١٩٢	١,٤٩٢,٦٥٩	

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

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٣٠٥,٣٧٢	٤٣٨,٠٨٢	عوائد مستحقة
٢٠,٤٩٣	٢٦,٤٦١	إيرادات مقدمة
٨٥,٧٩٢	١٦٢,٣٢٩	مصروفات مستحقة
٦٠,٧٠٥	٧٤,٨٦١	دائنون
٧٣,٣٢٠	٧١,٦٠٩	أرصدة دائنة متنوعة
٥٤٥,٦٨٢	٧٧٣,٣٤٢	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٨ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
١١٥,١٩١	١٢٩,٠٥٣	<u>التزامات مدرجة بالميزانية عن:</u>
١١٥,١٩١	١٢٩,٠٥٣	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٦,٩٥٦	١٣,٨٦٢	<u>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:</u>
٢٦,٩٥٦	١٣,٨٦٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٩١,٣٧٨	١١٥,١٩١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٨,٦٤٥	٤,٤٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٨,٣١١	٩,٤١٦	تكلفة العائد
(٣,١٤٣)	-	مزايا مدفوعة
١١٥,١٩١	١٢٩,٠٥٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- تتمثل الأسس والفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لتحديد التزامات المزايا و صافي التكلفة في متوسطات معدل سعر الخصم و التضخم للأسعار و زيادة التعويض طبقاً 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 A٤٩/٥٢ ult لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلي.
٤. جدول الانسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٩ - مخصصات أخرى

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

البيان	بالآلاف جنيه مصري			
	مخصص مطالبات محتملة	* مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	-	٩٧,٢٩٥	٧,٠٨٩	١١٠,٤٥٤
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL المكون خلال الفترة	-	(٣٠,٥٤٣)	-	(٣٠,٥٤٣)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	-	٤١٣	-	٤١٣
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(١٩٧)	(٥)	(٢٠٩)
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	-	-	-	(١,٢٠٦)
المستخدم خلال الفترة	-	(٢٧)	(١٣٠)	(١٥٧)
الرصيد في آخر الفترة	-	٦٦,٩٤١	٦,٩٥٤	٧٩,٦٣٢

* يتضمن رصيد مخصص الالتزامات العرضية مبلغ ٢,٦١١ ألف جنيه مصري تمثل مخصص خسائر اضمحلال لبعض البنوك في تاريخ الميزانية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	بالآلاف جنيه مصري			
	مخصص مطالبات محتملة	* مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك الاجمالي
الرصيد في أول السنة	٩,٠٤٦	١٤٤,٢٢٣	٦,١٧١	١٦٥,٢٧٢
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL المكون خلال السنة	-	(٤٦,٦٦٦)	-	(٤٦,٦٦٦)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	-	١,٢٥٣	-	١,٢٥٣
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٤٥٨)	(٨٢)	(٦٣٦)
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	-	(١,٠٣٣)	-	(١,٠٣٣)
المستخدم خلال السنة	(٩,٠٤٦)	(٢٤)	-	(٩,١٢٣)
الرصيد في آخر السنة	-	٩٧,٢٩٥	٧,٠٨٩	١١٠,٤٥٤

٣٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٩,١٩٩)	(٢٩,٧٥٢)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٧٦,٥٨٦	٦٧,٩٤٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(٢٩,١٩٩)	(٢٩,٧٥٢)	٧٦,٥٨٦	٦٧,٩٤٧	اضمحلال القروض)
-	-	٤٧,٣٨٧	٣٨,١٩٥	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
				صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٤,٨٧٣)	(٢٩,١٩٩)	٧٦,٥٨٦	٧٦,٥٨٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٤,٣٢٦)	-	-	-	الإضافات
-	(٥٥٣)	-	(٨,٦٣٩)	الإستيعادات
(٢٩,١٩٩)	(٢٩,٧٥٢)	٧٦,٥٨٦	٦٧,٩٤٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ - حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطات :

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٥٩,١٥٣	٤٨٧,٨٦١	احتياطي قانوني
١,٠٠٦,٧٧٣	٨٠٦,٧٧٣	احتياطي عام
١٨٦,٠٧٥	١٦٨,٠٤٩	احتياطي رأسمالي
٢٧٢,٧٣٨	٢٥٢,٢٦٢	احتياطي المخاطر البنكية العام
١٩,٣٤٦	٥٢,٧٨٩	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الأخر
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	احتياطي المخاطر العام
٢,٢١٧,٣٧٠	١,٩٤١,٠١٩	إجمالي الاحتياطات

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بـ	بـ	
٣٩,٩٢٤	٥٢,٧٨٩	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة
١٢,٩٤٠	(٣٣,٤١٥)	من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٥)	(٢٨)	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٢,٧٨٩	١٩,٣٤٦	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر العملات الأجنبية

د - أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥,١٥٢,٥٤٠	٥,٦٢٢,٦٠٦	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٤٤٣,٨٧٥	١,٠٥٠,٨٠٦	محول من أرباح الفترة / السنة
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	المحول لزيادة رأس المال
(٤٠٥,٣٦٩)	(١٤٦,٨٨٧)	توزيعات الأرباح
(٢١٨,٩٣٧)	(٢٠,٤٧٦)	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية
-	(١٢,٠٦٩)	المحول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٤٠٥	-	رد احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٥٠,٩٠٨)	(٢٨٩,٣١٨)	المحول إلى الاحتياطيات
٥,٦٢٢,٦٠٦	٢,٧٠٤,٦٦٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

هـ - فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ :

بـ	
٧٥٦,٣٤٦	تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة
٦٩,٤٢٧	مخصصات مكونة وفق لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨
٨٢٥,٧٧٣	مخصص خسائر الأضمحلال لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء
	مخصص الألتزامات العرضية
	الاجمالي
(٨١,٠٧٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١١٠,٥٨٩	مخصص خسائر الائتمان لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء
٤,٥٣١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات العرضية
١٢٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٨,٧٤٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٢,٩٠٣	فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٨٩٣,٧٦٢	٥,٢٣٢,٤٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٥٥٩,٢٨٤	١,٣٣٢,٧٧٣	أرصدة لدى البنوك
١٤,٩٤١,٤٢٨	١٤,٩٩٧,٨٦١	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
(٣,٣٦١,٧٣٨)	(٤,٧٤٨,٦٣٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٤,١٧٩,٨٧٥)	(١٤,٠٠٤,٣٢٠)	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦,٨٥٢,٨٦١</u>	<u>٢,٨١٠,١١٧</u>	النقدية وما في حكمها

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

أ- ارصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المستحق للعملاء
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦٨	٢٠١	حساب جارى
٦٣٠	٣٣٠	ودائع
<u>٧٩٨</u>	<u>٥٣١</u>	
٤٠	-	المستحق على العملاء
٤٠	-	مدينة أخرى
<u>٤٠</u>	<u>-</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بنك الكويت الوطني

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٣,٦٨٣	٧٢,٢٨٥
٦٣٠,١١٦	١٨٣,٣٥١

ارصدة لدى البنوك
ارصدة مستحقة للبنوك

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨٦٤,١٧١	٨٦٥,٢٦٦
٨٦٤,١٧١	٨٦٥,٢٦٦

القيمة الاسمية للقرض المساند في اخر الفترة / السنة

حصل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ٨٦٤,١٧١ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ١٥,٧١٢٢ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعييره سنويا بمعدل عائد بلغ ٣,٢٨٠٧٥٠ % في مارس ٢٠٢١، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٦٨٢	٢,٦٦١
٢٢	٥٣

مصرف ادارة صناديق الإستثمار
عوائد مدينة

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٧,١٠٢ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ٣٣,٦٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والمتوسط الشهري ٣,٠١١ ألف جنيه مصري مقابل ٢,٨٠٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بقيمة ٨,١٨٦ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٧٢٢,٥٠٠ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ١,٩٣٠,١٨٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلي وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٨٢٢,٢٧٣	٦١٦,٥٨٧	الأوراق المقبولة
٤,٥٥١,٠٢١	٤,٢٥٢,٠٤٤	خطابات ضمان
١,١٤٢,٥٧١	١,٩٩٨,٦٣٤	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٣,٦٢٦,٩٢٤	٤,٧٨٢,١٢٤	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
١٠,١٤٢,٧٨٩	١١,٦٤٩,٣٨٩	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٦,٣٤٠	٣٣,٨٤٩	لا تزيد عن سنة
١٨٢,٨٣٦	١٣٧,٣٨٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٩٧,٣٧٤	٦٨,١٦٣	أكثر من خمس سنوات
٣٢٦,٥٥٠	٢٣٩,٣٩٢	

٣٥ - التزامات التأجير التمويلي

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٦ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
١,٣٢٩,١٠١	٣,٦٧٢	أولا : الأصول :
١,٣٢٩,١٠١	٣,٦٧٢	أ - أرصدة لدى البنوك
١	٢٥٩,٥٦٨	ب- قروض للعملاء
١,٩٩٥,٣٧٦	١٣,٠٨٦,٧٥٠	قطاع الزراعة
١٢٥,٤٦٦	٣,٢٣٤,٩٥٢	قطاع الصناعة
٥,١٤١,١٢٤	٥,٢٩١,٠٢٢	قطاع التجارة
٦٦,٥٣٠	٨,٠٥٤,١٧٦	قطاع الخدمات
٧,٣٢٨,٤٩٧	٢٩,٩٢٦,٤٦٨	القطاع العائلي
(١٦٢,٦٥٥)	(٥٥٠,٣١٣)	مخصص القروض
٧,١٦٥,٨٤٢	٢٩,٣٧٦,١٥٥	صافي القروض

ثانيا: الالتزامات :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
١,٥١٨,٢١٠	٧٢,٤٩٥	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
١,٥١٨,٢١٠	٧٢,٤٩٥	ب - ودائع العملاء
٢٢,٦٢٠	١٢٢,٦٤٩	قطاع الزراعة
١,٦٠٦,٨٩٠	١,٥٤٢,١٣٢	قطاع الصناعة
٨٠٣,٥٥١	١,٥٨٩,٥٥٢	قطاع التجارة
١,٨٧٤,٨٧٩	٤,٤٣٦,٩٨٤	قطاع الخدمات
٦,٥٠٤,٧٨٧	٣٠,٤٢١,٨٩٥	القطاع العائلي
١,١٣٨,٦٩٥	٦,٥٢١,٤٠٣	قطاعات أخرى
١١,٩٥١,٤٢٢	٤٤,٦٣٤,٦١٥	ج - الالتزامات العرضية
٧٢٩,٥٤٢	٣,٨٢١,٤٧٩	خطابات الضمان
٣,٥٥٧,٩٧٥	٦٨,٩٤٩	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
١,١٣٥,٠٦٨	٧,٥٠٣	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٨٢٢,٢٧٣	-	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦,٢٤٤,٨٥٨	٣,٨٩٧,٩٣١	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٧- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالآلف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٣,٩٧٨,٤٣٤	١٨,٦٨٩,٧٤٢	القاهرة
٧٠٦,٣٦٤	١,٣٣١,٣٣٧	السادس من أكتوبر
٢,٢١٩,٩٣٨	١,٧٧٤,٩٨٦	الاسكندرية
٧٩	١٨٩,٢٢٦	الغربية
-	٥٧٦,٩٦١	دمياط
٧٦,٦٠٠	٩١٠,٦٢٠	الشرقية
١٢٥,٣٦٢	٢٩٢,٠٦٧	الدقهلية
٨٣,١٩١	٥١٤,٤٤٦	القليوبية
١٣٨,٠٤٩	٥,١٥٩,٤٠٦	الجيزة
٤٢٧	١٧٣,٠٧٢	اسيوط
٥٣	١٩٩,٤٢٤	سوهاج
-	١١٥,١٨١	البحر الاحمر
٧,٣٢٨,٤٩٧	٢٩,٩٢٦,٤٦٨	
(١٦٢,٦٥٥)	(٥٥٠,٣١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,١٦٥,٨٤٢	٢٩,٣٧٦,١٥٥	الصافي

٣٨- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالآلف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٦,٤٧٧,٩٥٠	٢٦,٠٨٨,٦٤٠	القاهرة
٦٨٦,٥٣٩	١,٦٩٩,٤٢١	السادس من أكتوبر
٢,٥٦٥,٢٤٨	٤,٢٤٩,٥٤٤	الاسكندرية
١٠٣,٠٤٦	٥٨٥,٥٦٩	الغربية
١٦,٧٥٠	٢٥٥,١٩٤	دمياط
١٣٩,٧٨٠	٢٥٠,٤٤٦	الشرقية
٢٩٣,٣٠٥	١,٢١٢,١٦٧	الدقهلية
١٣٠,٩٠٦	٥٩٣,٨٥٤	القليوبية
١,٤١٨,٩٨٢	٧,٩٥٠,٣٣٢	الجيزة
٣٦,٧١٩	٧٠٨,٦١٢	اسيوط
٣٢,٩٣٦	٧٦٩,٧٠٦	سوهاج
٤٩,٢٦١	٢٧١,١٣٠	البحر الاحمر
١١,٩٥١,٤٢٢	٤٤,٦٣٤,٦١٥	

٣٩ - صناديق الاستثمار

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٤٢,٥٩٠,٣٨ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٩,٨٨١ وثيقة حيث بلغ صافي اصول الصندوق في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ٢٣,٩٤١ ألف جنيه مصرى.

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ١٧,٥٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ٥,٩٩٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ١٧,١٣٠ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب 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 ٥٨ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ٧,٠٩٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٤٤٢,٥٦٨ وثيقة بالقيمه العادله ١٦,٤٣٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٢,٢٥٧,٠٣ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٢,٩٦٤,٧٤٣ وثيقة حيث بلغ صافي اصول الصندوق في ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ١,٠٦٣,٣٤٥ 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 ٣,١٢٤ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٤٦٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٤٦٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٧,٨٥٨٥٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢١,٣٩٦ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٠/٩/٣٠ مبلغ ٩,٣١١ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٠ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٥٣٣ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٨٢٢ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٥,١١٠١٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١١,٦١١ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢١/٩/٣٠ مبلغ ١٠,٧٥٣ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٦ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤٠ - نصيب السهم في الربح

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٤٤,٠٠١	٣٥٦,٣٣٣	١,٠٩٧,٤٨٨	١,٠٥٠,٨٠٦	صافي ربح الفترة
٣٤٤,٠٠١	٣٥٦,٣٣٣	١,٠٩٧,٤٨٨	١,٠٥٠,٨٠٦	
(٣٤,٤٠٠)	(٣٥,٦٣٣)	(١٠٩,٧٤٩)	(١٠٥,٠٨١)	حصة العاملين في صافي ربح الفترة
٣٠٩,٦٠١	٣٢٠,٧٠٠	٩٨٧,٧٣٩	٩٤٥,٧٢٥	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٦٢	٠,٦٤	١,٩٨	١,٨٩	نصيب السهم في الربح (جنيه/ سهم)

٤١ - أحداث هامة

• تعديلات على معيار سعر الفائدة

في يوليو ٢٠١٧ ، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة ('FCA') ، التي تنظم سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن ('LIBOR') ، أن آلية احتساب هذا المعيار ستتوقف بعد عام ٢٠٢١. LIBOR هو أحد أكثر معدلات الفائدة شيوعاً. وسيكون هناك اثار من جراء توقف و اصلاحات LIBOR على استراتيجية البنك الحالية لإدارة المخاطر.

كجزء من إستراتيجية إدارة المخاطر بالبنك ، يستخدم البنك الأدوات المالية لإدارة التعرضات الناتجة عن تغير أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الأخر.

• شطب البنك من البورصة المصرية

تم الموافقة من قبل مجلس الإدارة علي شطب البنك إختياريا من البورصة المصرية و البدء في إجراءات دعوة الجمعية العامة الغير عادية للنظر في قرار الشطب .

٤٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٠ لتتماشي مع تبويب القوائم المالية للسنة الحالية .