

بنك الكويت الوطني - مصر  
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود  
والقوائم المالية الدورية عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل الأخر والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة 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 القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتحتصر 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود 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 نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة 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

محمد المعتز عبد المنعم محمد

سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٤٧

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٣٣

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون

القاهرة في ٦ مايو ٢٠٢١



أ.د. محمد عبد العزيز حجازي  
سجل المحاسبين والمراجعين ٩٥٤٢  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٠  
د/ عبد العزيز حجازي وشركاه  
محاسبون قانونيون واستشاريون

رقم الإيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الأصول
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٣)	٣,٤١٦,٥١١	٤,٢٣٩,٧٢٧	أرصدة لدى البنوك
(١٤)	١,٧٧١,١٤٨	١,٨١٦,٣٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٥)	٣٣,٨٥٨,٧٥٣	٣٤,٥١٦,٥٨٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٧)	٢٢,٧٥٧,٨٢٣	١٩,٠٣٦,٤٠٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٧)	٢٢٤,٨٨١	٦٤٩,٧٧٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٧)	٣٩,٦٩٠	٣٨,٩٩٩	استثمارات في شركات شقيقة
(١٨)	٢٣,٧٣٣	٢٣,٢٤٤	أصول أخرى
(١٩)	١,٤٣١,٩٩٥	١,٣٣٨,٧٩٦	أصول غير ملموسة
(٢١)	٧٣,١٥٠	٧١,٢٥٦	استثمارات عقارية
(٢٢)	٧٧٤	٧٨١	أصول ثابتة
(٢٠)	٤٢٦,١٣٨	٤١٤,٢٨٨	أصول ضريبية مؤجلة
(٢٩)	٣٩,٩٧٩	٤٧,٣٨٧	إجمالي الأصول
	٦٤,٠٦٤,٥٧٥	٦٢,١٩٣,٥٧٥	
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
(٢٣)	٩٨,٠٧٣	٥١٤,٧٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٤)	٥١,٧٩٦,٢٩٢	٤٩,٧١٥,٢٢٩	ودائع العملاء
(٢٥)	١,٨٧٠,١٧٨	١,٨٧٦,١٢٦	قروض أخرى
(٢٦)	٤٩٥,٤٤٩	٥٤٥,٦٨٢	إلتزامات أخرى
(٢٧)	١١٩,٨١٢	١١٥,١٩١	إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين
(٢٨)	٩٣,١٤٣	١١٠,٤٥٤	مخصصات أخرى
	٣٧٩,٧٩٦	٢٥٢,٥٣٩	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
	٥٤,٨٥٢,٧٤٣	٥٣,١٢٩,٩٥٠	إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
(ب/٣٠)	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
(ج/٣٠)	٢,١٠٤,١٦٨	١,٩٤١,٠١٩	الإحتياطيات
(د/٣٠)	٥,٦٠٧,٦٦٤	٥,٦٢٢,٦٠٦	أرباح محتجزة
	٩,٢١١,٨٣٢	٩,٠٦٣,٦٢٥	إجمالي حقوق الملكية
	٦٤,٠٦٤,٥٧٥	٦٢,١٩٣,٥٧٥	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة  
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطيب

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١,٦٦٧,١٩١	١,٣٥٤,٤٧٨	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٣٨,٦٣٥)	(٦٩١,٥٧١)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٢٨,٥٥٦	٦٦٢,٩٠٧		صافي الدخل من العائد
١٣٠,٤٥٩	١١٠,٩٦٧	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣,٥٢٥)	(٤,٠٥٢)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٢٦,٩٣٤	١٠٦,٩١٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٩,٢٣٧	٢٦,٥٥٠	(٧)	صافي دخل المتاجرة
٧,٢٦٤	٦٢٧	(٨)	أرباح الاستثمارات المالية
٤٧٧	٤٨٩	(٩)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٨٨٢,٤٦٨	٧٩٧,٤٨٨		صافي إيرادات النشاط
			يخصم:
(٢٠,٨٣٦)	-	(١٥)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢٧٠,٦٢١)	(٣٤١,٢٢٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٣,٤٦٢)	١١٤,٢٦٧	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥٧٧,٥٤٩	٥٧٠,٥٣١		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٧٤,٧٨٥)	(١٦٦,٤١٥)	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
٤٠٢,٧٦٤	٤٠٤,١١٦		صافي أرباح الفترة
٢,٤٢	٢,٤٢	(٣٩)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة  
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

ياسر الطيب

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

قائمة الدخل الشامل الآخر  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	رقم الإيضاح
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٠٢,٧٦٤	٤٠٤,١١٦	صافي أرباح الفترة
٧,٠٨٨	(٩٦,٩٢٧)	بنود الدخل الشامل الآخر
(٦٩)	(٢٥)	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٠١٩	(٩٦,٩٥٢)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية
٤٠٩,٧٨٣	٣٠٧,١٦٤	(١٧) إجمالي الدخل الشامل الآخر

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

قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	
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
(٧٠)	-	-	-	(٧٠)	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الاجنبية
(٤٠٥,٣٦٩)	(٤٠٥,٣٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠١٩
-	(٣٥٠,٩٠٨)	-	-	-	٤٤,٧٠٩	٢٠٠,٠٠٠	١٠٦,١٩٩	-	المحول الى الاحتياطيات
٢٩,٧٧٢	-	-	-	٢٩,٧٧٢	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار IFRS ٩
(٢١,٢٧٩)	١,٤٠٥	-	-	(٢٢,٦٨٤)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٠٢,٧٦٤	٤٠٢,٧٦٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
٨,٠١٦,٦٦٦	٤,٨٠٠,٤٣٢	١٧٣,٢٨٥	٣٣,٣٢٥	٤٦,٩٤٢	١٦٨,٠٤٩	٨٠٦,٧٧٣	٤٨٧,٨٦٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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
(٢٦)	-	-	-	(٢٦)	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الاجنبية
(١٤٦,٨٨٧)	(١٤٦,٨٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠٢٠
-	(٢٨٩,٣١٨)	-	-	-	١٨,٠٢٦	٢٠٠,٠٠٠	٧١,٢٩٢	-	المحول الى الأحتياطيات
-	٢٩,٢١٦	-	(٢٩,٢١٦)	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية إلى الأرباح المحتجزة
(١٢,٠٦٩)	(١٢,٠٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق البنك المركزي لتنمية البنوك
(٩٦,٩٢٧)	-	-	-	(٩٦,٩٢٧)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠٤,١١٦	٤٠٤,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
٩,٢١١,٨٣٢	٥,٦٠٧,٦٦٤	١٧٣,٢٨٥	٢٢٣,٠٤٦	(٤٤,١٦٤)	١٨٦,٠٧٥	١,٠٠٦,٧٧٣	٥٥٩,١٥٣	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٥٧٧,٥٤٩	٥٧٠,٥٣١	الأرباح قبل ضرائب الدخل
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :</b>
١٨,٥٧٠	٢٧,٧٠٠	إهلاك و أستهلاك
٢٠,٨٣٦	-	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
-	٨٢٨	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
-	(٢٤٧)	رد مخصصات أخرى
٥٠,٧٢٢	(٦٩١)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣	٣٧١	عبء المخصصات الأخرى
(١,٠١٥)	(١٧٨)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
١٠٤,٢٠٦	-	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الأجنبية
(٤٧٧)	(٤٩١)	حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة
١٣٠	٣٦٦	أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
(٧,٢٦٤)	(٦٢٧)	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧,١٨٣)	(٢٤)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٦٤٤,٧٨٣)	(٣٨٢,٥٦٧)	تكلفة مستهلكة
٦٥,٦٩٤	٢١٤,٩٧١	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي (النقص) الزيادة في الأصول والالتزامات</b>
(٥٥٢,٢٧١)	٨٧١,٧٢٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٣١٤,٧٧٩)	٦٥٥,٩٦٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٠٨	(١٥٣,٧٩٠)	أصول أخرى
١,١٧٨,٠٠٩	(٤١٦,٦٥٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٣٨١,١١٢)	٢,٠٨١,٠٦٣	ودائع العملاء
(٨)	-	مشتقات مالية
١٥٥,٥٨٥	(٤٥,٦١٣)	التزامات أخرى
(٢٥٢,٢٣٣)	(٣١,٧٥١)	ضرائب الدخل المسددة
(١,٠٩٧,٤٠٧)	٣,١٧٥,٩١٥	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٨٣,٥١٣)	(٥٠,٤٢٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١	٧٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
١٩,٩١٢,٥٤٠	٩,٤٤٤,٠٢١	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٦,٢٤٢,٥٢٦)	(١٢,٨٨٠,٥٦٠)	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٣٢٩)	(٨,١٢٦)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣,٨٨٤,١٧٣	(٣,٠٧٠,٠١٥)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)</b>

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

(٣٢,٤٣٢)	(٥,٩٤٨)	الزيادة / النقص في القروض طويلة الاجل
(٤٠٥,٣٧٠)	(١٤٦,٨٨٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٣٧,٨٠٢)	(١٥٢,٨٣٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٢,٣٤٨,٩٦٤	(٤٦,٩٣٥)	صافي النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٢,٢٤٤,٢٢٨	٣,٥٥٦,٧٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤,٥٩٣,١٩٢	٣,٥٠٩,٧٦٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٥,٢٣٦,٢٢٦	٣,٤١٦,٥١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٩١٢,٧٤٧	١,٧٧١,١٤٨	أرصدة لدى البنوك
١٨,٦٨٥,٩٨٤	١٦,٣٦٩,٦٠٠	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى
(٤,٧١٣,٦٧٠)	(٢,٨٦٨,٠٣٤)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٥٢٨,٠٩٥)	(١٥,١٥٤,٤٥٧)	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٥٩٣,١٩٢	٣,٥٠٩,٧٦٨	النقدية وما في حكمها

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

## ١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب 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 - القطعه 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 ٥٢ فرع ويوظف عدد ١,٨٥٢ موظف في تاريخ المركز المالي ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٥٢ فرع و ١,٨٥٢ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢١.

## ١- 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 للتقارير 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 الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما 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.

### 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

##### ١/د عملة التعامل والعرض

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

##### ٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت 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 الإقرار في قائمة الأرباح والخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

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

##### ١/هـ - الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل أو الألتزام المالي أولياً 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		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	-	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> <li>الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.</li> <li>البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.</li> <li>أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.</li> <li>يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.</li> <li>مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.</li> </ul>	<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 الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال 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 الاولي إلا عندما - فقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.

- في كافة الأحوال لا يتم إعادة التبيوب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

## هـ / ٢ - الإستبعاد

### 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 الى 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 (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر 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 الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سيق 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 او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

## هـ/ ٣- التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

### ١- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، 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 الاصول المالية والالتزامات المالية

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

تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 .

■ مراحل تقييم خسائر الإئتمان المتوقعة و خصائصها

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

مراحل التقييم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
Staging	Stage ١	Stage ٢	Stage ٣
خصائص المرحلة	يتطلب تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الأولى في حالة الإلتزام بشروط المنح و الإلتزام بالسداد بانتظام و في حالة عدم وجود مخاطر جوهرية للأدوات المالية	يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثانية في حالة وجود ارتفاعا جوهريا في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولي 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 نقل 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 احتمالية التعثر الناتجة تقييم 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.

▪ الترقى بين مراحل التصنيف الائتماني:

أولاً: الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

ثانياً: الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد إستيفاء الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة المرحلة الثانية.
- سداد ٢٥ % م أرصدة الاصل 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:

○ احتمالية التعثر (PD):

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

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

- يتم حساب معدل الخسارة عن التعثر بالنسبة للشركات و المؤسسات الكبيرة وفقاً لمعدل الخسارة عند التعثر المطور من قبل موديز.

- بالنسبة للشركات الصغيرة و المتوسطة فإنه يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر إعتمادا على البيانات التاريخية لتعثر الشركات الصغيرة و المتوسطة و كذلك التحصيلات و الإعدامات التاريخية بمصر فنا.
- بالنسبة للمؤسسات المالية و أدوات الدين الحكومية يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

○ الرصيد عند التعثر (EAD):

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

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

- تم الإعتما على المؤشرات الاقتصادية التي تصدر عن طريق مؤسسة التقييم الدولي مووديز
- يتم الإعتما 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 الإعتما 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 الإعتما 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 إحتساب 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 وفقاً لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقاً لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة.
- هذا و بالإضافة الى ما سبق يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

#### ن - الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .
  - ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .
  - لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :
- |                                       |                          |
|---------------------------------------|--------------------------|
| المباني والإنشاءات                    | ٥٠ سنة                   |
| أثاث مكثبي وخزائن                     | ما بين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة |
| آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف        | ٨ سنوات                  |
| وسائل نقل                             | ٥ سنوات                  |
| أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة | ٥ سنوات                  |
| تجهيزات وتركيبات                      | ٥ سنوات                  |
- ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .
  - وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر .

## س- الأصول غير الملموسة

### س/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

### س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

## ع – الارتباطات عن تمويلات و عقود الضمانات المالية

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

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

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

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

-بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات .

إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ : يعترف البنك بخسائر اضمحلال .

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

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

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

#### غ - الاستثمارات العقارية

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

#### ف - الإيجارات

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

#### ف/١ الاستئجار

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

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

#### ف/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة , ويتم الاعتراف بايرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

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

### ر - مزايا العاملين

#### التأمينات الإجتماعية :

يلتزم البنك بسداد إشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولايتحمل البنك أى التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الأرباح والخسائر عن الفترة التي تستحق فيها 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 الاعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويتم الاعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول الى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية أو الى استرداد نقدي .

#### التزامات مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة الأخرى :

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

### 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

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

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

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

## ٢- 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	ردية	١٠٠ %	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

ملخص لنتائج حساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مركز مارس ٢٠٢١ :

ثانيا: خسائر الإئتمان المتوقعة وفقا لمرحل التصنيف الإئتماني لمعيار ٩ IFRS وفقا للبنود المعرضة للخطر

مراحل التصنيف الإئتماني وفقا لمعيار ٩ IFRS				البنود المعرضة لخطر الائتمان	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
٧,٦٢٧,٥٧٢	١١٧,٣١٧	٦٢٣,٥٧٠	٦,٨٨٦,٦٨٥	القيمة المعرضة للخطر	عملاء التجزئة
(١١١,١٤٠)	(٣١,٨٧٧)	(١٩,٢٤٤)	(٦٠,٠١٩)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٧,٥١٦,٤٣٢	٨٥,٤٤٠	٦٠٤,٣٢٦	٦,٨٢٦,٦٦٦	صافي القيمة الدفترية	
٢٧,٠٣٨,٣٧٤	٤٤٩,٣١١	٤,١٣٤,٩٦٥	٢٢,٤٥٤,٠٩٨	القيمة المعرضة للخطر	عملاء الشركات و المؤسسات
(٦٩٦,٠٥٣)	(٣٧٣,١٩٣)	(١٨٨,٤٢٨)	(١٣٤,٤٣٢)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٢٦,٣٤٢,٣٢١	٧٦,١١٨	٣,٩٤٦,٥٣٧	٢٢,٣١٩,٦٦٦	صافي القيمة الدفترية	
١,٧٤٦,١٤٨	-	٣٧٦,١٧٧	١,٣٦٩,٩٧١	القيمة المعرضة للخطر	بنوك
-	-	-	-	خسائر الإئتمان المتوقعة	
١,٧٤٦,١٤٨	-	٣٧٦,١٧٧	١,٣٦٩,٩٧١	صافي القيمة الدفترية	
٢٥,٩١٩,٤٨٩	-	-	٢٥,٩١٩,٤٨٩	القيمة المعرضة للخطر	أدوات مالية مع البنك المركزي
(٧١,٦٥١)	-	-	(٧١,٦٥١)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٢٥,٨٤٧,٨٣٨	-	-	٢٥,٨٤٧,٨٣٨	صافي القيمة الدفترية	
٦٢,٣٣١,٥٨٣	٥٦٦,٦٢٨	٥,١٣٤,٧١٢	٥٦,٦٣٠,٢٤٣	القيمة المعرضة للخطر	الإجمالي
(٨٧٨,٨٤٤)	(٤٠٥,٠٧٠)	(٢٠٧,٦٧٢)	(٢٦٦,١٠٢)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٦١,٤٥٢,٧٣٩	١٦١,٥٥٨	٤,٩٢٧,٠٤٠	٥٦,٣٦٤,١٤١	صافي القيمة الدفترية	

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

- يوضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة القائمة بين بداية و نهاية العام نتيجة لهذه العوامل :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد
٧,٢٢٢,١٩٤	٧٩,٣٦٣	٥٧٤,٥٨٤	٦,٥٧٨,٢٤٧	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
(٣٧٥,٩٥١)	(٧,٧٣١)	(١١,٢٢٥)	(٣٥٦,٩٩٥)	الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	(١٥,٣٥٠)	(١٦,٢٢٢)	٣١,٥٧٢	التحول إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٦٦٣)	١٢٨,٨٧٣	(١٢٦,٢١٠)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	٨٥,٣٨٩	(٢٦,٢٠٥)	(٥٩,١٨٤)	التحول إلى المرحلة الثالثة
٧٨٠,٠٣٠	(١٥,٩٥٩)	(٢٥,٣٤٥)	٨٢١,٣٣٤	منح/(سداد) قروض وتسهيلات
(٨,٧٠٢)	(٥,٧٣٣)	(٨٩٠)	(٢,٠٧٩)	إعدام ديون
٧,٦٢٧,٥٧١	١١٧,٣١٦	٦٢٣,٥٧٠	٦,٨٨٦,٦٨٥	الرصيد في ٢٠٢١/٣/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات والمؤسسات
٢٨,٠٨٥,٩٧٢	٤٦٤,٨٩٤	٤,٨٥٥,٧٧٨	٢٢,٧٦٥,٣٠٠	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
(٢,٨٧٨,٧١٩)	١٣,٣٦٥	(١,٦٥٢,٠٢٣)	(١,٢٤٤,٠٦١)	الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	(٦١,٤٦٨)	٦١,٤٦٨	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٠٩,٨٩١	(٥٠٩,٨٩١)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	١,٠٩٩	(١,٠٩٩)	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
١,٨٣٩,٧٧٥	(٢١,٣٩٣)	٤٨٣,٨٨٥	١,٣٧٧,٢٨٣	منح/(سداد) قروض وتسهيلات
(٨,٦٥٤)	(٨,٦٥٤)	-	-	إعدام ديون
٢٧,٠٣٨,٣٧٤	٤٤٩,٣١١	٤,١٣٤,٩٦٤	٢٢,٤٥٤,٠٩٩	الرصيد في ٢٠٢١/٣/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
١,٨١٦,٣٢٣	-	٥٠٠,٠٣٢	١,٣١٦,٢٩١	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
(٤٠٥,٢٦٣)	-	٦٨,٢٦٧	(٤٧٣,٥٣٠)	الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	(١٤٨,٩٨٢)	١٤٨,٩٨٢	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
٣٣٥,٠٨٨	-	(٤٣,١٤٠)	٣٧٨,٢٢٨	أصول مالياً جديدة/استحققت أو تم إستبعادها
١,٧٤٦,١٤٨	-	٣٧٦,١٧٧	١,٣٦٩,٩٧١	الرصيد في ٢٠٢١/٣/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إستثمارات
٢٣,٤٩٦,٨٢٢	-	-	٢٣,٤٩٦,٨٢٢	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
(٨٩٢,١٢٦)	-	-	(٨٩٢,١٢٦)	الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
٣,٣١٤,٧٩٣	-	-	٣,٣١٤,٧٩٣	أصول مالياً جديدة/استحققت أو تم إستبعادها
٢٥,٩١٩,٤٨٩	-	-	٢٥,٩١٩,٤٨٩	الرصيد في ٢٠٢١/٣/٣١

- المبالغ المعروضة هي الأرصدة القائمة في المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١ .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

ثالثاً: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣٤,٠١٣,٥٠٧	٣٢,٧٥٨,٩١٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٧٦٠,٤٠٢	١,٣٤٠,٤٠٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥٤٤,٢٥٧	٥٦٦,٦٢٨	محل اضمحلال
٣٥,٣١٨,١٦٦	٣٤,٦٦٥,٩٤٥	الإجمالي
(٨٠١,٥٨٠)	(٨٠٧,١٩٢)	يخصم :
٣٤,٥١٦,٥٨٦	٣٣,٨٥٨,٧٥٣	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

القروض والتسهيلات للعملاء ( لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال )

٣١ مارس ٢٠٢١

(بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد				مراحل التصنيف الإئتماني
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	
٢٨,٨٣١,٥٩٩	١٩,٧٢٢,٥٧٢	٢,٢٨٢,٥٧٦	١٧٢,٩٧٤	٦,٤٥٢,٢١٣	١١٣,٣٧٨	٨٧,٨٨٦	مرحلة أولى
٣,٩٢٧,٣١٦	٢,٥٨٥,٨٥٠	٧٣٩,٠٢٥	٢,٣٧٩	٣٨٤,٤٥١	٦٠٣	٢١٥,٠٠٨	مرحلة ثانية
<u>٣٢,٧٥٨,٩١٥</u>	<u>٢٢,٣٠٨,٤٢٢</u>	<u>٣,٠٢١,٦٠١</u>	<u>١٧٥,٣٥٣</u>	<u>٦,٨٣٦,٦٦٤</u>	<u>١١٣,٩٨١</u>	<u>٣٠٢,٨٩٤</u>	

القروض والتسهيلات للعملاء ( لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال )

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(بالآلاف جنيه مصري)

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>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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)

٣١ مارس ٢٠٢١

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٥,٥٧٦	-	٢٢,١٩٦	٢٣,٣٨٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٢,٩٦٦	-	١٥,٠٠١	٧,٩٦٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٢,٨٢١	-	١٠,٥٥١	٢,٢٧٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٨١,٣٦٣	-	٤٧,٧٤٨	٣٣,٦١٥	-	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨٢٥,٤٤١	-	-	٨٢٥,٤٤١	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢,٧٣٧	-	-	١٢,٧٣٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٤٢٠,٨٦١	-	-	٤٢٠,٨٦١	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
١,٢٥٩,٠٣٩	-	-	١,٢٥٩,٠٣٩	-	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 ٣١ مارس 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
٦٦١,٣٩٢	-	-	٦٦١,٣٩٢	-	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 ٥٦٦,٦٢٨ 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	مؤسسات				أفراد			٣١ مارس ٢٠٢١
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	-	٣٣٧,٣٧٠	١١١,٩٤١	-	١٠٤,٥٩١	٦,٤٢٠	٦,٣٠٦
القيمة العادلة للضمانات	-	-	٣٢,٦٧٧	٣٩,٨٨٥	-	٨٠,٤٠٤	٥,٠٣٦	-

(بالآلاف جنيه مصري)

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

#### 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 ولجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة بصفة دورية ويتم عرض ملخص هذه الاجتماعات على المجلس .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي 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 الى 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 بان الديون التي تم اعدامها ١٧,٣٥٦ الف جنيه مصري خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ١١,٥٧٤ الف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
١٣,٢٧%	٨٣,٠٨%	٢٤,٠٩%	٨٤,٦٤%	المرحلة الاولى
٢٨,٢٤%	١٥,٣٨%	٢٥,٧٣%	١٣,٧٣%	المرحلة الثانية
٥٨,٤٩%	١,٥٤%	٥٠,١٨%	١,٦٣%	المرحلة الثالثة
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	

- تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك:
  - صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
  - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
  - توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة 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 ٣١ مارس ٢٠٢١

٤/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بـالـآلـف جـنـيـه مـصـري	بـالـآلـف جـنـيـه مـصـري	
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية</b>
١,٨١٦,٣٢٣	١,٧٧١,١٤٨	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
		<u>قروض لأفراد :</u>
٣٣٣,٣٤٠	٣٠٩,٢٠٠	- حسابات جارية مدينة
١٦١,٦٦٥	١٥٤,٠١٦	- بطاقات ائتمان
٦,٥٧٨,٦٤٤	٦,٩٨٨,٥١٢	- قروض شخصية
١٥٨,٥٤٥	١٧٥,٨٤٣	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات :</u>
٣,٤٢٥,٠٣٢	٣,١٣٣,٥٤٢	- حسابات جارية مدينة
٢٤,٦٦٠,٩٤٠	٢٣,٩٠٤,٨٣٢	- قروض مباشرة
		<u>استثمارات مالية :</u>
١٤,٢٧٣,٣٣٢	١٦,٣٦٩,٦٠٠	أدوات دين - أدون خزانة
٥,٤٥٣,٦٩٩	٦,٦٥٣,٦٩٣	أدوات دين - سندات
٩٩٦,٥٣٣	١,٠٠٧,٩٨٦	أصول أخرى
٥٧,٨٥٨,٠٥٣	٦٠,٤٦٨,٣٧٢	<b>الإجمالي</b>
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>
٦١٦,٥٨٧	٤٩٢,٦٢٨	الأوراق المقبولة
٤,٢٥٢,٠٤٤	٤,٠٦٢,٩١٧	خطابات ضمان
١,٩٩٨,٦٣٤	١,٦٢٨,٦٠١	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٤,٧٨٢,١٢٤	٣,٩٣٥,٩٥٢	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
١١,٦٤٩,٣٨٩	١٠,١٢٠,٠٩٨	

## ٥/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفتره المالية ، طبقاً لتقييم (فيتش) في ٣١ مارس ٢٠٢١ .

(بالآلف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانه	B+
٢٣,٠٢٣,٢٩٣	٦,٦٥٣,٦٩٣	١٦,٣٦٩,٦٠٠	
٢٣,٠٢٣,٢٩٣	٦,٦٥٣,٦٩٣	١٦,٣٦٩,٦٠٠	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 والعمله ، 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 فريقين منفصلين . 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 " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

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

المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف 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 جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها اسبوعياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

### ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢١

(المعادل بالآلاف جنيه مصري)							
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري		
<b>الأصول المالية</b>							
٣,٤١٦,٥١١	٥,٥٠١	٦٨١	١٩,٧٢٥	١,٤٩٠,٧٢٢	١,٨٩٩,٨٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
١,٧٧١,١٤٨	٥٩,٥٣٧	٧٩,٣٣٧	٩٥,٢٩٤	١,٥٠٦,٢٥١	٣٠,٧٢٩	أرصدة لدى البنوك	
٣٣,٨٥٨,٧٥٣	٤	١	٥١٨,٢٦١	٦,٥٣٤,٣١٠	٢٦,٨٠٦,١٧٧	قروض وتسهيلات للعملاء	
<b>استثمارات مالية :</b>							
٢٢,٧٥٧,٨٢٣	-	-	٨٤١	٤,٨٥١,٠٦٦	١٧,٩٠٥,٩١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
٢٢٤,٨٨١	-	-	-	-	٢٢٤,٨٨١	الشامل الأخر	
٢٣,٧٣٣	-	-	-	-	٢٣,٧٣٣	- بالتكلفة المستهلكة	
٣٩,٦٩٠	-	-	-	-	٣٩,٦٩٠	- استثمارات مالية في شركات شقيقة	
						- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
٦٢,٠٩٢,٥٣٩	٦٥,٠٤٢	٨٠,٠١٩	٦٣٤,١٢١	١٤,٣٨٢,٣٤٩	٤٦,٩٣١,٠٠٨	<b>إجمالي الأصول المالية</b>	
<b>الالتزامات المالية</b>							
٩٨,٠٧٣	-	-	٥١,٠٤١	٣٨,٠٠٠	٩,٠٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك	
٥١,٧٩٦,٢٩٢	٦٣,٥٢٢	٨٣,٢٠٩	٦٥٣,٤٦٦	١٢,٤١١,١٠٩	٣٨,٥٨٤,٩٨٦	ودائع للعملاء	
١,٨٧٠,١٧٨	-	-	-	١,٨٠٦,٥٤٧	٦٣,٦٣١	قروض أخرى	
٥٣,٧٦٤,٥٤٣	٦٣,٥٢٢	٨٣,٢٠٩	٧٠٤,٥٠٧	١٤,٢٥٥,٦٥٦	٣٨,٦٥٧,٦٤٩	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	
٨,٣٢٧,٩٩٦	١,٥٢٠	(٣,١٩٠)	(٧٠,٣٨٦)	١٢٦,٦٩٣	٨,٢٧٣,٣٥٩	صافي المركز المالي في ٣١ مارس 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	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

### ب/٣ خطر سعر العائد

- يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . وتقوم لجنة الأليكو بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .
- ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(الف جنيه مصري)							
٣١ مارس ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	١,٣١٣,٠٢٩	-	-	-	٢,١٠٣,٤٨٢	٣,٤١٦,٥١١
أرصدة لدى البنوك	١,٦٣٠,٩٣٤	-	٢٥,٠٠٠	-	-	١١٥,٢١٤	١,٧٧١,١٤٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٩,٦٩٠	-	-	-	-	-	٣٩,٦٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)	٣,٥٣٢,٤٨٤	٤,٧٠٦,٥٧٨	١٠,٩٣١,٩٧٠	١٣,٠٩٨,١٩٢	٢,٣٩٦,٧٢١	-	٣٤,٦٦٥,٩٤٥
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٩٧,٦٩٧	٥١٧,٤٤٧	١٥,٠٨٥,٩٦٨	٥,٣٣٣,٥٣١	١,٠٩٥,٢٨٠	٢٧,٩٠٠	٢٢,٧٥٧,٨٢٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	٢٢٤,٨٨١	-	٢٢٤,٨٨١
استثمارات مالية في شركات شقيقة	-	-	-	-	٢٣,٧٣٣	-	٢٣,٧٣٣
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٥,٩٠٠,٨٠٥</b>	<b>٦,٥٣٧,٠٥٤</b>	<b>٢٦,٠٤٢,٩٣٨</b>	<b>١٨,٤٣١,٧٢٣</b>	<b>٣,٧٤٠,٦١٥</b>	<b>٢,٢٤٦,٥٩٦</b>	<b>٦٢,٨٩٩,٧٣١</b>
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٦٦	-	-	-	-	٩٥,٨٠٧	٩٨,٠٧٣
ودائع للعملاء	٩,٢٨٧,٣٧٦	٧,١٩٥,٧٤٨	١٢,٠١١,٥٩٤	٢٢,٥٧٩,٠٥٧	١	٧٢٢,٥١٦	٥١,٧٩٦,٢٩٢
قروض أخرى	-	-	-	١,٠٠٦,١٧٧	٨٦٤,٠٠١	-	١,٨٧٠,١٧٨
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٩,٢٨٩,٦٤٢</b>	<b>٧,١٩٥,٧٤٨</b>	<b>١٢,٠١١,٥٩٤</b>	<b>٢٣,٥٨٥,٢٣٤</b>	<b>٨٦٤,٠٠٢</b>	<b>٨١٨,٣٢٣</b>	<b>٥٣,٧٦٤,٥٤٣</b>
فجوة إعادة تسعير العائد في	(٣,٣٨٨,٨٣٧)	(٦٥٨,٦٩٤)	١٤,٠٣١,٣٤٤	(٥,١٥٣,٥١١)	٢,٨٧٦,٦١٣	١,٤٢٨,٢٧٣	٩,١٣٥,١٨٨
<b>٣١ مارس ٢٠٢١</b>							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
إجمالي الأصول المالية	٥,٤١١,٨٥٢	٨,٢١١,٢٠١	٢٤,٥٩٥,٣٩٥	١٧,٠٢٢,٦٣٤	٢,٧١٨,١٣١	٣,١٦٣,٤٣٤	٦١,١٢٢,٦٤٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٧٩٩,٢٨٥	٧,١٢٠,٤٧٠	١١,٢١٧,٩٩٤	٢٢,٩٠٢,٢٩٥	٦٦,٩٤٠	-	٥٢,١٠٦,٠٨٤
فجوة إعادة تسعير العائد في	(٥,٣٨٧,٤٣٣)	١,٠٩٠,٧٣١	١٣,٣٧٨,٣٠١	(٥,٨٧٩,٦٦١)	٢,٦٥١,١٩١	٣,١٦٣,٤٣٤	٩,٠١٦,٥٦٣
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>							

### ج - خطر السيولة

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

### منظومة إدارة مخاطر السيولة

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

### مهام لجنة الأصول و الالتزامات:

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

#### مهام إدارة الخزانة

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

#### هدف البنك من إدارة السيولة

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

#### قياس و متابعة مخاطر السيولة

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

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

#### منهج التمويل

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

#### التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠٢١
٩٨,٠٧٣	-	-	-	-	٩٨,٠٧٣	الالتزامات المالية
٥٦,٠٣٩,٥٩٨	١	٢٥,١١٣,٩٢٢	١٣,٣٢٠,٠٨١	٧,٥٦٣,٢٢٠	١٠,٠٤٢,٣٧٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٩٠٨,٣٩٨	٨٦٤,٠٠١	١,٠٠٦,١٧٧	٣٨,٢٢٠			ودائع للعملاء
٥٨,٠٤٦,٠٦٩	٨٦٤,٠٠٢	٢٦,١٢٠,٠٩٩	١٣,٣٥٨,٣٠١	٧,٥٦٣,٢٢٠	١٠,١٤٠,٤٤٧	قروض أخرى
٧١,٥٧٩,٠٨٣	٧,٩٨٤,٨٣٣	٢٦,٨١٨,٩٤٩	١٩,٦٠٢,٧٢٩	٧,٤٤٢,٩٩٨	٩,٧٢٩,٥٧٤	إجمالي الالتزامات المالية

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

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥١٦,٢٨٨	-	-	-	-	٥١٦,٢٨٨	الالتزامات المالية
٥٣,٠٠٥,٨٩٣	٦	٢٢,٨٤١,٩٨٩	١٢,٣٤١,٩٨٧	٧,٤٧١,٤٣١	١٠,٣٥٠,٤٨٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٩٢٠,٣٤٤	-	١,٨٧٦,١٢٦	-	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

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 ٣١ مارس ٢٠٢١

بنود خارج المركز المالي

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

٣١ مارس ٢٠٢١

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٠,١٢٠,٠٩٧	-	-	١٠,١٢٠,٠٩٧	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٢٦٢,١٩٥	٧٥,٤٠٧	١٥٠,٧٩٠	٣٥,٩٩٨	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٩٣٢,٠٣٣	-	١,٧٠٧,٢٠١	٢٢٤,٨٣٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٢,٣١٤,٣٢٥	٧٥,٤٠٧	١,٨٥٧,٩٩١	١٠,٣٨٠,٩٢٧	<b>الإجمالي</b>

(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
١٣,٨١٨,٩٦٦	٦٨,١٦٣	١,٨٤٧,٠٨٠	١١,٩٠٣,٧٢٣	<b>الإجمالي</b>

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 الأصول 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 الأصول والالتزامات العرضية بأوزان 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 ٣١ مارس ٢٠٢١

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبوبة 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	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٠٠٦,٧٧٣	١,٠٠٦,٧٧٣	أسهم رأس المال
٥٥٩,١٥٣	٥٥٩,١٥٣	الاحتياطي العام
١٨٦,٠٧٥	١٨٦,٠٧٥	الاحتياطي القانوني
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	الاحتياطي راسمالي
٥,١٧٤,٣٣٢	٥,٢٠٣,٥٤٨	احتياطي المخاطر العام
-	٤٠٤,١١٦	الأرباح المحتجزة
١٢,٨٦٥	(٩٦,٩٥٢)	الأرباح المرهقة
(٥٤,١٨٧)	(٥٥,٠٩٣)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية الاستيعادات
٨,٥٥٨,٢٩٦	٨,٨٨٠,٩٠٥	إجمالي رأس المال الأساسي
٢٩٧,٤٥٩	٣٠٢,٥٤٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨٦٥,٢٦٦	٨٦٤,٠٠١	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى قروض / ودائع مساندة
١,١٦٢,٧٢٥	١,١٦٦,٥٤١	إجمالي رأس المال المساند
٩,٧٢١,٠٢١	١٠,٠٤٧,٤٤٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات الأصول والالتزامات العرضية المرهقة بأوزان المخاطر
٣٦,٥٨٦,٨١٥	٣٣,٧٨٤,٥٥٦	إجمالي مخاطر الائتمان
١٢٤,٧٩٨	١٢٦,٩٢٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥,٢١٥,٦٨٣	٥,٢١٥,٦٨٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤١,٩٢٧,٢٩٦	٣٩,١٢٧,١٦٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرهقة بأوزان المخاطر
٢٣,١٩%	٢٥,٦٨%	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرهقة بأوزان المخاطر (%)

### إدارة المخاطر المالية

#### الرافعة المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

- يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) 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 استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٣ - التعرضات خارج المركز المالي (المرهقة بمعاملات التحويل).

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٥٥٨,٢٩٦	٨,٨٨٠,٩٠٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٤,٢٤٤,٧٦١	٣,٤١٩,٦٧٤	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٨١٦,٣٢٤	١,٧٧١,١٤٨	الأرصدة المستحقة على البنوك
٣٨,٩٩٩	٣٩,٦٩٠	استثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١٩,١٠٤,٨٥٧	٢٢,٨٢٦,٣١٢	استثمارات ماله بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٤٩,٧٧٩	٢٢٤,٨٨١	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٢٣,٢٤٤	٢٣,٧٣٣	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٣٥,٣١٨,١٦٦	٣٤,٦٦٥,٩٤٥	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤١٤,٢٨٨	٤٢٦,١٣٨	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)
١,٤٥٨,٢٢٠	١,٥٤٥,٨٩٨	الأصول الأخرى
(٦٨١,٣٣٨)	(٦٦٧,٨٣٦)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٦٢,٣٨٧,٣٠٠	٦٤,٢٧٥,٥٨٣	اجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
-	-	تكلفة الاحلال
-	-	اجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٧,٠٩٦	٤,٥٣٣	اجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٦٢,٣٩٤,٣٩٦	٦٤,٢٨٠,١١٦	اجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٣٩٩,٣٠٧	٣٢٥,٦١٥	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	-	اعتمادات مستندية - تصدير
٢,١٠٣,٨٠٠	٢,٠١٤,١٠٨	خطابات ضمان
٢,٣٩٠,٥٩٨	١,٩٦٧,٥١٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٦١٦,٣٠٩	٤٩٢,١٣٥	كمبيالات مقبولة
٥,٥١٠,٠١٤	٤,٧٩٩,٣٦٨	اجمالي الألتزامات العرضية
١,٩٣٠,١٨٥	١,٩٣١,١٦٨	ارتباطات رأسمالية
١١,٣٨٢	٥,٦٨٧	مطالبات قضائية
٢٣٩,٣٩٢	٢٦٢,١٩٥	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٤٥٣,٢٣٨	١,٢٢٠,٩٣١	ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
-	-	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
١,٨١٢,٥٥٩	٢,٦٧٠,٨٢٠	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
٤,٤٤٦,٧٥٦	٦,٠٩٠,٨٠١	قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٩,٩٥٦,٧٧٠	١٠,٨٩٠,١٦٩	إجمالي الارتباطات
٧٢,٣٥١,١٦٦	٧٥,١٧٠,٢٨٥	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١,٨٣%	١١,٨١%	اجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)
		نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال 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 : الإفتراضات 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 ببند 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 ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٥ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨٩٧,٣٥٥	٧٣٧,٦٣٤
٦٤٣,٤١٠	٣٨٦,١١٥
٤٠,٧٦٤	٣٥,٥٤٢
٨٥,٦٦٢	١٩٥,١٨٧
<u>١,٦٦٧,١٩١</u>	<u>١,٣٥٤,٤٧٨</u>
(٢٦,٣٤٢)	(٣,٢١١)
(٨٩٤,١٧٤)	(٦٧٤,٩٥٩)
(٩٢٠,٥١٦)	(٦٧٨,١٧٠)
(١٨,١١٩)	(١٣,٤٠١)
(٩٣٨,٦٣٥)	(٦٩١,٥٧١)
<u>٧٢٨,٥٥٦</u>	<u>٦٦٢,٩٠٧</u>

### عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :

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

### تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية

للبنوك  
للعملاء

قروض أخرى

الإجمالي

الصافي

### ٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٠٤,٨٦٥	٧٢,٧١٩
١,٨٦٠	١,٣٣٥
٢٣,٧٣٤	٣٦,٩١٣
<u>١٣٠,٤٥٩</u>	<u>١١٠,٩٦٧</u>
(٣,٥٢٥)	(٤,٠٥٢)
<u>١٢٦,٩٣٤</u>	<u>١٠٦,٩١٥</u>

### إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان  
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ  
أتعاب أخرى

### مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

### ٧ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٤,٣٠٣	٢٥,٨٥٩
٨	-
(٥,٠٧٤)	٦٩١
<u>١٩,٢٣٧</u>	<u>٢٦,٥٥٠</u>

### عمليات النقد الأجنبي

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

أرباح / خسائر تقييم عقود مبادلة العائد  
تقييم أدوات حقوق الملكية من خلال الأرباح والخسائر

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٨ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
١٠	-	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٢٥٤	٦٢٧	أرباح بيع آذون خزانة
-	-	أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة
<u>٧,٢٦٤</u>	<u>٦٢٧</u>	

### ٩ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٣١ مارس ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٤٧٧	٤٨٩	شركة الوطنى كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار
<u>٤٧٧</u>	<u>٤٨٩</u>	

### ١٠ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
١١٩,١٨٢	١٢٠,٧٩٤	تكلفة العاملين:
٦,٨٨١	٧,٨٣٨	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
١٥,٣٤٠	٢٧,٣٦٠	تكلفة المعاشات ومزايا أخرى:
١٤١,٤٠٣	١٥٥,٩٩٢	نظم الاشتراكات والمزايا
١٢٩,٢١٨	١٨٥,٢٣٢	الإجمالي
<u>٢٧٠,٦٢١</u>	<u>٣٤١,٢٢٤</u>	مصروفات إدارية أخرى

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٨٢٧	١٤٩	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,١٨٥	١٣١,١٨١	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٤٩	٢,٢٤٧	رد مخصصات أنتفي الغرض منها
(٢٨٩)	(٢,٦٤١)	مصروفات تشغيل أخرى
(١٣٠)	(٣٦٦)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٥,٣١٢)	(١٨,١٦٨)	مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(٥٣)	(٣٧٠)	مخصصات أخرى
٢٦١	٢,٢٣٥	أخرى
<u>(١٣,٤٦٢)</u>	<u>١١٤,٢٦٧</u>	

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

### ١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
١٧٤,٨٩٠	١٥٩,٠٠٧	ضرائب الدخل الجارية
(١٠٥)	٧,٤٠٨	الضرائب المؤجلة
<u>١٧٤,٧٨٥</u>	<u>١٦٦,٤١٥</u>	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٩) .

### ١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٤٧٤,٩٦٩	٥٤٨,٤٧٧	نقدية
٣,٧٦٩,٧٩١	٢,٨٧١,١٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٥,٠٣٣)	(٣,١٦٢)	يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>٤,٢٣٩,٧٢٧</u>	<u>٣,٤١٦,٥١١</u>	
٢,٩٧٢,٠٦٦	٢,١٠٣,٤٨٢	أرصدة بدون عائد
١,٢٦٧,٦٦١	١,٣١٣,٠٢٩	أرصدة ذات عائد
<u>٤,٢٣٩,٧٢٧</u>	<u>٣,٤١٦,٥١١</u>	

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٦٨,٨٦٢	٢٦٨,٤٨٥	حسابات جارية
١,٥٤٧,٤٦١	١,٤٧٧,٦٦٣	ودائع
١,٨١٦,٣٢٣	١,٧٤٦,١٤٨	
-	٢٥,٠٠٠	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	-	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨١٦,٣٢٣	١,٧٧١,١٤٨	
١٦٣,٧٦٢	١١٥,٢١٤	أرصدة بدون عائد
١,٦٥٢,٥٦١	١,٦٥٥,٩٣٤	أرصدة ذات عائد
١,٨١٦,٣٢٣	١,٧٧١,١٤٨	
١,٨١٦,٣٢٣	١,٧٧١,١٤٨	أرصدة متداولة
١,٨١٦,٣٢٣	١,٧٧١,١٤٨	

### ١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٣,٠٧٠,٣٩٧	٣٢,٦١٩,٨٦٢	قروض للعملاء
٢,٢٣٩,٣٤٢	١,٩٢٧,٩٨٩	مرايحات
٨,٤٢٧	١١٨,٠٩٤	مدينو شراء أصول آلت ملكيتها وفاء لديون
٣٥,٣١٨,١٦٦	٣٤,٦٦٥,٩٤٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٨٠١,٥٨٠)	(٨٠٧,١٩٢)	يخصم
٣٤,٥١٦,٥٨٦	٣٣,٨٥٨,٧٥٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		الصافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٣٣,٣٤٠	٣٠٩,٢٠٠	أفراد
١٦١,٦٦٥	١٥٤,٠١٦	حسابات جارية مدينة
٦,٥٧٨,٦٤٤	٦,٩٨٨,٥١٢	بطاقات ائتمان
١٥٨,٥٤٥	١٧٥,٨٤٣	قروض شخصية
٧,٢٣٢,١٩٤	٧,٦٢٧,٥٧١	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٣,٤٢٥,٠٣٢	٣,١٣٣,٥٤٢	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٤,٦٦٠,٩٤٠	٢٣,٩٠٤,٨٣٢	حسابات جارية مدينة
٢٨,٠٨٥,٩٧٢	٢٧,٠٣٨,٣٧٤	قروض مباشرة
٣٥,٣١٨,١٦٦	٣٤,٦٦٥,٩٤٥	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨٠١,٥٨٠)	(٨٠٧,١٩٢)	يخصم
٣٤,٥١٦,٥٨٦	٣٣,٨٥٨,٧٥٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢١

الاجمالي بالآلاف جنيه مصري	المؤسسات بالآلاف جنيه مصري	الأفراد بالآلاف جنيه مصري
٨٠١,٥٨٠	٦٩٧,٣٥٤	١٠٤,٢٢٦
١٨,٩٦٧	٣,٦٠٠	١٥,٣٦٧
٦,٩٤٥	٦,٦٩٥	٢٥٠
(٩٤٥)	(٩٤٢)	(٣)
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-
(١٧,٣٥٥)	(٨,٦٥٤)	(٨,٧٠١)
٨٠٧,١٩٢	٦٩٦,٠٥٣	١١١,١٣٩

الرصيد في اول الفترة  
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة  
متحصلات من قروض سبق اعدامها  
فروق تقييم عملات أجنبية  
مخصصات انتفي الغرض منها  
الديون التي تم اعدامها خلال الفترة

الرصيد في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي بالآلاف جنيه مصري	المؤسسات بالآلاف جنيه مصري	الأفراد بالآلاف جنيه مصري
٧٢٦,٤٨٥	٦٧٢,٧٣١	٥٣,٧٥٤
٥٤,٢٣٩	٩٧٥	٥٣,٢٦٤
٢٧,٨٣٦	٢٧,٨٣٦	-
١٦,٣٣٨	١٣,٦٧٥	٢,٦٦٣
(٥,٤٠٢)	(٥,٢٤٧)	(١٥٥)
(٦,٣٤٢)	(٦,٣٤٢)	-
(١١,٥٧٤)	(٦,٢٧٤)	(٥,٣٠٠)
٨٠١,٥٨٠	٦٩٧,٣٥٤	١٠٤,٢٢٦

الرصيد في اول السنة  
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة  
المكون خلال السنة  
متحصلات من قروض سبق اعدامها  
فروق تقييم عملات أجنبية  
مخصصات انتفي الغرض منها  
الديون التي تم اعدامها خلال السنة  
الرصيد في اخر السنة

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٧ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٢٧٣,٣٣٢	١٦,٣٦٩,٦٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧٠,١١٧	٥٤٠,٠٧٠	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - أدون خزانة
٤,٢٣٣,٨٠٣	٥,٨٨٨,٧٤٢	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - سندات
		أدوات دين - مدرجة في السوق
		<u>صناديق استثمار بالقيمة العادلة</u>
٥,٥٩٨	٥,٧٠٤	صندوق الميزان
٦,٦٢٤	٦,٧٧٦	صندوق اشراق
٤,١٣٤	٤,٣٢٨	صندوق انماء
٤,٣١٨	٤,٢٠١	صندوق الحياة
		أدوات حقوق ملكية :
٦,٩٣٢	٦,٨٩٠	- غير مدرجة في السوق
(٦٨,٤٤٩)	(٦٨,٤٨٨)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة
١٩,٠٣٦,٤٠٩	٢٢,٧٥٧,٨٢٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٦٤٩,٧٧٩	٢٢٤,٨٨١	أدوات دين مدرجة في السوق - ذات عائد ثابت
٦٤٩,٧٧٩	٢٢٤,٨٨١	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
		<u>صناديق استثمار بالقيمة العادلة</u>
١٥,٩٩٥	١٦,٢٩٨	صندوق الميزان
١٣,٣٢٥	١٣,٦٣٢	صندوق اشراق
٤,١٣٤	٤,٢٠١	صندوق الحياة
٥,٥٤٥	٥,٥٥٩	صندوق انماء
٣٨,٩٩٩	٣٩,٦٩٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
١٩,٧٢٥,١٨٧	٢٣,٠٢٢,٣٩٤	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
١٩,٠٦٨,٤٧٦	٢٢,٧٩٠,٦٢٣	أرصدة متداولة
٦٥٦,٧١١	٢٣١,٧٧١	أرصدة غير متداولة
١٩,٧٢٥,١٨٧	٢٣,٠٢٢,٣٩٤	
١٩,٦٥٨,٥٨٣	٢٢,٩٥٤,٨٠٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٩,٦٥٨,٥٨٣	٢٢,٩٥٤,٨٠٤	

- 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 ٣١ مارس 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)
١٢,٨٨٠,٥٥٨	-	-	١٢,٨٨٠,٥٥٨	أضافات
(٩,٨٦٨,٣٧٩)	-	(٤٢٥,٠٠٠)	(٩,٤٤٣,٣٧٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٨٠٣)	-	-	(٨٠٣)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٩٦,٢٦١)	٦٩١	-	(٩٦,٩٥٢)	التغير في القيمة العادلة
٣٨٢,١٣٢	-	١٠٢	٣٨٢,٠٣٠	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
(٤٠)	-	-	(٤٠)	يخصم: الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٣,٠٢٢,٣٩٤	٣٩,٦٩٠	٢٢٤,٨٨١	٢٢,٧٥٧,٨٢٣	الرصيد في ٣١ مارس 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

### ١٨ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	شركات شقيقة
٤٩,٩٩	٢٣,٢٤٤	٤٩,٩٩	٢٣,٧٣٣	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار *
	٢٣,٢٤٤		٢٣,٧٣٣	

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري	أرباح (إخسائر) الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البيان			
نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	إيرادات الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة			
٤٩,٩٩	٢٩,٢٥٠	٩,٨٩٥	١,٣٣١	٤٨,٧٩٨	مصر	شركة شقيقة	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار

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

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ١٩ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	
٥٦١,٧٦٥	٥٧٣,٦٥٢	الإيرادات المستحقة
٣٩٢,٥٩٥	٤٠٩,٢٦١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٢,١٧٣	٢٥,٠٧٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
٢٧,٥١١	٢٧,٥١١	وثيقة تأمين جماعي
١٣٦,٠٠٢	١٤١,٠٣٤	المصروفات المقدمة
٤٥,٥٧٩	٥٤,١٧٧	التأمينات والعهد
٥٧١	٣٨٧	عائد مدفوع مقدما
١٣٢,٦٠٠	٢٠٠,٩٠٠	أخرى
<u>١,٣٣٨,٧٩٦</u>	<u>١,٤٣١,٩٩٥</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠ - 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)	(٤٩٩,٧٨٤)	-	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	٤٥٠,٤٢٢	-	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
٣٣,٧٥٤	٢,٠٣٨	٤٩١	٢,١٢٦	١٣,٨٧٠	-	١٥,٢٢٩	-	-	إضافات
(١,٥٦٢)	(٨٠)	(١٨٩)	(٦٦٧)	(٧)	-	(٦١٩)	-	-	استيعادات الاصول
١,١١٩	٨٠	١٠٠	٣٣٤	٧	-	٥٩٨	-	-	استيعادات الاهلاكات
(٢١,٤٦١)	(٥٠٠)	(١,١٤٩)	(١,٩٣٢)	(١٠,٩٦٨)	(٢٤٤)	(٥,٧٢١)	(٩٤٧)	-	تكلفة اهلاك
٤٢٦,١٣٨	١١,٢٣٣	٤١,٦٧١	٣٨,١٣١	١٠٨,٣٨٠	١,٩٧٢	٧١,٧٥٤	١٤٨,٢٢٦	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١
									الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
٨١٨,٥١٧	٢٠,٤٢٢	٥٨,٢٣٥	٦٦,٩٠١	٢٩٩,٣٤٦	٩,٨٩٤	١٦٤,٧٣٣	١٩٤,٢١٥	٤,٧٧١	التكلفة
٣٩٢,٣٧٩	٩,١٨٩	١٦,٥٦٤	٢٨,٧٧٠	١٩٠,٩٦٦	٧,٩٢٢	٩٢,٩٧٩	٤٥٠,٩٨٩	-	مجموع الاهلاك
٤٢٦,١٣٨	١١,٢٣٣	٤١,٦٧١	٣٨,١٣١	١٠٨,٣٨٠	١,٩٧٢	٧١,٧٥٤	١٤٨,٢٢٦	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١

\* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١٧٠, ١٠٥ / الف جنيه مصري تمثل اراضي ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢١ - 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
٨,١٢٦	-	٨,١٢٦	الإضافات
١٣٩,٧٩٩	١٢,٠٥٠	١٢٧,٧٤٩	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢١
(٦٠,٤١٧)	(٥,٠٨٠)	(٥٥,٣٣٧)	مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
(٦,٢٣٢)	(٣٠١)	(٥,٩٣١)	استهلاك الفترة
(٦٦,٦٤٩)	(٥,٣٨١)	(٦١,٢٦٨)	مجمع الاستهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢١
٧٣,١٥٠	٦,٦٦٩	٦٦,٤٨١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١
٧١,٢٥٦	٦,٩٧٠	٦٤,٢٨٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢٢ - استثمارات عقارية

بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٧٨	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
-	الإضافات
١,٣٧٨	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢١
(٥٩٧)	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
(٧)	اهلاك الفترة
(٦٠٤)	مجمع الاستهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢١
٧٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١
٧٨١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
-	-	بنوك محلية ودائع
-	-	
٨٢,٣٠٤	٩٨,٠٧٣	بنوك خارجية حسابات جارية
٤٣٢,٤٢٥	-	ودائع
٥١٤,٧٢٩	٩٨,٠٧٣	
٨٠,٨١٣	٩٥,٨٠٧	أرصدة بدون عائد
٤٣٣,٩١٦	٢,٢٦٦	أرصدة ذات عائد
٥١٤,٧٢٩	٩٨,٠٧٣	
٥١٤,٧٢٩	٩٨,٠٧٣	أرصدة متداولة
٥١٤,٧٢٩	٩٨,٠٧٣	

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢٤ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٣٦٥,٨٥٩	١٠,٩١٥,٤٦٥	ودائع تحت الطلب
١٠,٧٢٣,٥٠٨	١١,٤٦٢,٩٠٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢٠,٢٥٨,٣٥٢	٢١,٥٣٦,٥٦٠	شهادات ادخار وإيداع
٧,٦٥٨,٦٢١	٧,١٥٨,٨٥١	ودائع توفير
٧٠٨,٨٨٩	٧٢٢,٥١٦	ودائع أخرى
٤٩,٧١٥,٢٢٩	٥١,٧٩٦,٢٩٢	الإجمالي
١٧,١٥٣,٧٤٣	١٨,١٤٥,٦٨٢	ودائع مؤسسات مالية وشركات
٣٢,٥٦١,٤٨٦	٣٣,٦٥٠,٦١٠	ودائع أفراد
٤٩,٧١٥,٢٢٩	٥١,٧٩٦,٢٩٢	
٧٠٨,٨٨٩	٧٢٢,٥١٦	أرصدة بدون عائد
٤٩,٠٠٦,٣٤٠	٥١,٠٧٣,٧٧٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٩,٧١٥,٢٢٩	٥١,٧٩٦,٢٩٢	
٢٨,٦٢٢,١٢٠	٣٠,٧٠٣,١٨٣	أرصدة متداولة
٢١,٠٩٣,١٠٩	٢١,٠٩٣,١٠٩	أرصدة غير متداولة
٤٩,٧١٥,٢٢٩	٥١,٧٩٦,٢٩٢	

### ٢٥ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٩٤٣,٩٢٦	٩٤٢,٥٤٦	قرض البنك الأوروبي للتعمير والتنمية
٨٦٥,٢٦٦	٨٦٤,٠٠١	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
٦٦,٩٣٤	٦٣,٦٣١	قروض مبادرة البنك المركزي المصري
١,٨٧٦,١٢٦	١,٨٧٠,١٧٨	

\*وفقا لإيضاح رقم (٣٢- ب المعاملات مع اطراف ذوى علاقة) البند يتمثل في قرض مساند من بنك الكويت الوطني .

### ٢٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٣٠٥,٣٧٢	٢٦٢,٥٥٣	عوائد مستحقة
٢٠,٤٩٣	٢١,٧٤١	إيرادات مقدمة
٨٥,٧٩٢	١١٧,٩٩٦	مصروفات مستحقة
٦٠,٧٠٥	٥٧,٢٣٨	دائنون
٧٣,٣٢٠	٣٥,٩٢١	أرصدة دائنة متنوعة
٥٤٥,٦٨٢	٤٩٥,٤٤٩	

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢٧ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
١١٥,١٩١	١١٩,٨١٢	<b>التزامات مدرجة بالميزانية عن:</b>
١١٥,١٩١	١١٩,٨١٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٦,٩٥٦	٤,٦٢١	<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:</b>
٢٦,٩٥٦	٤,٦٢١	المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٩١,٣٧٨	١١٥,١٩١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٨,٦٤٥	١,٤٨٢	تكلفة الخدمة الحالية
١٨,٣١١	٣,١٣٩	تكلفة العائد
(٣,١٤٣)	-	مزايا مدفوعة
١١٥,١٩١	١١٩,٨١٢	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 A ٩/٥٢ 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 ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٨ - مخصصات أخرى

في ٣١ مارس ٢٠٢١

البيان	مخصص مطالبات محتملة	بالآلاف جنيه مصري		مخصص مطالبات محتملة
		* مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	
الرصيد في أول الفترة	-	٩٧,٢٩٥	٧,٠٨٩	١١٠,٤٥٤
يخصم مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة ECL المكون خلال الفترة	-	(١٧,٢٤٤)	-	(١٧,٢٤٤)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	-	-	-	٣٧١
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(١٦٧)	(٦)	١٣
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	-	-	-	(٢٤٧)
المستخدم خلال الفترة	-	-	(٢٤)	(٢٤)
الرصيد في آخر الفترة	-	٧٩,٨٩٧	٧,٠٥٩	٩٣,١٤٣

\* يتضمن رصيد مخصص الالتزامات العرضية مبلغ ٢,٨٩١ ألف جنيه مصري تمثل مخصص خسائر اضمحلال لبعض البنوك في تاريخ الميزانية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	مخصص مطالبات محتملة	بالآلاف جنيه مصري		مخصص مطالبات محتملة
		* مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	
الرصيد في أول السنة	٩,٠٤٦	١٤٤,٢٢٣	٦,١٧١	١٦٥,٢٧٢
يخصم مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة ECL المكون خلال السنة	-	(٤٦,٦٦٦)	-	(٤٦,٦٦٦)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	-	-	١,٠٠٠	١,٣٨٧
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٤٥٨)	(٨٢)	١,٢٥٣
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

٢٩ - 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 ٣١ مارس ٢٠٢١

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٩,١٩٩)	(٢٧,٩٦٨)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٧٦,٥٨٦	٦٧,٩٤٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(٢٩,١٩٩)	(٢٧,٩٦٨)	٧٦,٥٨٦	٦٧,٩٤٧	اضمحلال القروض)
-	-	٤٧,٣٨٧	٣٩,٩٧٩	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	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس 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
-	١,٢٣١	-	(٨,٦٣٩)	الإستيعادات
(٢٩,١٩٩)	(٢٧,٩٦٨)	٧٦,٥٨٦	٦٧,٩٤٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

### ٣٠- حقوق المساهمين

#### أ - رأس المال المرخص به :

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

#### ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

#### ج - الاحتياطات :

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافي أرباح 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٨٧,٨٦١	٥٥٩,١٥٣	احتياطي قانوني
٨٠٦,٧٧٣	١,٠٠٦,٧٧٣	احتياطي عام
١٦٨,٠٤٩	١٨٦,٠٧٥	احتياطي رأسمالي
٢٥٢,٢٦٢	٢٢٣,٠٤٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٢,٧٨٩	(٤٤,١٦٤)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	الدخل الشامل الآخر
١,٩٤١,٠١٩	٢,١٠٤,١٦٨	احتياطي المخاطر العام
		إجمالي الاحتياطات

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بـ	بـ	
بـ	بـ	
٣٩,٩٢٤	٥٢,٧٨٩	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة
١٢,٩٤٠	(٩٦,٩٢٧)	من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٥)	(٢٦)	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٢,٧٨٩	(٤٤,١٦٤)	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	٣١ مارس ٢٠٢١	
بـ	بـ	
٥,١٥٢,٥٤٠	٥,٦٢٢,٦٠٦	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١,٤٤٣,٨٧٥	٤٠٤,١١٦	الرصيد أول الفترة / السنة
(٤٠٥,٣٦٩)	(١٤٦,٨٨٧)	محول من أرباح الفترة / السنة
-	٢٩,٢١٦	توزيعات الأرباح
-	(١٢,٠٦٩)	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية
١,٤٠٥	-	المحول إلى صندوق البنك المركزي لتنمية البنوك
(٥٦٩,٨٤٥)	(٢٨٩,٣١٨)	رد احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٢٢,٦٠٦	٥,٦٠٧,٦٦٤	المحول إلى الاحتياطيات
		الرصيد في آخر الفترة / السنة

### 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
	الإجمالي
(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 لأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٨,٧٤٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأرصدة 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 ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٢٣٦,٢٢٦	٣,٤١٦,٥١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٩١٢,٧٤٧	١,٧٧١,١٤٨	أرصدة لدى البنوك
١٨,٦٨٥,٩٨٤	١٦,٣٦٩,٦٠٠	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
(٤,٧١٣,٦٧٠)	(٢,٨٦٨,٠٣٤)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٥٢٨,٠٩٥)	(١٥,١٥٤,٤٥٧)	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٤,٥٩٣,١٩٢</u>	<u>٣,٥٠٩,٧٦٨</u>	<b>النقدية وما في حكمها</b>

### ٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوى 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 ألفى مساهم ولا يوجد بينهم من يملك ٥ % أو أكثر.

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

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

#### أ- ارصدة أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦٨	٣٩٧	المستحق للعملاء
٦٣٠	٣٥٠	حساب جارى
<u>٧٩٨</u>	<u>٧٤٧</u>	ودائع
٤٠	٤٨	المستحق على العملاء
٤٠	٤٨	مدينة أخرى
<u>٤٠</u>	<u>٤٨</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

## بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### بنك الكويت الوطني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٢,٢٨٥	٨٩,٨٩٦
١٨٣,٣٥١	٢٢,٣٣٦

ارصدة لدى البنوك  
ارصدة مستحقة للبنوك

### ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨٦٥,٢٦٦	٨٦٤,٠٠١
٨٦٥,٢٦٦	٨٦٤,٠٠١

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 ٨٦٤,٠٠١ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ١٥,٧٠٩١ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعييره سنويا بمعدل عائد بلغ ٣,٢٨٠,٧٥٠ % 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 كإيصال لتكوين وإدارة محافظ الاوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار (ش.م.م) :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٦٦١	٨١١
٥٣	٦

مصرف ادارة صناديق الإستثمار  
عوائد مدينة

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٨,٦٦٥ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٣٣,٦٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والمتوسط الشهري ٢,٨٨٨ ألف جنيه مصري مقابل ٢,٨٠٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

### ٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

#### أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ بقيمة ٥,٦٨٧ 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 ٣١ مارس ٢٠٢١

### ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٩٣١,١٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦١٦,٥٨٧	٤٩٢,٦٢٨	الأوراق المقبولة
٤,٢٥٢,٠٤٤	٤,٠٦٢,٩١٧	خطابات ضمان
١,٩٩٨,٦٣٤	١,٦٢٨,٦٠١	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٤,٧٨٢,١٢٤	٣,٩٣٥,٩٥٢	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
١١,٦٤٩,٣٨٩	١٠,١٢٠,٠٩٨	

### د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٣,٨٤٩	٣٥,٩٩٨	لا تزيد عن سنة
١٣٧,٣٨٠	١٥٠,٧٩٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٨,١٦٣	٧٥,٤٠٧	أكثر من خمس سنوات
٢٣٩,٣٩٢	٢٦٢,١٩٥	

### ٣٤ - 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
فرع النزهة	٤,٢٠٨	٥١	الف جنيه مصري
فرع الحجاز	٥,٠٧٦	٦١	الف جنيه مصري
فرع النصر	٨,٢٦٢	٨١	الف جنيه مصري
فرع مصدق	١١,٥٧٣	١١٤	الف جنيه مصري

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٥ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٨٩,٠٤١	٩,٠٣٢	أولا : الأصول :
٨٩,٠٤١	٩,٠٣٢	أ - أرصدة لدى البنوك
١	٢٤٣,٣١٠	ب- قروض للعملاء
١,٩٢٢,٤٣٣	١١,٧١١,٤٢٠	قطاع الزراعة
١٤٣,١٢١	٣,٠٣١,٦٦١	قطاع الصناعة
٥,٢٨٠,٠٥٨	٤,٦٧٩,٨٤٥	قطاع التجارة
١٢٣,٦٤٩	٧,٥٣٠,٤٤٧	قطاع الخدمات
٧,٤٦٩,٢٦٢	٢٧,١٩٦,٦٨٣	القطاع العائلي
(٤١٦,٦٨٥)	(٣٩٠,٥٠٧)	مخصص القروض
٧,٠٥٢,٥٧٧	٢٦,٨٠٦,١٧٦	صافي القروض

ثانيا: الالتزامات :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٨٩,٠٤١	٩,٠٣٢	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
٨٩,٠٤١	٩,٠٣٢	ب - ودائع العملاء
١٩,٨١٠	١٢٣,١٩٧	قطاع الزراعة
١,٧٠٨,٤٧٣	١,٨٥٣,٢٩٢	قطاع الصناعة
٧١٧,٥٢٩	٢,٢١٦,٤٧٥	قطاع التجارة
٢,٦٠٦,١٦٣	٢,٨٩٥,٤٦٨	قطاع الخدمات
٧,٠١٨,٢٩٥	٢٧,٨٢٠,٢١٣	القطاع العائلي
١,١٢٦,٥٢٠	٣,٦٩٠,٨٥٨	قطاعات أخرى
١٣,١٩٦,٧٩٠	٣٨,٥٩٩,٥٠٣	ج - الالتزامات العرضية
٦٧١,٩٢٤	٣,٣٩٠,٩٩٣	خطابات الضمان
٣,٨٢١,١٦٧	١١٤,٧٨٥	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
١,٦٢٥,٦٩١	٢,٩١٠	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٤٨٨,٤٦٤	٤,١٦٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦,٦٠٧,٢٤٦	٣,٥١٢,٨٥٢	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٦- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالآلف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٥,٠٤٤,٧٩٠	١٦,٨٩٢,٧٦٦	القاهرة
٦٣٤,٣٥٩	١,٤٨٨,٠٦٥	السادس من اكتوبر
١,٢٥١,٧٨٦	١,٥٦٩,٠٢٧	الاسكندرية
١٨٦	١٧٢,١٠٤	الغربية
١	٤٥٦,٦٩٨	دمياط
٨٨,٣٦٨	٦٨٨,٧٤٥	الشرقية
١٤٥,٧٥١	٢٨٩,٨١٦	الدقهلية
١٠٧,٩٤٥	٣٧٨,٥٥٣	القليوبية
١٩٤,٤٠٠	٤,٨٢٢,٥٢٥	الجيزة
٦١٦	١٥٨,٦٤٩	اسيوط
٩١٠	١٦٩,٣٦٣	سوهاج
١٢٣	٩٧,٥٣١	البحر الاحمر
٢٧	١٢,٨٤١	جنوب سيناء
٧,٤٦٩,٢٦٢	٢٧,١٩٦,٦٨٣	
(٤١٦,٦٨٥)	(٣٩٠,٥٠٧)	يخصم
٧,٠٥٢,٥٧٧	٢٦,٨٠٦,١٧٦	مخصص خسائر الاضمحلال الصافي

٣٧- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالآلف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٥,٩٨٠,٩٠١	٢١,٤٥٦,٣٧٣	القاهرة
٦٦٧,٨٧٧	١,٤٨٧,٧٩٢	السادس من اكتوبر
٣,٥٧٧,١٣٩	٣,٨٦٠,٩٨٠	الاسكندرية
١٠٩,٦٠٧	٥١١,٢٠١	الغربية
١٦,٩١١	٢٢٩,٥٣١	دمياط
١٧٤,٢٩٧	٢٧٦,٠٤٧	الشرقية
٣٨٥,٧٦٨	١,٠٢٠,٢٥٢	الدقهلية
٤٦١,١٦٠	٥٣٠,٨٣٥	القليوبية
١,٦٩٣,١١٤	٧,٦٧٥,٠٢٥	الجيزة
٣٤,٤٣٨	٦٥٦,٦٦٥	اسيوط
٤١,٨٠٧	٦٥١,٧٩٦	سوهاج
٢١,٠٨١	١٨٦,٠٧٤	البحر الاحمر
٣٢,٦٩٠	٥٦,٩٣١	جنوب سيناء
١٣,١٩٦,٧٩٠	٣٨,٥٩٩,٥٠٢	

٣٨ - 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 كإيصال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الانشاء ١,٣٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٣٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري إجمالي اكتتاب البنك منها ٦٧,٥٠٠ وثيقة بقيمه أسميه ٦,٧٥٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٢٥,٩٦٦٢٤ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٩,٩١٤ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٢٢,٧٩٠ ألف جنيه مصرى.

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ١٧,٥٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ٥,٧٠٤ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل  
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ١٦,٢٩٨ 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 ١٩ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٣/٣١ 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 كإيصال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الانشاء ١٤,٨٩٨,٣٧٩ وثيقة قيمتها ١٤٨,٩٨٣ ألف جنيه مصري إجمالي اكتتاب البنك منها ٧٦٢,٧٦٨ وثيقة بقيمه أسميه ١١,٣٤٩ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٦,٧٧٦ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .  
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٤٤٢,٥٦٨ وثيقه بالقيمه العادله ١٣,٦٣٢ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٠,٨٠٠٩٩ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٩,٤٠٩,٧٣٨ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٢٠٢١/٣/٣١ مبلغ ٩٠٥,٨٤٩ 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 ٩٥٨ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٣/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

**ج- صندوق استثمار بنك الكويت الوطني- مصر (ذو العائد التركمي 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 اكتتاب البنك منها ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها بقيمة اسميه ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمة العادله ٤,٢٠١ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمة العادله ٤,١٣٤ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٦,٥٣٥٦ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٥,٦٨٢ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٨,٦٩٢ 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 ٥١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمة العادله ٤,١٣٤ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمة العادله ٥,٥٤٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٤,٣٩١٧ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٢,١١١ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ١٠,٢٤٨ 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 ٦٠ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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 ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٣٩ - نصيب السهم في الربح

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٠٢,٧٦٤	٤٠٤,١١٦	صافي ربح الفترة
٤٠٢,٧٦٤	٤٠٤,١١٦	حصة العاملين في صافي ربح الفترة
(٤٠,٢٧٦)	(٤٠,٤١٢)	
٣٦٢,٤٨٨	٣٦٣,٧٠٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	نصيب السهم في الربح (جنيه/ سهم)
٢,٤٢	٢,٤٢	

### ٤٠ - أحداث لاحقة

#### قرار زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك في جلستها المنعقدة في ٢٠ أبريل ٢٠٢١ زيادة رأس المال المرخص به ليصل مبلغ عشرة مليارات جنيه مصري بزيادة قدرها ٥ مليارات جنيه وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل خمسة مليارات جنيه مصري بزيادة قدرها ٣,٥ مليارات جنيه مصري وجميع أسهم البنك اسمية عادية نقدية وقد تم توزيع رأس المال علي النحو التالي:

م	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصري
١	بنك الكويت الوطني	الكويت	٤٧٤,٦٥٠,٠٠٠	٤,٧٤٦,٥٠٠,٠٠٠
٢	مساهمون آخرون		٢٥,٣٥٠,٠٠٠	٢٥٣,٥٠٠,٠٠٠
	الإجمالي		٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

### ٤١ - أحداث هامة

#### تعديلات على معيار سعر الفائدة

في يوليو ٢٠١٧ ، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة ('FCA') ، التي تنظم سعر الفائدة المعروف بين البنوك في لندن ('LIBOR') ، أن الية احتساب هذا المعيار ستتوقف بعد عام ٢٠٢١. LIBOR هو أحد أكثر معدلات الفائدة شيوعًا. وسيكون هناك اثار من جراء توقف و اصلاحات الليبور 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.

يقوم البنك بتقييم التأثير والخطوات التالية لضمان الانتقال من سعر ليبور إلى المعدلات المعيارية الجديدة.