

بنك الكويت الوطني - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير مراقبي الحسابات
والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

Crowe / د عبد العزيز حجازي و شركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

برائيس وترهاوس كويرز عز الدين و دياب وشركاهم
محاسبون قانونيون واستشاريون

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتخيز في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقبا الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

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

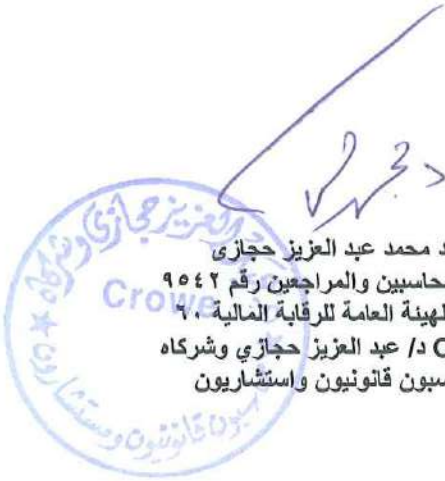
صفحة (٢)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفة البنك بصورة هامة - خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي
والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ أخذين في الاعتبار فترة توفيق الأوضاع طبقاً لأحكام القانون.

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

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

مراقبا الحسابات



أ. د محمد عبد العزيز حجازي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٩٥٤٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٩٠
Crowe د/ عبد العزيز حجازي وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون



تامر عبد التواب
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٨
برئيس و ترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢١

قائمة المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الأصول
(١٤)	٤,٢٣٩,٧٢٧	٤,٠٥٠,٨٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٥)	١,٨١٦,٣٢٣	٣,٣٥٤,٧٦٥	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٣٤,٥١٦,٥٨٦	٣١,٥٥٠,٦٢٧	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٨)	١٩,٠٣٦,٤٠٩	٢١,٩٤٥,٢٩٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨)	٦٤٩,٧٧٩	١,٧٢٧,٥١٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٨)	٣٨,٩٩٩	٤١,٧٦٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩)	٢٣,٢٤٤	٢١,٧٩١	استثمارات في شركات شقيقة
(٢٠)	١,٣٣٨,٧٩٦	١,١٦٠,٠٩٧	أصول أخرى
(٢٢)	٧١,٢٥٦	٦٠,٨٤٤	أصول غير ملموسة
(٢٣)	٧٨١	-	استثمارات عقارية
(٢١)	٤١٤,٢٨٨	٣٥٨,٨٢٢	أصول ثابتة
(٣٠)	٤٧,٣٨٧	٥١,٧١٣	أصول ضريبية مؤجلة
	٦٢,١٩٣,٥٧٥	٦٤,٣٢٤,٠٩٩	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الالتزامات
(٢٤)	٥١٤,٧٢٩	١,٨٠١,٠١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٥)	٤٩,٧١٥,٢٢٩	٥١,٥٧٢,٥٧٤	ودائع العملاء
(١٧)	-	٣٨	مشتقات مالية
(٢٦)	١,٨٧٦,١٢٦	١,٧٠٤,٢٣٧	قروض أخرى
(٢٧)	٥٤٥,٦٨٢	٧٠٧,٣٦٤	التزامات أخرى
(٢٨)	١١٥,١٩١	٩١,٣٧٨	التزامات مزايا التقاعد للعاملين
(٢٩)	١١٠,٤٥٤	١٦٥,٢٧٢	مخصصات أخرى
	٢٥٢,٥٣٩	٢٧١,٣٧٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
	٥٣,١٢٩,٩٥٠	٥٦,٣١٣,٢٥١	إجمالي الالتزامات

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	حقوق الملكية
(ب / ٣١)	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
(ج / ٣١)	١,٩٤١,٠١٩	١,٣٥٨,٣٠٨	الإحتياطيات
(د / ٣١)	٥,٦٢٢,٦٠٦	٥,١٥٢,٥٤٠	أرباح محتجزة
	٩,٠٦٣,٦٢٥	٨,٠١٠,٨٤٨	إجمالي حقوق الملكية
	٦٢,١٩٣,٥٧٥	٦٤,٣٢٤,٠٩٩	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطيب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٧,٧٧٠,٧٤٠	٥,٧٦٠,٣١٣	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٦٧٩,٩٥٦)	(٣,١٢٢,٤٢٩)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٠٩٠,٧٨٤	٢,٦٣٧,٨٨٤		صافي الدخل من العائد
٥٣٩,٧٨٦	٥٢٨,٥٥١	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٢,٩١٦)	(١٥,٣٩٩)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٠٦,٨٧٠	٥١٣,١٥٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٧٢٢	٣,٤٠٠	(٧)	توزيعات الأرباح
١٣٥,٥١٧	٩٦,٧٥٦	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٢٤,٧٩٦	١٠,٧٩٧	(٩)	أرباح الاستثمارات المالية
٥,٦٥٢	١,٤٥٣	(١٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٣,٧٦٨,٣٤١	٣,٢٦٣,٤٤٢		صافي إيرادات النشاط
			بخصم:
(١٤,٧٨٨)	(٢٧,٨٣٦)	(١٦)	عبء الأضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١,٠٤٧,٤١٢)	(١,١٢٦,١٢٣)	(١١)	مصروفات إدارية
١٤٣,٦١٧	(٣٤,٠٧٢)	(١٢)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٢,٨٤٩,٧٥٨	٢,٠٧٥,٤١١		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٦٨١,٠٦٢)	(٦٣١,٥٣٦)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٢,١٦٨,٦٩٦	١,٤٤٣,٨٧٥		صافي أرباح السنة
١٣,٠١	٨,٦٥	(٤٠)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطيب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رقم الإيضاح
بـالـآلف جـنـيـه مـصـري	بـالـآلف جـنـيـه مـصـري	
٢,١٦٨,٦٩٦	١,٤٤٣,٨٧٥	صافي أرباح السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر
١١٥,٦٦٠	١٢,٩٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٨)	(٧٥)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
١١٥,٥٥٢	١٢,٨٦٥	(١٨)
٢,٢٨٤,٢٤٨	١,٤٥٦,٧٤٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدوير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر IFRS ٩	احتياطي المخاطر العادم	احتياطي المخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٣٥٦,٦٨٨	٣,٧٢٤,٥٨٨	٢٦٨,٣٤٧	-	١٠٦,٣٨٦	(١٠,٩٥١)	٥٣,٢٩٦	٩,٢٠٥	٤,٦٠,٧٧٣	٢٨٥,٠٤٤	١,٥٠٠,٠٠٠
-	-	(٢٦٨,٣٤٧)	٣٤٦,١٨٨	(٦٨,٦٣٦)	-	-	(٩,٢٠٥)	-	-	-
(٢٢٧,٥٨٠)	-	-	(١٧٢,٩٠٣)	-	(٦٤,٦٧٧)	-	-	-	-	-
(١٠٨)	-	-	-	-	(١٠٨)	-	-	-	-	-
(٣٨٨,٥٠٨)	(٣٨٨,٥٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٦٢,٢٣٦)	-	-	(٤,٤٢٥)	-	٧٠,٠٤٤	-	٢٠٠,٠٠٠	٩٦,٦١٧	-
٨٢,٤٦٠	-	-	-	-	٨٢,٤٦٠	-	-	-	-	-
٣٢,٢٠٠	-	-	-	-	٣٢,٢٠٠	-	-	-	-	-
٢,١٦٨,٦٩٦	٢,١٦٨,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٠١٠,٨٤٨	٥,١٥٩,٥٤٠	-	١٧٢,٢٨٥	٣٢,٢٢٥	٣٩,٩٢٤	١٢٣,٢٤٠	-	٦٠٦,٧٧٣	٣٨١,٦٦١	١,٥٠٠,٠٠٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر IFRS ٩	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر بنكية	احتياطي قيمة عائلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨,٠١٠,٨٤٨	٥,١٥٢,٥٤٠	-	١٧٣,٢٨٥	٣٣,٣٢٥	٣٩,٩٢٤	١٢٣,٣٤٠	-	٦,٦٠,٧٧٣	٣٨١,٦٦١	١,٥٠٠,٠٠٠
(٧٤)	-	-	-	-	(٧٥)	-	-	-	-	-
{٤٠٥,٣٦٩}	{٤٠٥,٣٦٩}	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	{٣٥٠,٩٠٨}	-	-	-	-	٤٤,٧٠٩	-	٢٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٠٠	-
-	{٢١٨,٩٣٧}	-	-	٢١٨,٩٣٧	-	-	-	-	-	-
١٤,٣٤٥	١,٤٠٥	-	-	-	١٢,٩٤٠	-	-	-	-	-
١,٤٤٣,٨٧٥	١,٤٤٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٠٦٣,٩٢٥	٥,٦٢٢,٦٠٦	-	١٧٣,٢٨٥	٢٥٢,٢٦٢	٥٢,٧٨٩	١٦٨,٠٤٩	-	٨٠٦,٩٧٣	٤٨٧,٨٦١	١,٥٠٠,٠٠٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية ونقرأ معها .

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
٢,٨٤٩,٧٥٨	٢,٠٧٥,٤١١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الأرباح قبل ضرائب الدخل
٦٧,٥١٩	٨٤,٧٢٦	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل : إهلاك و استهلاك
١٤,٧٨٨	٢٧,٨٣٦	عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان
-	(٦)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٦)	(١,٠٣٣)	رد مخصصات أخرى
(٤١,٧٦٨)	٢,٧٦٩	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٨	١,٣٨٧	عبء المخصصات الأخرى
(٦,٨٨٥)	(٦٣٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٥٤٥,٦٠٨	٥٩,٩٤٥	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
(٥,٦٥١)	(١,٤٥٣)	حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٤٤,٧٠٩)	(١٨,٠٢٦)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦,٢١٩)	(١٠,٧٩٢)	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٥٧)	(٩,١٢٤)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٢,٥٧٣,٠٢٩)	(١,٩١٠,٥٩٨)	تكلفة مستهلكة
(١٨,٥٧٧)	-	أرباح استثمارات في شركات شقيقة
(٤,٧٢٢)	(٣,٤٠٠)	توزيعات أرباح
٧٧٤,٩٢٨	٢٩٧,٠٣٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (النقص) الزيادة في الأصول والالتزامات
(٦,٥٨٧,٧٦٢)	١,٣٩٦,٦٤١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٠٨٩,٢٣٧	(٣,٠٤٦,٢٨٨)	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
١٩٣,٠٦٢	(٩٦,٢١٥)	أصول أخرى
(٧,٤٢٩,٨٦٨)	(١,٢٨٦,٢٨٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٥٨٦,٣٤٥)	(١,٨٥٧,٣٤٥)	ودائع العملاء
١,٧٥٤	(٣٨)	مشتقات مالية
٧,٠٢١٦	(١٣٧,٨٩٩)	التزامات أخرى
(٧٥٦,٣٤٨)	(٦٤٦,٠٤٤)	ضرائب الدخل المسددة
(٤,٢٤٠,٩٢٦)	(٥,٣٧٦,٤٠٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٩٤,٩٢٥)	(٢٢٥,٦٣٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥١,٨١٨	٢٠,٩٦٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٦٠,٠٠٠	١,٠٨٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٣٨,٢١٣,٥٥٤	٣٤,٩٣٤,١٣٣	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٩,٨٧٥,٨٤١)	(٣٣,١٠٦,٢٣٣)	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٩٢٥	-	متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة
(٤,٥١٩)	(٣,٠٠٤٤)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٨,٧٢٢	٣,٤٠٠	توزيعات أرباح محصلة
٨,٦٩٤,٧٣٤	٢,٦٧٦,٥٨٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

١٧١,٨٨٩	(١,٩٠٦,٤٦٤)	الزيادة / النقص في القروض طويلة الاجل
(٤٠٥,٣٧٠)	(٣٨٨,٥٠٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٣٣,٤٨١)	(٢,٢٩٤,٩٧٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٢,٩٣٣,٢٩٩)	٢,١٥٨,٨٣٦	صافي النقدية وما في حكمها خلال السنة (٣+٢+١)
٦,٤٩٠,٠٠٠	٤,٢٣١,١٦٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٣,٥٥٦,٧٠١	٦,٤٩٠,٠٠٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٤,٢٣٩,٧٢٧	٤,٠٥٠,٨٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٨١٦,٣٢٣	٣,٣٥٤,٧٦٥	أرصدة لدى البنوك
١٤,٢٧٣,٣٣٢	٢٠,٦٣٣,٩٢٣	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
(٣,٧٦٤,٧٥٨)	(٣,٤٥٢,٩٣٤)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	(١,٧٠٨,٤٦٥)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٣,٠٠٧,٩٢٣)	(١٦,٣٨٨,١٥١)	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٥٥٦,٧٠١	٦,٤٩٠,٠٠٠	النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
٢,١٦٨,٦٩٦	١,٤٤٣,٨٧٥	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٤٤,٧٠٩)	(١٨,٠٢٦)	يخصم:- أرباح بيع أصول ثابتة محولة لاحتياطي الرأسمالي
٤,٤٢٥	(٢١٨,٩٣٧)	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢,١٢٨,٤١٢	١,٢٠٦,٩١٢	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٢,٩٧٩,٤١٩	٤,٣٩٦,٢٦٢	أرباح محتجزة في أول السنة المالية
-	١,٤٠٥	رد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المبيعة
٥,١٠٧,٨٣١	٥,٦٠٤,٥٧٩	الإجمالي
١٠٦,١٩٩	٧١,٢٩٢	يوزع كالآتي:- احتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
٧٥,٠٠٠	-	توزيعات المساهمين:- حصة أولى
١١٢,٥٠٠	-	حصة ثانية
٢١٦,٨٧٠	١٤٤,٣٨٧	حصة العاملين
١,٠٠٠	٢,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	١٢,٠٦٩	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي *
٤,٣٩٦,٢٦٢	٥,١٧٤,٣٣١	أرباح محتجزة آخر السنة المالية
٥,١٠٧,٨٣١	٥,٦٠٤,٥٧٩	الإجمالي

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

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطني المصري) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته حيث يتبع البنك حاليا لقانون الاستثمار رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الاول - القطعة ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني - مصر ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والنشر 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 ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٥١ فرع و ١,٧٦٦ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير 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 إدارة 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 الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 الاعتراف 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 (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة (مستوفاه للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- يتم الاعتراف 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 الأولي

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

تقييم نموذج الأعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند 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 الأعمال (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
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

• 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 أخذها 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 المحفوظ 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 المناجرة 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 أصول مالية معاً.

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

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في 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. وإجراء 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 - وفقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.

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

هـ/ ٢ - الاستبعاد

١ - الأصول المالية

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

٢ - الالتزامات المالية

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

هـ/ ٣ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١ - الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر 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 بالالتزام المالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

و- قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على 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 أن 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. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملانم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو 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 على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنه (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث إن 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، بناءً على 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 المستوى. و تتضمن الأدوات المدرجة في المستوى 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 على المدخلات الملحوظة للأصل أو الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. و يتم إدراج أسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوى الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الالتزام المالي، أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوى الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

ز/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو 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 الاستثمارات 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 الاستثمارات 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 المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ز/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

ز/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الاستثمارات 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.

ج- 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 الاعتراف 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 سواً مع العقد الأصلي.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر 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 المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى 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 مضمحة 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 المضمحة ، 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 وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل - اضمحلال الأصول المالية

• يتم إثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية النالية 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 و ارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

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

١. خسائر الائتمان المتوقعة

■ مراحل تقييم خسائر الائتمان المتوقعة وخصائصها

يتم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث مراحل للتصنيف إنتمائي 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 الالتزام بشروط المنح والالتزام بالسداد بانتظام وفي حالة عدم وجود مخاطر جوهرية للأدوات المالية	يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثانية في حالة وجود ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات	يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة في حالة إعتبار الأصل المالي مضمحلاً
التأثير على حساب خسائر الائتمان المتوقعة	يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى حياة الأصل (Life Time)	يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المالية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

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

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

أولاً: المحددات الكمية (Quantitative Factors):

- التوقف عن السداد (Backstop – Days of Past Dues)
تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٦٠ يوم على الأكثر و تقل عن ٩٠ يوم. علماً بأن هذه المدة ٦٠ يوم ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح ٣٠ يوماً 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 وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ثانياً: المحددات الوصفية (Qualitative Factors):

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

▪ تعريف الإخفاق و الإضمحلال

أولاً: المعايير الكمية:

- عندما يتأخر المقترض عن سداد أقساطه التعاقدية أكثر من ٩٠ يوم يصبح في حالة إخفاق.
- عندما تكون معدل 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 امتيازات 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 إلا بعد استيفاء الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥ % م أرصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة (المهمشة/ المجنبية)
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهر على الأقل .

▪ آلية احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة:

أولاً: بالنسبة لكافة الأصول المالية ماعدا التجزئة:

○ احتمالية التعثر (PD):

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

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

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

- بالنسبة للشركات الصغيرة و المتوسطة فإنه يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر اعتمادا 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 الاعتماد على المؤشرات الاقتصادية التي تصدر عن طريق مؤسسة التقييم الدولي موديز
- يتم الاعتماد على عدة مؤشرات اقتصادية و التي يوجد بها توافق تاريخي مع معدلات الإخفاق الخاصة بالنطاق الجغرافي وفقا لمؤشرات مؤسسة التقييم الدولية موديز
- بالنسبة للأصول المالية التي يتم منحها في النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية فقد تم الاعتماد 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 الاعتماد 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 والمصفوفة الحقيقية للمحفظة و هو ما يسمى Credit Index و من ثم بحث تأثير التغير عن طريق عمل Regression Model أخذا في الاعتبار مؤشرات الاقتصاد القومي المتوقعة على احتمالية التعثر المستقبلية لكل منتج.

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

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

○ الرصيد عند التعثر (EAD):

- القيمة عند الإخفاق تساوي قيمة الرصيد الحالي بالإضافة الى القيمة الغير مستخدمة من الحد المصرح (قابلة للإلغاء أو غير قابلة للإلغاء) مرجحة بمعامل تحويل CCF وفقا لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقا لجدول السداد وسعر 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 مكاتب وخزائن	ما بين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات

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

س- الأصول غير الملموسة

س/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

يتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل علي مدار الفترة المتوقعة الأسفاد 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 الاقتصادية المتوقعة تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد ، فلا يتم أستهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الأضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الأضمحلال (أن وجد) علي قائمة الأرباح والخسائر.

ع - الارتباطات عن تمويلات و عقود الضمانات المالية

تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كقبلا 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 الأضمحلال أيهما أكبر.

-لم يتم 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 .

حتى 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 الضمانات المالية ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح و الخسائر.

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

غ - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني التي يحتفظ بها البنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو تحقيق زيادة رأسمالية في قيمتها وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي الت إليه وفاء 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 للمستاجر 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 .

ف١/ 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.

ف٢/ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة ، ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يمثل تكلفة الإهلاك عن الفترة ، ويرحل في المركز المالي الفرق بين إيرادات 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 إلى المدي الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة إجباراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات 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 لبند من داخل هذه المجموعة .

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد 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 الاجتماعية :

يلتزم البنك بسداد اشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولايتحمل البنك أى التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات ويتم تحميل تلك الاشتراكات الدورية على قائمة الأرباح والخسائر عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

حصة العاملين في الأرباح :

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

وثائق التأمين الجماعي :

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

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى :

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة و عادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتي سن التقاعد و استكمال حد أدنى من فترة الخدمة . ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا علي مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة .

ش-ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى 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 تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات ، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

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

- ١ - يقتطع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الإقتطاع .
- ٢ - ثم يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة 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 يقررها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجور السنوية للعاملين في البنك.
- ٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تجاوز ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.
- ٥ - يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرسل 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 مزايما 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 ، و قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملازم 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 .

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً 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 الخير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

• وتتطوي 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 ٣/أ) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

○ 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 على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.
- وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ملخص لنتائج حساب خسائر الائتمان المتوقعة على مركز ديسمبر ٢٠٢٠ :

ثانياً: خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمرحلة التصنيف الائتماني لمعيار IFRS ٩ وفقاً للبيود المعرضة للخطر

مراحل التصنيف الائتماني وفقاً لمعيار IFRS ٩				البنود المعرضة لخطر الائتمان	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
٧,٤٠٣,٧١٩	٧٩,٣٦٣	٦٩١,٧٢٥	٦,٦٣٢,٦٣١	القيمة المعرضة للخطر	عملاء التجزئة
(١٠٤,٢٢٦)	(٣٣,٠٨٥)	(١٦,٢٤٧)	(٥٤,٨٩٤)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٧,٢٩٩,٤٩٣	٤٦,٢٧٨	٦٧٥,٤٧٨	٦,٥٧٧,٧٣٧	صافي القيمة الدفترية	
٣١,٤٣٠,٥٤٤	٤٦٤,٨٩٤	٥,٧٢٠,٩٤٠	٢٥,٢٤٤,٧١٠	القيمة المعرضة للخطر	عملاء الشركات و المؤسسات
(٦٩٧,٣٥٤)	(٣٨٩,٨٥٧)	(١٨٧,٩٦٢)	(١١٩,٥٣٥)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٠,٧٣٣,١٩٠	٧٥,٠٣٧	٥,٥٣٢,٩٧٨	٢٥,١٢٥,١٧٥	صافي القيمة الدفترية	
١,٨١٦,٣٢٤	-	٥٠٠,٠٣٣	١,٣١٦,٢٩١	القيمة المعرضة للخطر	بنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة	
١,٨١٦,٣٢٤	-	٥٠٠,٠٣٣	١,٣١٦,٢٩١	صافي القيمة الدفترية	
٢٣,٤٩٦,٨٢٢	-	-	٢٣,٤٩٦,٨٢٢	القيمة المعرضة للخطر	أدوات مالية مع البنك المركزي
(٧٣,٤٨٢)	-	-	(٧٣,٤٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٣,٤٢٣,٣٤٠	-	-	٢٣,٤٢٣,٣٤٠	صافي القيمة الدفترية	
٦٤,١٤٧,٤٠٩	٥٤٤,٢٥٧	٦,٩١٢,٦٩٨	٥٦,٦٩٠,٤٥٤	القيمة المعرضة للخطر	الإجمالي
(٨٧٥,٠٦٢)	(٤٢٢,٩٤٢)	(٢٠٤,٢٠٩)	(٢٤٧,٩١١)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٦٣,٢٧٢,٣٤٧	١٢١,٣١٥	٦,٧٠٨,٤٨٩	٥٦,٤٤٢,٥٤٣	صافي القيمة الدفترية	

أدى انتشار وباء كورونا المستجد في بداية عام ٢٠٢٠ إلى تداعيات سلبية ألقت بظلالها على الاقتصاد العالمي و الاقتصاد المصري بشكل عام و على القطاع المصرفي المصري بوجه خاص. و خلال عام ٢٠٢٠ و مع زيادة في عدد الإصابات من كورونا تمت الموافقة على عدد من اللقاحات من قبل المنظمات الصحية الدولية ، وبدأت العديد من الدول المتقدمة حملات تطعيم.

و هو ما استتبعه إتخاذ بعض التدابير الاحترازية التي من شأنها المحافظة على العاملين بمصرفنا و كذلك العملاء المتوافدون على مفار بنك الكويت الوطني و فروع المخلقة من ناحية و من ناحية أخرى تم إتخاذ بعض التدابير الأخرى و التي تهدف إلى المحافظة على المركز المالي لمصرفنا و التأكد من كفاية المخصصات المكونة لأي تداعيات سلبية قد تطرأ على عملاء المحفظة الائتمانية من جراء التأثيرات السلبية لانتشار وباء كورونا و ما استتبعه من انخفاض مؤشرات الأعمال لبعض القطاعات الاقتصادية. و فيما يلي شرح ملخص لأهم التدابير التي تم إتخاذها في هذا الشأن:

أولاً: أهم الإجراءات احترازية بغرض منع إنتشار الوباء داخل مصرفنا:

- تفعيل دور لجنة إدارة الأزمات و إستمرارية الأعمال و إنعقادها بشكل دوري و مستمر لبحث مستجدات الوضع الراهن و إتخاذ القرارات اللازمة لإدارة الأزمة داخل مصرفنا.
- تم خفض العمالة الموجودة في المركز الرئيسي و الفروع و تطبيق مبدأ العمل من المنزل لبعض الوظائف.
- تم توفير المطهرات و أدوات التعقيم في مقرات البنك و تم التنسيق مع شركة النظافة المتعاقد مع البنك للتأكد من تعقيم و تطهير المقرات بشكل مستمر.
- مراعاة إرتداء الكمامات الطبية داخل كافة مقرات مصرفنا
- عمل كشف دوري لقياس حرارة العاملين و المترددين على المركز الرئيسي
- تم وقف كافة الأنشطة الإجتماعية و الرحلات التي ينظمها مصرفنا للموظفين.

- زيادة الاعتماد على الأدوات التكنولوجية عند عقد إجتماعات أو حضور الدورات التدريبية

ثانياً: أهم الإجراءات التي تم إتخاذها تنفيذاً لتوجيهات و مبادرات البنك المركزي المصري في إطار دعم الإقتصاد المصري في الوضع الراهن:

- تم تأجيل الأقساط و الإستحقاقات الإئتمانية في ضوء مبادرة البنك المركزي المصري و الإشتراطات الداخلية المنظمة لذلك.
- إعفاء العملاء من مصاريف التحويلات
- تشجيع العملاء على تلبية إحتياجاتهم عن طريق القنوات البديلة و التي يوفرها مصرفنا مثل الخدمات الصوتية و الموقع الإلكتروني و التطبيق الإلكتروني الخاص بمصرفنا و ذلك لتجنب تردد العملاء على مقرات الفروع و تقليل الكثافات المتواجدة قدر الإمكان.
- تخفيض معدلات الفائدة للقطاعات المستفيدة من مبادرات البنك المركزي المصري لتصل إلى ٨% لقطاعات مثل السياحة و القطاعات الصناعية و التمويل العقاري و المقاولات و ذلك دعماً لتلك القطاعات في ظل الأزمة الراهنة.

ثالثاً: أهم الإجراءات التي تم إتخاذها لدراسة تداعيات أزمة كورونا على عملاء المحفظة الإئتمانية و التأكد من كفاية المخصصات المكونة لمواجهة أي تداعيات سلبية على عملاء المحفظة جراء الأزمة الراهنة:

- يتم تحديث المؤشرات الإقتصادية المستقبلية و التي تصدر عن مؤسسة التقييم الدولية موديز بشكل دوري كل ربع سنة ليعكس تطور مؤشرات الإقتصاد سواء سلباً أو إيجاباً في ضوء مستجدات الأحداث و هو ما ينعكس تبعاً على نسب إحصائية التعثر و معدل الخسارة عند التعثر عند حساب خسائر الإئتمان المتوقعة.
- و في هذا الإطار و بغرض تصنيف العملاء وفقاً لمرحل الإئتمان الثلاث فقد تم عمل دراسة مستقلة عن التداعيات السلبية المتوقعة على كافة الأنشطة و القطاعات الإقتصادية إعتقاداً على التقارير الدولية الصادرة عن مؤسسات التقييم الدولية و كذلك صندوق النقد الدولي بالإضافة الى محلي مخاطر الإئتمان بمصرفنا.
- و بناء على تلك الدراسة تم عمل مصفوفة للمخاطر لتقييم وضع المحفظة الإئتمانية و إتخاذ التدابير الاحترازية اللازمة للتأكد من متابعة العملاء وفقاً لمستوى المخاطر المتوقع و كذلك التأكد من تكوين مخصصات كافية لفئة العملاء عالية المخاطر. و تلتخص تلك المصفوفة فيما يلي:

مستوى المخاطر	تعريف الخطر	الخطوات المتخذة وفقاً للدراسة
الأنشطة منخفضة المخاطر	و هي أنشطة تنسم بإخفاض مخاطرها على المدى القريب حيث أن تداعيات وباء كورونا عليها تعد إيجابية نسبياً مثل القطاع الصحي و الأدوية و الأغذية و المشروبات	المتابعة الدورية لتلك المجموعة و إقتناص الفرص التمويلية المتاحة
الأنشطة متوسطة المخاطر	و هي أنشطة متوسطة المخاطر و النظرة المستقبلية لها على المدى القريب عالية المخاطر و لكنها ليست سلبية مثل المقاولات و البنية التحتية و الطاقة و و البتروكيماويات	متابعة نتائج أعمال العملاء و التأثير الفعلي الناتج عن تلك الأزمة و تقييم الوضع مرة أخرى
الأنشطة مرتفعة المخاطر	و هي الأنشطة الأكثر تأثراً بتداعيات الأزمة و المؤشرات المستقبلية لتلك القطاعات سلبية على المدى القريب مثل قطاعات السياحة و الطيران و السيارات و محافظ الأوراق المالية.	تصنف تلك المجموعة ضمن المرحلة الثالثة في التصنيف الإئتماني و تكوين مخصصات حتى عمر القرض (Stage ٣ – Lifetime ECL)

- كما تم دراسة تأثير جائحة كورونا على التسهيلات الممنوحة للعملاء و هو ما نتج عنه تكوين بعض المخصصات الإضافية تحسباً لأي تعثر غير متوقع لتلك الفئة من العملاء.
- إضافة الى ما سبق فقد تم زيادة مخصصات الجدارة لتصل إلى ٢٠% لقطاعات الحديد و الأسمنت و السيراميك وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.
- تم تدعيم المخصصات المطلوبة إما من فائض المخصصات الموجود في دفاتر مصرفنا عن عام ٢٠١٩ أو خصماً من قائمة الدخل خلال عام ٢٠٢٠ أو تدعيم إحتياطي مخاطر بنكية عام خصماً من الأرباح المحتجزة فيما يخص مخصصات الجدارة الإئتمانية.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الابضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

• يوضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الإنتمائية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية العام نتيجة لهذه العوامل :

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر القائمة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٥,٠٣١,٤٣٩	٦١١,٩١٠	٣٥,٣١٧	٥,٦٧٨,٦٦٦
الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة	(٤٧٩,٣٩٦)	١٦,٥٧٦	(٤,٨٤٩)	(٤٦٧,٦٦٩)
التحول إلى المرحلة الأولى	١٢,٠٤٩	(٨,٦٤١)	(٣,٤٠٨)	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(١١٦,١٨٤)	١١٧,٠٥٦	(٨٧٢)	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	(٤٣,٩٣٤)	(١,٣٣٩)	٤٥,٢٧٣	-
منح/(سداد) قروض وتسهيلات	٢,٢٢٨,٦٥٧	(٤٣,٨٣٨)	١٣,٢٠٢	٢,١٩٨,٠٢١
إعدام ديون	-	-	(٥,٣٠٠)	(٥,٣٠٠)
الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٦,٦٣٢,٦٣١	٦٩١,٧٢٤	٧٩,٣٦٣	٧,٤٠٣,٧١٨

قروض وتسهيلات للشركات والمؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر القائمة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٤,٠٨٦,٤٧٧	٤,٢٢٣,٣٢٢	٦٥٤,٥٤٧	٢٩,٠٠٤,٣٤٦
الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة	(٦,١٢٣,٩٢٨)	٢,٨٠٠,٣٦٨	(١٧,٥٧٩)	(٣,٣٤٠,٦٣٩)
التحول إلى المرحلة الأولى	٣٥,٧٢١	(٣٥,٧٢١)	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	٢٤٨,٦٥٢	(٢٤٨,٦٥٢)	-	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
منح/(سداد) قروض وتسهيلات	٦,٩٩٧,٢٨٨	(١,٠٥٨,٣٧٧)	(١٦٥,٨٠٠)	٥,٧٧٣,١١١
إعدام ديون	-	-	(٦,٢٧٤)	(٦,٢٧٤)
الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٥,٢٤٤,٧١٠	٥,٧٢٠,٩٤٠	٤٦٤,٨٩٤	٣١,٤٣٠,٥٤٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر القائمة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٩٦٤,٤٢٢	٦٨١,٨٧٩	-	١,٦٤٦,٣٠١
الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة	١٩١,٤٠٧	(١٦٩,٦٢٧)	-	٢١,٧٨٠
التحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(١٢٨,٧٣٢)	١٢٨,٧٣٢	-	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
أصول مالية جديدة/استحققت أو تم إمتيعادها	٢٨٩,١٩٤	(١٤٠,٩٥١)	-	١٤٨,٢٤٣
الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	١,٣١٦,٢٩١	٥٠٠,٠٣٣	-	١,٨١٦,٣٢٤

إستثمارات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر القائمة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٨,٨٨٩,٢٨٣	-	-	٢٨,٨٨٩,٢٨٣
الزيادة/(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة	٢,٠٤٥,١٠٥	-	-	٢,٠٤٥,١٠٥
التحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
أصول مالية جديدة/استحققت أو تم إمتيعادها	(٧,٤٣٧,٥٦٦)	-	-	(٧,٤٣٧,٥٦٦)
الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٣,٤٩٦,٨٢٢	-	-	٢٣,٤٩٦,٨٢٢

- المبالغ المعروضة هي المبالغ المعرضة للخطر (EAD) وليست الأرصدة القائمة في المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

ثالثاً: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للعلاء	
٣٤,٠١٣,٥٠٧	٢٠,٩٨٨,١٦٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٧٦٠,٤٠٢	٥٩٩,١٨٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥٤٤,٢٥٧	٦٨٩,٧٦١	محل اضمحلال
٣٥,٣١٨,١٦٦	٢٢,٢٧٧,١١٢	الإجمالي
(٨٠١,٥٨٠)	(٧٢٦,٤٨٥)	يخصم :
٣٤,٥١٦,٥٨٦	٢١,٥٥٠,٦٢٧	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيصاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(بالآلاف جنيه مصري)

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

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد		مراحل التصنيف الإئتماني
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	
٢٦,٦٤٤,١٥١	٢٠,١٦٦,٧١٢	١,٥٧٦,٨٣١	٨٦,٥٤٩	٤,٣٥٨,١٣١	مرحلة أولى
٤,٣٤٤,٠١٧	٣,١٥٢,٤٧٥	٦٦٥,١٦٥	-	٢٢٠,٣٦٤	مرحلة ثانية
٣٠,٩٨٨,١٦٨	٢٣,٣١٩,١٨٧	٢,٢٤٢,٩٩٦	٨٦,٥٤٩	٤,٥٧٨,٤٥٥	
				١٢٠,٤٥٣	
					٣٢٩,٤٧٥
					٣٠٦,٠٥٣
					٦٤٥,٥٢٨

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 ديسمبر ٢٠٢٠

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
-	٢٣,١٨٧	٢٩,١٩٦	-	٥٢,٢٨٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٩,٢٣٩	٢٥,٦١٠	-	٣٤,٨٤٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٥,٥٦٩	٦,٣٠٩	-	١١,٨٧٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٣٧,٩٩٥	٦١,١١٥	-	٩٩,١١٠	الإجمالي

مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
-	٥٢٩,١٧٥	-	-	٥٢٩,١٧٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٥٢,٧٨٣	-	-	٥٢,٧٨٣	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٧٩,٤٣٤	-	-	٧٩,٤٣٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٦٦١,٣٩٢	-	-	٦٦١,٣٩٢	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 ٢٠١٩

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
-	٢٠,٦٧٠	٣١,٤٤٥	٢٤	٤٢,١٣٩	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٤,٣٦٤	٧,٠٥٤	٢	١١,٤٢٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٣,٢٥٦	٢,٥٠٢	-	٥,٧٥٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٢٨,٢٩٠	٣١,٠٠١	٢٦	٥٩,٣١٧	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي
	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الإجمالي
٤٨٠,٨٥١	-	-	٤٨٠,٣٣٣	٥١٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٠,٥٢٤	-	-	٤٠,٥٢٣	١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٨,٤٩١	-	-	١٨,٤٩٠	١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٣٩,٨٦٦	-	-	٥٣٩,٣٤٦	٥٢٠	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 ٥٤٤,٢٥٧ ألف جنيه مصري مقابل ٦٨٩,٧٦١ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

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

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم		أفراد				مؤسسات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						الإجمالي		
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
٦,٣٥٠	٩,٨٧٤	٦٣,١٤٠	-	١٢٥,٦٣٤	٣٣٩,٢٥٩	-	-	٥٤٤,٢٥٧
-	٨,٠٧٥	٣٨,٢٠٣	-	٣٩,٢٨٩	٣٢,٢٢٣	-	-	١١٧,٧٩٠
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة								
القيمة العادلة للضمانات								

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم		أفراد		مؤسسات		الإجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
٦,٢٨٩	١,٤٣٥	٢٧,٥٩٢	-	٢٩٨,٧٩١	٣٥٥,٦٥٤	-	-
٦٨٩,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-
٦٨٩,٧٦١	١,٤٣٥	٢٧,٥٩٢	-	٢٩٨,٧٩١	٣٥٥,٦٥٤	-	-
٢٤٨,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	-
٢٤٨,٠٤٨	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,١٣٨	-	

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 الإسترادية. وتمثل القيمة الإسترادية 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 لحدث 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 إلى 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ 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 إلى 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 ببند المناجزة 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 يطليها البنك كإداعات 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 .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك، علماً بأن الديون التي تم اعدامها ١١,٥٧٤ ألف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٢٦,٢٣٦ ألف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٣٦,٥٥%	٨٣,٢٠%	١٣,٢٧%	٨٣,٠٨%	المرحلة الاولى
٧,٧١%	١٤,٦٦%	٢٨,٢٤%	١٥,٣٨%	المرحلة الثانية
٥٥,٧٤%	٢,١٤%	٥٨,٤٩%	١,٥٤%	المرحلة الثالثة
١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	

- تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:
 - صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
 - توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
 - تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١,٨١٦,٣٢٣	٢,٣٥٤,٧٦٥	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
		قروض لأفراد :
٣٣٢,٣٤٠	٦٥١,٨١٧	- حسابات جارية مدينة
١٦١,٦٦٥	١٥٠,١٧٩	- بطاقات ائتمان
٦,٥٧٨,٦٤٤	٤,٦٣٧,٠٤٨	- قروض شخصية
١٥٨,٥٤٥	٨٢,٥٧٥	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٣,٤٢٥,٠٣٢	٢,٥٤١,٣٠٧	- حسابات جارية مدينة
٢٤,٦٦٠,٩٤٠	٢٤,٢١٤,١٨٦	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية :
١٤,٢٧٣,٣٣٢	٢٠,٦٣٣,٩٢٣	أدوات دين - أدون خزانة
٥,٤٥٣,٦٩٩	٣,٠٨٩,٨٥٣	أدوات دين - سندات
٩٩٦,٥٣٣	٧٣٥,٩٦٠	أصول أخرى
٥٧,٨٥٨,٠٥٣	٦٠,٠٩١,٦١٣	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٦١٦,٥٨٧	٦٦٥,٧٤٢	الأوراق المقبولة
٤,٢٥٢,٠٤٤	٤,٣١٢,٧٢٤	خطابات ضمان
١,٩٩٨,٦٣٤	٣,٠٩٤,٦٩٦	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٤,٧٨٢,١٢٤	٥,٧٣٩,٥٩٨	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
١١,٦٤٩,٣٨٩	١٣,٨١٢,٧٦٠	

٥/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفتره المالية ، طبقاً لتقييم (فيتش) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

(بالآلف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	B+
١٩,٧٢٧,٠٣١	٥,٤٥٣,٦٩٩	١٤,٢٧٣,٣٣٢	
١٩,٧٢٧,٠٣١	٥,٤٥٣,٦٩٩	١٤,٢٧٣,٣٣٢	الإجمالي

ب - خطر السوق

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

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 إقبال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن سنتين سابقتان مع استخدام معدل تآكل ٩٩ (decay rate) . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في

المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

- ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .
- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر 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 الموضوعة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(المعادل بالألف جنيه مصري)

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٧٨١,١٢٠	١,٤٣٦,٤٠٣	١٧,٤٣٧	٥٢٩	٤,٢٣٨	٤,٢٣٩,٧٢٧
أرصدة لدى البنوك	٤,٧١٣	١,٥٦٩,٦٦٣	٦٥,٣٩١	٨٥,٦٩١	٩٠,٨٦٥	١,٨١٦,٣٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧,١٦١,٨٣٩	٦,٧٨٦,٨٠٦	٥٦٧,٩٣٦	١	٤	٣٤,٥١٦,٥٨٦
استثمارات مالية:						
- بالتقسيط العادية من خلال الدخل	١٤,٠٣٩,٥٤٩	٤,٩٩٥,٩٧٨	٨٨٢	-	-	١٩,٠٣٦,٤٠٩
الشامل الآخر						
- بالتكلفة المستهلكة	٦٤٩,٧٧٩	-	-	-	-	٦٤٩,٧٧٩
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٣,٢٤٤	-	-	-	-	٢٣,٢٤٤
- بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر	٣٨,٩٩٩	-	-	-	-	٣٨,٩٩٩
إجمالي الأصول المالية	٤٤,٦٩٩,٢٤٣	١٤,٧٨٨,٨٥٠	٦٥١,٦٤٦	٨٦,٢٢١	٩٥,١٠٧	٦٠,٣٢١,٠٦٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٩٦٢	٣٥٢,٥٥٦	١٥٥,٥٣٨	-	٦٧٣	٥١٤,٧٢٩
ودائع للعملاء	٣٦,٥٥٨,٨٠٢	١٢,٤٤٢,٤٩٨	٥٣١,٣٥٧	٨٦,١٩٥	٩٦,٣٧٧	٤٩,٧١٥,٢٢٩
قروض أخرى	٦٦,٩٣٤	١,٨٠٩,١٩٢	-	-	-	١,٨٧٦,١٢٦
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦,٦٣١,٦٩٨	١٤,٦٠٤,٢٤٦	٦٨٦,٨٩٥	٨٦,١٩٥	٩٧,٠٥٠	٥٢,١٠٦,٠٨٤
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨,٠٦٧,٥٤٥	١٨٤,٦٠٤	(٣٥,٢٤٩)	٢٦	(١,٩٤٣)	٨,٢١٤,٩٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٤,٦٧٦,٠٣٣	١٧,١٤٤,٣٨٢	٦٨٠,٢٩٦	٩٨,٢١٥	٩٣,٥٩٧	٦٢,٦٩٢,٠٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٢٨١,٥٨٩	١٦,٩٠٩,٤١٧	٦٩٢,٤٢٣	١٠٢,٤٦٢	٩١,٩٧٢	٥٥,٠٧٧,٨٦٣
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٣٩٤,٤٤٤	٢٣٤,٩٦٥	(١٢,١٢٧)	(٤,١٤٧)	١,٦٢٥	٧,٦١٤,٧٦٠

ب/٣ خطر سعر العائد

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(الف جنيه مصري)							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	بدون عقد	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	
٤,٢٣٩,٧٢٧	٢,٩٧٢,٠٦٦	-	-	-	١,٢٦٧,٦٦١	-	الأصول المالية
١,٨١٦,٣٢٣	١٦٣,٧٦٣	-	-	-	-	١,٦٥٢,٥٦٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٨,٩٩٩	-	-	-	-	-	٣٨,٩٩٩	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٣١٨,١٦٦	-	١,٤١٥,٠٦٦	١٢,٨٤٨,٧٥٥	١١,٣٩٠,٧١١	٦,٩٤٣,٥٤٠	٣,٧٢٠,٠٩٣,٦٠	استثمارات مالية بقيمة المدفلة من خلال الأرباح والخسائر
							قروض وتسهيلات للملاء (بالإجمالي)
							استثمارات مالية :
١٩,٠٣٦,٤٠٩	٢٧,٦٠٥	١,٠٥٤,٩٩٩	٣,٧٤٨,٩٢٢	١٤,٢٠٤,٦٨٤	-	١٩٩	استثمارات مالية بقيمة المدفلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤٩,٧٧٩	-	٢٢٤,٨٢٢	٤٢٤,٩٥٧	-	-	-	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٣,٢٤٤	-	٢٣,٢٤٤	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٦١,١٢٢,٦٤٧	٣,١٦٣,٤٣٤	٢,٧١٨,١٣١	١٧,٠٢٢,٦٣٤	٢٤,٥٩٥,٣٩٥	٨,٢١١,٢٠١	٥,٤١١,٨٥٢	اجمالي الأصول المالية
٥١٤,٧٢٩	-	-	-	-	-	٥١٤,٧٢٩,٣١	الالتزامات المالية
٤٩,٧١٥,٢٢٩	-	٦	٢١,٠٩٣,١٠٣	١١,٢١٧,٠٩٤	٧,١٢٠,٤٧٠	١٠,٢٨٤,٥٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٨٧٩,١٢٦	-	٦٦,٩٣٤	١,٨٠٩,١٩٢	-	-	-	ودائع للملاء
٥٢,١٠٦,٠٨٤	-	٦٦,٩٤٠	٢٢,٩٠٢,٢٩٥	١١,٢١٧,٠٩٤	٧,١٢٠,٤٧٠	١٠,٧٩٩,٢٨٥	قروض أخرى
٩,٠١٦,٥٦٣	٣,١٦٣,٤٣٤	٢,٦٥١,١٩١	(٥,٨٧٩,٦٦١)	١٣,٣٧٨,٣٠١	١,٠٩٠,٧٣١	(٥,٣٨٧,٤٣٣)	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							٢٠١٩ ديسمبر
٦٣,٤١٩,١٠٨	٢,٥٨٩,٦٨٣	٢,٠٨٤,١٣٠	١٣,٨٤٨,٣٧٧	٢٨,٨٨٤,٤٠٠	٩,٦٧٤,٥٧٥	٥,٣٤٠,٩٤٣	إجمالي الأصول المالية
٥٥,٠٧٧,٨٦٣	١١٦,٦٥٧	١,٣٨٣,٤٠٨	١٧,٨١٢,٨٠١	٥,٧٤٥,٤٠١	٩,٨٩٠,٤٠٥	٢٠,١٢٩,١٩١	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٣٤١,٢٤٥	٢,٤٧٣,٠٢٦	١,٧٠٠,٧٢٢	(٣,٩٦٧,٤٢٤)	٢٢,١٣٨,٩٩٩	(٢١٥,٨٣٠)	(١٤,٧٨٨,٢٤٨)	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 بالتبليغات الإقراض .

منظومة إدارة مخاطر السيولة

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

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول و الالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة إدارة الخزائنة و/أو قطاعات الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على إدارة الخزائنة 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.
- اختيار 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 وأجل الاستحقاق المتبقية لتلك البنود.

وتتحدد 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 والأجل.

التدفقات النقدية غير المشقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المنفوعة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(الف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥١٦,٢٨٨	-	-	-	-	٥١٦,٢٨٨
ودائع للعملاء	١٠,٣٥٠,٤٨٠	٧,٤٧١,٤٣١	١٢,٣٤١,٩٨٧	٢٢,٨٤١,٩٨٩	٦	٥٣,٠٠٥,٨٩٣
قروض أخرى	٩,٣٦٦	٣٤,٨٥٢	-	١,٨٧٦,١٢٦	-	١,٩٢٠,٣٤٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٨٧٦,١٣٤	٧,٥٠٦,٢٨٣	١٢,٣٤١,٩٨٧	٢٤,٧١٨,١١٥	٦	٥٥,٤٤٢,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	١٥,٧٥٦,٦٢١	١٢,١٢٢,٦٦٥	١٣,٥٤٩,٤١٢	٢٣,١٧٩,٣٧٩	٤,٤١٥,٢٦٨	٦٩,٠٢٣,٣٤٥

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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٣٩,٧٨٢	٥٦٤,١٢٠	-	-	-	١,٨٠٣,٨٠٢
ودائع للعملاء	١٠,٣٦١,٥٤٦	٨,١٥٨,٣٤٣	١٣,٤١٣,١٥٨	٢٣,٧٠٣,٣٦٠	٥٦٨,٠٣٢	٥٦,٢٠٤,٤٣٩
قروض أخرى	-	٥١,١١٤	١١,٩٩٣	١,٧٠٤,٢٣٧	-	١,٧٦٧,٠٤٤
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٦٠١,٣٢٨	٨,٧٧٣,٤٧٧	١٣,٤٢٤,٨٥١	٢٥,٤١٧,٥٩٧	٥٦٨,٠٣٢	٥٩,٧٧٥,٣٨٥
	١٦,٩٥٧,١٨٠	١٢,٧١٨,٧٠٩	٢٦,١٢٢,٣٣٠	١٥,٦٥٨,٥٢٦	٦١٦,١٠١	٧٢,٠٧٢,٦٤٦

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 الائتمانات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة

(الف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنود خارج المركز المالي

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

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 ، وكميالات 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 ثلثة
١٣,٨١٨,٩٦٦	٦٨,١٦٣	١,٨٤٧,٠٨٠	١١,٩٠٣,٧٢٣	الإجمالي

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٣,٨١٢,٧٥٩	-	-	١٣,٨١٢,٧٥٩	ضمانات مالية ، وكميالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٢٢٥,٥٩١	٤٤,٨٨٧	١٥٠,٤٩٢	٣٠,٢١٢	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٩١٦,٧٢٥	-	١,٧٣٢,٩٧٥	١٨٦,٨٠٠	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثلثة
١٥,٩٥٨,١٢٥	٤٤,٨٨٧	١,٨٨٣,٤٦٧	١٤,٠٢٩,٧٧١	الإجمالي

هـ - إدارة رأس المال

أولاً : تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى 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 الأجنبية الموجبة .
- ٤٥ ٪ من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا 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 .
- الأدوات المالية المختاطة .
- القروض (الودائع) المساندة معاستهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها .
- 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 أجلها المخصص .
- استبعادات ٥٠ ٪ من الشريحة الأولى و ٥٠ ٪ من الشريحة الثانية .
- ما يخص قيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام .
- وعند احتساب بسط معيار كفاية رأس 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 رأس المال من الاتي :-

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية السنة الماضية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الفريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠			أسهم رأس المال
٨٠٦,٧٧٣	٨٠٦,٧٧٣			الاحتياطي العام
٤٨٧,٨٦١	٤٨٧,٨٦١			الاحتياطي القانوني
١٦٨,٠٤٩	١٦٨,٠٤٩			الاحتياطي راسمالي
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥			احتياطي المخاطر العام
٤,٣٩٦,٢٦٣	٤,١٧٨,٧٣٢			الأرباح المحتجزة
-	١,٢٨٤,٩١٨			الأرباح المرحلية
١١٥,٥٥٢	١٢,٨٦٥			إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٥٥,٢٣٥)	(٥٤,١٨٧)			الاستبعادات
٧,٥٩٢,٥٤٨	٨,٥٥٨,٢٩٦			إجمالي رأس المال الأساسي
٤٢١,٩٣١	٢٩٧,٤٥٩			الفريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨٨٢,٢٨٢	٨٦٥,٢٦٦			ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٣٠٤,٢١٣	١,١٦٢,٧٣٥			قروض / ودائع مساندة
٨,٨٩٦,٧٦١	٩,٧٢١,٠٢١			إجمالي رأس المال المساند
				إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
				الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٣٣,٧٥٤,٥١٤	٣٦,٥٨٦,٨١٥			إجمالي مخاطر الائتمان
١٥٨,٥٧٦	١٢٤,٧٩٨			متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥,١١٤,٣٠٢	٥,٢١٥,٦٨٣			متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧,٩٨٤,٧٨٤	-			قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكثر ٥٠ عميل
٤٧,٠١٢,١٧٦	٤١,٩٢٧,٢٩٦			إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١٨,٩٢٪	٢٣,١٩٪			القاعدة للرأسمالية: إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

إدارة المخاطر المالية

الرافعة المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الابصاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧,٥٩٢,٥٤٨	٨,٥٥٨,٢٩٦	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٤,٠٥٤,٨٩٥	٤,٢٤٤,٧٦١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٣٥٤,٨٤٠	١,٨١٦,٣٢٤	الأرصدة المستحقة على البنوك
٤١,٧٦٨	٣٨,٩٩٩	استثمارات من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,٠٢٤,٣٥٢	١٩,١٠٤,٨٥٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٢٧,٥١٧	٦٤٩,٧٧٩	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٢١,٧٩١	٢٣,٢٤٤	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٣٢,٢٧٧,١١٢	٣٥,٣١٨,١٦٦	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣٥٨,٨٢٢	٤١٤,٢٨٨	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الإهلاك)
١,٢٧٢,٦٥٤	١,٤٥٨,٢٢٠	الأصول الأخرى
(٥١٦,٢٢٥)	(٦٨١,٣٣٨)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٦٤,٦١٧,٥٢٦	٦٢,٣٨٧,٢٠٠	إجمالي تعرضات البنوك داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
١١٣	-	تكلفة الاحلال
١١٣	-	إجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٣٢٠	٧,٠٩٦	إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٦٤,٦١٧,٩٥٩	٦٢,٣٩٤,٢٩٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٦١٦,٦٠٢	٣٩٩,٣٠٧	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢,١٧٨	-	اعتمادات مستندية - تصدير
٢,١٢٠,٦٩٤	٢,١٠٣,٨٠٠	خطابات ضمان
٢,٨٦٨,٦٩٠	٢,٣٩٠,٥٩٨	خطابات ضمان بناء على طلب بنك خارجية أو بكفالتهم
٦٦٥,٥٥٤	٦١٦,٣٠٩	كمبيالات مقبولة
٦,٢٨٣,٧١٨	٥,٥١٠,٠١٤	إجمالي الائتمانات العرضية
١,٩١٩,٧٧٥	١,٩٣٠,١٨٥	ارتباطات رأسمالية
١١,٣٩٩	١١,٣٨٢	مطالبات قضائية
٢٢٥,٥٩١	٢٣٩,٣٩٢	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٣١٧,٩٥١	٤٥٣,٢٣٨	ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١١٢,٢٩١	-	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
١,٧٦٠,٤١٤	١,٨١٢,٥٥٩	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
		قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٤,٣٤٧,٤٢١	٤,٤٤٦,٧٥٦	إجمالي الارتباطات
١٠,٦٣١,١٣٩	٩,٩٥٦,٧٧٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧٥,٢٤٩,٠٩٨	٧٢,٣٥١,١٦٦	إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)
١٠,٠٩%	١١,٨٣%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - التقديرات

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

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

ب - عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات

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

- تنطبق بداية من عام ٢٠١٩

- 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 .

- تنطبق علي عام ٢٠١٩ و ما قبله و ما بعده

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

- قياس التزامات المزايا المحددة : الافتراضات الإكتوارية الرئيسية .

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

ج - ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :	
للعلاء	
أذون الخزانة	
ودائع وحسابات جارية	
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر	
الإجمالي	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية	
للبنوك	
للعلاء	
قروض أخرى	
الإجمالي	
الصافي	

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :	
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	
أتعاب أخرى	
مصرفات الأتعاب والعمولات :	
أتعاب أخرى مدفوعة	
الصافي	

٧ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
صافي دخل المتاجرة	

٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
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)

الابصاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	٥	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٠	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٢١٩	١٠,٧٤٢	أرباح بيع أذون خزانة
١٨,٥٧٧	-	أرباح بيع إستثمارات في شركات شقيقة
<u>٢٤,٧٩٦</u>	<u>١٠,٧٩٧</u>	

١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٢٧٨	-	الشركة الدولية للخدمات البريدية
١,٢٧٤	١,٤٥٣	شركة الوطني كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار
<u>٥,٦٥٢</u>	<u>١,٤٥٣</u>	

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٩٥,٠٥٨	٤٦٥,٩٨٢	تكلفة العاملين:
٢٦,٤٣٤	٢٧,٦٧٨	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
٥٤,٩٤٤	٨٣,٧٧٦	تكلفة المعاشات ومزايا أخرى:
٤٧٦,٤٣٦	٥٧٧,٤٣٦	نظم الاشتراكات والمزايا
٥٧٠,٩٧٦	٥٤٨,٦٨٧	الاجمالي
<u>١,٠٤٧,٤١٢</u>	<u>١,١٢٦,١٢٣</u>	مصروفات إدارية أخرى

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الابصاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ - (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
(٣,٢٥٨)	٢٧٦	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٢,٨٠٦	٣,٣٩١	إيرادات أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١١٤,٢٥٧	٧,٣٧٥	رد مخصصات أنتفي الغرض منها
(١,٥٧٨)	(٣,٨٥٩)	مصرفات تشغيل أخرى
٤٤,٧٠٩	١٨,٠٢٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٩,٢٦١)	(٦١,٧٤٤)	مصرفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(٣٣٨)	(١,٣٨٧)	مخصصات أخرى
(١,١١٦)	-	خسائر بيع أصول مالية أخرى محتفظ بها
٢٧,٣٩٦	٣,٤٥٠	بغرض البيع
١٤٣,٦١٧	(٣٤,٠٧٢)	أخرى

١٣ - مصرفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
٧١٥,٣١٦	٦٢٧,٢١٠	ضرائب الدخل الجارية
(٣٤,٢٥٤)	٤,٣٢٦	الضرائب المؤجلة
٦٨١,٠٦٢	٦٣١,٥٣٦	

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

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
٥٩٧,٩٢٨	٤٧٤,٩٦٩	نقدية
٣,٤٥٦,٩٦٧	٣,٧٦٩,٧٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤,٥٣١)	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٤٩٨	(٥,٠٣٣)	يخصم: مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٤,٠٥٠,٨٦٢	٤,٢٣٩,٧٢٧	
٢,١٩٩,٤٤٩	٢,٩٧٢,٠٦٦	أرصدة بدون عائد
١,٨٥١,٤١٣	١,٢٦٧,٦٦١	أرصدة ذات عائد
٤,٠٥٠,٨٦٢	٤,٢٣٩,٧٢٧	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٦٨,٨٦٢	٣٩٨,٩٨٩	حسابات جارية
١,٥٤٧,٤٦١	١,٢٤٧,٣١٢	ودائع
١,٨١٦,٣٢٣	١,٦٤٦,٣٠١	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	١,٧٠٨,٥٣٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	(١٢٢)	يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	٤٧	
١,٨١٦,٣٢٣	٣,٢٥٤,٧٦٥	
١٦٣,٧٦٢	٣٦٢,١٤٢	أرصدة بدون عائد
١,٦٥٢,٥٦١	٢,٩٩٢,٦٢٣	أرصدة ذات عائد
١,٨١٦,٣٢٣	٣,٢٥٤,٧٦٥	
١,٨١٦,٣٢٣	٣,١٤٦,٢٢٦	أرصدة متداولة
-	٢٠٨,٥٣٩	أرصدة غير متداولة
١,٨١٦,٣٢٣	٣,٢٥٤,٧٦٥	

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٣,٠٧٠,٣٩٧	٣٠,٨٦٣,٦٢٠	قروض للعملاء
٢,٢٣٩,٣٤٢	١,٤٠٥,٣٢٢	مراجعات
٨,٤٢٧	٨,١٧٠	مدينو شراء أصول ألت ملكيتها وفاء لديون
٣٥,٣١٨,١٦٦	٣٢,٢٧٧,١١٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٨٠١,٥٨٠)	(٧٢٦,٤٨٥)	يخصم
٣٤,٥١٦,٥٨٦	٣١,٥٥٠,٦٢٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٢٢,٣٤٠	٦٥١,٨١٧	أفراد
١٦١,٦٦٥	١٥٠,١٧٩	حسابات جارية مدينة
٦,٥٧٨,٦٤٤	٤,٦٣٧,٠٤٨	بطاقات ائتمان
١٥٨,٥٤٥	٨٢,٥٧٥	قروض شخصية
٧,٢٣٢,١٩٤	٥,٥٢١,٦١٩	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٣,٤٢٥,٠٣٢	٢,٥٤١,٣٠٧	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٤,٦٦٠,٩٤٠	٢٤,٢١٤,١٨٦	حسابات جارية مدينة
٢٨,٠٨٥,٩٧٢	٢٦,٧٥٥,٤٩٣	قروض مباشرة
٣٥,٣١٨,١٦٦	٣٢,٢٧٧,١١٢	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)
(٨٠١,٥٨٠)	(٧٢٦,٤٨٥)	يخصم
٣٤,٥١٦,٥٨٦	٣١,٥٥٠,٦٢٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأفراد بالآلاف جنيه مصري	المؤسسات بالآلاف جنيه مصري	الاجمالي بالآلاف جنيه مصري	
٤٠,٤٤٠	٧١٥,٩٠٦	٧٥٦,٣٤٦	الرصيد في اول السنة
(٢١,٣٠٩)	(٥٩,٧٧٠)	(٨١,٠٧٩)	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٤٠,٩٨٧	٦٧,٥٠٣	١٠٨,٤٩٠	بخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٠	١٤,٦٣٨	١٤,٧٨٨	المكون خلال السنة
-	١٢٩,٧٧٢	١٢٩,٧٧٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٨٠٤)	(٦٠,٥٩١)	(٦١,٣٩٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(١١٤,٢٠١)	(١١٤,٢٠١)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٥,٧١٠)	(٢٠,٥٢٦)	(٢٦,٢٣٦)	الديون التي تم اعدامها خلال السنة
٥٣,٧٥٤	٦٧٢,٧٣١	٧٢٦,٤٨٥	الرصيد في اخر السنة

١٧- أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومطية ، 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 بالصرافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / 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 .

وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	
٢٨	-	١٦٠,٤١٥	-	-	-	عقود مبادلة عائد
٢٨	-	١٦٠,٤١٥	-	-	-	إجمالي المشتقات

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠,٦٢٢,٩٢٣	١٤,٢٧٣,٣٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٩,٤٥١	٥٧٠,١١٧	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - أدون خزائن
٨٠٢,٨٨٥	٤,٢٣٣,٨٠٣	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - مندات
		أدوات دين - مدرجة في السوق
٥,٦٢٤	٥,٥٩٨	صناديق استثمار بالقيمة العادلة
٥,٩٧٨	٦,٦٢٤	صندوق الميزان
٤,٩٣٨	٤,١٣٤	صندوق اشراق
٤,٦٠٨	٤,٣١٨	صندوق انماء
		صندوق الحياة
٦,٩٤٥	٦,٩٣٢	أدوات حقوق ملكية :
(١٢٨,٧٣٩)	-	- غير مدرجة في السوق
٥٩,٦٨٠	(٦٨,٤٤٩)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢١,٩٤٥,٢٩٣	١٩,٠٣٦,٤٠٩	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة خلال السنة
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٧٢٧,٥١٧	٦٤٩,٧٧٩	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١,٧٢٧,٥١٧	٦٤٩,٧٧٩	أدوات دين مدرجة في السوق - ذات عائد ثابت
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٦,٠٦٨	١٥,٩٩٥	صناديق استثمار بالقيمة العادلة
١٤,٧٤٩	١٣,٣٢٥	صندوق الميزان
٤,٦٠٨	٤,١٣٤	صندوق اشراق
٦,٣٤٣	٥,٥٤٥	صندوق الحياة
٤١,٧٦٨	٣٨,٩٩٩	صندوق انماء
٢٣,٧١٤,٥٧٨	١٩,٧٢٥,١٨٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
٢١,٩٨٠,١١٦	١٩,٠٦٨,٤٧٦	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
١,٧٣٤,٤٦٢	٦٥٦,٧١١	أرصدة متداولة
٢٣,٧١٤,٥٧٨	١٩,٧٢٥,١٨٧	أرصدة غير متداولة
٢٣,٦٤٤,٧١٧	١٩,٦٥٨,٥٨٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٣,٦٤٤,٧١٧	١٩,٦٥٨,٥٨٣	

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	الإجمالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (بالصافي)
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢١,٩٤٥,٢٩٣	٤١,٧٦٨	٢٣,٧١٤,٥٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (بالصافي)
٣٤,٣٧١,٦٤٢	٢,٠٥٠	٣٤,٣٧٣,٦٩٢	أضافات
(٣٩,٦٦٩,١١٤)	(٤,٩٥١)	(٤٠,٢٥٤,٠٦٥)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٤٢,٧٦٠)	-	(٤٢,٧٦٠)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٢,٨٦٦	١٣٢	١٢,٩٩٨	خسائر التغير في القيمة العادلة
١,٩٠٧,٨٧١	-	١,٩١٠,١٣٣	تكلفة مستهلكة خلال السنة
١٠,٦١١	-	١٠,٦١١	بخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٠٣٦,٤٠٩	٣٨,٩٩٩	١٩,٠٧٥,١٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤,٠٦٨,٠٥٢	-	٢٤,٠٦٨,٠٥٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (بالصافي)
٢٤,١٢١,٦١٣	٤,٢٦٩	٢٤,١٢٥,٨٨٢	أضافات
-	١٥,١٥٣	١٥,١٥٣	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨,٢٠٧,٣٢٤)	-	(٢٨,٢١٧,٣٢٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٥٤٥,٨٠٠)	-	(٥٤٥,٨٠٠)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٧,٢٢٧	٢٢,٢٤٦	٥٩,٦٧٣	أرباح التغير في القيمة العادلة
٢,٥٥٠,٤٦٥	-	٢,٥٥٢,٠٤٠	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(٧٩,٠٦٠)	-	(٧٩,٠٦٠)	بخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٩٤٥,٢٩٣	٤١,٧٦٨	٢٣,٧١٤,٥٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

شركات شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الاستثمار *	٢٣,٢٤٤	٤٩,٩٩	٢١,٧٩١	٤٩,٩٩
	٢٣,٢٤٤		٢١,٧٩١	

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقاً للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

البيان	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الاستثمار	شركة شقيقة	مصر	٤٥,١٦٠	١,٥٧٩	٦,٩٧١	٢,٠٦٤	٢٩,٢٥٠	٤٩,٩٩

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٠٠,٧٩٩	٥٦١,٧٦٥	الإيرادات المستحقة
٢٩١,٢٤١	٣٩٢,٥٩٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٣,٩٢٠	٤٢,١٧٣	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
		(بعد خصم مخصص الضمحلل)
٤٤,٦٣٣	٢٧,٥١١	وثيقة تأمين جماعي
١٧٧,٩٢٩	١٣٦,٠٠٢	المصروفات المقدمة
٣٨,٨٨٣	٤٥,٥٧٩	التأمينات والعهد
١,٠٦٣	٥٧١	عائد مدفوع مقدما
١٦١,٦٢٩	١٣٢,٦٠٠	أخرى
١,١٦٠,٠٩٧	١,٣٣٨,٧٩٦	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢١ - أصول ثابتة		أرضي * بالآلاف جنية مصري		مبني * بالآلاف جنية مصري		تظم اليه متكاملة بالآلاف جنية مصري		وسائل نقل بالآلاف جنية مصري		تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنية مصري		أجهزة ومعدات بالآلاف جنية مصري		الثقل بالآلاف جنية مصري		أخرى بالآلاف جنية مصري		الإجمالي بالآلاف جنية مصري	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٩		٧,٣٨٣	-	٢٠,٢٩٨٠ (٤١,٣٧١)	٩٥,٨١٨ (٦١,٦١٨)	٩,٨٩٤ (٥,٤٩٩)	٢٠,٤٣٢ (١٢,٨٠٣)	٣٥,٢٧٥ (١٦,٨٤٤)	٢٧,٠٩٤ (١١,٣٥٥)	١٥,١٩٦ (٦,٨٨٤)	٨,٣١٢	١,٩٣٤ (٧٩١)	٧١١ (١٤,٨٦٧)	٧٧٥٠ (٤٩,٧٠١)	٣٥,٨٨٢ (٣٩,٢٩١)	١٧,٩٣٠ (٨,٥١٣)	١٧,٩٣٠ (٨,٥١٣)	٣٥,٨٨٢ (٣٩,٢٩١)	
إضافات استبدالات الأصول استبدالات الإهلاكات تكلفة إهلاك صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٧,٣٨٣ (٢,٦١٢)	-	١٩,١٤٠٩ (٢,٦٦٠)	٣٤,٢٠٠ (٢٣,٧٥٥)	٤,٣٩٥ (٢,٩٠٢)	٤٣,٤٧٤ (٢)	٩,٤٢١ (٢٧٦)	٨٩٠٩ (٧٨٨)	١,٩٣٤ (٧٩١)	٨,٣١٢	١,٩٣٤ (٧٩١)	٧١١ (١٤,٨٦٧)	٧٧٥٠ (٤٩,٧٠١)	٣٥,٨٨٢ (٣٩,٢٩١)	١٧,٩٣٠ (٨,٥١٣)	١٧,٩٣٠ (٨,٥١٣)	٣٥,٨٨٢ (٣٩,٢٩١)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٧,٣٨٣ (٢,٦١٢)	-	١٥,٥٨٥٩ (٤,٩٧٨٤)	١٩,٥٧٣ (٧,٤٦٦)	٩,٨٩٤ (٦,٦٢٨)	٢٤,٧٧٤ (١٥,٩٦٣)	٤٤,٢٩٦ (٢١,٤١٩)	٢٧,٠٩٤ (١١,٣٥٥)	١٥,١٩٦ (٦,٨٨٤)	٨,٣١٢	١,٩٣٤ (٧٩١)	٧١١ (١٤,٨٦٧)	٧٧٥٠ (٤٩,٧٠١)	٣٥,٨٨٢ (٣٩,٢٩١)	١٧,٩٣٠ (٨,٥١٣)	١٧,٩٣٠ (٨,٥١٣)	٣٥,٨٨٢ (٣٩,٢٩١)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٤,٧٧١	-	١٥,٥٨٥٩ (٤,٩٧٨٤)	١٥,٠١٢٣ (٨,٧٨٥٦)	٣,٣٦٦ (٦,٦٢٨)	٩,٨٩٤ (١٥,٩٦٣)	٤٤,٢٩٦ (٢١,٤١٩)	٢٧,٠٩٤ (١١,٣٥٥)	١٥,١٩٦ (٦,٨٨٤)	٨,٣١٢	١,٩٣٤ (٧٩١)	٧١١ (١٤,٨٦٧)	٧٧٥٠ (٤٩,٧٠١)	٣٥,٨٨٢ (٣٩,٢٩١)	١٧,٩٣٠ (٨,٥١٣)	١٧,٩٣٠ (٨,٥١٣)	٣٥,٨٨٢ (٣٩,٢٩١)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٤,٧٧١	-	١٤,٩١٧٣ (٤,٨١٨)	١٥,٠١٢٣ (٨,٧٨٥٦)	٣,٣٦٦ (٦,٦٢٨)	٩,٨٩٤ (١٥,٩٦٣)	٤٤,٢٩٦ (٢١,٤١٩)	٢٧,٠٩٤ (١١,٣٥٥)	١٥,١٩٦ (٦,٨٨٤)	٨,٣١٢	١,٩٣٤ (٧٩١)	٧١١ (١٤,٨٦٧)	٧٧٥٠ (٤٩,٧٠١)	٣٥,٨٨٢ (٣٩,٢٩١)	١٧,٩٣٠ (٨,٥١٣)	١٧,٩٣٠ (٨,٥١٣)	٣٥,٨٨٢ (٣٩,٢٩١)	

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالحصافي مبلغ ١٠,٥٠٧,٧٧٢ ألف جنية مصري تمثل أراضي ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢ - أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	الأجمالي بالآلاف جنيه مصري
٨٩,٥٧٩	١٢,٠٥٠	١٠١,٦٢٩
٣٠,١٤٤	-	٣٠,١٤٤
١١٩,٦٢٣	١٢,٠٥٠	١٣١,٦٧٣
(٣٦,٩١٠)	(٣,٨٧٥)	(٤٠,٧٨٥)
(١٨,٤٢٧)	(١,٢٠٥)	(١٩,٦٣٢)
(٥٥,٣٣٧)	(٥,٠٨٠)	(٦٠,٤١٧)
٦٤,٢٨٦	٦,٩٧٠	٧١,٢٥٦
٥٢,٦٦٩	٨,١٧٥	٦٠,٨٤٤

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠

الإضافات

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مجمع الاستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠

استهلاك السنة

مجمع الاستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ - استثمارات عقارية

بالآلاف جنيه مصري	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
-	الإضافات
١,٣٧٨	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٣٧٨	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠
-	أهلاك السنة
(٥٩٧)	مجمع الاستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٥٩٧)	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٨١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	بنوك محلية ودائع
٤٨١,٢٤٥	-	-
٤٨١,٢٤٥	-	-
١١٦,٦٥٧	٨٢,٣٠٤	بنوك خارجية
١,٢٠٣,١١٢	٤٣٢,٤٢٥	حسابات جارية
١,٨٠١,٠١٤	٥١٤,٧٢٩	ودائع
١١٦,٢٤٣	٨٠,٨١٣	أرصدة بدون عائد
١,٦٨٤,٧٧١	٤٣٣,٩١٦	أرصدة ذات عائد
١,٨٠١,٠١٤	٥١٤,٧٢٩	
١,٨٠١,٠١٤	٥١٤,٧٢٩	أرصدة متداولة
١,٨٠١,٠١٤	٥١٤,٧٢٩	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢,٦٠٢,٨٦٦	١٠,٣٦٥,٨٥٩	ودائع تحت الطلب
١١,٥٧٢,٧٩٨	١٠,٧٢٣,٥٠٨	ودائع لأجل وبإخطار
٢١,١٢٠,٦٩٩	٢٠,٢٥٨,٣٥٢	شهادات ادخار وإيداع
٥,٤٦٩,٤٤٩	٧,٦٥٨,٦٢١	ودائع توفير
٨٠,٦,٧٦٢	٧٠٨,٨٨٩	ودائع أخرى
٥١,٥٧٢,٥٧٤	٤٩,٧١٥,٢٢٩	الإجمالي
١٩,٧٩٥,٥١٥	١٧,١٥٣,٧٤٣	ودائع مؤسسات مالية وشركات
٣١,٧٧٧,٠٥٩	٣٢,٥٦١,٤٨٦	ودائع أفراد
٥١,٥٧٢,٥٧٤	٤٩,٧١٥,٢٢٩	
٧٦٨,١٤٠	٧٠٨,٨٨٩	أرصدة بدون عقد
٥٠,٨٠٤,٤٣٤	٤٩,٠٠٦,٣٤٠	أرصدة ذات عقد متغير
٥١,٥٧٢,٥٧٤	٤٩,٧١٥,٢٢٩	
٣٤,٠٨٠,٦٠٣	٢٨,٦٢٢,١٢٠	أرصدة متداولة
١٧,٤٩١,٩٧١	٢١,٠٩٣,١٠٩	أرصدة غير متداولة
٥١,٥٧٢,٥٧٤	٤٩,٧١٥,٢٢٩	

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	٩٤٣,٩٢٦	قرض البنك الأوروبي للتعمير والتنمية
٦٩٦,٢٠١	-	قرض الصندوق العربي للتنمية الاقتصادية والاجتماعية
٥٣,٤٧٢	-	قرض صندوق سند لتمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٨٨٢,٢٨٢	٨٦٥,٢٦٦	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
٧٢,٢٨٢	٦٦,٩٣٤	قروض مبادرة البنك المركزي المصري
١,٧٠٤,٢٣٧	١,٨٧٦,١٢٦	

*وفقا لإيضاح رقم (٢٣- ب) المعاملات مع اطراف ذوى علاقة (البند يتمثل في قرض مساند من بنك الكويت الوطني .

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢٢,٣٩٥	٣٠٥,٣٧٢	عوائد مستحقة
٢٦,٥٠٦	٢٠,٤٩٣	إيرادات مقدمة
١١٠,٧٠٥	٨٥,٧٩٢	مصرفيات مستحقة
٥٧,٩٠٣	٦٠,٧٠٥	دائنون
٨٨,٨٥٥	٧٣,٣٢٠	أرصدة دائنة متنوعة
٧٠٧,٣٦٤	٥٤٥,٦٨٢	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بـألاف جنيه مصري	بـألاف جنيه مصري	
		التزامات مدرجة بالميزانية عن:
١١٥,١٩١	٩١,٣٧٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١١٥,١٩١	٩١,٣٧٨	
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:
٢٦,٩٥٦	٢٢,٤٩١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٦,٩٥٦	٢٢,٤٩١	
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بـألاف جنيه مصري	بـألاف جنيه مصري	
٩١,٣٧٨	٧١,٧٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٦٤٥	٧,٢١٣	تكلفة الخدمة الحالية
١٨,٣١١	١٥,٢٧٧	تكلفة العائد
(٣,١٤٣)	(٢,٨٩٦)	مزايا مدفوعة
١١٥,١٩١	٩١,٣٧٨	الرصيد في آخر 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 طبقا لدراسة الخبير الاكتواري بالإضافة إلي ما يلي :

١. العملة المستخدمة في التقييم هي الجنيه المصري.
٢. المصروفات الإدارية: يتحملها البنك بالكامل.
٣. جدول الحياة المستخدم: معدلات جدول ٢٠٢٠/٢٠٤٩ A 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ - مخصصات أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	مخصص مطالبات محتملة	* مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	٩,٠٤٦	١٤٤,٢٢٣	٦,١٧١	٥,٨٣٢	١٦٥,٢٧٢
بخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL	-	(٤٦,٦٦٦)	-	-	(٤٦,٦٦٦)
المكون خلال السنة	-	-	١,٠٠٠	٣٨٧	١,٣٨٧
متحصلات من ديون سبق إعدامها	-	١,٢٥٣	-	-	١,٢٥٣
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٤٥٨)	(٨٢)	(٩٦)	(٦٣٦)
رد مخصصات أنقضى الغرض منها	-	(١,٠٣٣)	-	-	(١,٠٣٣)
المستخدم خلال السنة	(٩,٠٤٦)	(٢٤)	-	(٥٣)	(٩,١٢٣)
الرصيد في آخر السنة	-	٩٧,٢٩٥	٧,٠٨٩	٦,٠٧٠	١١٠,٤٥٤

* يتضمن رصيد مخصص الالتزامات العرضية مبلغ ٣,٣٣٤ ألف جنيه مصري تمثل مخصص خسائر اضمحلال لبعض البنوك في تاريخ الميزانية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البيان	مخصص مطالبات محتملة	* مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	٩,٠٤٦	٦٩,٤٢٦	٧,٢٣٤	٦,٢٨٤	٩٢,٠٩٠
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	-	(١١٠,٥٨٩)	-	-	(١١٠,٥٨٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL	-	١٩٢,٠٤٨	-	-	١٩٢,٠٤٨
المكون خلال السنة	-	٢٤	٢٥	٢٨٩	٣٣٨
متحصلات من ديون سبق إعدامها	-	٨٤	-	-	٨٤
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٥,٧٨٦)	(٥٢٢)	(٥٧٨)	(٦,٨٨٦)
رد مخصصات أنقضى الغرض منها	-	-	-	(٥٦)	(٥٦)
المستخدم خلال السنة	-	(٩٨٤)	(٥٦٦)	(٢٠٧)	(١,٧٥٧)
الرصيد في آخر السنة	٩,٠٤٦	١٤٤,٢٢٣	٦,١٧١	٥,٨٣٢	١٦٥,٢٧٢

٣٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	
(٢٤,٨٧٣)	(٢٩,١٩٩)	-	-	اهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٧٦,٥٨٦	٧٦,٥٨٦	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(٢٤,٨٧٣)	(٢٩,١٩٩)	٧٦,٥٨٦	٧٦,٥٨٦	اضمحلال القروض)
-	-	٥١,٧١٣	٤٧,٣٨٧	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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	
(١٩,٤٨٦)	(٢٤,٨٧٣)	٣٦,٩٤٥	٧٦,٥٨٦	الرصيد في أول السنة
(٥,٣٨٧)	(٤,٣٢٦)	٦٥,١٤١	-	الإضافات
-	-	(٢٥,٥٠٠)	-	الإستبعادات
(٢٤,٨٧٣)	(٢٩,١٩٩)	٧٦,٥٨٦	٧٦,٥٨٦	الرصيد في نهاية السنة

٣١ - 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 :

- وفقاً 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.

- وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لاجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص الا بعد الرجوع للبنك المركزي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	
٣٨١,٦٦١	٤٨٧,٨٦١	احتياطي قانوني
٦٠٦,٧٧٣	٨٠٦,٧٧٣	احتياطي عام
١٢٢,٣٤٠	١٦٨,٠٤٩	احتياطي رأسمالي
٣٢,٣٢٥	٢٥٢,٢٦٢	احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٩,٩٢٤	٥٢,٧٨٩	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
١٧٢,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	احتياطي المخاطر العام
١,٣٥٨,٣٠٨	١,٩٤١,٠١٩	إجمالي الاحتياطات

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة	
من خلال الدخل الشامل الآخر	
الرصيد في أول السنة	٣٩,٩٢٤
أثر تطبيق معيار IFRS ٩ عند التطبيق الأولي	(١٠,٩٥١)
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦٤,٦٧٧)
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر العملات الأجنبية	١١٥,٦٦٠
	(٧٥)
	(١٠٨)
	٣٩,٩٢٤
	٥٢,٧٨٩

د - أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
الحركة على الأرباح المحتجزة :	
الرصيد أول السنة	٥,١٥٢,٥٤٠
محول من أرباح السنة	٣,٧٢٤,٥٨٨
توزيعات الأرباح	٢,١٦٨,٢٩٦
رد احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٨٨,٥٠٨)
المحول إلى الاحتياطيات	-
الرصيد في آخر السنة	(٣٦٢,٢٣٦)
	٥,١٥٢,٥٤٠
	٥,١٥٢,٥٤٠

هـ - فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ :

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

٤,٠٥٠,٨٦٢	٤,٢٣٩,٧٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣,٣٥٤,٧٦٥	١,٨١٦,٣٢٣	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٦٢٣,٩٢٣	١٤,٢٧٣,٣٢٢	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
(٣,٤٥٢,٩٣٤)	(٣,٧٦٤,٧٥٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٧٠٨,٤٦٥)	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٦,٣٨٨,١٥١)	(١٣,٠٠٧,٩٢٣)	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٤٩٠,٠٠٠	٣,٥٥٦,٧٠١	النقدية وما في حكمها

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك ٩٤,٩٣ % تقريباً من الأسهم العادية ، أما باقي النسبة (٥,٠٧ %) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين آخرين في حدود 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 الأطراف ذات العلاقة بشروط معادلة لتلك السائدة في المعاملات الحرة.

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

أ - أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالألف جنيه مصري بالألف جنيه مصري

٣٨٤	١٦٨
١,٠٥٠	٦٣٠
١,٤٣٤	٧٩٨

المستحق للملاء

حساب جارى

ودائع

المستحق على العملاء

مدينة أخرى

الرصيد في آخر السنة

٧٠	٤٠
٧٠	٤٠

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الكويت الوطني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ارصدة لدى البنوك
٧٢,٢٨٥	٥٠,٩٣٧	ارصدة مستحقة للبنوك
١٨٣,٣٥١	٩٠٤,٢٥٦	

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	القيمة الاسمية للقرض المساند في آخر السنة
٨٦٥,٢٦٦	٨٨٢,٢٨٢	
٨٦٥,٢٦٦	٨٨٢,٢٨٢	

حصل البنك على قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ٨٦٥,٢٦٦ ألف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر ١٥,٧٣٢١ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعيره سنويا بمعدل عائد بلغ ٣,٩٧٢٧٥ % في مارس ٢٠٢٠ ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، ويتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مصرف إدارة صناديق الاستثمار
٢,٦٦١	١,٨٩٢	عوائد مدينة
٥٣	٣٠٠	

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمراتب الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣٣,٦٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٢٩,٢٥٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والمتوسط الشهري ٢,٨٠٧ ألف جنيه مصري مقابل ٢,٤٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة ١١,٣٨٢ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقديات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٩٣٠,١٨٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ١,٩١٩,٧٧٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ متمثلة في مشتريات مبانى ونظم حاسب الى 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 ديسمبر ٢٠١٩	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٦١٦,٥٨٧	٦٦٥,٧٤٢	الأوراق المقبولة
٤,٢٥٢,٠٤٤	٤,٣١٢,٧٢٤	خطابات ضمان
١,٩٩٨,٦٣٤	٢,٠٩٤,٦٩٦	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٤,٧٨٢,١٢٤	٥,٧٣٩,٥٩٨	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
١١,٦٤٩,٣٨٩	١٣,٨١٢,٧٦٠	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٣,٨٤٩	٣٠,٢١٢	لا تزيد عن سنة
١٣٧,٣٨٠	١٥٠,٤٩٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٦٨,١٦٣	٤٤,٨٨٧	أكثر من خمس سنوات
٢٣٩,٣٩٢	٢٢٥,٥٩١	

٣٥ - التزامات التأجير التمويلي

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦- توزيع الأصول والالتزامات، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
١,٨١١,٦٢٠	٤,٧٠٣	أولا : الأصول :
١,٨١١,٦٢٠	٤,٧٠٣	أ - أرصدة لدى البنوك
		ب- قروض للعملاء
١	٢٦٨,٨٣٢	قطاع الزراعة
٢,٠٦٣,٦١١	١٢,٩٣٩,٨٩٥	قطاع الصناعة
١٤٥,٦٣٢	٣,٣٨٩,٥٢٥	قطاع التجارة
٥,٤٠٠,٥٧٦	٣,٨٥٢,٨٩٣	قطاع الخدمات
١٤٦,١٠٠	٧,١١١,١٠١	القطاع العائلي
٧,٧٥٥,٩٢٠	٢٧,٥٦٢,٢٤٦	
(٤١٦,١٧١)	(٣٨٥,٤٠٩)	مخصص القروض
٧,٣٣٩,٧٤٩	٢٧,١٧٦,٨٣٧	صافي القروض

ثانيا: الالتزامات :

بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٥٠٨,٧٦٨	٥,٩٦١	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠٨,٧٦٨	٥,٩٦١	ب - ودائع العملاء
١٩,٩٥٣	١٢٥,٠٩٢	قطاع الزراعة
١,٧٦٧,٠٠٤	١,١٢٩,٧٦١	قطاع الصناعة
٦٤٢,٠٣٩	٢,٤٤٤,٩٤٦	قطاع التجارة
٢,١٩٥,٣٩٥	٢,٦٥٥,٠١٣	قطاع الخدمات
٧,٤٠٠,٥٠٩	٢٦,٤٥٢,١٠٧	القطاع العائلي
١,١٢٤,٥٧٢	٣,٢٥٨,٨٣٨	قطاعات أخرى
١٣,١٤٩,٤٧٢	٣٦,٥٦٥,٧٥٧	
٧٠٥,٦٥٨	٣,٥٤٦,٣٨٧	ج - الالتزامات العرضية
٤,٦٦٢,٥٦٥	١١٩,٥٥٩	خطابات الضمان
١,٩٨٥,٢٦٨	٥,٩٧٥	ضمانات كطلب بنوك أو بكفالتها
٦١٣,٨٣٧	١٠,١٤٠	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٧,٩٦٧,٣٢٨	٣,٦٨٢,٠٦١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٥,١٢٢,٨٣٩	١٧,٤٩٥,٠٨٢	القاهرة
٦٦٥,٠١١	١,٤٤٥,٣٩٩	السادس من أكتوبر
١,٣٤١,٩٩٧	١,٧٥٤,٤٥٨	الاسكندرية
٢٩٢	١٧١,٣٩١	الغربية
-	٧٢,٠١٧	دمياط
٩٤,٤٠٠	٦٣٦,٠٣٠	الشرقية
١٥٦,٥٧٨	٢٨٦,٢٥٠	الدقهلية
١٥٨,٤٠١	٢٦٨,١٠١	القليوبية
٢١٤,٦٣١	٤,٩٩٨,١٤٩	الجيزة
٦٤٣	١٦٩,٢٩٢	اسيوط
٩٦١	١٦١,٤٨٩	سوهاج
١٣٧	٩١,٦٠٢	البحر الاحمر
٣٠	١٢,٩٨٦	جنوب سيناء
٧,٧٥٥,٩٢٠	٢٧,٥٦٢,٢٤٦	
(٤١٦,١٧١)	(٣٨٥,٤٠٩)	يخصم
٧,٣٣٩,٧٤٩	٢٧,١٧٦,٨٣٧	مخصص خسائر الاضمحلال الصافي

٣٨- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٦,٣٠٩,٠٣٨	١٩,٦١٣,٥٠٥	القاهرة
٦٥٢,٧٨٥	١,٣٦٣,٨٨٢	السادس من أكتوبر
٣,١٧١,٦٤٥	٣,٨٤٨,٨٨٨	الاسكندرية
١٢١,٣٦٧	٤٨٥,٥٢٦	الغربية
١٩,٢٤٣	٢١٤,٧٦٠	دمياط
٢١٧,٥٢٨	٣٠٦,٠١١	الشرقية
٢٤٩,٢٣٢	٩٣٠,٤٥٨	الدقهلية
٥٢٥,٩٩٠	٥٠٣,٧٨٨	القليوبية
١,٧٥٨,٧٢٦	٧,٨٢٤,٤٠٨	الجيزة
٣٤,٤١٤	٦١٦,٩٦٨	اسيوط
٤١,٩٨٥	٦١٠,٤٤١	سوهاج
٢٠,٦٣٨	١٨٥,٤١٣	البحر الاحمر
٢٦,٨٨١	٦١,٧٠٩	جنوب سيناء
١٣,١٤٩,٤٧٢	٣٦,٥٦٥,٧٥٧	

٣٩ - صناديق الاستثمار

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال 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 ٣١٩,٨٩٦٣ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٩,٩٥٤ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٢٢,٣٧٨ ألف جنيه مصري.

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ١٧,٥٠٠ وثيقة بقيمه العادله ٥,٥٩٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة بقيمه العادله ١٥,٩٩٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني -مصر على ٣,٥ في الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٧٤ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال 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 وثيقة بقيمه العادله ٦,٦٢٤ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٤٤٢,٥٦٨ وثيقة بقيمه العادله ١٣,٣٢٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٠,١٠٨٤ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٧,٧٥٣,٧٣٣ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٨٣٥,٦٢٠ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ في الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٨٥٤ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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 اكتاب البنك منها ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها بقيمه اسميه ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة بقيمه العادله ٤,٣١٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٦,٥٣٥٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٥,٦٨٢ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٨,٦٩٢ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتاب 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 المالية (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 اكتاب البنك منها ٦٨٥,٣٣٤ وثيقة بقيمه اسميه ٧,٠٥٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٤,٣٩١٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٢,١١١ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ١٠,٢٤٨ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتاب 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بـ (ألف جنيه مصري)	بـ (ألف جنيه مصري)	
٢,١٦٨,٦٩٦	١,٤٤٣,٨٧٥	صافي ربح السنة
(١,٠٠٠)	(٢,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢١٦,٨٧٠)	(١٤٤,٣٨٨)	حصة العاملين في صافي ربح السنة
١,٩٥٠,٨٢٦	١,٢٩٦,٩٨٧	حصة المساهمين في صافي ربح السنة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٣,٠١	٨,٦٥	نصيب السهم في الربح (جنيه/ سهم)