

بنك الكويت الوطني - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤

Crowe د/ عبد العزيز حجازي و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

صفحة	الفهرس
٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٨ - ٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
٧٦ - ١١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتتنصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء تلك التعليمات والقوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.



د/ محمد عبد العزيز حجازي
سجل المحاسبين والمراجعين ٩٥٤٦٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٦٠
د/ عبد العزيز حجازي وشركاه Crowe
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



تامر صلاح الدين عبدالنواب رشدي
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٨
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٠١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

القاهرة في ١٥ مايو ٢٠٢٤

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي
في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
١٠,٦٢٥,٧٢٥	١٣,٦٨٤,٤٩٥	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,١٧٣,٢١٧	١٤,٤٢١,٤٠٨	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٧٥,١٩٣,٢١٨	٨٥,٠٢١,٥٤٦	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧١,٦٤٩	٨٠,٠٢٩	(١٧)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤,٠٤٨,٠٨٠	٣٧,٥٤٨,٨٣٠	(١٧)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧	(١٨)	إستثمارات في شركات تابعة
٣,٦٤٥,١٦٢	٣,٨٤٨,٢٣٣	(١٩)	أصول أخرى
١٤٩,٤٣٩	١٥٨,٢٠٤	(٢١)	أصول غير ملموسة
٦٩٨	٦٩٢	(٢٢)	إستثمارات عقارية
٦٠٠,٤٦٨	٦٨٨,٣٦١	(٢٠)	أصول ثابتة
٤٩,٨٥٣	٤٨,٣٨٦	(٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
<u>١٣٠,٦٠٩,٧١٦</u>	<u>١٥٥,٥٥٢,٣٩١</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٦٩٣,٢٢٩	٩٢٩,٤٠٣	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	١٢٦,٧٢٩,٧٦١	(٢٤)	ودائع العملاء
٥,٦٤٧,٦٤٥	٨,٠٢٩,٧٩٧	(٢٥)	قروض أخرى
١,٨٦٩,٢٦٨	٢,٢٨٦,٨٩٥	(٢٦)	إلتزامات أخرى
٢٤٤,٧٤٠	٢٦١,٧٤٠	(٢٧)	إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين
٢٠٩,١٥٦	٢١٣,٣٤٣	(٢٨)	مخصصات أخرى
١,١١٩,٥٠٢	١,٤٧١,٨٠٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>١١٥,٧١٤,٢٠٩</u>	<u>١٣٩,٩٢٢,٧٤٢</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	(ب/٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,١٩٥,٠٢٥	٢,٣٥٣,٧٧٨	(ج/٣٠)	الإحتياطيات
٧,٤٥٠,٤٨٢	٨,٠٢٥,٨٧١	(د/٣٠)	أرباح محتجزة
<u>١٤,٨٩٥,٥٠٧</u>	<u>١٥,٦٢٩,٦٤٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٣٠,٦٠٩,٧١٦</u>	<u>١٥٥,٥٥٢,٣٩١</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطيب

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

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٣,١٠٤,٦٨٤	٥,١٨٨,٣٦٠	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٥٦٩,٦٥٧)	(٢,٨٢٠,٤٢٠)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٥٣٥,٠٢٧	٢,٣٦٧,٩٤٠		صافي الدخل من العائد
٢٧٣,٤٠٦	٤٥١,٥٦٩	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٣,٤٦٥)	(٦٦,٦٨١)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٣٩,٩٤١	٣٨٤,٨٨٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٦٥٠)	-	(٧)	توزيعات الأرباح
٨١,٢٦٦	(٨,١٢٠)	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١,٠٨٠	٥,٩٠١	(٩)	أرباح الإستثمارات المالية
١,٨٥٦,٦٦٤	٢,٧٥٠,٦٠٩		صافي إيرادات النشاط
			يخصم:
(٩٠,٥٢٤)	(١٧١,٥٢٤)	(١٥)	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٦٦٨,٢٠٧)	(٦٩٥,٥٤٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٣٣,٠٦٩)	(١,١٦٨)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
١,٠٦٤,٨٦٤	١,٨٨٢,٣٦٩		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٤١٢,٣٦٩)	(٦٠٢,٤٢٧)	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
٦٥٢,٤٩٥	١,٢٧٩,٩٤٢		صافي أرباح الفترة
١,١٧	٢,١٩	(٣٩)	ربحية السهم الأساسي / المخفض (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

ياسر الطيب

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

قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٦٥٢,٤٩٥	١,٢٧٩,٩٤٢		صافي أرباح الفترة
(٦٠٩,٤٨٩)	(٨٩,٣٠١)	(ج / ٣٠)	بنود الدخل الشامل الآخر
(٤,٤٥٢)	(٣,٧٨١)	(ج / ٣٠)	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦١٣,٩٤١)	(٩٣,٠٨٢)		فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
٣٨,٥٥٤	١,١٨٦,٨٦٠		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
			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 التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٢٧٠,٣٧٥	٤,١٩٦,٩٠٢	١٧٣,٢٨٥	٤٩١,٤٧٦	(٦١٥,٢٣٩)	١٨٦,٠٧٥	١,٢٠٦,٧٧٣	٦٣١,١٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤,٤٥٢)	-	-	-	(٤,٤٥٢)	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الاجنبيه
(١٨٧,٠٨٢)	(١٨٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠٢٢
-	(٣٠٩,٢٣٩)	-	-	-	١٨,٨٩٣	٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٣٤٦	-	المحول الى الاحتياطيات
-	٢٧,٩٧٨	-	(٢٧,٩٧٨)	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي المخاطر بنكية إلى الأرباح المحتجزة إلى احتياطي المخاطر بنكية
(١٦,٥٨٥)	(١٦,٥٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٦٠٩,٤٨٩)	-	-	-	(٦٠٩,٤٨٩)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٥٢,٤٩٥	٦٥٢,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
<u>١١,١٠٥,٢٦٢</u>	<u>٤,٣٦٤,٤٦٩</u>	<u>١٧٣,٢٨٥</u>	<u>٤٦٣,٤٩٨</u>	<u>(١,٢٢٩,١٨٠)</u>	<u>٢٠٤,٩٦٨</u>	<u>١,٤٠٦,٧٧٣</u>	<u>٧٢١,٤٤٩</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية	إحتياطي قيمة عادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
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	
١٤,٨٩٥,٥٠٧	٧,٤٥٠,٤٨٢	١٧٣,٢٨٥	٤٩٥,٩٣٢	(٨٠٧,٣٨٢)	٢٠٤,٩٦٨	١,٤٠٦,٧٧٣	٧٢١,٤٤٩	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٣,٧٨١)	-	-	-	(٣,٧٨١)	-	-	-	-	فرق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الأجنبية
(٤١٢,٥٩٤)	(٤١٢,٥٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠٢٣
-	(٤٠٢,٨٣٨)	-	-	-	١,٨٨٥	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٩٥٣	-	المحول الى الإحتياطيات
-	١٥١,٠٠٣	-	(١٥١,٠٠٣)	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة
(٤٠,١٤٦)	(٤٠,١٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٨٩,٣٠١)	-	-	-	(٨٩,٣٠١)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢	٢٢	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الأرباح المحتجزة
١,٢٧٩,٩٤٢	١,٢٧٩,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١٥,٦٢٩,٦٤٩</u>	<u>٨,٠٢٥,٨٧١</u>	<u>١٧٣,٢٨٥</u>	<u>٣٤٤,٩٢٩</u>	<u>(٩٠٠,٤٦٤)</u>	<u>٢٠٦,٨٥٣</u>	<u>١,٦٠٦,٧٧٣</u>	<u>٩٢٢,٤٠٢</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤
بالآلاف جنيه مصري

١,٠٦٤,٨٦٤	١,٨٨٢,٣٦٩
٣٦,٢٧٨	٤٠,٧٣٨
٩٠,٥٢٤	١٧١,٥٢٤
(١,٩٢٨,٣٥٤)	(٥,١٧٩,٧٩٨)
(٧٦)	(١,٤٩٣)
(١,٨٨٥)	(٨,٣٨١)
٣٠٠	٢,٥١٦
٥,٧٧٠	١٥,٥٦٦
٢٤٢	(٨,٦٥٣)
(١,٠٨٠)	(٥,٩٠١)
-	(١١٦)
(٧٤٩,١٧٧)	(١,١٣٤,٢٠٥)
٦٥٠	-
(١,٤٨١,٩٤٤)	(٤,٢٢٥,٨٣٤)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

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

صافي (النقص) الزيادة في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
قروض وتسهيلات للعملاء
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
إلتزامات أخرى
ضرائب الدخل المسددة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)

٧٧٢,٨٦٠	(٢,٤٧٩,١٢٤)
(٣,٨٥٢,٨١٣)	(١٠,٠٢٦,٧٨٦)
(٩٣٠,٥٩٦)	(١٤٧,٠٣١)
(١,٤٦٤,٢٥٥)	٢٣٦,١٧٤
٣,٨٣٤,٠٣٠	٢٠,٧٩٩,٠٩٢
٢٨٩,٤٦١	٤٣٤,٦٢٧
(١٢٩,٩٠٤)	(٢٤٨,٦٥٩)
(٢,٩٦٣,١٦١)	٤,٣٤٢,٤٥٩

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
متحصلات من بيع أصول ثابتة
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار (٢)

(١٦٧,٦٩١)	(١٢٩,٥٩٥)
-	٩,٩٥٠
١٧,٤٦١,٩٣٥	٢٨,٨٢٤,٧٧٢
(١٤,٥٨٨,٩٨٦)	(٢٣,٧٨٧,٠٦٥)
(١٢,٠٤٨)	(١٧,١١٩)
(٦٥٠)	-
٢,٦٩٢,٥٦٠	٤,٩٠٠,٩٤٣

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

١,٣٥٩,٨٧٣	٢,٣٨٢,١٥٢	الزيادة في القروض طويلة الاجل
(١٨٧,٠٨٢)	(٤١٢,٥٩٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
<u>١,١٧٢,٧٩١</u>	<u>١,٩٦٩,٥٥٨</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
٩٠٢,١٩٠	١١,٢١٢,٩٦٠	صافي النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٤,٦١٠,٢١٥	٧,٢٦٣,٢١٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>٥,٥١٢,٤٠٥</u>	<u>١٨,٤٧٦,١٧٩</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في اخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

١٠,٤٩٨,٨٠٥	١٣,٦٨٤,٤٩٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٤٩,٣٩٧	١٤,٤٢١,٤٠٨	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٤٩٠,٥٨١	٣٠,٩٦٨,٩٠٧	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
(٩,٥٣٩,٩٨٥)	(١٢,٠١٤,٩٤٦)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢٣,٤٨٦,٣٩٣)	(٢٨,٥٨٣,٦٨٥)	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٥,٥١٢,٤٠٥</u>	<u>١٨,٤٧٦,١٧٩</u>	النقدية وما في حكمها

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

١ - معلومات عامة

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

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

ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٥٣ فرع ويوظف عدد ٢,٠١٦ موظف فى تاريخ المركز المالي ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٥٣ فرع و ١,٩٩٣ موظف فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/ ١ - الشركات التابعة

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

ب/ ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

هـ - الأصول المالية والالتزامات المالية

هـ/١ - الإعراف والقياس الأولي

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

تقييم نموذج الأعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		الأداة المالية	
القيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة	
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الإعراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	-	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية 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 إستراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إعادة التقييم

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

هـ / ٢ - الإستبعاد

١ - الأصول المالية

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

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

٢ - الإلتزامات المالية

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

هـ/ ٣ - التعديلات على الأصول المالية والإلتزامات المالية

١ - الأصول المالية

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

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

٢ - الإلتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

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

و- قياس القيمة العادلة

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

(١/و) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/و) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

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

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

ز/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ز/٣ - تغطية صافي الإستثمار

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

ز/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ح- المشتقات الضمنية

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

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

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

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

○ عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية .

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

و- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

ل - إضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) إرتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

١. خسائر الإئتمان المتوقعة

■ مراحل تقييم خسائر الإئتمان المتوقعة و خصائصها

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

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

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

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

أولاً: المحددات الكمية (Quantitative Factors):

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

ثانياً: المحددات الوصفية (Qualitative Factors):

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

▪ **تعريف الإخفاق و الإضمحلال**

أولاً: المعايير الكمية:

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

ثانياً: المعايير الوصفية:

- تعثر المقترض مالياً.
- عدم الإلتزام بالتعهدات المالية – إختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.
- منح المقترضين إمتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية.
- 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 الأولى إلا بعد إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

ثانياً: الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

■ آلية احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة:

أولاً: بالنسبة لكافة الأصول المالية ماعدا التجزئة:

○ احتمالية التعثر (PD):

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

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

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

○ الرصيد عند التعثر (EAD):

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

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

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

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

ثانيا: بالنسبة للأصول المالية الخاصة بمحفظة التجزئة:

○ احتمالية التعثر (PD):

تم استخدام آلية Markov Chain , و التي تشمل الآتي:

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

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

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

○ الرصيد عند التعثر (EAD):

- القيمة عند الإخفاق تساوي قيمة الرصيد الحالي بالإضافة الى القيمة الغير مستخدمة من الحد المصرح (قابلة للإلغاء أو غير قابلة للإلغاء) مرجحة بمعامل تحويل CCF وفقا لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقا لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة, هذا و بالإضافة الى ما سبق يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان ، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة و النقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . و يعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

ن - الأصول الثابتة

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

من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

- لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

مباني	٥٠ سنة
نظم الية متكاملة - حاسب آلي و الصراف الآلي	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
اجهزة ومعدات	٨ سنوات
أثاث مكنتي وخزائن	ما بين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة
أخرى - أجهزة وسائل اتصال و الات تشغيل	٨ سنوات

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

س- الأصول غير الملموسة

س/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

ع - الإرتباطات عن تمويلات و عقود الضمانات المالية

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

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

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

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

- بالنسبة للإرتباطات الأخرى عن التمويلات :

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

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

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

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

غ - الإستثمارات العقارية

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

ف - الإيجارات

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

ف/١ الإستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء بإعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة

ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة، ويتم الإعراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ف/٢ التآجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة، ويتم الإعراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة، ويرحل في المركز المالي الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الأرباح والخسائر وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين إنتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى 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 المتوقع إستردادها.

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

ل - النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ر - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

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

حصة العاملين في الأرباح :

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

وثائق التأمين الجماعي :

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

إلتزامات مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة الأخرى :

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

ش- ضرائب الدخل

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

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

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

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

ص - الإقتراض

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

ض - رأس المال

ض/١ تكلفة رأس المال

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

ض/٢ توزيعات الأرباح

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

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

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

ط - أنشطة الأمانة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

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

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

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

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

● يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل بإستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم ، وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الإئتمانية 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 إضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان , بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالإئتمان , علي أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . و في حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب بإستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة . يتم تجنب الزيادة في المخصص كإحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً علي الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.
- وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان:

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

ملخص لنتائج حساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مركز مارس ٢٠٢٤ :

أولاً: خسائر الإئتمان المتوقعة وفقاً لمرحل التصنيف الإئتماني لمعيار ٩ IFRS وفقاً للبنود المعرضة للخطر

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

مراحل التصنيف الإئتماني وفقاً لمعيار ٩ IFRS				البنود المعرضة لخطر الإئتمان	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
١٤,٢٨٨,٢٨٢	٢٧٩,٧٥٢	٧٧٢,٩٠٢	١٣,٢٣٥,٦٢٨	القيمة المعرضة للخطر	عملاء التجزئة
(٢١٤,٣١٨)	(٩٣,٧٦٠)	(١٧,٦٤٣)	(١٠٢,٩١٥)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
١٤,٠٧٣,٩٦٤	١٨٥,٩٩٢	٧٥٥,٢٥٩	١٣,١٣٢,٧١٣	صافي القيمة الدفترية	
٧١,٨٤٨,٣٣٩	٦٠٣,٧٠٧	١,٨٣٦,٤٦١	٦٩,٤٠٨,١٧١	القيمة المعرضة للخطر	عملاء الشركات و المؤسسات
(٩٠٠,٧٥٧)	(٥٥٩,٠١٦)	(١٧٦,٥٠٤)	(١٦٥,٢٣٧)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٧٠,٩٤٧,٥٨٢	٤٤,٦٩١	١,٦٥٩,٩٥٧	٦٩,٢٤٢,٩٣٤	صافي القيمة الدفترية	
١٠,٦٩٠,٤٠٨	-	٢,٦٦٠,١٧٣	٨,٠٣٠,٢٣٥	القيمة المعرضة للخطر	بنوك
-	-	-	-	خسائر الإئتمان المتوقعة	
١٠,٦٩٠,٤٠٨	-	٢,٦٦٠,١٧٣	٨,٠٣٠,٢٣٥	صافي القيمة الدفترية	
١٥,٧٦٥,٦٠٩	-	-	١٥,٧٦٥,٦٠٩	القيمة المعرضة للخطر	حسابات جارية و ودائع لدى البنك المركزي المصري
(١٩,٦٦٣)	-	-	(١٩,٦٦٣)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
١٥,٧٤٥,٩٤٦	-	-	١٥,٧٤٥,٩٤٦	صافي القيمة الدفترية	
٣٧,٧٥٣,١١٢	-	-	٣٧,٧٥٣,١١٢	القيمة المعرضة للخطر	أدوات مالية مع البنك المركزي
(٢٥٥,٣٠٩)	-	-	(٢٥٥,٣٠٩)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
٣٧,٤٩٧,٨٠٣	-	-	٣٧,٤٩٧,٨٠٣	صافي القيمة الدفترية	
١٥٠,٣٤٥,٧٥٠	٨٨٣,٤٥٩	٥,٢٦٩,٥٣٦	١٤٤,١٩٢,٧٥٥	القيمة المعرضة للخطر	الإجمالي
(١,٣٩٠,٠٤٧)	(٦٥٢,٧٧٦)	(١٩٤,١٤٧)	(٥٤٣,١٢٤)	خسائر الإئتمان المتوقعة	
١٤٨,٩٥٥,٧٠٣	٢٣٠,٦٨٣	٥,٠٧٥,٣٨٩	١٤٣,٦٤٩,٦٣١	صافي القيمة الدفترية	

• يوضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة القائمة بين بداية و نهاية الفترة المالية نتيجة لهذه العوامل :

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد
١٣,٤٥١,٠٢٠	٢٧٩,٣٨٦	٤٥٨,٣٠٧	١٢,٧١٣,٣٢٧	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
(٥٢٤,٩٢٧)	(١٣,٠٧١)	(٤٣,٦٢٧)	(٤٦٨,٢٢٩)	الإخفاض في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	(٦٩٥)	(١٤١,٠٤٥)	١٤١,٧٤٠	التحول إلى المرحلة الأولى
-	(٢٥٧)	٥٥٦,٦٠١	(٥٥٦,٣٤٤)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	٤٨,١١٦	(٣٤,٣١٣)	(١٣,٨٠٣)	التحول إلى المرحلة الثالثة
١,٣٧١,٥٠٦	(٢٤,٤٢٨)	(٢٣,٠٠٧)	١,٤١٨,٩٤١	منح/ (سداد) قروض وتسهيلات
(٩,٣١٧)	(٩,٣٠٠)	(١٦)	(١)	إعدام ديون
١٤,٢٨٨,٢٨٢	٢٧٩,٧٥١	٧٧٢,٩٠٠	١٣,٢٣٥,٦٣١	الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات والمؤسسات
٦٢,٦٠٤,٦٨٨	٣٩٥,٤٦٠	١,٥١٦,٢٨٢	٦٠,٦٩٢,٩٤٦	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٨,٢٦٤,٤٤٣	٢٧,٤٢٠	٥١٣,٦٣٢	٧,٧٢٣,٣٩١	الزيادة في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	(٣٩,٠٩٧)	٣٩,٠٩٧	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	١٨١,٧٣٩	(١٨١,٧٣٩)	التحول إلى المرحلة الثانية
-	١٨٠,٨٢٦	(١٨٠,٨٢٦)	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
٩٧٩,٢٠٨	-	(١٥٥,٢٧٠)	١,١٣٤,٤٧٨	منح/سداد قروض وتسهيلات
-	-	-	-	إعدام ديون
٧١,٨٤٨,٣٣٩	٦٠٣,٧٠٦	١,٨٣٦,٤٦٠	٦٩,٤٠٨,١٧٣	الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
٦,١٧٣,٢١٧	-	١,٣٧٥,٤٧٣	٤,٧٩٧,٧٤٤	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
(١,٩٤٤,٠٢١)	-	(٩١٧,٢٦٦)	(١,٠٢٦,٧٥٥)	النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
٦,٤٦١,٢١٢	-	٢,٢٠١,٩٦٥	٤,٢٥٩,٢٤٧	أصول مالية جديدة/استحقت أو تم إستيعابها
١٠,٦٩٠,٤٠٨	-	٢,٦٦٠,١٧٢	٨,٠٣٠,٢٣٦	الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	حسابات جارية و ودائع لدى البنك المركزي المصري
٩,٥٤٨,٥٩٠	-	-	٩,٥٤٨,٥٩٠	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
(٩,٥٤٤,٩٥٧)	-	-	(٩,٥٤٤,٩٥٧)	النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
١٥,٧٦١,٩٧٦	-	-	١٥,٧٦١,٩٧٦	أصول مالية جديدة/استحقت أو تم إستيعابها
١٥,٧٦٥,٦٠٩	-	-	١٥,٧٦٥,٦٠٩	الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إستثمارات
٣٤,١٧٨,٢٥٩	-	-	٣٤,١٧٨,٢٥٩	الأرصدة القائمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٤,٧٩١,٤٦٢	-	-	٤,٧٩١,٤٦٢	الزيادة في القيمة المعرضة للخطر القائمة
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحول إلى المرحلة الثالثة
(١,٢١٦,٦٠٩)	-	-	(١,٢١٦,٦٠٩)	أصول مالية جديدة/استحقت أو تم إستيعابها
٣٧,٧٥٣,١١٢	-	-	٣٧,٧٥٣,١١٢	الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١

- المبالغ المعروضة هي الأرصدة القائمة في المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٤ .

ثانيا: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

(القيمة بالآلف جنيه مصري)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٧٤,٩٧٥,٣٧٢	٨٤,٦٠٩,٤٤٩	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٤٠٥,٤٨٩	٦٤٣,٧٠٩	متأخرات ليست محل إضمحلال
٦٧٤,٨٤٧	٨٨٣,٤٦٣	محل إضمحلال
<u>٧٦,٠٥٥,٧٠٨</u>	<u>٨٦,١٣٦,٦٢١</u>	الإجمالي
(٨٦٢,٤٩٠)	(١,١١٥,٠٧٥)	يخصم :
<u>٧٥,١٩٣,٢١٨</u>	<u>٨٥,٠٢١,٥٤٦</u>	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال)

٣١ مارس ٢٠٢٤

(بالألف جنيه مصري)

مراحل التصنيف الإئتماني	مؤسسات		أفراد				
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة
مرحلة أولى	٨٢,١٧٤,٧٨٨	٦١,٨٦٥,٠٠٨	٧,١٣٢,١١٣	١,١٩٧,٤٨٩	١١,١٣٥,١٢٠	٥٢٦,٢٤٨	٣١٨,٨١٠
مرحلة ثانية	٢,٤٣٤,٦٦١	١,٥٥٣,٥٨٣	١٥٨,٧١٩	١٠,٥١٨	٦٥٤,٢٢٨	١٢,٧١٦	٤٤,٨٩٧
	<u>٨٤,٦٠٩,٤٤٩</u>	<u>٦٣,٤١٨,٥٩١</u>	<u>٧,٢٩٠,٨٣٢</u>	<u>١,٢٠٨,٠٠٧</u>	<u>١١,٧٨٩,٣٤٨</u>	<u>٥٣٨,٩٦٤</u>	<u>٣٦٣,٧٠٧</u>

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالألف جنيه مصري)

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٤,٢١٢	٣٣١	٤١,٧٧٦	٢٢,١٠٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣١,٥٨٣	٢٩٥	٢٢,٨٥٣	٨,٤٣٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٢,٧٠٥	٤	٩,٤٨٣	٣,٢١٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>١٠٨,٥٠٠</u>	<u>٦٣٠</u>	<u>٧٤,١١٢</u>	<u>٣٣,٧٥٨</u>	<u>-</u>	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤١٩,٥٧٨	-	-	٤٠١,٩٠٥	١٧,٦٧٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣,١٨١	-	-	١٣,١٨١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٠٢,٤٥٠	-	-	١٠٢,٤٤٩	١	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
<u>٥٣٥,٢٠٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥١٧,٥٣٥</u>	<u>١٧,٦٧٤</u>	الإجمالي

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٨٣,٤٦٣ ألف جنيه مصري مقابل ٦٧٤,٨٤٧ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة و ذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

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

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	مؤسسات				أفراد			٣١ مارس ٢٠٢٤
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	-	-	٤١٨,٨٠٦	١٨٤,٩٠١	٢,٥٩٥	٢٦٠,٢٠١	١٠,٦٤٧	٦,٣١٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-	١٧,٧٤٤	٣,٨٢١	٦١٤	١٧٧,٣٢٠	٨,٠٥٨	-
	<u>٢٠٧,٥٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٨,٦٨٠</u>	<u>٣,٢٠٩</u>	<u>٤٣٧,٥٢١</u>	<u>١٨,٧٠٥</u>	<u>٦,٣١٣</u>

(بالآلاف جنيه مصري)

التقييم	مؤسسات				أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	-	-	٢٧٩,٨٢٩	١١٥,٦٣١	٢,٥١٤	٢٥٦,٩٤٨	١٣,٥٨١	٦,٣٤٤
القيمة العادلة للضمانات	-	-	١٧,٧٤٤	٤,١٢٨	٦٢٧	١٧٨,٨١٤	١١,٠٩٢	-
	<u>٢١٢,٤٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٩٧,٥٧٣</u>	<u>١٢٠,٧٥٩</u>	<u>٣,١٤١</u>	<u>٤٣٥,٧٦٢</u>	<u>٢٤,٦٧٣</u>	<u>٦,٣٤٤</u>

- إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الإسمية ، وبالنسبة للإرتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .
- وتمثل الخسارة الإفتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر ، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الإئتمان الأخرى .

- أدوات الدين الصادرة من الحكومية المصرية و البنك المركزي

أدوات الدين وأذون الخزانة و السندات الحكومية

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات

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

- الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٣/أ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بأن الديون التي تم إعدامها ٩,٣١٧ ألف جنيه مصري خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ١٧٩,٦٢٨ ألف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

تقييم البنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢١,٦٩%	٩٦,٧٢%	٢٤,٠٥%	٩٦,١١%	المرحلة الأولى
٢٦,٢٧%	٢,٤٧%	١٧,٤١%	٢,٩٥%	المرحلة الثانية
٥٢,٠٤%	٠,٨١%	٥٨,٥٤%	٠,٩٤%	المرحلة الثالثة
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	

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

- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.
- ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المتجانسة بإستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٦,١٧٣,٢١٧	١٤,٤٢١,٤٠٨	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
		قروض لأفراد :
٣٣٠,٨٧١	٣٧٠,٠٢٠	- حسابات جارية مدينة
٥٢٣,٦١٤	٥٨٣,٣٦٩	- بطاقات إئتمان
١١,٤٦٣,٩١٠	١٢,١٢٣,٦٦١	- قروض شخصية
١,١٣٢,٦٢٥	١,٢١١,٢٣٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٥,١٠٦,٤٩٦	٧,٤٩٣,٤٠٧	- حسابات جارية مدينة
٥٧,٤٩٨,١٩٢	٦٤,٣٥٤,٩٣٢	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية :
٢٦,٩٨٢,٧١٤	٣٠,٩٦٨,٩٠٧	أدوات دين - أدون خزانة
٧,١٩٥,٥٤٥	٦,٧٨٤,٢٠٥	أدوات دين - سندات
٢,٩٧٠,٩٠٦	٣,١٣٩,٩٦٢	أصول أخرى
<u>١١٩,٣٧٨,٠٩٠</u>	<u>١٤١,٤٥١,١٠٣</u>	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٩٢٢,٤٢١	١,٣٦٠,٢٦١	الأوراق المقبولة
١١,٥٤٤,٤٠٥	١٢,٥٩٣,٨٢٣	خطابات ضمان
٣,٣٣٢,٣٥١	٣,٦٣٩,٩٢٥	إتمادات مستندية إستيراد / تصدير
٨,٦٦٢,٨٠٥	١٢,٨٧٥,١٨٥	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
<u>٢٤,٤٦١,٩٨٢</u>	<u>٣٠,٤٦٩,١٩٤</u>	

٥/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفتره المالية ، طبقاً لتقييم (فيتش) في ٣١ مارس ٢٠٢٤ .

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	B - الإجمالي
٣٧,٧٥٣,١١٢	٦,٧٨٤,٢٠٥	٣٠,٩٦٨,٩٠٧	
٣٧,٧٥٣,١١٢	٦,٧٨٤,٢٠٥	٣٠,٩٦٨,٩٠٧	

ب - خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن سنتان سابقتان مع إستخدام معدل تآكل ٩٩ (decay rate) . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الإفتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .
- ولا يمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .
- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها أسبوعياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

إختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٤

(المعادل بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١٣,٦٨٤,٤٩٥	٧,١٣٣	٤,٣٧٤	٢٩٨,٣٠٩	٥,٨٠٧,٥٦١	٧,٥٦٧,١١٨	الأصول المالية
١٤,٤٢١,٤٠٨	١٧١,٣٦٧	١٩١,٩٧٣	١,٢١٧,٩١٧	٨,١٠٤,٩٦٥	٤,٧٣٥,١٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٥,٠٢١,٥٤٦	٢٣	٤	١,٦٧٩,٥٨٤	٢٧,٠٩٨,٠٢٣	٥٦,٢٤٣,٩١٢	أرصدة لدى البنوك
٣٧,٥٤٨,٨٣٠	-	-	٢,٣٢٦	١٤,١٥٧,١١٨	٢٣,٣٨٩,٣٨٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٢,٢٠٧	-	-	-	-	٥٢,٢٠٧	إستثمارات مالية : - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٠,٠٢٩	-	-	-	-	٨٠,٠٢٩	إستثمارات مالية في شركات تابعة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٠,٨٠٨,٥١٥	١٧٨,٥٢٣	١٩٦,٣٥١	٣,١٩٨,١٣٦	٥٥,١٦٧,٦٦٧	٩٢,٠٦٧,٨٣٨	إجمالي الأصول المالية
٩٢٩,٤٠٣	-	-	٩٩١	٨٣٤,٣٤٧	٩٤,٠٦٥	الإلتزامات المالية
١٢٦,٧٢٩,٧٦١	١٨٩,٦٠٩	١٩٦,٦٣٦	٣,٩٨٢,٤٥٥	٤٦,١٦٤,٧٢٦	٧٦,١٩٦,٣٣٥	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء
٨,٠٢٩,٧٩٧	-	-	-	٨,٠٢٩,٧٩٧	-	قروض أخرى
١٣٥,٦٨٨,٩٦١	١٨٩,٦٠٩	١٩٦,٦٣٦	٣,٩٨٣,٤٤٦	٥٥,٠٢٨,٨٧٠	٧٦,٢٩٠,٤٠٠	إجمالي الإلتزامات المالية
١٥,١١٩,٥٥٤	(١١,٠٨٦)	(٢٨٥)	(٧٨٥,٣١٠)	١٣٨,٧٩٧	١٥,٧٧٧,٤٣٨	صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٢٦,١٦٤,٠٩٦	١٢٥,٩١٨	١٣١,٨٧٨	٣,٤٤٥,٦٧٢	٣٥,٨١٨,٣٥٦	٨٦,٦٤٢,٢٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١٢,٢٧١,٥٤٣	١٢٧,٥٠٢	١٣١,٧٠٤	٣,٤٧٨,٠٧٣	٣٥,٧٥٠,٦٧٢	٧٢,٧٨٣,٥٩٢	إجمالي الأصول المالية
١٣,٨٩٢,٥٥٣	(١,٥٨٤)	١٧٤	(٣٢,٤٠١)	٦٧,٦٨٤	١٣,٨٥٨,٦٨٠	إجمالي الإلتزامات المالية
						صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣/ب خطر سعر العائد

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(بالألف جنيه مصري)							
٣١ مارس ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
٨,٦١٢,٧٤٨	٥,٠٧١,٧٤٧	-	-	-	-	-	١٣,٦٨٤,٤٩٥
١٤,٤٢١,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٢١,٤٠٨
-	-	٨٠,٠٢٩	-	-	-	-	٨٠,٠٢٩
٥,١٩٦,٥٤٧	١١,٠٨٤,٠٦١	٢٣,٣٤٧,٧٩١	٣٩,٥٧٥,٣٦٨	٦,٩٣٢,٨٥٤	-	-	٨٦,١٣٦,٦٢١
١,٥٨١,٠٨٨	٤,٤٣٨,٤٢٤	٢٧,٢٤٣,٧٦١	٤,٢٨٥,٥٥٧	-	-	-	٣٧,٥٤٨,٨٣٠
-	-	-	-	-	-	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧
٢٩,٨١١,٧٩١	٢٠,٥٩٤,٢٣٢	٥٠,٦٧١,٥٨١	٤٣,٨٦٠,٩٢٥	٦,٩٣٢,٨٥٤	٥٢,٢٠٧	-	١٥١,٩٢٣,٥٩٠
الإلتزامات المالية							
٩٢٩,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	٩٢٩,٤٠٣
٣٨,١٧٨,٨١٩	٢١,١٧٨,٣٩٤	٢٦,٣٢٠,٣٠٠	٤١,٠٥٢,٢٤٨	-	-	-	١٢٦,٧٢٩,٧٦١
-	-	-	٥,٦٣٢,١٣٥	٢,٣٩٧,٦٦٢	-	-	٨,٠٢٩,٧٩٧
٣٩,١٠٨,٢٢٢	٢١,١٧٨,٣٩٤	٢٦,٣٢٠,٣٠٠	٤٦,٦٨٤,٣٨٣	٢,٣٩٧,٦٦٢	-	-	١٣٥,٦٨٨,٩٦١
(٩,٢٩٦,٤٣١)	(٥٨٤,١٦٢)	٢٤,٣٥١,٢٨١	(٢,٨٢٣,٤٥٨)	٤,٥٣٥,١٩٢	٥٢,٢٠٧	-	١٦,٢٣٤,٦٢٩
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ مارس ٢٠٢٤							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
٢٤,٦٣٨,٩٢١	٢٦,٣١٤,١١٤	٢٩,٠٧٦,٥٨٩	٤٠,١٥٩,٩٩٤	٦,٧٨٤,٧٦١	٥٢,٢٠٧	-	١٢٧,٠٢٦,٥٨٦
٢٦,٢٣١,٣٠٥	١٨,٤٧٥,٠٨٨	٢٥,٨١٣,٣٥٢	٤٠,١٢٠,٢٥٦	١,٦٣١,٥٤٢	-	-	١١٢,٢٧١,٥٤٣
(١,٥٩٢,٣٨٤)	٧,٨٣٩,٠٢٦	٣,٢٦٣,٢٣٧	٣٩,٧٣٨	٥,١٥٣,٢١٩	٥٢,٢٠٧	-	١٤,٧٥٥,٠٤٣
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							

ج - خطر السيولة

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة

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

مهام لجنة الأصول و الإلتزامات:

- مراجعة والتأكد من صحة الموافقة على السيناريوهات و الافتراضات 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 و الإلتزامات.
- 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 و الإلتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول و الإلتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية إحتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- إختيار 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 و توجيه النظر لأى إختناقات في السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول و الإلتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ إدارة الخزانة بالإحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة

- يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالإلتزامات في حالة حدوث أزمة . وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي .
 - تنوع مصادر التمويل.
 - الإحتفاظ 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 تنوع مصادر التمويل.
 - تقييم البنك لإحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الإستحقاق المتبقية لتلك البنود.

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ مارس ٢٠٢٤
٩٢٩,٤٠٣	-	-	-	-	٩٢٩,٤٠٣	الإلتزامات المالية
١٣٧,٩٠٨,٩١٢	-	٤٦,٢٠٥,٩٤٢	٣٠,٦٧١,١٦٥	٢٢,٢٠٦,٣٢٦	٣٨,٨٢٥,٤٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٣٧١,٤٤٠	-	٨,٠٢٩,٧٩٧	٣٤١,٦٤٣	-	-	ودائع للعملاء
١٤٧,٢٠٩,٧٥٥	-	٥٤,٢٣٥,٧٣٩	٣١,٠١٢,٨٠٨	٢٢,٢٠٦,٣٢٦	٣٩,٧٥٤,٨٨٢	قروض أخرى
١٧٩,١٧٢,٣٦٥	٨,٣٥٤,٣٢٢	٦٢,٠٥٦,٣٠٢	٥٦,٥٤٧,٩٠٦	٢١,٦١٩,٩١٨	٣٠,٥٩٣,٩١٧	إجمالي الإلتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٩٣,٢٢٩	-	-	-	-	٦٩٣,٢٢٩	الإلتزامات المالية
١١٥,٥١٦,٣٣٤	-	٤٠,٥٣٤,١٩١	٢٩,٥٧٩,١٨٨	١٩,٣٧٩,٣٦٤	٢٦,٠٢٣,٥٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٨٧٢,١٧٩	-	٥,٦٤٧,٦٤٥	-	١٣٩,٢٥١	٨٥,٢٨٣	ودائع للعملاء
١٢٢,٠٨١,٧٤٢	-	٤٦,١٨١,٨٣٦	٢٩,٥٧٩,١٨٨	١٩,٥١٨,٦١٥	٢٦,٨٠٢,١٠٣	قروض أخرى
١٤٨,٤٤٥,٩١٣	٨,١٨٤,٥٦٩	٥٥,٣٥٣,٩١٦	٣٢,٦٢٣,٩٦٠	٢٧,٢٠١,٣٢٢	٢٥,٠٨٢,١٣٦	إجمالي الإلتزامات المالية
						إجمالي الأصول المالية

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بنود خارج المركز المالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٠,٤٦٩,١٩٤	٢٥,٤٦٨,٩٣٤	١٠٧,٣١٩	٤,٨٩٢,٩٤١	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٨١,٠٢٠	٣٤,٣٧٥	٢٦٧,٧٣٢	٧٨,٩١٣	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
٥,١٠٩,٧٢٧	-	٤,٣٢٨,١٤٥	٧٨١,٥٨٢	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن إقتناء أصول ثابتة
<u>٣٥,٩٥٩,٩٤١</u>	<u>٢٥,٥٠٣,٣٠٩</u>	<u>٤,٧٠٣,١٩٦</u>	<u>٥,٧٥٣,٤٣٦</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بالآلاف جنيه مصري)

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

هـ - إدارة رأس المال

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

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الحفاظ على نسبة معيار كفاية رأس المال بما لا يقل عن ١٢,٥% متضمنة الدعامة التحوطية بنسبة ٢,٥% .

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

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-

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

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتي :-

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٤٠٦,٧٧٣	١,٦٠٦,٧٧٣	الإحتياطي العام
٧٢١,٤٤٩	٩٢٢,٤٠٢	الإحتياطي القانوني
٢٠٤,٩٦٨	٢٠٦,٨٥٣	الإحتياطي الراسمالي
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	إحتياطي المخاطر العام
٣,٤٣٧,٦٧٠	٦,٧٤٥,٩٢٩	الأرباح المحتجزة
٣,٥٦٠,٠٧١	١,٢٧٩,٩٤٢	الأرباح المرهنية
(١٩٢,١٤٣)	(٩٣,٠٨٢)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(٣١٧,٠٢٦)	(٣٣٤,٨٤٨)	الإستبعادات
١٤,٢٤٥,٠٤٧	١٥,٧٥٧,٢٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥٣٢,٤٥٣	٦٩٩,٣٧٧	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض
١,١٠٤,٤٢٨	١,٥٥٨,١١٢	والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٦٣٦,٨٨١	٢,٢٥٧,٤٨٩	قروض / ودائع مساندة
١٥,٨٨١,٩٢٨	١٨,٠١٤,٧٤٣	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٦٧,٦٠٧,٩٦٣	٨٢,١٨٢,٧٥٢	إجمالي مخاطر الائتمان
٢٣٢,٣٩٧	٢٦١,٧٢٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٣١٨,١٨٤	٤,٨٥٩,١٩٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٨,٥٦٦,٣٧٨	١٤,٣٩٤,٠١٣	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكثر ٥٠ عميل
٧٩,٧٢٤,٩٢٢	١٠١,٦٩٧,٦٨٠	إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١٩,٩٢%	١٧,٧١%	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

إدارة المخاطر المالية

الرافعة المالية

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٢٤٥,٠٤٧	١٥,٧٥٧,٢٥٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
١٠,٦٣٨,٤٩٤	١٣,٧٠٤,١٥٨	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,١٧٣,٢١٧	١٤,٤٢١,٤٠٩	الأرصدة المستحقة على البنوك
٧١,٦٤٩	٨٠,٠٣٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤,١٩٤,٦٨٢	٣٧,٧٧٥,٤٧٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧	إستثمارات في شركات تابعه
٧٦,٠٥٥,٧٠٨	٨٦,١٣٦,٦٢١	القروض والتسهيلات الإئتمانية للعملاء
٦٠٠,٤٦٨	٦٨٨,٣٦١	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الإضمحلال و مجمع الإهلاك)
٣,٨٤٥,١٥٢	٤,٠٥٥,٥١٤	الأصول الأخرى
(٩٩٢,٤٥٣)	(١,١٨١,٧٧١)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض إستيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١٣٠,٦٣٩,١٢٤	١٥٥,٧٣٢,٠٠١	إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم إستيعادات الشريحة الأولى
٦,٤٩٩	١٤,٧٤٤	إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
١٣٠,٦٤٥,٦٢٣	١٥٥,٧٤٦,٧٤٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
٦٦٦,٤٤٢	٧٢٧,٨١٤	إعتمادات مستنديه - إستيراد
٥,٧٥٠,٣١٤	٦,٢٧٤,٨٣٣	خطابات ضمان
٤,٣٢٩,٦٦٤	٦,٤٣٤,٩٠٩	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٩٢٢,٤٢١	١,٣٦٠,٢٦١	كمبيالات مقبولة
١١,٦٦٨,٨٤١	١٤,٧٩٧,٨١٧	إجمالي الإلتزامات العرضية
٣,٧٤٢,٢٨٠	٥,١٠٩,٧٢٧	إرتباطات رأسمالية
٦٣٣,٨٦٣	٦٣٥,٢٣٢	مطالبات قضائية
٣٥٧,٤٣٩	٣٨١,٠٢٠	إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١٧٢,٣٠٤	٢٦٣,٣٣٣	إرتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة إستحقاق أصلية
٤٨٩,٥٩٩	٤٨٢,٧٨٣	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
٢,٥٠٧,٤٥٥	٣,٠٨٧,٣٤٣	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 الإئتمانية للمقترض
٧,٩٠٢,٩٤٠	٩,٩٥٩,٤٣٨	إجمالي الإرتباطات
١٩,٥٧١,٧٨١	٢٤,٧٥٧,٢٥٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٥٠,٢١٧,٤٠٤	١٨٠,٥٠٤,٠٠٠	إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)
٩,٤٨%	٨,٧٣%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات 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 علي 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 جوهرية في السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ تظهر ضمن الإيضاحات التالية :

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

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

- قياس إلتزامات المزايا المحددة : الافتراضات الإكتوارية الرئيسية .

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

ج - ضرائب الدخل

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

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٥ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٧٦٤,٠١٠	٣,٤١٦,٩١٥
٦٥٩,٩٥٧	١,١١٩,٥٦٠
٢٩٣,١٠٨	٣٥٣,٦٤١
٣٨٧,٦٠٩	٢٩٨,٢٤٤
<u>٣,١٠٤,٦٨٤</u>	<u>٥,١٨٨,٣٦٠</u>
(٢٧,٩٢٣)	(٣٦,٧٠٦)
<u>(١,٤٥٠,٣٣٢)</u>	<u>(٢,٦٦٨,٦٦٢)</u>
(١,٤٧٨,٢٥٥)	(٢,٧٠٥,٣٦٨)
(٩١,٤٠٢)	(١١٥,٠٥٢)
<u>(١,٥٦٩,٦٥٧)</u>	<u>(٢,٨٢٠,٤٢٠)</u>
<u>١,٥٣٥,٠٢٧</u>	<u>٢,٣٦٧,٩٤٠</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من

قروض وتسهيلات :

للمعلماء
أذون الخزانة
ودائع وحسابات جارية
إستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
والخسائر والدخل الشامل الأخر

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للمعلماء

قروض أخرى

الإجمالي

الصافي

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢١٢,٤١١	٣٤١,٧٧٤
٣,٨١٨	٤,٠٣٧
٥٧,١٧٧	١٠٥,٧٥٨
<u>٢٧٣,٤٠٦</u>	<u>٤٥١,٥٦٩</u>
(٣٣,٤٦٥)	(٦٦,٦٨١)
<u>٢٣٩,٩٤١</u>	<u>٣٨٤,٨٨٨</u>

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٧ - توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٦٥٠)	-
<u>(٦٥٠)</u>	<u>-</u>

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	عمليات النقد الأجنبي
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٧٩,٣٨١	(١٦,٥٠١)	تقييم ادوات حقوق الملكية من خلال الأرباح و الخسائر
١,٨٨٥	٨,٣٨١	
٨١,٢٦٦	(٨,١٢٠)	

٩ - أرباح الإستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	أرباح بيع اذون خزانة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٨٠	٥,٩٠١	
١,٠٨٠	٥,٩٠١	

١٠ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	تكلفة العاملين:
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أجور ومرتبات
١٨٧,٨٢٣	٢٢٠,٢٣٨	تأمينات إجتماعية
١٠,٦٨٢	١٣,٠٢٢	تكلفة المعاشات ومزايا أخرى:
٣٩,٧٥٩	٣٨,٦٤٨	نظم الإشتراكات والمزايا
٢٣٨,٢٦٤	٢٧١,٩٠٨	الإجمالي
٤٢٩,٩٤٣	٤٢٣,٦٤٠	مصروفات إدارية أخرى
٦٦٨,٢٠٧	٦٩٥,٥٤٨	

١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٨,٨٤٤)	٢٠,٢٤٥	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٩١٧	-	رد مخصصات إنتفي الغرض منها
٧٦	١,٤٩٣	مصروفات تشغيل أخرى
(٩١)	(٧٧)	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٢٤٢)	٨,٦٥٣	مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(٢٤,٨٣٣)	(٢٩,١٢٢)	مخصصات أخرى
(٣٠٠)	(٢,٥١٦)	إهلاك إستثمارات عقارية
(٧)	(٧)	أخرى
٢٥٥	١٦٣	
(٣٣,٠٦٩)	(١,١٦٨)	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤١٢,٢٢٩	٦٠٠,٩٦٠	ضرائب الدخل الجارية
١٤٠	١,٤٦٧	الضرائب المؤجلة
<u>٤١٢,٣٦٩</u>	<u>٦٠٢,٤٢٧</u>	

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

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٨٩,٩٠٤	١,٦٦٩,٥٤٩	نقدية
٩,٥٤٨,٥٩٠	١٢,٠٣٤,٦٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(١٢,٧٦٩)	(١٩,٦٦٣)	يخصم: مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
<u>١٠,٦٢٥,٧٢٥</u>	<u>١٣,٦٨٤,٤٩٥</u>	
٧,٣٩١,٤٣٤	٨,٦١٢,٧٤٨	أرصدة بدون عائد
٣,٢٣٤,٢٩١	٥,٠٧١,٧٤٧	أرصدة ذات عائد
<u>١٠,٦٢٥,٧٢٥</u>	<u>١٣,٦٨٤,٤٩٥</u>	

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٣٩,٢٦٩	٧٢٥,٩١٧	حسابات جارية
٥,٦٣٣,٩٤٨	٩,٩٦٤,٤٩١	ودائع
<u>٦,١٧٣,٢١٧</u>	<u>١٠,٦٩٠,٤٠٨</u>	
-	٣,٧٣١,٠٠٠	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
<u>٦,١٧٣,٢١٧</u>	<u>١٤,٤٢١,٤٠٨</u>	
٢٢٤,٣٢٤	٣١٦,٤٤٠	أرصدة بدون عائد
٥,٩٤٨,٨٩٣	١٤,١٠٤,٩٦٨	أرصدة ذات عائد
<u>٦,١٧٣,٢١٧</u>	<u>١٤,٤٢١,٤٠٨</u>	
<u>٦,١٧٣,٢١٧</u>	<u>١٤,٤٢١,٤٠٨</u>	أرصدة متداولة
<u>٦,١٧٣,٢١٧</u>	<u>١٤,٤٢١,٤٠٨</u>	

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٢,٤٣٤,٩٥١	٨٢,٣١٩,٨٠٥	قروض للعملاء
٣,٦٢٠,٧٥٧	٣,٨١٦,٨١٦	مراجعات
<u>٧٦,٠٥٥,٧٠٨</u>	<u>٨٦,١٣٦,٦٢١</u>	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٨٦٢,٤٩٠)	(١,١١٥,٠٧٥)	يخصم
<u>٧٥,١٩٣,٢١٨</u>	<u>٨٥,٠٢١,٥٤٦</u>	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٣٠,٨٧١	٣٧٠,٠٢٠	أفراد
٥٢٣,٦١٤	٥٨٣,٣٦٩	حسابات جارية مدينة
١١,٤٦٣,٩١٠	١٢,١٢٣,٦٦١	بطاقات إئتمان
١,١٣٢,٦٢٥	١,٢١١,٢٣٢	قروض شخصية
١٣,٤٥١,٠٢٠	١٤,٢٨٨,٢٨٢	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٥,١٠٦,٤٩٦	٧,٤٩٣,٤٠٧	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥٧,٤٩٨,١٩٢	٦٤,٣٥٤,٩٣٢	حسابات جارية مدينة
٦٢,٦٠٤,٦٨٨	٧١,٨٤٨,٣٣٩	قروض مباشرة
٧٦,٠٥٥,٧٠٨	٨٦,١٣٦,٦٢١	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨٦٢,٤٩٠)	(١,١١٥,٠٧٥)	يخصم
٧٥,١٩٣,٢١٨	٨٥,٠٢١,٥٤٦	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المؤسسات	الأفراد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٦٢,٤٩٠	٦٦٣,٧٣٦	١٩٨,٧٥٤	الرصيد في أول الفترة
١,٤٥٧	(٢٠,١٢٢)	٢١,٥٧٩	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٩٧,٠٠٠	١٩٧,٠٠٠	-	المكون خلال الفترة
٤٣,٦٦٩	٤٠,٣٧١	٣,٢٩٨	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤٥,٢٥٢	٤٥,٢٤٨	٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٥,٤٧٦)	(٢٥,٤٧٦)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
(٩,٣١٧)	-	(٩,٣١٧)	الديون التي تم إعدامها خلال الفترة
١,١١٥,٠٧٥	٩٠٠,٧٥٧	٢١٤,٣١٨	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

١٦- أدوات المشتقات المالية المشتقات

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٧ - إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
٢٦,٩٨٢,٧١٤	٣٠,٩٦٨,٩٠٧
٧,١٩٥,٥٤٥	٦,٧٨٤,٢٠٥
١٠,٠٧٥	١١,٤٧٥
٩,٢٨٦	٩,٧١٠
٩,٣٨٠	١١,٠٥٨
٩,٣٠٧	١٠,٥٤٩
٧,٤٦٥	٨,٢٣٥
(١٧٥,٦٩٢)	(٢٥٥,٣٠٩)
٣٤,٠٤٨,٠٨٠	٣٧,٥٤٨,٨٣٠

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات دين - غير مدرجة في السوق - أدون خزانة

أدوات دين - مدرجة في السوق

صناديق إستثمار بالقيمة العادلة

صندوق الميزان

صندوق اشراق

صندوق نماء

صندوق الحياة

أدوات حقوق ملكية :

- غير مدرجة في السوق

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة

إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

صناديق إستثمار بالقيمة العادلة

صندوق الميزان

صندوق اشراق

صندوق الحياة

صندوق نماء

إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٢)

إجمالي إستثمارات مالية (١+٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

٢٨,٧٨٥	٣٢,٧٨٧
٢١,٥٠٨	٢٢,٤٩٠
٩,٣٠٧	١٠,٥٤٩
١٢,٠٤٩	١٤,٢٠٣
٧١,٦٤٩	٨٠,٠٢٩
٣٤,١١٩,٧٢٩	٣٧,٦٢٨,٨٥٩
٣٤,١١٢,٢٦٤	٣٧,٦٢٠,٦٢٤
٧,٤٦٥	٨,٢٣٥
٣٤,١١٩,٧٢٩	٣٧,٦٢٨,٨٥٩
٣٤,٠٠٢,٥٦٧	٣٧,٤٩٧,٨٠٣
٣٤,٠٠٢,٥٦٧	٣٧,٤٩٧,٨٠٣

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٤,١١٩,٧٢٩	٧١,٦٤٩	٣٤,٠٤٨,٠٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (بالصافي)
٢٦,١٧٢,٢٨٧	-	٢٦,١٧٢,٢٨٧	إضافات
(٢٨,٨١٨,٨٧٢)	-	(٢٨,٨١٨,٨٧٢)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٥,١٨٥,٨٢٩	-	٥,١٨٥,٨٢٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨٤,٧٠٢)	٨,٣٨٠	(٩٣,٠٨٢)	التغير في القيمة العادلة
١,١٣٤,٢٠٥	-	١,١٣٤,٢٠٥	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
(٧٩,٦١٧)	-	(٧٩,٦١٧)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>٣٧,٦٢٨,٨٥٩</u>	<u>٨٠,٠٢٩</u>	<u>٣٧,٥٤٨,٨٣٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣٣,٤٦٢,٠٨٩	٥٤,٠٣٠	٣٣,٤٠٨,٠٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (بالصافي)
٤٠,٤٦٤,١٣٩	-	٤٠,٤٦٤,١٣٩	إضافات
(٤٤,٧٦١,٧٢٧)	-	(٤٤,٧٦١,٧٢٧)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
١,٨٤٧,٠٠٩	-	١,٨٤٧,٠٠٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٧٤,٥٢٤)	١٧,٦١٩	(١٩٢,١٤٣)	التغير في القيمة العادلة
٣,٣٥٧,٠٦٨	-	٣,٣٥٧,٠٦٨	تكلفة مستهلكة خلال السنة
(٧٤,٣٢٥)	-	(٧٤,٣٢٥)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>٣٤,١١٩,٧٢٩</u>	<u>٧١,٦٤٩</u>	<u>٣٤,٠٤٨,٠٨٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - إستثمارات في شركات تابعة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي :

نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣١ مارس ٢٠٢٤ بالآلاف جنيه مصري	شركات تابعة
٩٩,٩٩	٥٢,٢٠٧	٩٩,٩٩	٥٢,٢٠٧	شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية *
	<u>٥٢,٢٠٧</u>		<u>٥٢,٢٠٧</u>	

بالآلاف جنيه مصري

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة طبقاً للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيان	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %
شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية	شركة تابعة	مصر	٦٨,٦٠٣	٥,٩٣٠	١٨,٨٧٨	٧,٨٥٦	٩٩,٩٩

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٩ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٧٥,٤١١	١,٤٣٦,٤٣٩	الإيرادات المستحقة
١,٦٧٧,٦٧٦	١,٦٨٥,٧٠٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٧,٨١٩	١٧,٨١٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال)
١٩,٠٠٩	١٩,٠٠٩	وثيقة تأمين جماعي
١١٨,٧٩٥	١٥٧,٤٦٥	المصروفات المقدمة
٨٧,٦٧٥	٧٧,٩٦٢	التأمينات والعهد
٣٠,٥١٧	٢٦,٣٠٧	عائد مدفوع مقدما
٤١٨,٢٦٠	٤٢٧,٥٢٨	أخرى
<u>٣,٦٤٥,١٦٢</u>	<u>٣,٨٤٨,٢٣٣</u>	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠ - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	اثاث بالآلاف جنيه مصري	أجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصري	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصري	مباني * بالآلاف جنيه مصري	أراضي * بالآلاف جنيه مصري	
									الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٠٩٦,١٣٣	٢٢,١١١	٦٨,٤١٧	١٠٨,٢٣٨	٤٢١,٧٧٠	١٠,٧١٦	٢٢٢,٣٦٣	٢٣٧,٧٤٧	٤,٧٧١	التكلفة
(٥٥٣,٧٢٤)	(١٢,١٧٦)	(٢٢,٨٣٤)	(٤٤,٤٥٧)	(٢٧٣,٥٣١)	(٩,٢٥٩)	(١٣٨,٣٨٠)	(٥٣,٠٨٧)	-	مجموع الإهلاك
٥٤٢,٤٠٩	٩,٩٣٥	٤٥,٥٨٣	٦٣,٧٨١	١٤٨,٢٣٩	١,٤٥٧	٨٣,٩٨٣	١٨٤,٦٦٠	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٣
١٧٨,٣٢٤	٤,٢٢٦	١٧,٧٧٩	١٨,٢٢٨	٧٧,٤٨١	-	٦٠,٦١٠	-	-	إضافات
(٢٤,٧٧٥)	(٦٤٠)	(٢,٧٦٨)	(٢,٠٣٦)	-	-	(١٨,٩٩٩)	(٣٢٢)	-	إستبعادات الأصول
٢٣,٧٩٩	٦٢١	٢,٥٩٥	١,٥٨٣	-	-	١٨,٨٤١	١٥٩	-	إستبعادات الإهلاكات
(١١٩,٢٨٩)	(٢,٤٦٢)	(٦,٠٩٩)	(١٢,٠٨٢)	(٦٢,٦٣١)	(٥٩٥)	(٣٠,٦٩٤)	(٤,٧٢٦)	-	تكلفة إهلاك
٦٠٠,٤٦٨	١١,٦٨٠	٥٧,٠٩٠	٦٩,٤٧٤	١٦٣,٠٨٩	٨٦٢	١١٣,٧٤١	١٧٩,٧٦١	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٢٧٣,٤٨١	٢٦,٣١٨	٨٦,٠٢٣	١٢٦,٠١٣	٤٩٩,٢٥١	١٠,٧١٦	٢٨٢,٨١٥	٢٣٧,٥٧٤	٤,٧٧١	التكلفة
(٦٧٣,٠١٣)	(١٤,٦٣٨)	(٢٨,٩٣٣)	(٥٦,٥٣٩)	(٣٣٦,١٦٢)	(٩,٨٥٤)	(١٦٩,٠٧٤)	(٥٧,٨١٣)	-	مجموع الإهلاك
٦٠٠,٤٦٨	١١,٦٨٠	٥٧,٠٩٠	٦٩,٤٧٤	١٦٣,٠٨٩	٨٦٢	١١٣,٧٤١	١٧٩,٧٦١	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٠٠,٤٦٨	١١,٦٨٠	٥٧,٠٩٠	٦٩,٤٧٤	١٦٣,٠٨٩	٨٦٢	١١٣,٧٤١	١٧٩,٧٦١	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٤
١٢١,٥٦٧	٦٥٠	١,٦٨٨	٣,٧٤١	١١,٤٧٧	-	١٠٤,٠١١	-	-	إضافات
(٢,٣٠٥)	-	(٩)	(٣٥)	-	-	(٣٤٤)	(١,٩١٧)	-	إستبعادات الأصول
١,٠٠٨	-	٢	١٦	-	-	٣٢٣	٦٦٧	-	إستبعادات الإهلاكات
(٣٢,٣٧٧)	(٦٨٠)	(١,٦٩٩)	(٣,٢٥٤)	(١٤,٩١٧)	(٨٧)	(١٠,٥٨٣)	(١,١٥٧)	-	تكلفة إهلاك
٦٨٨,٣٦١	١١,٦٥٠	٥٧,٠٧٢	٦٩,٩٤٢	١٥٩,٦٤٩	٧٧٥	٢٠٧,١٤٨	١٧٧,٣٥٤	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
									الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١,٣٩٣,٧٥١	٢٦,٩٦٨	٨٧,٧٠٤	١٢٩,٧٣٥	٥١٠,٧٢٨	١٠,٧١٦	٣٨٦,٨٠٥	٢٣٦,٣٢٤	٤,٧٧١	التكلفة
(٧٠٥,٣٩٠)	(١٥,٣١٨)	(٣٠,٦٣٢)	(٥٩,٧٩٣)	(٣٥١,٠٧٩)	(٩,٩٤١)	(١٧٩,٦٥٧)	(٥٨,٩٧٠)	-	مجموع الإهلاك
٦٨٨,٣٦١	١١,٦٥٠	٥٧,٠٧٢	٦٩,٩٤٢	١٥٩,٦٤٩	٧٧٥	٢٠٧,١٤٨	١٧٧,٣٥٤	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ٩٧,٢٥٥ ألف جنيه مصري تمثل اراضي ومباني لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢١ - أصول غير ملموسة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى بالآلاف جنيه مصري	برامج حاسب آلي بالآلاف جنيه مصري	
٣٠٢,٥٣٧	١٢,٠٥٠	٢٩٠,٤٨٧	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤
١٧,١١٩	-	١٧,١١٩	الإضافات
٣١٩,٦٥٦	١٢,٠٥٠	٣٠٧,٦٠٦	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(١٥٣,٠٩٨)	(٨,٦٩٥)	(١٤٤,٤٠٣)	مجمع الإستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤
(٨,٣٥٤)	(٣٠١)	(٨,٠٥٣)	إستهلاك الفترة
(١٦١,٤٥٢)	(٨,٩٩٦)	(١٥٢,٤٥٦)	مجمع الإستهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٥٨,٢٠٤	٣,٠٥٤	١٥٥,١٥٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٤٩,٤٣٩	٣,٣٥٥	١٤٦,٠٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ - إستثمارات عقارية

بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٧٨	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤
-	الإضافات
١,٣٧٨	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(٦٨٠)	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤
(٦)	إهلاك الفترة
(٦٨٦)	مجمع الإستهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٦٩٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٦٩٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ بالآلاف جنيه مصري	
٢٩,٠٩٠	٢٨,٦٦٧	بنوك محلية
٢٩,٠٩٠	٢٨,٦٦٧	عمليات بيع أدون خزانة مع إلزام بإعادة الشراء
٦٦٤,١٣٩	٩٠٠,٧٣٦	بنوك خارجية
٦٦٤,١٣٩	٩٠٠,٧٣٦	حسابات جارية
٦٩٣,٢٢٩	٩٢٩,٤٠٣	الإجمالي
٦٩١,٥٢٩	٩٢٧,٩١٧	أرصدة بدون عائد
١,٧٠٠	١,٤٨٦	أرصدة ذات عائد
٦٩٣,٢٢٩	٩٢٩,٤٠٣	أرصدة متداولة
٦٩٣,٢٢٩	٩٢٩,٤٠٣	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٤ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٩,٥٨٢,٧٨٠	٣٠,٣٩٣,٤٨٥	ودائع تحت الطلب
٣٨,٨٥٣,٥٠٢	٥٤,٢٢٧,٢٨٣	ودائع لأجل وبإخطار
٢٧,١٤٧,٥١٤	٣٠,٤٤٦,١٣٢	شهادات إيداع وإيداع
٨,٧٨٤,٣٧٠	٩,٨٧٥,٤٨٥	ودائع توفير
١,٥٦٢,٥٠٣	١,٧٨٧,٣٧٦	ودائع أخرى
١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	١٢٦,٧٢٩,٧٦١	الإجمالي
٥٩,٠٩٢,٦٢٠	٧٢,٣٣٧,٥٤٩	ودائع مؤسسات مالية وشركات
٤٦,٨٣٨,٠٤٩	٥٤,٣٩٢,٢١٢	ودائع أفراد
١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	١٢٦,٧٢٩,٧٦١	
١,٥٦٢,٥٠٣	١,٧٨٧,٣٧٦	أرصدة بدون عائد
١٠٤,٣٦٨,١٦٦	١٢٤,٩٤٢,٣٨٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	١٢٦,٧٢٩,٧٦١	
٦٩,٨٢٦,٥١٦	٨٥,٦٧٧,٥١٣	أرصدة متداولة
٣٦,١٠٤,١٥٣	٤١,٠٥٢,٢٤٨	أرصدة غير متداولة
١٠٥,٩٣٠,٦٦٩	١٢٦,٧٢٩,٧٦١	

٢٥ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣١٦,٩٨٣	٣,٠٣٥,٢٨٢	قرض البنك الأوروبي للتعمير والتنمية
١,٦٩٩,١٢٠	٢,٥٩٦,٨٥٣	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت *
١,٦٣١,٥٤٢	٢,٣٩٧,٦٦٢	قرض بنك الكويت الوطني - البحرين **
٥,٦٤٧,٦٤٥	٨,٠٢٩,٧٩٧	

* وفقا لإيضاح رقم (٣٢) ب المعاملات مع أطراف ذوى علاقة (البند يتمثل فى قرض مساند من بنك الكويت الوطني .
** وفقا لإيضاح رقم (٣٢) ج المعاملات مع أطراف ذوى علاقة (البند يتمثل فى قرض طويل الأجل من بنك الكويت الوطني - البحرين

٢٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٠٧,٩٧٦	١,١٧٠,٩٥١	عوائد مستحقة
٤٩,٣٥١	٤٦,٩٥٧	إيرادات مقدمة
٣٦٣,٩٠٢	٥٢٤,٩٧٦	مصروفات مستحقة
٢٧٠,٦١٧	٢٦٦,٢٤٣	دائنون
٢٧٧,٤٢٢	٢٧٧,٧٦٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,٨٦٩,٢٦٨	٢,٢٨٦,٨٩٥	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٧ - إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ بالآلاف جنيه مصري
٢٤٤,٧٤٠	٢٦١,٧٤٠
<u>٢٤٤,٧٤٠</u>	<u>٢٦١,٧٤٠</u>
٨٢,٢٠٠	٢١,٠٠٠
<u>٨٢,٢٠٠</u>	<u>٢١,٠٠٠</u>

التزامات مدرجة بالميزانية عن:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ بالآلاف جنيه مصري
١٦٦,٣٩٢	٢٤٤,٧٤٠
٥٠,٩٩٥	١٣,٠٢٨
٣١,٢٠٥	٧,٩٧٢
(٣,٨٥٢)	(٤,٠٠٠)
<u>٢٤٤,٧٤٠</u>	<u>٢٦١,٧٤٠</u>

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

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

١. العملة المستخدمة في التقييم هي الجنيه المصري.
٢. المصروفات الإدارية: يتحملها البنك بالكامل.
٣. جدول الحياة المستخدم: معدلات جدول A٤٩/٥٢ ult لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلي.
٤. جدول الإنسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٨ - مخصصات أخرى

في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	(بالألف جنيه مصري)		مخصص الإلتزامات العرضية	البيان
	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص دعاوى قضائية		
٢٠٩,١٥٦	٧٣	١,١٩١	٢٠٧,٨٩٢	الرصيد في أول الفترة
(١٢,٢٨٦)	-	-	(١٢,٢٨٦)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL
٢,٥١٦	٢,٠٦١	٤٥٥	-	المكون خلال الفترة
١٥,٥٦٦	-	-	١٥,٥٦٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(١,٤٩٣)	(١,٤٩٣)	-	-	رد مخصصات إنتفي الغرض منها
(١١٦)	-	(١١٦)	-	المستخدم خلال الفترة
٢١٣,٣٤٣	٦٤١	١,٥٣٠	٢١١,١٧٢	الرصيد في آخر الفترة

* يتضمن رصيد مخصص الإلتزامات العرضية مبلغ ١٢,٤٧٧ ألف جنيه مصري تمثل مخصص خسائر إضمحلال لبعض البنوك في تاريخ الميزانية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول و الإلتزامات الضريبية المؤجلة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
(٣٧,٤٥٩)	(٣٨,٩٢٦)	-	-	إهلاكات الأصول الثابتة
-	-	٨٧,٣١٢	٨٧,٣١٢	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)
(٣٧,٤٥٩)	(٣٨,٩٢٦)	٨٧,٣١٢	٨٧,٣١٢	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (إلتزام)
-	-	٤٩,٨٥٣	٤٨,٣٨٦	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
(٣٢,١٤٨)	(٣٧,٤٥٩)	٨٧,٣١٢	٨٧,٣١٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١٣,٦٠٥)	(٢,٠٨١)	-	-	الإضافات
٨,٢٩٤	٦١٤	-	-	الإستبعادات
(٣٧,٤٥٩)	(٣٨,٩٢٦)	٨٧,٣١٢	٨٧,٣١٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣٠- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

- تم إعتداد زيادة رأس المال كأسهم مجانية بمبلغ ٢٦٢,٥ مليون جنيه مصري من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤ كتوزيعات أرباح للمساهمين عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

ج - الإحتياطات :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٧٢١,٤٤٩	٩٢٢,٤٠٢	إحتياطي قانوني
١,٤٠٦,٧٧٣	١,٦٠٦,٧٧٣	إحتياطي عام
٢٠٤,٩٦٨	٢٠٦,٨٥٣	إحتياطي رأسمالي
٤٩٥,٩٣٢	٣٤٤,٩٢٩	إحتياطي المخاطر البنكية
(٨٠٧,٣٨٢)	(٩٠٠,٤٦٤)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	إحتياطي المخاطر العام
٢,١٩٥,٠٢٥	٢,٣٥٣,٧٧٨	إجمالي الإحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
(٦١٥,٢٣٩)	(٨٠٧,٣٨٢)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٨٧,٧٠٨)	(٨٩,٣٠١)	الرصيد أول الفترة / السنة
		التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٤٣٥)	(٣,٧٨١)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
(٨٠٧,٣٨٢)	(٩٠٠,٤٦٤)	الرصيد في آخر الفترة / السنة

د - الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٤,١٩٦,٩٠٢	٧,٤٥٠,٤٨٢	الرصيد أول الفترة / السنة
٤,٠٢٠,٩٤٢	١,٢٧٩,٩٤٢	محول من أرباح الفترة / السنة
(٢٥٠,٠٠٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
(١٨٧,٠٨٢)	(٤١٢,٥٩٤)	توزيعات الأرباح النقدية
(٤,٤٥٦)	١٥١,٠٠٣	المحول من / إلي إحتياطي مخاطر بنكية
(١٦,٥٨٥)	(٤٠,١٤٦)	المحول إلي صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	٢٢	التغير في الأرباح المحتجزة
(٣٠٩,٢٣٩)	(٤٠٢,٨٣٨)	المحول إلى الإحتياطات
٧,٤٥٠,٤٨٢	٨,٠٢٥,٨٧١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٤٩٨,٨٠٥	١٣,٦٨٤,٤٩٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٤٩,٣٩٧	١٤,٤٢١,٤٠٨	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٤٩٠,٥٨١	٣٠,٩٦٨,٩٠٧	أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى
(٩,٥٣٩,٩٨٥)	(١٢,٠١٤,٩٤٦)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢٣,٤٨٦,٣٩٣)	(٢٨,٥٨٣,٦٨٥)	أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٥١٢,٤٠٥	١٨,٤٧٦,١٧٩	النقدية وما في حكمها

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

أ- أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		المستحق للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	حساب جارى
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
٣٢٣	٣٢٥	
٧٠٠	٤٥٠	
١,٠٢٣	٧٧٥	

بنك الكويت الوطني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	أرصدة لدى البنوك
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨٢,٦٧١	١٥٤,٨١٣	
٦٧,٢٥٠	١٠٠,٤٣٣	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني - الكويت:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	القيمة الإسمية للقرض المساند في آخر الفترة / السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٩٩,١٢٠	٢,٥٩٦,٨٥٣	
١,٦٩٩,١٢٠	٢,٥٩٦,٨٥٣	

حصل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ ٢,٥٩٦,٨٥٣ ألف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند إعداد القوائم المالية بسعر ٤٧,٢١٥٥ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعيره سنويا بمعدل عائد بلغ ٨,٧٣٢١٤ % في مارس ٢٠٢٤ ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الإستحقاق.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	القيمة الإسمية للقرض اخر الفترة / السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٣١,٥٤٢	٢,٣٩٧,٦٦٢	
١,٦٣١,٥٤٢	٢,٣٩٧,٦٦٢	

حصل البنك علي قرض طويل الأجل من بنك الكويت الوطني - البحرين بمبلغ ٦٥ مليون دولار أمريكي مقوم لمدة ٨ سنوات تبدأ من ٢٦ إبريل ٢٠٢٢ حتى ٢٥ مارس ٢٠٣٠ . وبلغ رصيد القرض في تاريخ إعداد القوائم المالية ٥٥ مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ ٢,٣٩٧,٦٦٢ ألف جنيه مصري بمعدل عائد متغير بلغ ٧,١٢٩٦٠ %.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	أتعاب إدارة صناديق الإستثمار تحصل من صناديق الإستثمار عوائد مدينة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٨١٦	١,٣٧٧	
١٣٥	١١	

٥ - بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٥,٦٥٣ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٤٦,٨٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ . والمتوسط الشهري ٥,٢١٨ ألف جنيه مصري مقابل ٣,٩٠٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٣ - إلتزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ٤,٨٩١ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الآخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية ٥,١٠٩,٧٢٧ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٣,٧٤٢,٢٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلي وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات .

ج - إرتباطات عن ضمانات والإلتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٩٢٢,٤٢١	١,٣٦٠,٢٦١	الأوراق المقبولة
١١,٥٤٤,٤٠٥	١٢,٥٩٣,٨٢٣	خطابات ضمان
٣,٣٣٢,٣٥١	٣,٦٣٩,٩٢٥	إعتمادات مستندية إستيراد / تصدير
٨,٦٦٢,٨٠٥	١٢,٨٧٥,١٨٥	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
٢٤,٤٦١,٩٨٢	٣٠,٤٦٩,١٩٤	

د - إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٦٧,٧٢٠	٧٨,٩١٣	لا تزيد عن سنة
٢٤٧,٢٦٢	٢٦٧,٧٣٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٢,٤٥٧	٣٤,٣٧٥	أكثر من خمس سنوات
٣٥٧,٤٣٩	٣٨١,٠٢٠	

٣٤ - إلتزامات التأجير التمويلي

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

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

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٥ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والإرتباطات :

٣١ مارس ٢٠٢٤		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٩,٦٨٦,٢٢١	٤,٧٣٥,١٨٧	أولا : الأصول :
٩,٦٨٦,٢٢١	٤,٧٣٥,١٨٧	أ - أرصدة لدى البنوك
٤	٧,٠٢٨	ب- قروض للعملاء
٤,٣٣٢,٠٩٣	١٢,٦٠٤,٠٩٩	قطاع الزراعة
٢,٨٩٨,٢٤٥	٣,٤١٣,٦٥٧	قطاع الصناعة
٢١,٢٢٣,٢٨٠	٢٧,٣٤٣,٢٧٦	قطاع التجارة
٤٦٦,٠٩٣	١٣,٥١٣,٨٨٣	قطاع الخدمات
١١,٣٤٩	٣٢٣,٦١٤	القطاع العائلي
٢٨,٩٣١,٠٦٤	٥٧,٢٠٥,٥٥٧	قطاعات أخرى
(١٥٣,٤٣٥)	(٩٦١,٦٤٠)	مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٨,٧٧٧,٦٢٩	٥٦,٢٤٣,٩١٧	صافي القروض

ثانيا: الإلتزامات :

٣١ مارس ٢٠٢٤		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٨٣٥,٣٣٨	٩٤,٠٦٥	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
٨٣٥,٣٣٨	٩٤,٠٦٥	ب - ودائع العملاء
٣٨,٦٢٦	٢٩,٩٨٧	قطاع الزراعة
٩,١٣٤,٥١١	٩,٣٨٩,٧٠٦	قطاع الصناعة
٧,٧٩٤,٩٥٢	٤,٤٤٠,٢٨٨	قطاع التجارة
١٠,٥٥٧,٣٠٢	٤,٧٥٠,٧٥١	قطاع الخدمات
٢٠,٦٧١,٦١١	٣٦,٧١٦,٧٦٩	القطاع العائلي
٢,٣٣٦,٤٢٥	٢٠,٨٦٨,٨٣٣	قطاعات أخرى
٥٠,٥٣٣,٤٢٧	٧٦,١٩٦,٣٣٤	ج - الإلتزامات العرضية
٢,٠٧٢,٩٩٨	١٠,٥٢٠,٨٢٥	خطابات الضمان
١٢,٦٣٦,٩٠٤	٢٣٨,٢٨١	ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها
٣,٥٧٤,٤٧٧	٦٥,٤٤٩	الإعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)
١,٣٤٤,٩٨٠	١٥,٢٨٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٩,٦٢٩,٣٥٩	١٠,٨٣٩,٨٣٥	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٦- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

٣١ مارس ٢٠٢٤		البيان
بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	
١٩,٤٤١,٣٧٧	٣٩,٨٤٩,٢٤٤	القاهرة
٧٤٤,٩٥٢	٢,٤٧٧,٥٦١	السادس من أكتوبر
٤,٧٢٦,١٣٦	٢,١٩٤,١٥٦	الإسكندرية
٤	٤٠٨,٢٠٨	الغربية
٢,٣٩٧,٧٠٩	١,٨٢٦,٥١٠	دمياط
٧٠,٨٣١	١,٢٤٠,٣١٢	الشرقية
٩٧,٦٠١	٤٤٧,٠٧٨	الدقهلية
٤٧,٤٥٩	٧٨٦,٠٨٣	القليوبية
١,٤٠٤,٠٢٥	٦,٩٠٠,٤٣١	الجيزة
١	١١,١٧٧	المنيا
٠	٢٧٧,٢٩٧	أسيوط
١١	٣٦٥,٨٨٢	سوهاج
٢	١٤٦,٠٦٩	بورسعيد
٩٥٦	٢٧٥,٥٤٩	البحر الأحمر
٢٨,٩٣١,٠٦٤	٥٧,٢٠٥,٥٥٧	
(١٥٣,٤٣٥)	(٩٦١,٦٤٠)	يخصم
٢٨,٧٧٧,٦٢٩	٥٦,٢٤٣,٩١٧	مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي

٣٧- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

٣١ مارس ٢٠٢٤		البيان
بالآلاف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٢٦,١٨٧,١٤٤	٥١,٣٩٨,٧٤٤	القاهرة
٢,٩٣٨,٢٢٢	٣,٢٩٦,٢٥٧	السادس من أكتوبر
٩,٩٩٦,٥٩١	٤,٦٧٢,٢١٤	الإسكندرية
٤١٨,١٢٨	٧١٠,٤٨٢	الغربية
١,٠٠٠,٦٧٠	٦٠٥,٠١٥	دمياط
٦٥٦,٠٣٩	٥٥١,٠٥٧	الشرقية
١,٣٩٠,٦٣٧	١,٩٨٦,٢٢٩	الدقهلية
٥٣٠,٧٣٥	٨٣٢,٦٨٢	القليوبية
٦,٣٣٠,٦٢٦	٩,٦٥٣,٧٩٥	الجيزة
١٧,٤٢٦	٢٨,٤٦٣	المنيا
٣٢٤,٦٦٩	٧٥٨,٨٠٢	أسيوط
١١٢,٨٩٩	٩٥٤,٢٦٣	سوهاج
١٣٦,٨٤٩	٢١٧,٩٨٧	بورسعيد
٤٩٢,٧٩٢	٥٣٠,٣٤٤	البحر الأحمر
٥٠,٥٣٣,٤٢٧	٧٦,١٩٦,٣٣٤	

٣٨ - صناديق الإستثمار

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ١٧,٥٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ١١,٤٧٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٣٢,٧٨٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٦٥٥,٧٤ مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٩,٠٠٨ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٤٥,٢٥١ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني -مصر على ٣,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٨ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٩,٧١٠ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٥٠٩,٥٦٨ وثيقه بالقيمه العادله ٢٢,٤٩٠ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٤,١٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٧,٨٠٨ الف وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١,٢٢٧,٣٣٠ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٥٣٣ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمة العادله ١٠,٥٤٩ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمة العادله ١٠,٥٤٩ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٢,٢٠ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥١٦,٢٩٥ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٢١,٧٨٥ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٣ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمة العادله ١١,٠٥٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمة العادله ١٤,٢٠٣ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٦,٨٦ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٨,١١٥ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٢٦,٤٧٠ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٩ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٩ - نصيب السهم الأساسي / المخفض

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٥٢,٤٩٥	١,٢٧٩,٩٤٢	صافي ربح الفترة
(٦٥,٢٤٩)	(١٢٧,٩٩٤)	حصة العاملين في صافي ربح الفترة
٥٨٧,٢٤٦	١,١٥١,٩٤٨	صافي ربح الفترة القابل للتوزيع علي مساهمي البنك (١)
٥٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (٢)
١,١٧	٢,١٩	نصيب السهم الأساسي / المخفض في الربح (١/٢) (جنيه/ سهم)

٤٠ - أحداث هامة

• تعديلات على معيار سعر الفائدة المرجعي

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

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

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

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بؤادر تعافى الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية ليصل إلى ٣٠٠ نقطة أساس في مايو ٢٠٢٢ ليصل إلى %١١,٢٥ و %١٢,٢٥ و %١١,٧٥ على الترتيب . كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى %١١,٧٥ وبناءاً على التغيير في متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار إلى ١٩,٥٥٢٣ جنيه في تاريخ القوائم المالية . و في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية في اجتماعها الاستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى %١٣,٢٥ و %١٤,٢٥ و %١٣,٧٥، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى %١٣,٧٥ و في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى %١٦,٢٥ و %١٧,٢٥، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى %١٦,٧٥ و في ٢ فبراير ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي %١٦,٢٥ و %١٧,٢٥ على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي %١٦,٧٥ و في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى %١٨,٢٥ و %١٩,٢٥ و %١٨,٧٥، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى %١٨,٧٥ و في ١٨ مايو ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي %١٨,٢٥ و %١٩,٢٥ و %١٨,٧٥ على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي %١٨,٧٥ و في ٢٢ يونيو ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي %١٨,٢٥ و %١٩,٢٥ و %١٨,٧٥ على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي %١٨,٧٥ و في ٣ أغسطس ٢٠٢٣

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩.٢٥%، و٢٠.٢٥٪ و١٩.٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩.٧٥%. وفي ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٩,٢٥%، و٢٠,٢٥% و١٩,٧٥% على الترتيب، كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٩,٧٥%، وفي ٢ نوفمبر ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٩,٢٥%، و٢٠,٢٥% و١٩,٧٥% على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٩,٧٥%، وفي ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٩,٢٥%، و٢٠,٢٥% و١٩,٧٥% على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٩,٧٥%، وفي ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و٢٢,٢٥% و٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥%، وفي ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥% و٢٨,٢٥% و٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥%.

• الإستحواذ علي شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية

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