

بنك الكويت الوطنى - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة الستة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية عن فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف 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
٦٦ - ١١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة 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، وتتحصر مسئوليتنا 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة 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.


أ. أحمد موسى أحمد حامد وشركاه
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٤٦٠٩
سجل القيد بالبنك المركزي المصري رقم ٤٠٤
تامر نبراوي وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قاتونيون ومستشارون

مراقب الحسابات


برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
تامر عبد التواب

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القاتونيين
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٨
سجل القيد بالبنك المركزي المصري رقم ٥٠١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قاتونيون

القاهرة في ٢٥ أغسطس ٢٠٢٦

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

رقم الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	
			الأصول
(١٤)	٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٩,٩٥١,٣٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٥)	٦,٧٦٧,٥٥٦	١٤,٠٣٣,١٦٢	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	١٤٦,٨٩٣,٧٤٠	١٢٠,٨٩٨,٥٩٣	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١٧)	١٤٧,٣٥٥	١٢٤,٦١٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٧)	٨٠,٣٩٠,١٣٥	٦٢,٠١٢,٩٦٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨)	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧	إستثمارات في شركات تابعة
(١٩)	٨,٣٧٧,٨٢٣	٦,٠٩٢,٤٢٠	أصول أخرى
(٢١)	٥٠٠,٩٩٥	٥٠٠,٨١٧	أصول غير ملموسة
(٢٢)	٦٣٠	٦٤٣	إستثمارات عقارية
(٢٠)	١,١٣٥,٢٢٥	١,١١٤,٢٦٣	أصول ثابتة
(٢٩)	٨٠,١٠٥	٧٩,٢٧٥	أصول ضريبية مؤجلة
	٢٧٠,٣٠٣,٢٧٢	٢٢٤,٨٦٠,٣٣٤	إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
(٢٣)	١٦,٤٢٦,٠٦٢	٢,٧٠٨,٩٦٨	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٤)	٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢	ودائع العملاء
(٢٥)	٧,٨٢٣,٩٥٨	٥,٨٩٧,١٨٣	قروض أخرى
(٢٦)	٤,٦٠٥,٨٠٢	٢,٩٢٧,٢٤١	إلتزامات أخرى
(٢٧)	٤٩٣,٨٧٨	٤٢١,٨٧٨	إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين
(٢٨)	٣٣٩,٢٨٦	٢٥١,٤٣٠	مخصصات أخرى
	١,٧٥١,٤٤٢	٢,٤٨٠,٧٤١	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
	٢٣٧,٢٢١,٠٩٢	١٩٤,٦٩٥,٣٤٣	إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
(ب / ٣٠)	٥,٧٨٨,١٢٥	٥,٧٨٨,١٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع
(ج / ٣٠)	٥,٣٦٢,١٧٥	٤,٤٤٤,١٣٢	الإحتياطيات
(د / ٣٠)	٢١,٩٣١,٨٨٠	١٩,٩٣٢,٧٣٤	الأرباح المحتجزة
	٣٣,٠٨٢,١٨٠	٣٠,١٦٤,٩٩١	إجمالي حقوق الملكية
	٢٧٠,٣٠٣,٢٧٢	٢٢٤,٨٦٠,٣٣٤	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

شيفخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ياسر الطيب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

رقم الإيضاح	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري
	١٨,٢١٢,٣٢٦	١٧,٠٧٣,٨٤٩	٩,٣٨٩,٤٠٢	٨,٥١٩,٢٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(١٠,٩٦٩,٢٩١)	(١٠,٣٣٢,٦٩٨)	(٥,٧٤١,٤٤٥)	(٥,١٢٤,٠٢٢)
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٧,٢٤٣,٠٣٥	٦,٧٤١,١٥١	٣,٦٤٧,٩٥٧	٣,٢٩٥,٢٠٢
صافي الدخل من العائد	١,١٦٨,٨٠٤	٩٥٣,٦٩٤	٦٦٢,٩٢١	٥٠٨,٥٠٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	(١٧٤,٦٠٢)	(١٦١,٧٤٤)	(٩٧,٩٩٣)	(٩١,٠٣٠)
مصروفات الأتعاب والعمولات	٩٩٤,٢٠٢	٧٩١,٩٥٠	٥٦٤,٩٢٨	٤١٧,٤٧٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦,٠٥٤	٩,٨٤٦	٦,٠١٠	٤,٣٨٧
توزيعات الأرباح	٢٥١,٦٣٧	١٦٢,٤٤٦	١٥٠,٧١٦	١٠٠,٤١١
صافي دخل المتاجرة	٥٦,٤٣٦	٢٦,٧٥٢	٣٠,٥٠٦	٧,٦٣١
أرباح الاستثمارات المالية	٨,٥٥١,٣٦٤	٧,٧٣٢,١٤٥	٤,٤٠٠,١١٧	٣,٩٢٥,١٠٣
صافي إيرادات النشاط	(٥٣,٠٠٠)	(٥٧,٧٤٥)	(٢٠,٠٠٠)	(٤٩,٥٧٩)
يخصم:				
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان	(٢,٢٣٢,٥٤٠)	(١,٨١٩,٣٠٧)	(١,١٢٥,٦١٤)	(٨٨١,٦٤٢)
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٧,١٤٦)	(٥٣,٣١٩)	(٩,٨٧٥)	(٢٦,٦١٧)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	٦,٢٣٨,٦٧٨	٥,٨٠١,٧٧٤	٣,٢٤٤,٦٢٨	٢,٩٦٧,٢٦٥
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل	(٢,٠١٩,٦٨١)	(١,٦٧٣,٨٠٠)	(١,٠٤٢,٠٧٧)	(٨٥٩,١٢١)
مصروفات ضرائب الدخل	٤,٢١٨,٩٩٧	٤,١٢٧,٩٧٤	٢,٢٠٢,٥٥١	٢,١٠٨,١٤٤
صافي أرباح الفترة	٦,٥٦	٦,٧٤	٣,٤٢	٣,٤٤
ربحية السهم الأساسي / المخفض (جنيه / سهم)				

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطيب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	
٤,١٢٧,٩٧٤	٤,٢١٨,٩٩٧	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٦٩,٧٦٨	١٣,٤٧٦	<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح والخسائر</u> التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٩,٧٦٨	١٣,٤٧٦	
٢٠٢,٢٩٤	(١٣٠,٨٣٦)	<u>بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح والخسائر</u> التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢,٢٩٤	(١٣٠,٨٣٦)	
٢٧٢,٠٦٢	(١١٧,٣٦٠)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة
٤,٤٠٠,٠٣٦	٤,١٠١,٦٣٧	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي قيمة عادلة	إحتياطي المخاطر البنكية	إحتياطي المخاطر العام	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
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
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٢٢,٤٠٢	١,٦٠٦,٧٧٣	٢٠٦,٨٥٣	(٣٤٩,٠٧٩)	٣٤٦,٠٣٢	١٧٣,٢٨٥	١٣,٧٥٤,٢٢٥	٢٢,١٧٢,٩٩١
فرق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية	-	-	-	٥٣٦	-	-	-	٥٣٦
حصة العاملين و أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	(٧٥٣,٩٠٥)	(٧٥٣,٩٠٥)
المحول الى الإحتياطيات	٣٦٣,٠٨٣	٣٦٣,٤٩٧	٨,٢٩٣	-	-	-	(٧٣٤,٨٧٣)	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي المخاطر البنكية	-	-	-	-	٨١,١٦٢	-	(٨١,١٦٢)	-
المحول إلى صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	(٧٤,١١٥)	(٧٤,١١٥)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٢٧١,٥٢٦	-	-	-	٢٧١,٥٢٦
خسائر انتمانية متوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة	-	-	-	٢٤٣,١٣٠	-	-	-	٢٤٣,١٣٠
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٧,٩٧٤	٤,١٢٧,٩٧٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١,٢٨٥,٤٨٥	١,٩٧٠,٢٧٠	٢١٥,١٤٦	١٦٦,١١٣	٤٢٧,١٩٤	١٧٣,٢٨٥	١٦,٢٣٨,١٤٤	٢٥,٩٨٨,١٣٧

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي التغير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	إحتياطي المخاطر البنكية	إحتياطي المخاطر العام	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٥,٧٨٨,١٢٥	١,٢٨٥,٤٨٥	١,٩٧٠,٢٧٠	٢١٥,١٤٦	٣٨١,١٠٧	٤١٨,٨٣٩	١٧٣,٢٨٥	٣٠,١٦٤,٩٩١
فرق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية	-	-	-	-	٨,٢٠٧	-	-	٨,٢٠٧
حصة العاملين و أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	(١,١٠٤,٣٠٩)	(١,١٠٤,٣٠٩)
المحول الى الإحتياطيات	-	٤٠٤,٣٤٢	٤٠٠,٠٠٠	٢,٩٤٨	-	٢٢٨,١١٢	(١,٠٣٥,٤٠٢)	-
المحول إلي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	(٨٠,١٤٠)	(٨٠,١٤٠)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(١٢٣,٩٣٤)	-	-	(١٢٣,٩٣٤)
خسائر ائتمانية متوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة	-	-	-	-	(١,٦٣٢)	-	-	(١,٦٣٢)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	٤,٢١٨,٩٩٧	٤,٢١٨,٩٩٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥,٧٨٨,١٢٥	١,٦٨٩,٨٢٧	٢,٣٧٠,٢٧٠	٢١٨,٠٩٤	٢٦٣,٧٤٨	٦٤٦,٩٥١	٢١,٩٣١,٨٨٠	٣٣,٠٨٢,١٨٠

-الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

رقم الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
	الأرباح قبل ضرائب الدخل	٥,٨٠١,٧٧٤
	تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	١٢٨,٧٨٩
	إهلاك و استهلاك	١٨٦,٠١٧
	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	٥٧,٧٤٥
(١٦)	رد مخصصات أخرى	(٤,٣٥١)
(٢٨)	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	(١٤,١٣٥)
(١٧)	عبء المخصصات الأخرى	٣١٣
	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	(١,١٩٤)
	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية	٢٩٧,٠٠٦
	أرباح بيع أصول ثابتة	(٥٦٥)
	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٦,٧٥٢)
	تكلفة مستهلكة لإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥٧٩)
	توزيعات أرباح إستثمارات مالية	(٢,٩٥٢,١٣٨)
(٧)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	(٩,٨٤٦)
	صافي (النقص) / الزيادة في الأصول والالتزامات	٣,٢٨٠,١٩٤
	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	٤,٥٧١,٦٢٣
(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء و للبنوك	(١٠,٣٦٥,٩٧٨)
(١٩)	أصول أخرى	(٢٥١,٣٤٠)
(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك	١٦٥,٨٠٤
(٢٤)	ودائع العملاء	٦,٤١٥,٤٧٤
(٢٧/٢٦)	إلتزامات أخرى	١,٨٩٠,٣٤٨
	ضرائب الدخل المسددة	(٢,٤٥١,٨٢٢)
	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٣,٢٥٤,٣٠٣
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
	مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٧٥٨,٤٠٣)
	متحصلات من بيع أصول ثابتة	١,٧٤٢
	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٤,٠٥١,٩٦٧
	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥٨,٥٩٩,٢٩١)
	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١٠٧,٢٤٨)
(٧)	توزيعات أرباح إستثمارات مالية	٩,٨٤٦
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار	٤,٥٩٨,٦١٣

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>		
١,٧٣٤,٠١٨	(٧٣٢,٨٨٥)	الزيادة / النقص في القروض طويلة الاجل
(١,١٠٤,٣٠٩)	(٧٥٣,٩٠٥)	حصة العاملين و أعضاء مجلس الإدارة من الأرباح
٦٢٩,٧٠٩	(١,٤٨٦,٧٩٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٦,٤٨٩,٠٦٦)	٦,٣٦٦,١٢٦	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٥,٠٤٢,١٣١	٢٤,٨٤١,٨٧٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٨,٥٥٣,٠٦٥	٣١,٢٠٨,٠٠٤	إجمالي النقدية وما في حكمها في اخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</u>
٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٨,٤٣٨,٨١٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٧٦٧,٥٥٦	٢٩,٧٠٤,٢٣٥	أرصدة لدى البنوك
٦٠,٤٣٧,٢٨٠	٢٩,٢٢٠,٢٢٥	أدون خزانة
(٢٤,١٥٩,١٣١)	(٢٩,٧٠٤,٢٣٥)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٥٠,٤٥٠,١٤١)	(١٦,٤٥١,٠٣٩)	أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٨,٥٥٣,٠٦٥	٣١,٢٠٨,٠٠٤	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

١ - معلومات عامة

تأسس البنك بإسم البنك الوطنى المصرى شركة مساهمة مصرية بموجب قرار وزارة الإقتصاد والتجارة الخارجية والتعاون الإقتصادى 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 الرئيسى للبنك فى القطاع الأول - القطعة ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، وقد وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية على الشطب النهائى الإختياري لقيد أسهم بنك الكويت الوطنى - مصر فى فبراير ٢٠٢٢.

بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل إسم البنك من البنك الوطنى المصرى ليصبح بنك الكويت الوطنى - مصر شركة مساهمة مصرية ("البنك") ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك فى السجل التجارى بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤.

ويقدم بنك الكويت الوطنى - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٥٣ فرع ويوظف عدد ٢,٠٥٦ موظف فى تاريخ المركز المالى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

تم إعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ أغسطس ٢٠٢٦.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و فى ضوء القوانين و اللوائح المصرية السارية و ذات الصلة ، و يتم الرجوع فيما لم يرد فيه نص ضمن تعليمات البنك المركزى المصرى إلي معايير المحاسبة المصرية.

ب - الشركات التابعة

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

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 الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة إقتصادية مختلفة.

د - ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإعراف فى 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.
- 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.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- 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 الإعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- تم الإعتراف بفروق التقييم عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل ، ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

هـ - الأصول والالتزامات المالية

هـ/١ - الإعتراف والقياس الأولي

يقوم البنك بالإعتراف 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. يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ 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 توافقه مع متطلبات المعيار.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

إعادة التبويب

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

٢/ - الإستبعاد

١- الأصول المالية

- يتم إستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقد 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 الإعراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم إستبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما منه أي الإلتزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الإعراف بها ضمن إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الإعراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالإستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كإستثمارات بالقيمة العادلة يتم الإعراف بها بالأرباح المحتجزة ، لا يتم الإعراف بها في الأرباح والخسائر عند إستبعاد ذلك الأصل. وان أي حصة نشأت أو تم

الإحتفاظ بها من الأصل المؤهل للإستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الإعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف 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 الإعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم إستبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الإستبعاد. ويتم الإعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (الالتزام) 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. أما 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.

و- المقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ 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 أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية أو ناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

ز- قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار

عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث 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 ماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

(١/ز) 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 مشترين و بائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي . و قد قام البنك بإستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوى . و تتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات .

(٢/ز) 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 المستوى 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 المستوى 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 بإستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع بإستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

ح- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف في قائمة الأرباح و الخسائر ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد بإستخدام 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 إلتزام 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 إلتزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في

الإعتبار خسائر الإلتزام المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف 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 العمل 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 .

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الإعتراف 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 الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الإعتراف الأولي ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الإعتراف 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 الإعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الإعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار العام التي يتم أداء الخدمة فيها.

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك - إتفاقيات الشراء وإعادة البيع وإتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل - إضمحلال الأصول المالية

- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:
- (١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
- (٢) المديونيات المستحقة.
- (٣) عقود الضمانات المالية.
- (٤) إرتباطات القروض وإرتباطات أدوات الدين المشابهة.
- لا يتم إثبات خسائر إضمحلال في قيمة الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

١. خسائر الائتمان المتوقعة

■ مراحل تقييم خسائر الائتمان المتوقعة و خصائصها

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

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

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

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

أولاً: المحددات الكمية (Quantitative Factors):

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

ثانياً: المحددات الوصفية (Qualitative Factors):

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

■ **الترقي بين مراحل التصنيف الائتماني:**

أولاً: الترقي 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: الترقي 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 الاعتبار التأثير الفعلي التاريخي لإحتمالية التعثر بمصرفنا حسب تصنيف العميل سواء كان ضمن محفظة الشركات الكبيرة أو محفظة الشركات الصغيرة و المتوسطة (PD Calibration)
- بالنسبة للأصول المالية التي يتم تقييمها خارجياً من قبل مؤسسات التصنيف الخارجية فيتم الإعتماد على احتمالية التعثر الخاصة بتقييمات مؤسسات التقييم الدولية.

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

- يتم حساب معدل الخسارة عن التعثر بالنسبة للشركات و المؤسسات الكبيرة وفقاً لمعدل الخسارة عند التعثر المطور من قبل موديز.
- بالنسبة للشركات الصغيرة و المتوسطة فإنه يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر 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 إليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقاً لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة.

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

- تم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية التي تصدر عن طريق مؤسسة التقييم الدولي 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 الاقتصادية الخاصة بحجم التداول في البورصة المصرية بالإضافة الى معدل النمو في الناتج القومي المحلي (GDP) الخاص بجمهورية مصر العربية.
- بالنسبة الى باقي الأصول المالية التي تقع في نطاق خارج جمهورية مصر العربية فيتم الإعتماد على المؤشرات الاقتصادية الخاصة بتلك المناطق مثل الخليج العربي و الولايات المتحدة الأمريكية و المملكة المتحدة و أوروبا.
- يتم حساب تأثير تلك المؤشرات على احتمالية التعثر (PD) و معدل الخسارة عند التعثر (LGD) وفقاً 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.

○ 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 العام و مقارنتها بذات مجموعة العملاء في نهاية العام.
- 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 وفقاً للفرق بين متوسط التغيرات السنوية والمصفوفة الحقيقية للمحفظة و هو ما يسمى Credit Index و من ثم بحث تأثير التغير عن طريق عمل Regression Model أخذاً في الاعتبار مؤشرات الإقتصاد القومي المتوقعة على احتمالية التعثر المستقبلية لكل منتج.

○ معدل الخسارة عند التعثر (LGD):

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

○ الرصيد عند التعثر (EAD):

- القيمة عند الإخفاق تساوي قيمة الرصيد الحالي بالإضافة الى القيمة الغير مستخدمة من الحد المصرح (قابلة للإلغاء أو غير قابلة للإلغاء) مرجحة بمعامل تحويل CCF وفقاً لتعليمات بازل مضافة إليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقاً لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة، هذا و بالإضافة الى ما سبق يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، 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 الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

م - الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة .
- ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في العام 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 :

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

- 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 تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى 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.

ن- الأصول غير الملموسة

ن/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم 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 إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، و تضاف إلي تكلفة البرامج الأصلية.

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

ن/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 المقدرة لها، و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم إستهلاكها ، إلا أنه يتم إختبار الإضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة الإضمحلال (إن وجد) علي قائمة الأرباح والخسائر.

س - 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 الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك إستخدامها 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 إلزام البنك بموجب الضمان / الإرتباط بالقيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الإضمحلال أيهما أكبر.

-لم يقيم البنك خلال الفترة بإصدار أي إرتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالنسبة للإرتباطات الأخرى عن التمويلات :

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ : يعترف البنك بخسائر إضمحلال .

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

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

- 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.

ع - 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 وفاء لديون، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية و إستهلاكها بذات السياسة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ع - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ % من العمر 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 .

ع/١ الإستجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر عن العام 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 الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ع/٢ التأجير

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

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة 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 إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص-المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو إستدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام 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 استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات ، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام 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.

ق - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

يلتزم البنك بسداد إشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولايتحمل البنك أى إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الأرباح والخسائر عن العام 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 وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أى إلتزامات 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 إلتزامات إضافية تلي سداد الإشتراكات وتم الاعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويتم الاعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول الى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية أو الى إسترداد نقدي.

ر- ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها 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 .

ش - الإقتراض

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

ت - رأس المال

ت/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 .

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - 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 .

خ - نصيب السهم في الربح

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك علي المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال العام/الفترة بعد إستبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها و يحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة . فالبك لا يملك أسهما عادية للتخفيض , و علي هذا فإن الأرباح المخفضة لكل سهم تعادل الأرباح الأساسية لكل سهم.

ذ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالية .

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

○ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

- و يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة إضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالائتمان ، علي أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . و في حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة . يتم تجنب الزيادة في المخصص كإحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً علي الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

يواصل البنك متابعة تطورات السوق والأوضاع الجيوسياسية وتأثيرها على العملاء والقطاعات المختلفة، وقد أظهرت مراجعة المحفظة الائتمانية استقرار جودتها دون تدهور ملحوظ أو الحاجة لتعديلات جوهرية في نماذج الخسائر الائتمانية. كما لم تسجل أصول متعثرة مباشرة، ويستمر البنك في المراجعة الدورية للعملاء والقطاعات الأكثر تأثراً، خاصة المرتبطة بأسعار الطاقة، مع إعادة التقييم عند الحاجة.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ملخص لنتائج حساب خسائر الائتمان المتوقعة على مركز ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ :

أولاً: خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمراحل التصنيف الائتماني لمعيار IFRS ٩ وفقاً للبنود المعرضة للخطر

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

مراحل التصنيف الائتماني وفقاً لمعيار IFRS ٩				البند المعرض لخطر الائتمان	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
٣١,٧٢٦,٥١٦	٢٥٩,١٧٨	١,٣٨٢,٦٠٨	٣٠,٠٨٤,٧٣٠	القيمة المعرضة للخطر	عملاء الأفراد
(٦٣٤,٢٨٥)	(٢٤٣,٩٢٥)	(١٠٨,٥٤٥)	(٢٨١,٨١٥)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣١,٠٩٢,٢٣١	١٥,٢٥٣	١,٢٧٤,٠٦٣	٢٩,٨٠٢,٩١٥	صافي القيمة الدفترية	
١١٦,٧٩٠,٤٥٩	٧٠٩,٢٠٢	١,٢٢٨,٨٢٣	١١٤,٨٥٢,٤٣٤	القيمة المعرضة للخطر	عملاء الشركات والمؤسسات و البنوك
(٩٨٨,٩٥٠)	(٥١١,٦٢٦)	(٧٨,٠١٨)	(٣٩٩,٣٠٦)	خسائر الائتمان المتوقعة	
١١٥,٨٠١,٥٠٩	١٩٧,٥٧٦	١,١٥٠,٨٠٥	١١٤,٤٥٣,١٢٨	صافي القيمة الدفترية	
٦,٧٦٧,٥٥٦	-	٩٧٩,٠٩٩	٥,٧٨٨,٤٥٧	القيمة المعرضة للخطر	ارصدة لدي البنوك
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة	
٦,٧٦٧,٥٥٦	-	٩٧٩,٠٩٩	٥,٧٨٨,٤٥٧	صافي القيمة الدفترية	
٢٤,١٧٥,١٨٣	-	-	٢٤,١٧٥,١٨٣	القيمة المعرضة للخطر	حسابات جارية و ودائع لدى البنك المركزي المصري
(١٦,٠٥٢)	-	-	(١٦,٠٥٢)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٤,١٥٩,١٣١	-	-	٢٤,١٥٩,١٣١	صافي القيمة الدفترية	
٨٠,١٧٢,٤٥٣	-	-	٨٠,١٧٢,٤٥٣	القيمة المعرضة للخطر	أدوات مالية مع البنك المركزي
(٢٤٤,٤١٣)	-	-	(٢٤٤,٤١٣)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٧٩,٩٢٨,٠٤٠	-	-	٧٩,٩٢٨,٠٤٠	صافي القيمة الدفترية	
٢٥٩,٦٣٢,١٦٧	٩٦٨,٣٨٠	٣,٥٩٠,٥٣٠	٢٥٥,٠٧٣,٢٥٧	القيمة المعرضة للخطر	الإجمالي
(١,٨٨٣,٧٠٠)	(٧٥٥,٥٥١)	(١٨٦,٥٦٣)	(٩٤١,٥٨٦)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٥٧,٧٤٨,٤٦٧	٢١٢,٨٢٩	٣,٤٠٣,٩٦٧	٢٥٤,١٣١,٦٧١	صافي القيمة الدفترية	

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

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الأرصدة القائمة في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٣,٩٧١,٧٦٥	١,١٦٧,٧٢٤	٢١٧,٢٤١	٢٥,٣٥٦,٧٣٠
الإنخفاض في القيمة المعرضة للخطر القائمة	(٣,٤٩٠,٧٧٠)	(٢٣٧,١٤١)	(٥١,٢٧١)	(٣,٧٧٩,١٨٢)
التحول إلى المرحلة الأولى	٢٨٦,٦٩٨	(٢٨٢,٩٣٧)	(٣,٧٦١)	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(٧٨٩,١٠٩)	٧٨٩,٨٧٠	(٧٦١)	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	(٦٤,٨٢٧)	(٥٠,٦٧٠)	١١٥,٤٩٧	-
منح/(سداد) قروض وتسهيلات	١٠,١٧١,٢٣٦	(٢,٧٢٣)	٤٣,٩٦٢	١٠,٢١٢,٤٧٥
إعدام ديون	(٢٦٤)	(١,٥١٥)	(٦١,٧٢٨)	(٦٣,٥٠٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠,٠٨٤,٧٢٩	١,٣٨٢,٦٠٨	٢٥٩,١٧٩	٣١,٧٢٦,٥١٦

قروض وتسهيلات للشركات والمؤسسات و للبنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
--	----------------	-----------------	-----------------	----------

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٩٤,٢٧٠,٠٣١	١,١٠٢,٣١٦	٧٥٩,٤٠٦	٩٦,١٣١,٧٥٣
الزيادة / النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة	(٦,٣٤٦,٢٢١)	(٤٥,٥٥٣)	(٥,٤٤٢,٣٠٧)
التحول إلى المرحلة الأولى	١٦٨	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(٥٩,٨٤١)	-	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	-	(١٥,٠٤٦)	١٥,٠٤٦
منح/إسداد قروض وتسهيلات	٢٦,٩٨٨,٢٩٧	(١٨,٣٠٦)	٢٦,١٠٢,٤٠٤
إعدام ديون	-	(١,٣٩١)	(١,٣٩١)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١١٤,٨٥٢,٤٣٤	٧٠٩,٢٠٢	١١٦,٧٩٠,٤٥٩

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الأرصدة القائمة في ١ يناير ٢٠٢٦	٩,٤٧٤,٠٦١	٥,٦٧١,٦٣٧	-	١٥,١٤٥,٦٩٨
الزيادة / النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة	١,٥١٠,٩٤٦	(٨٧٠,٩٤٢)	-	٦٤٠,٠٠٤
التحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
أصول مالية جديدة/إستحققت أو تم إستبعادها	(٥,١٩٦,٥٥٠)	(٣,٨٢١,٥٩٦)	-	(٩,٠١٨,١٤٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥,٧٨٨,٤٥٧	٩٧٩,٠٩٩	-	٦,٧٦٧,٥٥٦

حسابات جارية و ودائع لدى البنك المركزي المصري	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الأرصدة القائمة في ١ يناير ٢٠٢٦	١٨,٨٧٢,١١٦	-	-	١٨,٨٧٢,١١٦
النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة	٥,٣٠٣,٠٦٧	-	-	٥,٣٠٣,٠٦٧
أصول مالية جديدة/إستحققت أو تم إستبعادها	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٢٤,١٧٥,١٨٣	-	-	٢٤,١٧٥,١٨٣

إستثمارات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الأرصدة القائمة في ١ يناير ٢٠٢٦	٦١,٨٠٨,٧٥٧	-	-	٦١,٨٠٨,٧٥٧
النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة	(٢٩,٩٠٢,٣٣١)	٤,٨١٦,١٠٤	٧٢,٤٦٧	(٢٥,٠١٣,٧٦٠)
أصول مالية جديدة/إستحققت أو تم إستبعادها	٤٨,٢٦٦,٠٢٧	(٤,٨١٦,١٠٤)	(٧٢,٤٦٧)	٤٣,٣٧٧,٤٥٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٨٠,١٧٢,٤٥٣	-	-	٨٠,١٧٢,٤٥٣

ثانياً: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالآلاف جنيه مصري

١٤٦,٣٣٤,١٩٠	١٢٠,٦٤٦,٣٢٢
١,٢١٤,٤٠٥	٩٧٨,١١٥
٩٦٨,٣٨٠	٩٧٦,٦٤٧
١٤٨,٥١٦,٩٧٥	١٢٢,٦٠١,٠٨٤
(١,٦٢٣,٢٣٥)	(١,٧٠٢,٤٩١)
١٤٦,٨٩٣,٧٤٠	١٢٠,٨٩٨,٥٩٣

لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلل
متأخرات ليست محل إضمحلل
محل إضمحلل
الإجمالي

يخصم :
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القروض والتسهيلات (لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مراحل التصنيف الإئتماني	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات	(بالآلاف جنيه مصري)
مرحلة أولى	٤٨١,٠٨٩	١,١٦٨,٤٦٦	٢٤,٦٦٠,١٥٦	٣,٦٧٧,٧٠٣	١٤,٦٥٢,٥٨٠	٨٨,٣٩٩,٦١١	١٠,٩٨٤,١٣٩	١٤٤,٠٢٣,٧٤٤	
مرحلة ثانية	٥٨٠	٦,٥٦١	١,٢٢٧,٧٧٥	٢٤,٢٨٥	٣٧,٥٢٣	٩٨٤,٢٨١	٢٩,٤٤١	٢,٣١٠,٤٤٦	
	٤٨١,٦٦٩	١,١٧٥,٠٢٧	٢٥,٨٨٧,٩٣١	٣,٧٠١,٩٨٨	١٤,٦٩٠,١٠٣	٨٩,٣٨٣,٨٩٢	١١,٠١٣,٥٨٠	١٤٦,٣٣٤,١٩٠	

القروض والتسهيلات (لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مراحل التصنيف الإئتماني	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات	(بالآلاف جنيه مصري)
مرحلة أولى	٣٥٢,٦١٠	١,١١٢,٤٨١	١٩,١٨٠,٩٤٢	٣,٢٢١,٩٨٦	١٥,٠٨٥,١٣٢	٦٩,٩٢٦,٥٣٠	٩,٦٣٢,٠٤٢	١١٨,٥١١,٧٢٣	
مرحلة ثانية	-	٦,٨٠٠	١,٠٤٦,٨٦٠	١١,٨٨٣	٣٣٧,٨٢٥	٧٠١,٣٦٢	٢٩,٨٦٩	٢,١٣٤,٥٩٩	
	٣٥٢,٦١٠	١,١١٩,٢٨١	٢٠,٢٢٧,٨٠٢	٣,٢٣٣,٨٦٩	١٥,٤٢٢,٩٥٧	٧٠,٦٢٧,٨٩٢	٩,٦٦١,٩١١	١٢٠,٦٤٦,٣٢٢	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
(بالألف جنيه مصري)					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
-	٣٨,٥٠٠	٦٩,٣٣٤	٤٦٣	١٠٨,٢٩٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	١٤,٩٣٢	٥٤,٢٣٩	٧٠	٦٩,٢٤١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٢٦٦	٤٢,٨٧٩	٤٢	٤٣,١٨٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٥٣,٦٩٨	١٦٦,٤٥٢	٥٧٥	٢٢٠,٧٢٥	الإجمالي
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
١٠٢	٩٥٠,٣٢١	١٣,٢٩٨	-	٩٦٣,٧٢١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٣,٥٣٢	-	-	٣,٥٣٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٨,٧٩٣	١٧,٦٣٤	-	٢٦,٤٢٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٠٢	٩٦٢,٦٤٦	٣٠,٩٣٢	-	٩٩٣,٦٨٠	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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
(بالألف جنيه مصري)					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
-	٣٧,٨٣٤	٦١,٨٦٠	١,٣٢٣	١٠١,٠١٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	١٦,٥٢٩	٣٦,٨٩٣	١٣	٥٣,٤٣٥	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٤,٢١٤	٤٧,٣٢٨	-	٥١,٥٤٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٥٨,٥٧٧	١٤٦,٠٨١	١,٣٣٦	٢٠٥,٩٩٤	الإجمالي
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
-	٧٣٠,٤١٧	١٢,١٤٨	-	٧٤٢,٥٦٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٢٦٢	-	-	٢٦٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	١٦,١٩٦	١٣,٠٩٨	-	٢٩,٢٩٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٧٤٦,٨٧٥	٢٥,٢٤٦	-	٧٧٢,١٢١	الإجمالي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٩٦٨,٣٨٠ ألف جنيه مصري مقابل ٩٧٦,٦٤٧ ألف جنيه مصري في آخر سنة المقارنة وذلك 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 وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

(بالألف جنيه مصري)

التقييم		أفراد		مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠٢٦									
حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٦,٨٣٦	١٩,٧٥٨	٢١٥,٤٣٦	١٧,١٤٩	١٠٣,٦٤٤	٦٠٥,٥٥٧	-	-	٩٦٨,٣٨٠	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
١٤٦	-	١,١٧١	-	٢,٠٤٨	١٦٦,٥٣٠	-	-	١٦٩,٨٩٥	القيمة العادلة للضمانات

(بالألف جنيه مصري)

التقييم		أفراد		مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥									
حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٦,٩٣٠	١٣,١١٩	١٧٩,٧٧٠	١٧,٤٢٢	١٢٦,٩١٥	٥٨٨,٢٣٥	٤٤,٢٥٦	-	٩٧٦,٦٤٧	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
١٣٤	٥٥	٤٧٥	٣٧٠	٢,٠٤٨	١٣٤,٢٥١	-	-	١٣٧,٣٣٣	القيمة العادلة للضمانات

- 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 الإعترااف 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 ، بدرجة 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 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/أ 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 ولجنة 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 ، وحدد 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 الإلتزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً . وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

- 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 بمحظة من الأدوات المالية.

- 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 الإئتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والإستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الإعتراف 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 بإستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري، مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علماً بأن الديون التي تم إعدامها ٦٤,٨٩٨ ألف جنيه مصري خلال العام المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ١٠٧,٠٩٦ ألف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

تقييم البنك

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
مخصص خسائر الإضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الإضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
١٨,٤٨%	٩٧,٥٤%	٤٢,٠٥%	٩٨,٢٧%	المرحلة الأولى
٢٢,٥٣%	١,٧٢%	١١,٣١%	١,١١%	المرحلة الثانية
٥٨,٩٩%	٠,٧٤%	٤٦,٦٤%	٠,٦٢%	المرحلة الثالثة
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	

• تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال ، وإستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- إضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الإئتمانية .

• 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	
٦,٧٦٧,٥٥٦	١٤,٠٣٣,١٦٢	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك:
		قروض لأفراد
٤٨٨,٥٠٤	٣٥٩,٥٤٠	- حسابات جارية مدينة
١,٢٤٨,٤٨٣	١,١٩٠,٩٧٧	- بطاقات إئتمان
٢٢,٠٦١,٧٧١	١٨,٦٧٢,٢١٩	- قروض شخصية
٤,٢٠٨,٠٤٧	١,٨٨١,٤٣٣	- قروض سيارات
٣,٧١٩,٧١١	٣,٢٥٢,٦٢٦	- قروض عقارية
		قروض للمؤسسات والبنوك
١٤,٧٩٣,٨٤٩	١٥,٥٤٩,٨٧٣	- حسابات جارية مدينة
٩٠,٩٠٨,٠٤٦	٧١,٩٦٣,٠٠٣	- قروض مباشرة
١١,٠٨٨,٥٦٤	٩,٧٣١,٤١٣	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
٦٠,٤٣٧,٢٨٠	٤٨,٢٢٩,٥٧٠	أدوات دين - أذون خزانة
١٩,٧٣٥,١٧٢	١٣,٥٧٩,١٨٧	أدوات دين - سندات
٢,٣٧٢,٥٤٢	١,٦٨٠,٨٨٤	أصول أخرى
٢٣٧,٨٢٩,٥٢٥	٢٠٠,١٢٣,٨٨٧	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

١,٧٥٢,٦٣٠	٢,٣٠٨,١٢١	الأوراق المقبولة
١٩,٢٧٢,٨١٤	٢٠,٤٤٢,٥٠٨	خطابات ضمان
٢,١٧٠,٥٣٩	١,٧٤٤,٩٨٢	إعتمادات مستندية إستيراد / تصدير
٨,٧٤٤,٣٣٣	٨,٥٧٩,٥٠٦	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
٦,٩٩٢,٠٢٩	٦,١١٤,٢٧٢	ارتباطات عن قروض
٣٨,٩٣٢,٣٤٥	٣٩,١٨٩,٣٨٩	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٥/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وفقاً لوكالات التقييم الخارجية في آخر العام المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ .

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	B
٨٠,١٧٢,٤٥٢	١٩,٧٣٥,١٧٢	٦٠,٤٣٧,٢٨٠	
٨٠,١٧٢,٤٥٢	١٩,٧٣٥,١٧٢	٦٠,٤٣٧,٢٨٠	الإجمالي

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى 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 إلى 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 والالتزامات . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة و الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

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 الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . وتقوم لجنة المخاطر بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر وتعتمد 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 إقفال 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 سنتين سابقتان مع إستخدام معدل تآكل (decay rate) ٩٩ . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

- ولا يمنع 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 .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

Stress Testing اختبارات الضغوط

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(المعادل بالآلاف جنيه مصري)						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	الأصول المالية
١٩,٠٢٣,٧٠٤	٦,٧٣٠,٢٠٣	١٣٤,٩٨٧	١٧,٤١١	٥١,١٩٦	٢٥,٩٥٧,٥٠١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,٦٩٤	٢,٦٢٢,٠٨٨	٣,٥٣٥,٢٠٥	١٥٥,٣٥٨	٤٤٥,٢١١	٦,٧٦٧,٥٥٦	أرصدة لدى البنوك
١٠٥,٥٨٣,٤٨٤	٤٠,٦٨٤,٤١٨	٦٢٥,٨٠٧	١	٣٠	١٤٦,٨٩٣,٧٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
						إستثمارات مالية :
٦٥,٠٨٠,٣٨٧	١٥,٣٠٧,١٨٨	٢,٥٦٠	-	-	٨٠,٣٩٠,١٣٥	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,٢٠٧	-	-	-	-	٥٢,٢٠٧	إستثمارات مالية في شركات تابعة
١٤٧,٣٥٥	-	-	-	-	١٤٧,٣٥٥	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٨٩,٨٩٦,٨٣١	٦٥,٣٤٣,٨٩٧	٤,٢٩٨,٥٥٩	١٧٢,٧٧٠	٤٩٦,٤٣٧	٢٦٠,٢٠٨,٤٩٤	إجمالي الأصول المالية
١٤,٩٣٧,١١٤	١,٤٨٨,٩٤٨	-	-	-	١٦,٤٢٦,٠٦٢	الإلتزامات المالية
١٤٤,٩٤٤,٠٦٥	٥٥,٨٤٨,٠٦٩	٤,٣٢٥,٤٦١	١٦٥,٠٤٥	٤٩٨,٠٢٤	٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤	أرصدة مستحقة للبنوك
	٧,٨٢٣,٩٥٨				٧,٨٢٣,٩٥٨	ودائع للعملاء
١٥٩,٨٨١,١٧٩	٦٥,١٦٠,٩٧٥	٤,٣٢٥,٤٦١	١٦٥,٠٤٥	٤٩٨,٠٢٤	٢٣٠,٠٣٠,٦٨٤	قروض أخرى
٣٠,٠١٥,٦٥٢	١٨٢,٩٢٢	(٢٦,٩٠٢)	٧,٧٢٥	(١,٥٨٧)	٣٠,١٧٧,٨١٠	إجمالي الإلتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١٥٤,٨٠٧,٤٢٥	٥٩,٤١٨,٧٣١	٤,٠٣٤,٣٤٨	٢١٤,٢٩٥	٢٧٩,٠٠١	٢١٨,٧٥٣,٨٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢٦,٥٠٣,٢٤٨	٥٩,١٤٧,٥٠١	٣,٨٩٩,٩١٧	٢١٢,٧٩٢	٢٩٠,١٧٧	١٩٠,٠٥٣,٦٣٥	إجمالي الأصول المالية
٢٨,٣٠٤,١٧٧	٢٧١,٢٣٠	١٣٤,٤٣١	١,٥٠٣	(١١,١٧٦)	٢٨,٧٠٠,١٦٥	إجمالي الإلتزامات المالية
						صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ب/٣ 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 الخزانة 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 :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٦,٠٥٥,٣١٥	-	-	-	١٩,٩٠٢,١٨٦	٢٥,٩٥٧,٥٠١
أرصدة لدى البنوك	٦,١٤٢,١٩٣	-	-	-	-	٦٢٥,٣٦٣	٦,٧٦٧,٥٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (بالإجمالي)	١١٥,٠٢٨,٧٦٥	٨,٨٩٤,٤٢٧	٨,١٢٥,٧٣٧	١٢,٥٨٤,٣٧٩	٣,٨٨٣,٦٦٧	-	١٤٨,٥١٦,٩٧٥
إستثمارات مالية : إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٥٤,٥٢٠	٥,١٦٣,١٥٨	٥٥,٥٢٨,٦١٣	١٨,٧٢٦,١٦٢	-	٢١٧,٦٨٢	٨٠,٣٩٠,١٣٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	-	-	-	١٤٧,٣٥٥	١٤٧,٣٥٥
إستثمارات مالية في شركات تابعة	-	-	-	-	-	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧
إجمالي الأصول المالية	١٢١,٩٢٥,٤٧٨	٢٠,١١٢,٩٠٠	٦٣,٦٥٤,٣٥٠	٣١,٣١٠,٥٤١	٣,٨٨٣,٦٦٧	٢٠,٩٤٤,٧٩٣	٢٦١,٨٣١,٧٢٩
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,١٠٥,٧٣٥	-	-	-	-	٣٢٠,٣٢٧	١٦,٤٢٦,٠٦٢
ودائع للعملاء	٦٣,٩٥٣,٠١٠	٣٠,٢٢٠,٢١٨	٣٨,٠٨٠,٩٣٠	٥٧,١١٢,٠٤٣	-	١٦,٤١٤,٤٦٣	٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤
قروض أخرى	-	-	٢,٧٠٧,٦١٦	٤,٩٦٠,٣٥٧	١٥٥,٩٨٥	-	٧,٨٢٣,٩٥٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٠,٠٥٨,٧٤٥	٣٠,٢٢٠,٢١٨	٤٠,٧٨٨,٥٤٦	٦٢,٠٧٢,٤٠٠	١٥٥,٩٨٥	١٦,٧٣٤,٧٩٠	٢٣٠,٠٣٠,٦٨٤
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٤١,٨٦٦,٧٣٣	(١٠,١٠٧,٣١٨)	٢٢,٨٦٥,٨٠٤	(٣٠,٧٦١,٨٥٩)	٣,٧٢٧,٦٨٢	٤,٢١٠,٠٠٣	٣١,٨٠١,٠٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
إجمالي الأصول المالية	١١٠,٥٠٢,٠٧٧	٢٥,٤١٩,٩٧٥	٤٣,٥٩٤,١٤٢	٢٢,٤٨٣,٠٣٢	٢,٥٢١,٧٣٦	١٤,٢٥٤,٤٤٥	٢١٨,٧٧٥,٤٠٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٦,٦٨١,٨٦٢	٤٧,٤٨٧,٧٣٠	٢١,٣٣١,٦٤٧	٤٩,٥١٢,٢٧١	-	٣,٦٠٠,٥٤٣	١٨٨,٦١٤,٠٥٣
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٣,٨٢٠,٢١٥	(٢٢,٠٦٧,٧٥٥)	٢٢,٢٦٢,٤٩٥	(٢٧,٠٢٩,٢٣٩)	٢,٥٢١,٧٣٦	١٠,٦٥٣,٩٠٢	٣٠,١٦١,٣٥٤

ج - خطر السيولة

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة إدارة مخاطر السوق بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول و الإلتزامات (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 والموافقة على السيناريوهات والإفتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة إدارة الخزانة عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم وتعديل الموافقة 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 إعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول و الإلتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها بإستمرار.
- 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.
- إختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.
- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى 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 بالتزاماته في حالة حدوث أزمة . وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي .
 - تنويع مصادر التمويل.
 - 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 تنويع مصادر التمويل.
 - تقييم البنك لإحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
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 والإلتزامات 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 .

(بالآلف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٤٦٧,٥١٥	-	-	-	-	١٦,٤٦٧,٥١٥
ودائع للعملاء	٥٠,٤٤٣,٥٨٦	٢٦,٧٢٤,٩٤٨	٧٠,٠٢٦,٢٦٤	٧٧,٧٨٢,٨٣٣	-	٢٢٤,٩٧٧,٦٣١
قروض أخرى	٥٨,٥٧٥	-	٢,٩١٣,١٨٥	٥,١١٦,٣٤١	-	٨,٠٨٨,١٠١
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٦,٩٦٩,٦٧٦	٢٦,٧٢٤,٩٤٨	٧٢,٩٣٩,٤٤٩	٨٢,٨٩٩,١٧٤	-	٢٤٩,٥٣٣,٢٤٧
إجمالي الأصول المالية	٦٤,٢٥٠,٣٨١	٣٨,٤٤٢,٣٢٣	٦٠,٥٣٦,٨٣٧	٩٢,٢٩٣,٥٦٢	٤٢,٥٣٥,٩٢٥	٢٩٨,٠٥٩,٠٢٨

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.

(بالآلف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٧١٤,١٩٢	-	-	-	-	٢,٧١٤,١٩٢
ودائع للعملاء	٥٦,٦٤٨,٦٤٠	٢٥,٩١١,٧٩٦	٤٨,٥٤٧,٦٣٢	٦٨,٨٥٧,٠٤٩	-	١٩٩,٩٦٥,١١٧
قروض أخرى	٤٨,٠٢٥	٢٠٦,٢٢٠	-	٥,٨٩٧,١٨٣	-	٦,١٥١,٤٢٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٩,٤١٠,٨٥٧	٢٦,١١٨,٠١٦	٤٨,٥٤٧,٦٣٢	٧٤,٧٥٤,٢٣٢	-	٢٠٨,٨٣٠,٧٣٧
إجمالي الأصول المالية	٦١,٠٢١,٩٢٦	٣٥,٨٢٧,١٢٧	٤٣,٧١٧,٤٧٣	٧٣,٤٣١,٣٥٠	٣٨,٧٩٥,٠٥٨	٢٥٢,٧٩٢,٩٣٤

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

بنود خارج المركز المالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(بالآلاف جنيه مصري)	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
الإجمالي				
٣١,٩٤٠,٣١٦	٢٨,٠١٧,١٤٦	٣١٢,٠٧٢	٣,٦١١,٠٩٨	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٦٩,٨١١	٢٧,٧١٧	٢٢٩,٦٩٤	١١٢,٤٠٠	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
٣,١١٨,٧٤٧	-	٢,٣٠٠,٢٦٥	٨١٨,٤٨٢	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن إقتناء أصول ثابتة
٣٥,٤٢٨,٨٧٤	٢٨,٠٤٤,٨٦٣	٢,٨٤٢,٠٣١	٤,٥٤١,٩٨٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالآلاف جنيه مصري)	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
الإجمالي				
٣٣,٠٧٥,١١٧	٢٩,٠٢٢,٠١٥	٣٦٢,٧٣٨	٣,٦٩٠,٣٦٤	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٥٣,٣٥٤	١٦,٦٩٨	٢٣٣,٣٩٥	١٠٣,٢٦١	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
٣,٦٣٩,٣٠٤	-	٢,٨٥٥,٥٩٥	٧٨٣,٧٠٩	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن إقتناء أصول ثابتة
٣٧,٠٦٧,٧٧٥	٢٩,٠٣٨,٧١٣	٣,٤٥١,٧٢٨	٤,٥٧٧,٣٣٤	الإجمالي

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
- حماية قدرة البنك على 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 وإيداعها 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 .
- إستيعادات 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 الات تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠ ٪ من الشريحة الأولى بعد الإستيعادات .
- 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ .

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٧٨٨,١٢٥	٥,٧٨٨,١٢٥	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٣٧٠,٢٧٠	١,٩٧٠,٢٧٠	أسهم رأس المال
١,٦٨٩,٨٢٧	١,٢٨٥,٤٨٥	الإحتياطي العام
٢١٨,٠٩٤	٢١٥,١٤٧	الإحتياطي القانوني
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	الإحتياطي الرأسمالي
١٧,٧١٢,٨٨٣	١١,٨٤٢,٩٥٥	إحتياطي المخاطر العام
٤,٢١٨,٩٩٧	٦,٩٠٥,٣٣١	الأرباح المحتجزة
(١١٧,٣٦٠)	٤٠٦,٥٧٧	الأرباح المرحلية
(٧٧٣,٥٣٧)	(٧٥٢,٩٥٥)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
٣١,٢٨٠,٥٨٤	٢٧,٨٣٤,٢٢٠	الإستبعادات
		إجمالي رأس المال الأساسي
١,٠٧٤,٧٧٥	٩٥٨,٣٣١	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤٠٦,١٤٣	٦٥٥,٤٧٩	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض
١,٤٨٠,٩١٨	١,٦١٣,٨١٠	والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٣٢,٧٦١,٥٠٢	٢٩,٤٤٨,٠٣٠	قروض / ودائع مساندة
		إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
١٣٣,٥٢٣,٨٠٠	١٠٥,٢٩٥,٩١٧	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٩٩,١٥٤	٤٤٥,٩٣٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٩,٣٣٤,٠١٧	٧,٠٦٢,٣٧١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٨,٧١٧,٠٠٠	١٤,٨٣٨,١٧٢	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكثر ٥٠ عميل
١٦٢,٠٧٣,٩٧١	١٢٧,٦٤٢,٣٩٤	إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٠,٢١%	٢٣,٠٧%	القاعدة الرأسمالية: إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)

إدارة المخاطر المالية

الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ الموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) علي أساس ربع سنوي وذلك علي النحو التالي:

- كنسبه استرشادية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتي عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابية ملزمة اعبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتماد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ علي قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

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 عقود المشتقات.
- ٣ - التعرضات عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤ - التعرضات خارج المركز المال (المرجحة بمعاملات التحويل).

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣١,٢٨٠,٥٨٤	٢٧,٨٣٤,٢٢٠
إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	٢٧٠,٢١٦,٤٤٣
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٢٤,٦٨٥,٨٩٦
إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)	٢٧,٢٩٧,٦١٧
نسبة الرافعة المالية (٢/١)	٢٥١,٩٨٣,٥١٣
	١١,٠٥%

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات بإستمرار 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 الإحتفاظ بالأصول من خلاله و تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد و أقساط علي الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

ب - عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات ذات المخاطر الكبيرة و التي ينشأ عنها تعديلات جوهريّة في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ تظهر ضمن الإيضاحات التالية :

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

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

- قياس إلتزامات المزايا المحددة : الافتراضات الإكتوارية الرئيسية .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ج - ضرائب الدخل

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

ويتم الإعتراف بضريبة 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم اثبات اصل ضريبي مؤجل في حالة ان يكون من المتوقع مستقبلاً توفر ربح ضريبي متاحاً لمقابلة إستخدام الاصل ويتم تخفيض الاصول الضريبة المؤجلة للمدى الذى لا يكون متوقعاً ان الميزة الضريبة المتعلقة بها سوف تتحقق.

٥ - صافي الدخل من العائد

السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥١٠,٨٣٠,٨٢	١١,٦٣٦,٣٥٥	١٥,٦٠٧,٠٩	٥,٨٦٦,٩٣٦
٤,٧٥٠,٧٥٣	٢,٩٤١,٢٠٤	٢,٤١٤,٠٧٤	١,٤٨٢,٤١٥
٧٤١,٧١٥	١,٨٥١,٨١٥	٣٦٠,٧٢٦	٧٧٦,٣٨٤
١,٨٨٩,٠٣٣	٦٤٤,٤٧٥	١,٠٠٧,٥١١	٣٩٣,٤٨٩
١٨,٢١٢,٣٢٦	١٧,٠٧٣,٨٤٩	٩,٣٨٩,٤٠٢	٨,٥١٩,٢٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :			
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك			
أذون الخزانة			
ودائع وحسابات جارية للبنوك			
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والدخل الشامل الأخر			
الإجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :			
ودائع و حسابات جارية للبنوك			
للعملاء			
قروض أخرى			
الإجمالي			
الصافي			

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨٧٩,٢١٦	٦٨٤,٠٨٢	٥٤٤,٥١٩	٣٧٤,٢٠٣
٨,٧٠٧	٨,٠٢٣	٢,١٧٥	٨٣٩
٢٨٠,٨٨١	٢٦١,٥٨٩	١١٦,٢٢٧	١٣٣,٤٦٠
١,١٦٨,٨٠٤	٩٥٣,٦٩٤	٦٦٢,٩٢١	٥٠٨,٥٠٢
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان			
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ			
أتعاب أخرى			
مصرفات الأتعاب والعمولات :			
أتعاب أخرى مدفوعة			
١٧٤,٦٠٢	(١٦١,٧٤٤)	(٩٧,٩٩٣)	(٩١,٠٣٠)
٩٩٤,٢٠٢	٧٩١,٩٥٠	٥٦٤,٩٢٨	٤١٧,٤٧٢
الصافي			

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٧ - توزيعات الأرباح

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
-	٦,٠١٠	١,٠٧١	٦,٠٥٤	اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٣٨٧	-	٨,٧٧٥	-	شركات تابعة
٤,٣٨٧	٦,٠١٠	٩,٨٤٦	٦,٠٥٤	

٨ - صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٩٢,٩٧٤	١٣٤,٠٠١	١٤٨,٣١١	٢٢٨,٨٩٩	عمليات النقد الأجنبي
٧,٤٣٧	١٦,٧١٥	١٤,١٣٥	٢٢,٧٣٨	ارباح التعامل في العملات الأجنبية
١٠٠,٤١١	١٥٠,٧١٦	١٦٢,٤٤٦	٢٥١,٦٣٧	تقييم ادوات حقوق الملكية من خلال الأرباح و الخسائر

٩ - أرباح الإستثمارات المالية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٧,٦٣١	٣٠,٥٠٦	٢٦,٧٥٢	٥٦,٤٣٦	أرباح بيع اذون خزانة
٧,٦٣١	٣٠,٥٠٦	٢٦,٧٥٢	٥٦,٤٣٦	

١٠ - مصروفات عمومية وإدارية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢٧٧,٦٥٣	٣٥٣,٨٢٩	٥٥٨,١٨٥	٦٩٤,٦٧٢	تكلفة العاملين:
١٦,١٦١	١٨,٩٤٩	٣٢,١١٩	٣٧,٧٩٠	أجور ومرتبات
				تأمينات اجتماعية
٥٥,٠٩٧	٦٢,١١٨	١٠٢,٩٤٩	١٢٦,٨٠٦	تكلفة المعاشات ومزايا أخرى:
٣٤٨,٩١١	٤٣٤,٨٩٦	٦٩٣,٢٥٣	٨٥٩,٢٦٨	نظم الاشتراكات والمزايا
٥٣٢,٧٣١	٦٩٠,٧١٨	١,١٢٦,٠٥٤	١,٣٧٣,٢٧٢	المجملي
٨٨١,٦٤٢	١,١٢٥,٦١٤	١,٨١٩,٣٠٧	٢,٢٣٢,٥٤٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١١ - (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	
(٨٢٨)	(٩٨٨)	(٣٦٢)	(٥٧٧)	أرباح / (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملاء الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٦,٢٢٢	٨,٠٢٠	٨,٩٥٥	٣٠,٤٥٧	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
-	-	٤,٣٥١	-	رد مخصصات أنتقي الغرض منها
(١٦٣)	(١٧١)	(٣٠٤)	(٢٨٥)	مصرفات تشغيل أخرى
(٩٩١)	٢٤,١٥٠	٥٦٥	٢٤,١٣٤	أرباح / (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٣٤,٩٧٤)	(٤٠,٦٤٤)	(٦٧,٢٢٧)	(٨٠,٧١١)	مصرفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(٢١٧)	(٣١٣)	(٤,٤٤٠)	(٣١٣)	مخصصات أخرى
(٧)	(٧)	(١٤)	(١٤)	إهلاك إستثمارات عقارية
٤,٣٤١	٧٨	٥,١٥٧	١٦٣	أخرى
(٢٦,٦١٧)	(٩,٨٧٥)	(٥٣,٣١٩)	(٢٧,١٤٦)	

١٢ - مصرفات ضرائب الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٨٧٧,٩٠٥	١,٠٤٠,١٠٠	١,٦٩٠,٨٣٤	٢,٠٢٠,٥١٢	ضرائب الدخل الجارية
(١٨,٧٨٤)	١,٩٧٧	(١٧,٠٣٤)	(٨٣١)	إيضاح (٢٩) الضرائب المؤجلة
٨٥٩,١٢١	١,٠٤٢,٠٧٧	١,٦٧٣,٨٠٠	٢,٠١٩,٦٨١	

١٣ - ربحية السهم الأساسي/المخفض

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢,١٠٨,١٤٤	٢,٢٠٢,٥٥١	٤,١٢٧,٩٧٤	٤,٢١٨,٩٩٧	صافي ربح الفترة
(٢١٠,٨١٤)	(٢٢٠,٢٥٥)	(٤١٢,٧٩٧)	(٤٢١,٩٠٠)	حصة العاملين في أرباح الفترة
١,٨٩٧,٣٣٠	١,٩٨٢,٢٩٦	٣,٧١٥,١٧٧	٣,٧٩٧,٠٩٧	صافي ربح الفترة القابل للتوزيع علي مساهمي البنك (١)
٥٥١,٢٥٠	٥٧٨,٨١٣	٥٥١,٢٥٠	٥٧٨,٨١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (٢)
٣,٤٤	٣,٤٢	٦,٧٤	٦,٥٦	نصيب السهم الأساسي / المخفض في الربح (١/٢) (جنيه/ سهم)

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	
١,٧٩٨,٣٧٠	١,٠٩٣,٣٥٥	نقدية
٢٤,١٧٥,١٨٣	١٨,٨٧٢,١١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الالزامي
(١٦,٠٥٢)	(١٤,٠٩٨)	يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٩,٩٥١,٣٧٣	
١٩,٩٠٢,١٨٦	١٤,١٨٤,٦٣٦	أرصدة بدون عائد
٦,٠٥٥,٣١٥	٥,٧٦٦,٧٣٧	أرصدة ذات عائد
٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٩,٩٥١,٣٧٣	
٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٩,٩٥١,٣٧٣	أرصدة متداولة
٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٩,٩٥١,٣٧٣	

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	
٦٢٥,٣٦٣	٧٦٨,٠٣٧	حسابات جارية
٦,١٤٢,١٩٣	١٣,٢٦٥,١٢٥	ودائع
٦,٧٦٧,٥٥٦	١٤,٠٣٣,١٦٢	
٦٢٥,٣٦٣	٧٦٨,٠٣٧	أرصدة بدون عائد
٦,١٤٢,١٩٣	١٣,٢٦٥,١٢٥	أرصدة ذات عائد
٦,٧٦٧,٥٥٦	١٤,٠٣٣,١٦٢	
٦,٧٦٧,٥٥٦	١٤,٠٣٣,١٦٢	أرصدة متداولة
٦,٧٦٧,٥٥٦	١٤,٠٣٣,١٦٢	

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	
٤٨٨,٥٠٤	٣٥٩,٥٤٠	أفراد
١,٢٤٨,٤٨٣	١,١٩٠,٩٧٧	حسابات جارية مدينة
٢٢,٠٦١,٧٧١	١٨,٦٧٢,٢١٩	بطاقات إئتمان
٤,٢٠٨,٠٤٧	١,٨٨١,٤٣٣	قروض شخصية
٣,٧١٩,٧١١	٣,٢٥٢,٦٢٦	قروض سيارات
٣١,٧٢٦,٥١٦	٢٥,٣٥٦,٧٩٥	قروض عقارية
١٤,٧٩٣,٨٤٩	١٥,٥٤٩,٨٧٣	إجمالي (١)
٩٠,٩٠٨,٠٤٦	٧١,٩٦٣,٠٠٣	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١١,٠٨٨,٥٦٤	٩,٧٣١,٤١٣	حسابات جارية مدينة
١١٦,٧٩٠,٤٥٩	٩٧,٢٤٤,٢٨٩	قروض مباشرة
١٤٨,٥١٦,٩٧٥	١٢٢,٦٠١,٠٨٤	قروض مشتركة
(١,٦٢٣,٢٣٥)	(١,٧٠٢,٤٩١)	إجمالي (٢)
١٤٦,٨٩٣,٧٤٠	١٢٠,٨٩٨,٥٩٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (٢+١)
		يخصم
		مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء و البنوك
٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الأفراد بالآلاف جنيه مصري	المؤسسات بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	
٥٢٧,٦٨١	١,١٧٤,٨١٠	١,٧٠٢,٤٩١	الرصيد في أول الفترة
١٦٣,٤٢٥	(٢٤٨,٨٨٦)	(٨٥,٤٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٥٣,٩٠١	٥٣,٩٠١	المكون خلال الفترة
٦,٦٨٥	٦,٧٠٨	١٣,٣٩٣	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١	٤,٧٠٩	٤,٧١٠	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٩٠١)	(٩٠١)	مخصصات إنتقي الغرض منها
(٦٣,٥٠٧)	(١,٣٩١)	(٦٤,٨٩٨)	الديون التي تم إعدامها خلال الفترة
٦٣٤,٢٨٥	٩٨٨,٩٥٠	١,٦٢٣,٢٣٥	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأفراد بالآلاف جنيه مصري	المؤسسات بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	
٣٩٣,٥٦٨	٨٢٤,٢٦٧	١,٢١٧,٨٣٥	الرصيد في أول السنة
١٥٩,١٨٥	(٢٥,٦٨٢)	١٣٣,٥٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٤٦٥	٤٠٠,٠٠٠	٤٢١,٤٦٥	المكون خلال السنة
١٤,٠١٩	٤٦,٨١٦	٦٠,٨٣٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	(٤,٢٣٥)	(٤,٢٣٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(١٩,٨١٦)	(١٩,٨١٦)	مخصصات إنتقي الغرض منها
(٦٠,٥٥٦)	(٤٦,٥٤٠)	(١٠٧,٠٩٦)	الديون التي تم إعدامها خلال السنة
٥٢٧,٦٨١	١,١٧٤,٨١٠	١,٧٠٢,٤٩١	الرصيد في آخر السنة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٧ - إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
		<u>صناديق إستثمار بالقيمة العادلة</u>
٥١,٣٢١	٦٠,٩٦٦	صندوق الميزان
٣١,٦٦٦	٣٤,٦٦٧	صندوق اشراق
١٧,٧٢٣	٢١,٩٨٥	صندوق الحياة
٢٣,٩٠٧	٢٩,٧٣٧	صندوق نماء
١٢٤,٦١٧	١٤٧,٣٥٥	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (١)
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨,٢٢٩,٥٧٠	٦٠,٤٣٧,٢٨٠	أدوات دين - غير مدرجة في السوق - أذون خزانة
١٣,٥٧٩,١٨٧	١٩,٧٣٥,١٧٢	أدوات دين - مدرجة في السوق
		<u>صناديق إستثمار بالقيمة العادلة</u>
١٧,٩٦٣	٢١,٣٣٨	صندوق الميزان
١٣,٦٧١	١٤,٩٦٧	صندوق اشراق
١٧,٧٢٣	٢١,٩٨٦	صندوق الحياة
١٨,٦١٣	٢٣,١٥٢	صندوق نماء
١٣٦,٢٣٧	١٣٦,٢٤٠	أدوات حقوق ملكية :
٦٢,٠١٢,٩٦٤	٨٠,٣٩٠,١٣٥	- غير مدرجة في السوق
٦٢,١٣٧,٥٨١	٨٠,٥٣٧,٤٩٠	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢)
		إجمالي إستثمارات مالية (١+٢)
٤٨,٤٢٢,١٥٧	٦٠,٦٦٦,٠٧٨	أرصدة متداولة
١٣,٧١٥,٤٢٤	١٩,٨٧١,٤١٢	أرصدة غير متداولة
٦٢,١٣٧,٥٨١	٨٠,٥٣٧,٤٩٠	
٥٦,٨٢٤,٨٦٦	٧٥,٤٢٦,٠٦٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
٥,٣١٢,٧١٥	٥,١١١,٤٢١	أدوات دين ذات عائد متغير
٦٢,١٣٧,٥٨١	٨٠,٥٣٧,٤٩٠	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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	
٦٢,١٣٧,٥٨١	١٢٤,٦١٧	٦٢,٠١٢,٩٦٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (بالصافي)
٩٨,٤٦٣,٤٠٥	-	٩٨,٤٦٣,٤٠٥	إضافات
(٨٥,١٦٥,١٥٥)	-	(٨٥,١٦٥,١٥٥)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٤٠٧,٢٥٩	-	٤٠٧,٢٥٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٩٤,٦٢٢)	٢٢,٧٣٨	(١١٧,٣٦٠)	التغير في القيمة العادلة
٤,٧٨٩,٠٢٢	-	٤,٧٨٩,٠٢٢	تكلفة مستهلكة خلال الفترة (بالصافي)
٨٠,٥٣٧,٤٩٠	١٤٧,٣٥٥	٨٠,٣٩٠,١٣٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (بالصافي)
٤٠,٧١٨,٢٢٧	٩٥,٦٢٠	٤٠,٦٢٢,٦٠٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (بالصافي)
١١٨,٤٩٤,٩٦٨	-	١١٨,٤٩٤,٩٦٨	إضافات
(١٠٢,٤٥٤,١٦٠)	-	(١٠٢,٤٥٤,١٦٠)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(١,١٠٨,٦٩٧)	-	(١,١٠٨,٦٩٧)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٤٣٦,٥٠٤	٢٨,٩٩٧	٤٠٧,٥٠٧	التغير في القيمة العادلة
٦,٠٥٠,٧٣٩	-	٦,٠٥٠,٧٣٩	تكلفة مستهلكة خلال السنة (بالصافي)
٦٢,١٣٧,٥٨١	١٢٤,٦١٧	٦٢,٠١٢,٩٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (بالصافي)

١٨ - إستثمارات في شركات تابعة
بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي :

شركات تابعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة
شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية *	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧	%٩٩,٩٩
	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧	

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة طبقاً للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
بالآلاف جنيه مصري

البيان	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية	شركة تابعة	مصر	٨٥,٥٤٦	٧١,٨٢٧	٧,٩٠٢	٣,٦٥٣	%٩٩,٩٩

* جميع الإستثمارات المالية في الشركات التابعة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية .

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٩ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣٧٢,٥٤٢	١,٦٨٠,٨٨٤	الإيرادات المستحقة
٤,٢٧١,٨٥٩	٣,١٥٤,٨٩٥	دفعات مقدمة لأعمال تحت التنفيذ
٥٠,٦٠٧	٤٦,٥٨٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٧,٥٦٦	١٧,٧١٢	وثيقة تأمين جماعي
٦١٨,٤١٥	٣١١,٥٩١	المصروفات المقدمة
٢٣٤,٩٢٦	١٨٢,٣٤٧	التأمينات
٢٣,٥٨٤	٢٤,٤٨٩	عائد مدفوع مقدما
٧٨٨,٣٢٤	٦٧٣,٩١٨	أخرى
٨,٣٧٧,٨٢٣	٦,٠٩٢,٤٢٠	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٠ - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	اثاث بالآلاف جنيه مصري	اجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصري	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصري	مباني * بالآلاف جنيه مصري	أراضى * بالآلاف جنيه مصري	
١,٥٩٨,١٣٩	٣٠,٧٠٩	٩٠,٣٥٤	١٤٨,١٨٢	٥٧٤,٣٥٠	٣٥,٢٨٣	٤٨٠,٦٨٦	٢٣٣,٨٠٤	٤,٧٧١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(٧٩٦,٥٨٨)	(١٦,٩٠٥)	(٣١,٦١٥)	(٦٨,٤٥٦)	(٣٩٨,٤٢٠)	(١٢,٣٥٦)	(٢٠٨,٨٧٢)	(٥٩,٩٦٤)	-	التكلفة
٨٠١,٥٥١	١٣,٨٠٤	٥٨,٧٣٩	٧٩,٧٢٦	١٧٥,٩٣٠	٢٢,٩٢٧	٢٧١,٨١٤	١٧٣,٨٤٠	٤,٧٧١	مجمع الاهلاك
٥٢٩,٤١٩	١٠,٩٢١	٥,١٣٤	٦٨,٩٤٣	٧٨,٩٦٥	١٣,٧٠٢	٣٥١,٧٥٤	-	-	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٥
(٥٨,٦١٥)	(٨٧٨)	(١,٨٨٣)	(٢,٦٥٢)	(٢,٥٩٣)	(٩,٠٦٣)	(٤١,٥٤٦)	-	-	إضافات
٥٠,٣٥٣	٥٠٣	١,٤٣٤	٢,٠٠٣	٢,٥٧٦	٢,٥٧٨	٤١,٢٥٩	-	-	إستبعادات الأصول
(٢٠٨,٤٤٥)	(٣,٧١١)	(٧,٧١٧)	(١٩,٠٠٣)	(٦٦,٢٦٤)	(٦,٣٦٦)	(١٠٠,٧٢١)	(٤,٦٦٣)	-	إستبعادات مجمع الاهلاك
١,١١٤,٢٦٣	٢٠,٦٣٩	٥٥,٧٠٧	١٢٩,٠١٧	١٨٨,٦١٤	٢٣,٧٧٨	٥٢٢,٥٦٠	١٦٩,١٧٧	٤,٧٧١	تكلفة إهلاك
									صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٠٦٨,٩٤٣	٤٠,٧٥٢	٩٣,٦٠٥	٢١٤,٤٧٣	٦٥٠,٧٢٢	٣٩,٩٢٢	٧٩٠,٨٩٤	٢٣٣,٨٠٤	٤,٧٧١	التكلفة
(٩٥٤,٦٨٠)	(٢٠,١١٣)	(٣٧,٨٩٨)	(٨٥,٤٥٦)	(٤٦٢,١٠٨)	(١٦,١٤٤)	(٢٦٨,٣٣٤)	(٦٤,٦٢٧)	-	مجمع الإهلاك
١,١١٤,٢٦٣	٢٠,٦٣٩	٥٥,٧٠٧	١٢٩,٠١٧	١٨٨,٦١٤	٢٣,٧٧٨	٥٢٢,٥٦٠	١٦٩,١٧٧	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,١١٤,٢٦٣	٢٠,٦٣٩	٥٥,٧٠٧	١٢٩,٠١٧	١٨٨,٦١٤	٢٣,٧٧٨	٥٢٢,٥٦٠	١٦٩,١٧٧	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٦
١٥٥,٤١٣	٣,٤٥٦	٢,٢٨٥	١٦,٧٩٤	٤٢,٥٥٥	١٥,٠٣٥	٧٥,٢٨٨	-	-	إضافات
(٢٥,٥٣٠)	(٤٨٤)	(١٢١)	(٥٢)	(٣,٢٣٥)	(١٩,٠٠٢)	(١٩,٠٠٢)	(٢,٦٣٦)	-	إستبعادات الأصول
٢٣,١١٧	٤٤٩	٥٩	٣٧	٢,٤٠٧	١٨,٧٥٩	١٨,٧٥٩	١,٤٠٦	-	إستبعادات مجمع الاهلاك
(١٣٢,٠٣٨)	(٢,١٣٨)	(٣,٩٦٤)	(١٢,٢٨٠)	(٣٧,٠٨٦)	(٣,٨٠٦)	(٧٠,٤٦٥)	(٢,٢٩٩)	-	تكلفة إهلاك
١,١٣٥,٢٢٥	٢١,٩٢٢	٥٣,٩٦٦	١٣٣,٥١٦	١٩٣,٢٥٥	٣٥,٠٠٧	٥٢٧,١٤٠	١٦٥,٦٤٨	٤,٧٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢,١٩٨,٨٢٦	٤٣,٧٢٤	٩٥,٧٦٩	٢٣١,٢١٥	٦٩٠,٠٤٢	٥٤,٩٥٧	٨٤٧,١٨٠	٢٣١,١٦٨	٤,٧٧١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(١,٠٦٣,٦٠١)	(٢١,٨٠٢)	(٤١,٨٠٣)	(٩٧,٦٩٩)	(٤٩٦,٧٨٧)	(١٩,٩٥٠)	(٣٢٠,٠٤٠)	(٦٥,٥٢٠)	-	التكلفة
١,١٣٥,٢٢٥	٢١,٩٢٢	٥٣,٩٦٦	١٣٣,٥١٦	١٩٣,٢٥٥	٣٥,٠٠٧	٥٢٧,١٤٠	١٦٥,٦٤٨	٤,٧٧١	مجمع الإهلاك
									صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١٣,٣٩٤ ألف جنيه مصري تمثل اراضى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢١ - أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي	أصول أخرى	الإجمالي
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٥٧,٦٤٦	١٢,٠٥٠	٧٦٩,٦٩٦
٥٤,١٤٤	-	٥٤,١٤٤
٨١١,٧٩٠	١٢,٠٥٠	٨٢٣,٨٤٠
(٢٥٨,٩٧٩)	(٩,٩٠٠)	(٢٦٨,٨٧٩)
(٥٣,٦٦٥)	(٣٠١)	(٥٣,٩٦٦)
(٣١٢,٦٤٤)	(١٠,٢٠١)	(٣٢٢,٨٤٥)
٤٩٩,١٤٦	١,٨٤٩	٥٠٠,٩٩٥
٤٩٨,٦٦٧	٢,١٥٠	٥٠٠,٨١٧

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦

الإضافات

التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مجمع الإستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦

إستهلاك الفترة

مجمع الإستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ - إستثمارات عقارية

بالآلاف جنيه مصري

١,٣٧٨
١,٣٧٨
(٧٣٥)
(١٣)
(٧٤٨)
٦٣٠
٦٤٣

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦

التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦

إهلاك الفترة

مجمع الإستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

بنوك محلية

ودائع

عمليات بيع أدون خزانة مع إلزام بإعادة الشراء

بنوك خارجية

ودائع

حسابات جارية

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٥,٦٣٠,٧٣٥	١,٨٥٠,٠٠٠
٢٣,٦٩٧	٢٤,١٨٦
١٥,٦٥٤,٤٣٢	١,٨٧٤,١٨٦
٤٧٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
٢٩٦,٦٣٠	٣٨٤,٧٨٢
٧٧١,٦٣٠	٨٣٤,٧٨٢
١٦,٤٢٦,٠٦٢	٢,٧٠٨,٩٦٨
٣٢٠,٠٨٤	٤٠٧,٤٥١
١٦,١٠٥,٩٧٨	٢,٣٠١,٥١٧
١٦,٤٢٦,٠٦٢	٢,٧٠٨,٩٦٨
١٦,٤٢٦,٠٦٢	٢,٧٠٨,٩٦٨
١٦,٤٢٦,٠٦٢	٢,٧٠٨,٩٦٨

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٤ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٤,٦١٥,٢٥٥	٤٣,٥٤٦,٢٤١	ودائع تحت الطلب
٦٩,٤٦٦,٦٤٩	٦٤,١٤٣,١٥٣	ودائع لأجل وبإخطار
٥٩,٨٨٩,٢٨٣	٥٥,٧٥٥,٠١٢	شهادات إيداع وإيداع
١٩,٢٣٤,١٥٣	١٣,٣٧١,٩٢١	ودائع توفير
٢,٥٧٥,٣٢٤	٣,١٩١,٥٧٥	ودائع أخرى
٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢	الإجمالي
٩٩,٩٣٧,٧٢٣	٨٧,٢٧٥,٤٨٣	ودائع مؤسسات مالية وشركات
١٠٥,٨٤٢,٩٤١	٩٢,٧٣٢,٤١٩	ودائع أفراد
٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢	
١٦,٤١٤,٤٦٣	١٥,١٣١,٩٥٠	أرصدة بدون عائد
١٨٩,٣٦٦,٢٠١	١٦٤,٨٧٥,٩٥٢	أرصدة ذات عائد
٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢	
١٤٦,٠٩٣,٢٩٧	١٣٣,٢٠١,٢٣٩	أرصدة متداولة
٥٩,٦٨٧,٣٦٧	٤٦,٨٠٦,٦٦٣	أرصدة غير متداولة
٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢	

٢٥ - قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٥١٦,٣٨٦	١,٥٣٢,٢٨٩	قرض البنك الأوروبي للتعمير والتنمية *
٢,٧٠٧,٦١٧	٢,٦٢١,٩١٦	قرض مساند - بنك الكويت الوطني - الكويت **
١,٥٩٩,٩٥٥	١,٧٤٢,٩٧٨	قرض بنك الكويت الوطني - البحرين ***
٧,٨٢٣,٩٥٨	٥,٨٩٧,١٨٣	

* تواريخ الاستحقاق في ديسمبر ٢٠٢٦, يناير ٢٠٢٧, أكتوبر ٢٠٢٧ و أكتوبر ٢٠٣٠.
** وفقا لإيضاح رقم (٣١) ب المعاملات مع أطراف ذوى علاقة) البند يتمثل في قرض مساند من بنك الكويت الوطني.
*** وفقا لإيضاح رقم (٣١) ج المعاملات مع أطراف ذوى علاقة) البند يتمثل في قرض طويل الأجل من بنك الكويت الوطني - البحرين.

٢٦ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥٠٦,٤٩٧	١,٤٣٩,٥٨٢	عوائد مستحقة
٤٦,٣٧٦	٤٨,٩٦٩	إيرادات مقدمة
٥٦٤,٨٧٢	٥٢٩,١٠٨	مصرفات مستحقة
٧٥٥,١٩٠	٤٥٢,٤٦٦	دائنون
٧٣٢,٨٦٧	٤٥٧,١١٦	أرصدة دائنة متنوعة
٤,٦٠٥,٨٠٢	٢,٩٢٧,٢٤١	

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٧ - التزامات مزايا التقاعد للعاملين

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري
٤٩٣,٨٧٨	٤٢١,٨٧٨
٤٩٣,٨٧٨	٤٢١,٨٧٨
٧٢,٠٠٠	١٢٢,٣٠٠
٧٢,٠٠٠	١٢٢,٣٠٠

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف جنيه مصري	
٤٢١,٨٧٨	٣٢٩,١٣٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٤,٦٦٧	٧٥,٨٧٢	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧,٣٣٣	٤٦,٤٢٨	تكلفة العائد
-	(٢٩,٥٦١)	مزايا مدفوعة
٤٩٣,٨٧٨	٤٢١,٨٧٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- تتمثل الأسس والفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة لتحديد التزامات 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 A ٩/٥٢ ult لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلى.
٤. جدول الإنسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٨ - مخصصات أخرى

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

البيان	* مخصص الإلتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	(بالألف جنيه مصري) الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	٢٤٨,٦٢١	٢,٥٨٣	٢٢٦	٢٥١,٤٣٠
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL	٨٥,٦٠٠	-	-	٨٥,٦٠٠
المكون خلال الفترة	-	-	٣١٣	٣١٣
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٢٠٠	-	-	٢٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	١,٧٤٣	-	-	١,٧٤٣
الرصيد في آخر الفترة	٣٣٦,١٦٤	٢,٥٨٣	٥٣٩	٣٣٩,٢٨٦

* يتضمن رصيد مخصص الإلتزامات العرضية مبلغ ٢٩,٠٢٦ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر إضمحلال متعلقة بخطابات ضمان و إتمادات مستندية لبعض البنوك في تاريخ الميزانية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	مخصص الإلتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	(بالألف جنيه مصري) الإجمالي
الرصيد في أول السنة	٣١٣,٤٠١	٢,٥٨٥	٦٤١	٣١٦,٦٢٧
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL	(٦١,٧٣٤)	-	-	(٦١,٧٣٤)
المكون خلال السنة	-	٥٧٧	٥,٦٦٧	٦,٢٤٤
فروق تقييم عملات أجنبية	(٣,٠٤٦)	-	-	(٣,٠٤٦)
رد مخصصات إنتقي الغرض منها	-	-	(٦,٠٨٢)	(٦,٠٨٢)
المستخدم خلال السنة	-	(٥٧٩)	-	(٥٧٩)
الرصيد في آخر السنة	٢٤٨,٦٢١	٢,٥٨٣	٢٢٦	٢٥١,٤٣٠

٢٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات باستخدام اسعار الضريبة السارية عن في تاريخ القوائم المالية.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الإلتزامات 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
(٨٦,٩٨٤)	-	-	-	إهلاكات الأصول الثابتة
-	-	١٦٦,٢٥٩	١٦٦,٢٥٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)
(٨٦,٩٨٤)	(٨٦,٩٨٤)	١٦٦,٢٥٩	١٦٦,٢٥٩	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (الالتزام)
		٧٩,٢٧٥	٨٠,١٠٥	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٦٦,٢٥٩	١٤٦,٢٥٩	(٨٦,٩٨٤)	(٥٥,٤٧١)	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	٢٠,٠٠٠	(٢,٩٧٩)	(٣١,٦٠٥)	الإضافات
-	-	٣,٨٠٩	٩٢	الإستبعادات
١٦٦,٢٥٩	١٦٦,٢٥٩	(٨٦,٩٨٤)	(٨٦,٩٨٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣٠ - حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

بلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

بلغ رأس المال المصدر و المدفوع خمسة مليارات وسبعمئة و ثمانية و ثمانون مليوناً ومائة و خمسة و عشرون ألف جنيه مصري موزعاً على ٥٧٨.٨١٣ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ جنيه مصري.

ج - الإحتياطيات :

- توزع أرباح البنك الصافية سنوياً بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي :
- يقتطع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح لتكوين الإحتياطي القانوني ويوقف هذا الإقتطاع بقرار من الجمعية العامة بناءً على تقرير مراقب الحسابات متى بلغ مجموع الإحتياطي قدرأ يوازي ١٠٠ % من رأس المال المصدر ومتى نقص الإحتياطي تعين العودة إلى الإقتطاع
- توزيع نسبة ١٠% على الأقل من الأرباح القابلة للتوزيع على العاملين بالبنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة ، وبما لا يجاوز مجموع الأجور السنوية للعاملين بالبنك.
- توزيع حصة أولى من الأرباح قدرها ٥% للمساهمين في رأس مال البنك تحسب على أساس المدفوع من قيمة اسهمهم.
- توزيع نسبة ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة كحد أقصى، وذلك بعد توزيع نسبة لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع على المساهمين وتوزيع حصة العاملين وفقاً لما تقدم .
- توزيع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بقرار من الجمعية العامة بناءً على إقتراح مجلس الإدارة إلى الفترة المقبلة أو يستخدم لتكوين إحتياطي خاص أو إجباري أو مال للاستهلاك غير العادي وللجمعية العامة الحق في توزيع كل أو بعض الأرباح التي تكشف عنها القوائم المالية الدورية التي يعدها البنك على أن يكون مرفقاً بها تقرير معتمد من مراقبي الحسابات.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٨٩,٨٢٧	١,٢٨٥,٤٨٥	إحتياطي قانوني
٢,٣٧٠,٢٧٠	١,٩٧٠,٢٧٠	إحتياطي عام
٢١٨,٠٩٤	٢١٥,١٤٦	إحتياطي رأسمالي
٦٤٦,٩٥١	٤١٨,٨٣٩	إحتياطي المخاطر البنكية
٢٦٣,٧٤٨	٣٨١,١٠٧	إحتياطي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	إحتياطي المخاطر العام
٥,٣٦٢,١٧٥	٤,٤٤٤,١٣٢	إجمالي الإحتياطيات
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٨٥,٤٨٥	٩٢٢,٤٠٢	إحتياطي قانوني
٤٠٤,٣٤٢	٣٦٣,٠٨٣	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٦٨٩,٨٢٧	١,٢٨٥,٤٨٥	محول الي احتياطي قانوني
		الرصيد في آخر الفترة / السنة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٧٠,٢٧٠	١,٦٠٦,٧٧٣	إحتياطي عام
٤٠٠,٠٠٠	٣٦٣,٤٩٧	الرصيد أول الفترة / السنة
٢,٣٧٠,٢٧٠	١,٩٧٠,٢٧٠	محول الي احتياطي عام
		الرصيد في آخر الفترة / السنة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢١٥,١٤٦	٢٠٦,٨٥٣	إحتياطي رأسمالي
٢,٩٤٨	٨,٢٩٣	الرصيد أول الفترة / السنة
٢١٨,٠٩٤	٢١٥,١٤٦	محول الي احتياطي رأسمالي
		الرصيد في آخر الفترة / السنة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤١٨,٨٣٩	٣٤٦,٠٣٢	إحتياطي المخاطر البنكية
٢٢٨,١١٢	٧٢,٨٠٧	الرصيد أول الفترة / السنة
٦٤٦,٩٥١	٤١٨,٨٣٩	محول (من) الى احتياطي المخاطر البنكية
		الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٨١,١٠٧	(٢٥,٤٦٩)	احتياطي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٢٣,٩٣٤)	٤٩٢,٨٦٠	الرصيد أول الفترة / السنة
(١,٦٣٢)	(٨٥,٣٥٣)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٢٠٧	(٩٣١)	خسائر انتمائية متوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة
٢٦٣,٧٤٨	٣٨١,١٠٧	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
		الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥	إحتياطي المخاطر العام
		الرصيد في آخر الفترة / السنة

د-الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٩,٩٣٢,٧٣٤	١٣,٧٥٤,٢٢٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٤,٢١٨,٩٩٧	٨,٠٨٩,٧٨٠	الرصيد أول الفترة / السنة
-	(٢٧٥,٦٢٥)	محول من أرباح الفترة / السنة
(١,١٠٤,٣٠٩)	(٧٥٣,٩٠٥)	المحول لزيادة رأس المال
(٢٢٨,١١٢)	(٧٢,٨٠٧)	حصة العاملين و أعضاء مجلس الإدارة
(٨٠,١٤٠)	(٧٤,١١٥)	المحول إلي / من إحتياطي مخاطر بنكية
-	٥٤	المحول إلي صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٨٠٧,٢٩٠)	(٧٣٤,٨٧٣)	رد احتياطي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢١,٩٣١,٨٨٠	١٩,٩٣٢,٧٣٤	المحول إلى الإحتياطيات
		الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣١- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك ٩٩,١٥ % تقريباً من الأسهم العادية أما باقي النسبة ٠,٨٥ % 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 ، وتمت جميع المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة بشروط معادله لتلك السائدة في المعاملات الحرة . وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أ- أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٠٣	٥٠٣	المستحق للعملاء
٩,٢٠٠	٤٨٠	حساب جارى
١٠,١٠٣	٩٨٣	ودائع
١٧	١٢	المستحق على العملاء
١٧	١٢	أرصدة مدينة أخرى

بنك الكويت الوطنى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣١٧,٦٦٧	٨٣٠,٦٠٣	أرصدة لدى البنوك
١١١,٢٩٩	١٣٢,٠٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك

صناديق الاستثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٥٨	٣٤٦	• الميزان
-	-	- حساب جارى
-	-	- ودائع
٩,٩٣٩	٨٥,٣٧٩	• اشراق
-	-	- حساب جارى
-	-	- ودائع
١	١	• الحياه
٤,٦٤٣	٢,٣٣٩	- حساب جارى
-	-	- ودائع
٥٢٣	٣٥٣	• نماء
-	-	- حساب جارى
-	-	- ودائع

- وقد بلغ إجمالي العمولات لصناديق الإستثمار مبلغ ٦,٠٠٩ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطني - الكويت:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٧٠٧,٦١٧	٢,٦٢١,٩١٦
٢,٧٠٧,٦١٧	٢,٦٢١,٩١٦

القيمة الاسمية للقرض المساند في آخر الفترة / السنة

- حصل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ٢,٧٠٧,٦١٧ ألف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند إعداد القوائم المالية بسعر ٥٤,٥٩٤٦ جنيه مصري ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧ يعاد تسعيره سنويا بمعدل عائد بلغ ٧,٥٠٨٧٩ % في مارس ٢٠٢٦ ، 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 :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٥٩٩,٩٥٥	١,٧٤٢,٩٧٨
١,٥٩٩,٩٥٥	١,٧٤٢,٩٧٨

القيمة الاسمية للقرض المساند في آخر الفترة / السنة

- 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 ٣٢,٥ مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ ١,٥٩٩,٩٥٥ ألف جنيه مصري بمعدل عائد متغير بلغ ٥,٥٨٧٥٧ %.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٧٧	٢٨٢

عوائد مدينة

- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٤١,٨٥٢ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٧٢,٢٨٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والمتوسط الشهري ٦,٩٧٥ ألف جنيه مصري مقابل ٦,٠٢٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٢ - إلتزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية
يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بقيمة ١٤٣,٦٢٨ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها .

ب - إرتباطات رأسمالية
بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية ٣,١١٨,٧٤٧ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٣,٦٣٩,٣٠٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٧٥٢,٦٣٠	٢,٣٠٨,١٢١	الأوراق المقبولة
١٩,٢٧٢,٨١٤	٢٠,٤٤٢,٥٠٨	خطابات ضمان
٢,١٧٠,٥٣٩	١,٧٤٤,٩٨٢	إعتمادات مستندية إستيراد / تصدير
٨,٧٤٤,٣٣٣	٨,٥٧٩,٥٠٦	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
٦,٩٩٢,٠٢٩	٦,١١٤,٢٧٢	إرتباطات عن قروض
٣٨,٩٣٢,٣٤٥	٣٩,١٨٩,٣٨٩	

٣٣ - إلتزامات التأجير التمويلي

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

البيان	المبلغ	قيمة البيع	المبلغ	قسط الإيجار التمويلي	تاريخ نهاية العقد	الفترة
العملة	العملة	العملة	المبلغ	العملة		
فرع النصر	٨,٢٦٢	ألف جنيه مصري	٨١	ألف جنيه مصري	نوفمبر ٢٠٢٩	شهرياً
فرع مصدق	١١,٥٧٣	ألف جنيه مصري	١١٤	ألف جنيه مصري	نوفمبر ٢٠٢٩	شهرياً

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٤- توزيع ارصدة القروض جغرافيا:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٣٧,٣٧٤,٩٣٨	٧٠,٨٨٩,٣٨٧	القاهرة
٥٦٣,٤٩٢	٥,٥٤٣,٢٦٧	السادس من أكتوبر
١,٣٧١,٥٨٠	٦,٢٧٦,٥٠٧	الإسكندرية
٢,٠١٩,٢٨٠	٧,٠٦٠,٤٨٧	الوجه البحري
١٥١,٨٧٤	١٦,٣٧٥,٤٩٩	الوجه القبلي
٢٤	٢٠٤,٩٥٦	منطقة القناة
٥٧,٩٤١	٦٢٧,٧٤٣	محافظات أخرى
٤١,٥٣٩,١٢٩	١٠٦,٩٧٧,٨٤٦	
(٢٢٨,٨٧٤)	(١,٣٩٤,٣٦١)	يخصم
٤١,٣١٠,٢٥٥	١٠٥,٥٨٣,٤٨٥	مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة
		الصافي

٣٥- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		البيان
بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	
٣٨,٦٣٨,٣٤٣	٨٨,٧٧٨,١٧٤	القاهرة
٢,٠١٣,٥٨٣	٦,٢٣٦,٤٧٢	السادس من أكتوبر
٨,٣٧٩,٨١٩	١١,٠٥٥,٩٩٩	الإسكندرية
٣,٧٢٣,٦٧٦	٨,٦٧٩,٠٥١	الوجه البحري
٦,٨٦٨,٤٤٦	٢٨,٠٦٢,٣٨٣	الوجه القبلي
٢٣٦,٩٤١	٤٧٨,٥٣٩	منطقة القناة
٩٧٥,٧٩٢	١,٦٥٣,٤٤٦	محافظات أخرى
٦٠,٨٣٦,٦٠٠	١٤٤,٩٤٤,٠٦٤	

٣٦- صناديق الإستثمار

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق 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 القائمة للبنك ١,٧٥٠,٠٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ٢١,٣٣٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ٦٠,٩٦٦ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ١٢,١٩٣٢١ جنيه مصري في ٢٩ يونيو ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣,٢٠٤,١٩٢ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ١٦١,٠٠٢ 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 ٢٢٤ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 ٧٢٩,٥٦٨ وثيقة بقيمه أسميه ١٢,٧٨٣ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ١٤,٩٦٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٥٠٩,٥٦٨ وثيقة بالقيمه العادله ٣٤,٦٦٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٦٨,٠٣١٧٥ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٦,٤٦١,٢٨٤ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ٢,٤٨١ مليون 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 ٥,٣١٨ مليون جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ج- صندوق إستثمار بنك الكويت الوطني- مصر (ذو العائد التراكمى والتوزيع الدورى "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 أسميه ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ٢١,٩٨٦ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة بالقيمه العادله ٢١,٩٨٦ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٨٧,٩٤٢١٢ جنيه مصري في ٢٩ يونيو ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٢١,٢٨٣ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ٦٣,٤٣١ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٥٦ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

د- صندوق إستثمار بنك الكويت الوطني- مصر للاوراق المالية (ذو النمو الرأسمالي 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 الوطني 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 بقيمه العادله ٢٣,١٥٢ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمة للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بقيمه العادله ٢٩,٧٣٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ١٧١٨٧,٧٧ ألف جنيه مصري في ٢٩ يونيو ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٤٦٠,٣٠٠ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق مبلغ ١١٢,٦٩٤ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣١١ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.