بنك الكويت الوطنى - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير مراقبي الحسابات
والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين و دياب وشركاهم
محاسبون قانونيون واستشاريون

Crowe **د/ عبد العزيز حجازي و شركاه**
محاسبون قانونيون واستشاريون

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الفهرس	صفحة
تقرير مراقبي الحسابات	٣ - ٤
الميزانية	٥
قائمة الدخل	٦
قائمة الدخل الشامل الاخر	٧
قائمة التغير فى حقوق الملكية	٨ – ٩
قائمة التدفقات النقدية	١٠ – ١١
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح	١٢
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١٣ - ٨٤

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين وديان وشركاهم
محاسبون قانونيون واستشاريون

Crowe د/ عبد العزيز حجازي و شركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية"والمتمثلة في قائمة المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل الأخر والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقبا الحسابات

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

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

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

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون واستشاريون

Crowe د/ عبد العزيز حجازي و شركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

الرأي

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك بصورة هامة – خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ – لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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

مراقبا الحسابات

محمد احمد فؤاد
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥
سجل البنك المركزى رقم ٤٦٧
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

د/ شريف السكري
س.م.م ١٠٤٢٥
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية ١٨٢
***Crowe* د/ عبد العزيز حجازي وشركاه**

القاهرة في : ٩ فبراير ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٤,٠٥٠,٨٦٢	٣,٧٧١,٣١٧
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٣,٣٥٤,٧٦٥	٣,١٣٣,٤٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٦)	٣١,٥٥٠,٦٢٧	٣٨,٦٤٣,٩٩٤
مشتقات مالية	(١٧)	-	١,٧١٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٨)	٢١,٩٤٥,٢٩٣	٢٤,٠٦٨,٠٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨)	١,٧٢٧,٥١٧	٢,٢٦٤,٩٧٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٨)	٤١,٧٦٨	-
استثمارات في شركات شقيقة	(١٩)	٢١,٧٩١	٣٧,٥٣١
أصول أخرى	(٢٠)	١,١٦٠,٠٩٧	١,١٥٧,٩٥٥
اصول غير ملموسة	(٢٢)	٦٠,٨٤٤	٧٤,١٤١
أصول ثابتة	(٢١)	٣٥٨,٨٢٢	٣٢٥,٤٨٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٥١,٧١٣	١٧,٤٥٩
إجمالى الأصول		٦٤,٣٢٤,٠٩٩	٧٣,٤٩٦,١١٠
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	١,٨٠١,٠١٤	٩,٢٤٠,٨٨١
ودائع العملاء	(٢٤)	٥١,٥٧٢,٥٧٤	٥٣,١٥٨,٩١٩
مشتقات مالية	(١٧)	٣٨	-
قروض أخرى	(٢٥)	١,٧٠٤,٢٣٧	٣,٦١٠,٧٠٠
إلتزامات أخرى	(٢٦)	٧٠٧,٣٦٤	٦٥٦,٧٤٢
إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين	(٢٧)	٩١,٣٧٨	٧١,٧٨٤
مخصصات أخرى	(٢٨)	١٦٥,٢٧٢	٩٢,٠٩٠
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٢٧١,٣٧٤	٣١٢,٣٠٦
إجمالى الإلتزامات		٥٦,٣١٣,٢٥١	٦٧,١٤٣,٤٢٢
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٠ / ب)	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
الإحتياطيات	(٣٠ / ج)	١,٣٥٨,٣٠٨	١,١١٨,١٠٠
أرباح محتجزة	(٣٠ / د)	٥,١٥٢,٥٤٠	٣,٧٣٤,٥٨٨
إجمالى حقوق الملكية		٨,٠١٠,٨٤٨	٦,٣٥٢,٦٨٨
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		٦٤,٣٢٤,٠٩٩	٧٣,٤٩٦,١١٠

نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب
ياسر عبد القدوس الطيب

رئيس مجلس الإدارة
شيخة خالد البحر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

قائمة الدخل
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالألف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٧,٧٧٠,٧٤٠	٧,١٩٠,١٤٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٤,٦٧٩,٩٥٦)	(٤,٤١٨,٩١٣)
صافى الدخل من العائد		٣,٠٩٠,٧٨٤	٢,٧٧١,٢٣٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٥٣٩,٧٨٦	٥٩٣,٠٤٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(٣٢,٩١٦)	(٢١,٠١٤)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٥٠٦,٨٧٠	٥٧٢,٠٣٢
توزيعات الأرباح	(٧)	٤,٧٢٢	٤,٣٥٦
صافى دخل المتاجرة	(٨)	١٣٥,٥١٧	٩٢,١٢٩
من خلال الأرباح والخسائر			
أرباح الاستثمارات المالية	(٩)	٢٤,٧٩٦	٨,٩٣٨
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(١٠)	٥,٦٥٢	٨,٢٨١
صافى إيرادات النشاط		٣,٧٦٨,٣٤١	٣,٤٥٦,٩٧٠
يخصم:			
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٦)	(١٤,٧٨٨)	(٥٢,٢٣٧)
مصروفات إدارية	(١١)	(١,٠٤٧,٤١٢)	(٨٣٧,٨٨٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢)	١٤٣,٦١٧	٥٠,٤١٩
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		٢,٨٤٩,٧٥٨	٢,٦١٧,٢٦٤
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٦٨١,٠٦٢)	(٦١٤,٨٨٣)
صافى أرباح السنة		٢,١٦٨,٦٩٦	٢,٠٠٢,٣٨١
ربحية السهم (جنيه / سهم)	(٣٩)	١٣,٠١	١٢,٠١

نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب
ياسر عبد القدوس الطيب

رئيس مجلس الإدارة
شيخة خالد البحر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة الدخل الشامل الأخر
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
صافى أرباح السنة	**٢,١٦٨,٦٩٦**	٢,٠٠٢,٣٨١
بنود الدخل الشامل الآخر		
أثر تطبيق معيار ٩ IFRS	**٨٢,٤٦٠**	-
فروق تقييم إســـتثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية	**(١٠٨)**	٧٦
التغير فى احتياطى القيمة العادلة للإســـتثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣٣,٢٠٠**	١٢,٣٦٥
	١١٥,٥٥٢	١٢,٤٤١
إجمالى الدخل الشامل الآخر	**٢,٢٨٤,٢٤٨**	٢,٠١٤,٨٢٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطى رأسمالى	احتياطى قيمة عادلة	احتياطى مخاطر بنكية	احتياطى مخاطر معيار IFRS	الأرباح المحتجزة	الإجمالى
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٠٠	٢٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٠٧٨	(٢٣,٣٩٢)	٣٧,٨١٧	٢٦٨,٣٤٧	٢,٤١٥,٢٤٩	٤,٦٧٦,٩٧٧
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٩,١١١)	(٣٣٩,١١١)
المحول الى الأحتياطيات	-	٧٥,١٤٤	٢٠٠,٠٠٠	-	٢١٨	-	-	-	(٢٧٥,٣٦٢)	-
الرصيد بعد التوزيعات	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٠٤٤	٤٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٢٩٦	(٢٣,٣٩٢)	٣٧,٨١٧	٢٦٨,٣٤٧	١,٨٠٠,٧٧٦	٤,٣٣٧,٨٦٦
المحول إلي أحتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٦٨,٥٦٩	-	(٦٨,٥٦٩)	-
فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبيه	-	-	-	-	-	٧٦	-	-	-	٧٦
التغير في القيمه العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	١٢,٣٦٥	-	-	-	١٢,٣٦٥
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٢,٣٨١	٢,٠٠٢,٣٨١
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٠٤٤	٤٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٢٩٦	(١٠,٩٥١)	١٠٦,٣٨٦	٢٦٨,٣٤٧	٣,٧٣٤,٥٨٨	٦,٣٥٢,٦٨٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

تابع قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطى رأسمالى	احتياطى قيمة عادلة	احتياطى المخاطر بنكية	احتياطى المخاطر العام	احتياطى مخاطر معيار IFRS ٩	الأرباح المحتجزة	الإجمالى
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩ كما سبق إصدارة	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٠٤٤	٤٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٢٩٦	(١٠,٩٥١)	١٠٦,٣٨٦	-	٢٦٨,٣٤٧	٣,٧٣٤,٥٨٨	٦,٣٥٢,٦٨٨
المحول إلي احتياطي المخاطر العام	-	-	-	(٩,٢٠٥)	-	-	(٦٨,٦٣٦)	٣٤٦,١٨٨	(٢٦٨,٣٤٧)	-	-
أثر تطبيق معيار IFRS ٩	-	-	-	-	-	(٦٤,٦٧٧)	-	(١٧٢,٩٠٣)	-	-	(٢٣٧,٥٨٠)
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩ بعد التعديل	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٠٤٤	٤٠٦,٧٧٣	-	٥٣,٢٩٦	(٧٥,٦٢٨)	٣٧,٧٥٠	١٧٣,٢٨٥	-	٣,٧٣٤,٥٨٨	٦,١١٥,١٠٨
فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الاجنبيه	-	-	-	-	-	(١٠٨)	-	-	-	-	(١٠٨)
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٨٨,٥٠٨)	(٣٨٨,٥٠٨)
المحول الى الأحتياطيات	-	٩٦,٦١٧	٢٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٤٤	-	(٤,٤٢٥)	-	-	(٣٦٢,٢٣٦)	-
أثر تطبيق معيار IFRS ٩	-	-	-	-	-	٨٢,٤٦٠	-	-	-	-	٨٢,٤٦٠
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٣٣,٢٠٠	-	-	-	-	٣٣,٢٠٠
صافي ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٨,٦٩٦	٢,١٦٨,٦٩٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٨١,٦٦١	٦٠٦,٧٧٣	-	١٢٣,٣٤٠	٣٩,٩٢٤	٣٣,٣٢٥	١٧٣,٢٨٥	-	٥,١٥٢,٥٤٠	٨,٠١٠,٨٤٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الأرباح قبل ضرائب الدخل	**٢,٨٤٩,٧٥٨**	٢,٦١٧,٢٦٤
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
إهلاك و أستهلاك	**٦٧,٥١٩**	٧٥,٢٥٩
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	**١٤,٧٨٨**	٥٢,٢٣٧
مخصصات انتفي الغرض منها	**-**	(٢٠,٣٠٠)
رد مخصصات أخري	**(٥٦)**	(٨,٨٢٨)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	**(٤١,٧٦٨)**	-
عبء المخصصات الأخري	**٣٣٨**	٢٢,٥٥٤
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	**(٦,٨٨٥)**	٥٠
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الاجنبية	**٥٤٥,٩٠٨**	(٨,٦٢٤)
حصة البنك فى نتائج اعمال الشركات الشقيقة	**(٥,٦٥١)**	(٦,٢٨١)
أرباح بيع أصول ثابتة	**(٤٤,٧٠٩)**	(٧٠,٠٤٤)
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**(٦,٢١٩)**	(٥,٩٨٧)
المستخدم من المخصصات الأخري	**(١,٧٥٧)**	(٨٨,٣٥٧)
تكلفة مستهلكة	**(٢,٥٧٣,٠٣٩)**	(٢٥,٨٣٨)
أرباح استثمارات في شركات شقيقة	**(١٨,٥٧٧)**	-
توزيعات أرباح	**(٤,٧٢٢)**	(٤,٣٥٦)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	**٧٧٤,٩٢٨**	٢,٥٢٨,٧٤٩
صافى (النقص) الزيادة فى الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي	**(٢,٥٨٧,٧٦٢)**	١,٤٧٧,٠٤٨
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	**-**	(٦,٣٥٠,٢٤٥)
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	**٧,٠٨٩,٣٣٧**	(٤,٧٥٠,٨٧٣)
أصول أخرى	**١٩٣,٠٦٢**	(٢٨٩,١٥٦)
أرصدة مستحقة للبنوك	**(٧,٤٣٩,٨٦٨)**	٦٢٧,٣٧٤
ودائع العملاء	**(١,٥٨٦,٣٤٥)**	١٢,٣٠١,٤٣٠
مشتقات مالية	**١,٧٥٤**	(١,٢٨٤)
التزامات أخرى	**٧٠,٢١٦**	٩٣,٢٣٩
ضرائب الدخل المسددة	**(٧٥٦,٢٤٨)**	(٣٥٤,٣٩٠)
صافى التدفقات النقديه (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)	**(٤,٢٤٠,٩٢٦)**	٥,٢٨١,٨٩٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	**(٢٩٤,٩٢٥)**	(٩٦,٣٦٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	**٥١,٨١٨**	١٠٦,٧٦٧
متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الأستحقاق	**٥٦٠,٠٠٠**	١,٥٩٣,٢٣٠
متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**٣٨,٢١٣,٥٥٤**	١٦,٢٦٥
مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**(٣٤,١٢١,٦١٣)**	(١٢٢,٣٢٠)
متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة	**٣٥,٩٢٥**	-
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	**(٤,٥١٩)**	(٥٠,٨٥٥)
توزيعات أرباح محصلة	**٨,٧٢٢**	٤,٣٥٦
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)	**٤,٤٤٨,٩٦٢**	١,٤٥١,٠٨٣

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
النقص فى القروض طويلة الاجل	**(١,٩٠٦,٤٦٤)**	(٤١١,٤٤٧)
توزيعات الأرباح المدفوعة	**(٣٨٨,٥٠٨)**	(٣٣٩,١١٠)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)	**(٢,٢٩٤,٩٧٢)**	(٧٥٠,٥٥٧)
صافى النقدية ومافى حكمها خلال السنة (١+٢+٣)	**(٢,٠٨٦,٩٣٦)**	٥,٩٨٢,٤١٨
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول السنة	**٤,٣٣١,١٦٤**	٥,٠٦٩,٦٨٨
رصيد النقدية ومافى حكمها فى اخر السنة	**٢,٢٤٤,٢٢٨**	١١,٠٥٢,١٠٦
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**٤,٠٥٠,٨٦٢**	٣,٧٧١,٣١٧
أرصدة لدى البنوك	**٣,٣٥٤,٧٦٥**	٣,١٣٣,٤٨٤
أذون الخزانة	**-**	٢٣,١٠٠,٨٠٧
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	**(٣,٤٥٢,٩٣٤)**	(٢,٥٧٣,٦٣٧)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	**(١,٧٠٨,٤٦٥)**	-
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	**-**	(١٦,٣٧٩,٨٦٥)
النقدية وما فى حكمها	**٢,٢٤٤,٢٢٨**	١١,٠٥٢,١٠٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنية مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنية مصرى
صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	**٢,١٦٨,٦٩٦**	٢,٠٠٢,٣٨١
يخصم:-		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة لأحتياطي الرأسمالى	**(٤٤,٧٠٩)**	(٧٠,٠٤٤)
إحتياطى المخاطر البنكية العام	**٤,٤٢٥**	(٦٨,٥٦٩)
صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع	**٢,١٢٨,٤١٢**	١,٨٦٣,٧٦٨
أرباح محتجزة فى اول السنة المالية	**٢,٩٧٩,٤١٩**	١,٨٠٠,٧٧٦
الأجمالي	**٥,١٠٧,٨٣١**	٣,٦٦٤,٥٤٤
يوزع كالأتي:-		
إحتياطي قانوني	**١٠٦,١٩٩**	٩٦,٦١٧
إحتياطى عام	**٢٠٠,٠٠٠**	٢٠٠,٠٠٠
توزيعات المساهمين:-		
حصة أولي	**٧٥,٠٠٠**	٧٥,٠٠٠
حصة ثانية	**١١٢,٥٠٠**	١١٢,٥٠٠
حصة العاملين	**٢١٦,٨٧٠**	٢٠٠,٢٣٨
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**١,٠٠٠**	٧٧٠
أرباح محتجزة اخر السنة المالية	**٤,٣٩٦,٢٦٢**	٢,٩٧٩,٤١٩
الإجمالي	**٥,١٠٧,٨٣١**	٣,٦٦٤,٥٤٤

١ - معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطنى المصرى) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته حيث يتبع البنك حاليا لقانون الاستثمار رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ ويقع المركزالرئيسي للبنك فى القطاع الاول ـ القطعه ١٥٥ ـ مركز المدينة ـ القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.
وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني – مصر، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك فى السجل التجارى بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤.

ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٥١ فرع ويوظف عدد ١,٧٦٦ موظف فى تاريخ المركز المالي مقابل ٤٩ فرع و ١٤٨٨ موظف فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٠.

١- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادارة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و تعديلاتها في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تستخدم قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٠٨ عند إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و تعديلاتها في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

إعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ كما تم تطبيقه بموجب قرار البنك المركزي بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ اعتبارا من بداية عام ٢٠١٩، وتختلف متطلبات المعيار المذكور اختلافا جوهريا عن معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الادوات المالية – الاعتراف والقياس" وخاصة فيما يتعلق بتويب وقياس والافصاح عن الاصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

التصنيف و الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف و الإعتراف بالأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:
  - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، القروض والمديونيات، الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).

يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالى:

- التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.

يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافى الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر.

- عند الإعتراف الأولى ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- ويتم تصنيف الأصول المالية طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.
- ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يتم الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الإحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين وعند عدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ،
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلى مستحق السداد.
- عند الإعتراف الأولى بالاستثمار فى الأسهم غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار قياس التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر - ويكون هذا الإختيار بغير رجعة - ويتم اجراء هذا الإختيارعلى أساس كل استثمار على حدة.

- يتم تصنيف الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لأغراض تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي .يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى.
في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

مبين أدناه أهم أوجه التشابه والاختلاف بين المعيار المحاسبى المصري رقم ٢٦ المطبق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ المطبق بدءا من ١ يناير ٢٠١٩ ، من حيث تصنيف وقياس الأصول المالية:

	معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	**معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩**
معايير التصنيف	تقاس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (القروض والسلفيات والأصول المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق) أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الأصول المتاحة للبيع) أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (المشتقات وأصول التداول) بناء على طبيعة الأداة والغرض من الاحتفاظ بها. يتم فصل المشتقات الضمنية عن عقودها الأساسية ما لم يتم قياس العقد ككل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ينطبق خيار القيمة العادلة عندما توجد مشتقات ضمنية غير مترابطة بشكل وثيق وغير مشتركة، أو عندما يتم إدارة الأدوات المالية على أساس القيمة العادلة أو عندما يؤدي القياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى تقليص عدم التطابق المحاسبي أو إزالته. إن فئة الأصول المتاحة للبيع هي الفئة الافتراضية.	تقاس أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في الاحتفاظ بهذه الأدوات وذلك على النحو المبين في السياسات المحاسبية. لا ينطبق مفهوم المشتقات الضمنية على الأصول المالية. وبالتالي، فإن خيار القيمة العادلة لا ينطبق إلا عندما يؤدي ذلك تقليص عدم التطابق المحاسبي أو إزالته. إن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي الفئة الافتراضية. تقاس أسهم حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا كان هذا الخيار قد استُخدم في القياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لما يسمح به معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.
العرض	عندما يتم بيع الأصول المالية المتاحة للبيع، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إدراجها في الربح أو الخسارة تحت بند "أرباح أو خسائر من استثمارات مالية".	وعند استبعاد أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر يتم إدراجها في الربح أو الخسارة، إلا أن الأرباح أو الخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر لا يتم إدراجها في الربح أو الخسارة عند استبعاد أسهم حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تم الإفصاح عن فروق العرض والقياس الناجمة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٩ في الإيضاح (٣٠).

اضمحلال الأصول المالية

تم إستخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" بدلاً من نموذج "خسائر الإئتمان المحققة" طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٢٦) وذلك عند قياس الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التى تقاس

بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالإضافة الى بعض إرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.
و يوضح الإيضاح رقم ٣٠-هـ الأثر الناتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

ب- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشرأوغيرمباشرنفوذًا مؤثرًاعليها ولكن لايصل إلى حد السيطرة ،وعادة يكون للبنك حصة ملكية من٢٠ % إلي٥٠ % من حقوق التصويت.

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض
يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية
تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الإعتراف في قائمة الارباح والخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافى الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة للمشتقات المالية بصفة تغطية مُؤهلة(مستوفاه للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة لصافي الاستثمار.
- ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر).
- وتتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدواتحقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.

هـ - الأصول المالية والالتزامات المالية

هـ/١ - الاعتراف والقياس الاولي

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

هـ/٢ - التبويب

الأصول المالية – السياسة المطبقة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ،في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى.
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ،في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي ،أن يخصص بشكل لارجعة فيه – أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

١) يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالى**:**

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

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

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول 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 اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول 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 النعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

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

– السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

– كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

– المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

– كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التى يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

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

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

الالتزامات المالية – السياسة المطبقة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.

- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح و الخسائر.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.

- في كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

هـ /٣ - الإستبعاد

١- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهرى الى طرف آخر.

- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

- إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهرى كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

٢- الالتزامات المالية

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

هـ/٤ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

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

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

السياسة المطبقة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمقترض ولم يكن الأصل قد تم استبعاده، فان اضمحلال الأصل يتم قياسه باستخدام سعر العائد قبل التعديل.

٢- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

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

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

و- قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

(و/١) <u>الأدوات المالية بالمستوى الأول</u>

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط , بناء علي الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية . و يعتبر السوق نشطا 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 باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوي . و تتضمن الأدوات المدرجة في المستوي الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات .

(و/٢) <u>الأدوات المالية بالمستوى الثانى</u>

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال فى القيمة.

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالى يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.
تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى.ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

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

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

ز/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.
يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد ". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة ضمن بند " صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "
إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند " صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ".
يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ".
عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

ز/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

ز/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ح- المشتقات الضمنية

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

السياسة المطبقة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

- العقد الأصلى بذاته يتم قياسه بطريقة أخرى بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- شروط المشتقة الضمنية تستوفى تعريف المشتقات إذا تم تقييمها كأداة منفصلة.
- إختلاف الخصائص الإقتصادية والمخاطر للمشتقات الضمنية عن تلك الخصائص والمخاطر المتعلقة بالعقد الأصلى.

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

طبقا لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي 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 إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة وأية علاوات أو خصومات.

عند تصنيف القروض أو المديونيات ضمن القروض والمديونيات المضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الايرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للاسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات المعاد جدولتها يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبشرط

استمرار العميل فى الانتظام، وبعدها يتم ادراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالايرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالايرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض المعترف به فى المركز المالي قبل الجدولة (العائد المحسوب هامشياً قبل الجدولة).

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصـــنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضـــمحلة بحســـب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في ســـجلات هامشـــية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

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

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

ى- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج

وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ذ – اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

ل - اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
٢) المديونيات المستحقة.
٣) عقود الضمانات المالية.
٤) ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على مخاطر الإئتمان:

ان معيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية" هو استبدال لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية "الاعتراف والقياس" معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ للإعتراف و القياس. ويتضمن المعيار متطلبات للاعتراف والقياس واضمحلال القيمة والإستبعاد ومحاسبة التحوط بشكل عام.

إن إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عام ٢٠١٤ يحل محل جميع الإصدارات السابقة ويتعين تطبيقه بشكل إلزامي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ (طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري). يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً جديداً للاضمحلال في القيمة بناءً على الخسائر المتوقعة التي لها نطاق تطبيق أوسع من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ .

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

١. تصنيف وقياس الأصول المالية المالية:

-يوضح الجدول التالي مطابقة بين طرق القياس وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩) للبنك كما في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و تعديلاته الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

	طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	**طبقا للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)**
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
أرصدة لدى البنوك	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
قروض وتسهيلات للعملاء	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
مشتقات مالية	**من خلال الأرباح و الخسائر**	**من خلال الأرباح و الخسائر**
أذون الخزانة	**التكلفة المستهلكة**	**بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**	**بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر	**التكلفة المستهلكة**	**من خلال الأرباح و الخسائر**
استثمارات في شركات شقيقة	**طريقة حقوق الملكية**	**طريقة حقوق الملكية**
أصول أخرى	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
اصول غير ملموسة	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
أصول ثابتة	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
أصول ضريبية مؤجلة	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
ودائع العملاء	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
قروض أخرى	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
التزامات أخرى	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
التزامات مزايا التقاعد للعاملين	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
مخصصات أخرى	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**
التزامات ضرائب الدخل الجارية	**التكلفة المستهلكة**	**التكلفة المستهلكة**

٢. خسائر الائتمان المتوقعة

- **مراحل تقييم خسائر الإئتمان المتوقعة و خصائصها**

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

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

- **الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان (Significant Increase in Credit Risk)**

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

أولا: المحددات الكمية (Quantitative Factors):

- **التوقف عن السداد (Backstop – Days of Past Dues)**

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تز يد عن٦٠ يوم على الأكثر و تقل عن ٩٠ يوم. علما بأن هذه المدة ٦٠ يوم ستنخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح ٣٠ يوما خلال ٣ سنوات من تار يخ التطبيق.

- **إحتمالية التعثر (Probability of Default):**

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

ثانيا: المحددات الوصفية (Qualitative Factors):

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

- **تعريف الإخفاق و الإضمحلال**

أولا: المعايير الكمية:

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

ثانيا: المعاييرالوصفية:

- تعثر المقترض ماليا.
- 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 الالأصل المالي و بما يتفق مع السياسية الداخلية للبنك.

- **الترقي بين مراحل التصنيف الإئتماني:**

أولا: الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

ثانيا: الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة المرحلة الثانية.
- سداد ٢٥ % م أرصدة الاصل المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة (المهمشة/ المجنبة)
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهر على الأقل .

- **آلية إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة:**

أولا: بالنسبة لكافة الأصول المالية ماعدا التجزئة:

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

- **معدل الخسارة عند التعثر (LGD):**
  - يتم حساب معدل الخسارة عن التعثر بالنسبة للشركات و المؤسسات الكبيرة وفقا لمعدل الخسارة عند التعثر المطور من قبل موديز.
  - بالنسبة للشركات الصغيرة و المتوسطة فإنه يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر إعتمادا على البيانات التاريخية لتعثر الشركات الصغيرة و المتوسطة و كذلك التحصيلات و الإعدامات التاريخية بمصرفنا.

- بالنسبة للمؤسسات المالية و أدوات الدين الحكومية يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

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

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

ثانيا: بالنسبة للأصول المالية الخاصة بمحفظة التجزئة:

- **إحتمالية التعثر (PD):**

تم إستخدام آلية Markov Chain , و التي تشمل الآتي:

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

- **معدل الخسارة عند التعثر (LGD):**
  - تم إحتساب LGD وفقا لمنهجية Discounted Cash Flow بناء على بيانات التعثر التاريخية و إستخدام Effective Interest Rate في حساب DCF و من ثم عمل مواءمة لنسب التعثر حسب
  - كل منتج.

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

ن - الأصول الثابتة

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

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث مكتبي وخزائن	مابين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات

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

س- الأصول غير الملموسة

س/١ برامج الحاسب الألي

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

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

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

س/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

ع – الارتباطات عن تمويلات و عقود الضمانات المالية

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

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

-عند القياس اللاحق يتم قياس قياس التزام البنك بموجب الضمان / الارتباط علي النحو التالي :

-اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ : القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر.

- حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : علي أساس مبلغ القياس الأول , ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الأرباح و الخسائر بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان , أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية / الارتباط في تاريخ المركز المالي أيهما أعلي . و يتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة و الخسائر التاريخية , معززة بحكم الادارة.

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

-بالنسبة للارتباطات الأخري عن التمويلات :

.اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ : يعترف البنك بخسائر اضمحلال .

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

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

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

غ - الاستثمارات العقارية

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

ف - الإيجارات

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

ف/١ الاستئجار

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

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

ف/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، 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 الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة ، ويرحل في المركز المالي الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الأرباح والخسائر وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

ص - النقدية وما فى حكمها

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

ق- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ر - مزايا العاملين

التأمينات 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 الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

حصة العاملين فى الأرباح :

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمى البنك ولاتسجل أى إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير الموزعة .

وثائق التأمين الجماعي :

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

التزامات مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة الأخرى :

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

ش- ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية 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 والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي .

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

ص - الاقتراض

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

ض - رأس المال

ض/١ تكلفة رأس المال

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

ض/٢ توزيعات الأرباح

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

توزع أرباح البنك الصافية سنويا بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلى:

١ - يقتطع مبلغ يوازى ٥ % من الأرباح لتكوين الأحتياطى القانونى ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الأحتياطى قدراً يوازى ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الأحتياطى تعين العودة إلى الإقتطاع .
٢ - ثم يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة اولى من الأرباح قدرها ٥% للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم على أنه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية.
٣ - ثم تخصص بعد ذلك نسبة ١٠% من الأرباح للموظفين والعمال فى البنك وتوزع طبقا للقواعد التى يقترحها مجلس الأدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجور السنوية للعاملين فى البنك.
٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تجاوز ١٠% من الباقى لمكافأة مجلس الأدارة.

٥ - يوزع الباقى من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية فى الأرباح أو يرحل بناء على أقتراح مجلس الأدارة إلى العام المقبل .

ط - أنشطة الأمانة

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

ظ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول و الالتزامات المالية بأرقام المقارنة للتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ لأول مرة و لا يتم إعادة قياسها و ذلك طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٢- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان
القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمنا الارتباط و عقود الضمانات المالية)

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

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مســتوى كل عميل باســتخدام أســاليب تقييم داخلية لتصــنيف الجدارة مفصــلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الأســاليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصـائية مع الحكم الشـخصـي لمسـئولي الائتمان للوصـول الى تصـنيف الجدارة الملائم ، وقد تم تقســيم 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 بصـفة أسـاسـية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ، ويتم مراجعة وتطوير أســاليب التقييم كلما كان ذلك ضــرورياً ، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

- **نموذج قياس المخاطر البنكية العام**

– و يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان , بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان , علي أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . و في حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة . يتم تجنيب الزيادة في المخصص كإحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما علي الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

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

ملخص لنتائج حساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مركز ديسمبر ٢٠١٩:

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان		مراحل التصنيف الإئتماني وفقا لمعيار IFRS ٩			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
عملاء التجزئة	القيمة المعرضة للخطر	٥,٠٣١,٤٣٩	٦١١,٩١٠	٣٥,٣١٧	٥,٦٧٨,٦٦٦
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢٣,٦٤٩)	(١٧,٣٥٤)	(١٢,٧٥١)	(٥٣,٧٥٤)
	صافي القيمة الدفترية	٥,٠٠٧,٧٩٠	٥٩٤,٥٥٦	٢٢,٥٦٦	٥,٦٢٤,٩١٢
عملاء الشركات و المؤسسات	القيمة المعرضة للخطر	٢٤,٠٨٦,٤٧٧	٤,٢٦٣,٣٢٢	٦٥٤,٥٤٧	٢٩,٠٠٤,٣٤٦
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢٤١,٨٤٥)	(٣٨,٦٥٩)	(٣٩٢,٢٢٧)	(٦٧٢,٧٣١)
	صافي القيمة الدفترية	٢٣,٨٤٤,٦٣٢	٤,٢٢٤,٦٦٣	٢٦٢,٣٢٠	٢٨,٣٣١,٦١٥
بنوك	القيمة المعرضة للخطر	٩٦٤,٤٢٢	٦٨١,٨٧٩	-	١,٦٤٦,٣٠١
	خسائر الإئتمان المتوقعة	-	-	-	-
	صافي القيمة الدفترية	٩٦٤,٤٢٢	٦٨١,٨٧٩	-	١,٦٤٦,٣٠١
أدوات مالية مع البنك المركزي	القيمة المعرضة للخطر	٢٨,٨٨٩,٢٨٣	-	-	٢٨,٨٨٩,٢٨٣
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٨٣,١٦٨)	-	-	(٨٣,١٦٨)
	صافي القيمة الدفترية	٢٨,٨٠٦,١١٥	-	-	٢٨,٨٠٦,١١٥
الإجمالي	القيمة المعرضة للخطر	٥٨,٩٧١,٦٢١	٥,٥٥٧,١١١	٦٨٩,٨٦٤	٦٥,٢١٨,٥٩٦
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٣٤٨,٦٦٢)	(٥٦,٠١٣)	(٤٠٤,٩٧٨)	(٨٠٩,٦٥٣)
	صافي القيمة الدفترية	٥٨,٦٢٢,٩٥٩	٥,٥٠١,٠٩٨	٢٨٤,٨٨٦	٦٤,٤٠٨,٩٤٣

ثالثا: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	**٣٠,٩٨٨,١٦٨**	٣٧,٦٧٦,٧٠١
متأخرات ليست محل اضمحلال	**٥٩٩,١٨٣**	٦٦٧,٣٨٥
محل اضمحلال	**٦٨٩,٧٦١**	١,٠٦٥,٧١١
الإجمالي	**٣٢,٢٧٧,١١٢**	٣٩,٤٠٩,٧٩٧
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	**(٧٢٦,٤٨٥)**	(٧٥٦,٣٤٦)
العوائد المجنبة	-	(٩,٤٥٧)
الصافي	**٣١,٥٥٠,٦٢٧**	٣٨,٦٤٣,٩٩٤

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (لا يوجد عليها متاخرات او اضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ **(بالألف جنيه مصري)**

مراحل التصنيف الإئتماني	أفراد			مؤسسات		إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
مرحلة أولى	٣٣٩,٤٧٥	١٢٠,٤٥٣	٤,٣٥٨,١٣١	٨٢,٥٤٩	١,٥٧٦,٨٣١	٢٠,١٦٦,٧١٢	٢٦,٦٤٤,١٥١
مرحلة ثانية	٣٠٦,٠٥٣	-	٢٢٠,٣٢٤	-	٦٦٥,١٦٥	٣,١٥٢,٤٧٥	٤,٣٤٤,٠١٧
	٦٤٥,٥٢٨	١٢٠,٤٥٣	٤,٥٧٨,٤٥٥	٨٢,٥٤٩	٢,٢٤١,٩٩٦	٢٣,٣١٩,١٨٧	٣٠,٩٨٨,١٦٨

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (لا يوجد عليها متاخرات او اضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات		إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
جيدة	٤٤٧,٦٦٦	٦٩,٦٩٨	٢,٤٧٠,٥١٢	٢٢,٧٤٤	٤,٠٠٩,٩٠٠	٢٥,٤٦١,٢٢١	٣٢,٤٨١,٧٤١
المتابعة العادية	٣٢,٥١٥	٢٤,٠٤٨	٨٥٥,٣٤٦	١٧,٩٤٨	٧١٥,٩٧٨	٣,٢٠٣,٥٠٦	٤,٨٤٩,٣٤١
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	١٤٢,٦٧٥	٢٠٢,٩٤٤	٣٤٥,٦١٩
	٤٨٠,١٨١	٩٣,٧٤٦	٣,٣٢٥,٨٥٨	٤٠,٦٩٢	٤,٨٦٨,٥٥٣	٢٨,٨٦٧,٦٧١	٣٧,٦٧٦,٧٠١

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ **(بالألف جنيه مصري)**

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢٠,٦٧٠	٢١,٤٤٥	٢٤	٤٢,١٣٩
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٤,٣٦٤	٧,٠٥٤	٢	١١,٤٢٠
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٣,٢٥٦	٢,٥٠٢	-	٥,٧٥٨
الإجمالي	-	٢٨,٢٩٠	٣١,٠٠١	٢٦	٥٩,٣١٧

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥١٨	٤٨٠,٣٣٣	-	-	٤٨٠,٨٥١
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١	٤٠,٥٢٣	-	-	٤٠,٥٢٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١	١٨,٤٩٠	-	-	١٨,٤٩١
الإجمالي	٥٢٠	٥٣٩,٣٤٦	-	-	٥٣٩,٨٦٦

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 وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالألف جنيه مصري)

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤,٣٧٨	١١,٩٢٧	-	١٦,٣٠٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٧٦	٣,٩٠٠	-	٣,٩٧٦
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	١٥٠	٣,٥٢٦	-	٣,٦٧٦
الإجمالي	-	٤,٦٠٤	١٩,٣٥٣	-	٢٣,٩٥٧

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٥١٧,٦٦٥	-	-	٥١٧,٦٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٨٩,٤٦١	-	-	٨٩,٤٦١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٣٦,٣٠٢	-	-	٣٦,٣٠٢
الإجمالي	-	٦٤٣,٤٢٨	-	-	٦٤٣,٤٢٨

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦٨٩,٧٦١ ألف جنيه مصري مقابل ١,٠٦٥,٧١١ الف جنيه مصري في أخر سنة المقارنة و ذلك طبقا لتعليمات البنك المركزي.

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

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	**أفراد**			**مؤسسات**				**الإجمالي**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦,٢٨٩	١,٤٣٥	٢٧,٥٩٢	-	٢٩٨,٧٩١	٣٥٥,٦٥٤	-	-	٦٨٩,٧٦١
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٢٢٤	٢١,٣٤٢	-	١٩٥,٤٤٤	٣٠,٠٣٨	-	-	٢٤٨,٠٤٨

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد				مؤسسات				الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٨٩٩	٢,٠١٨	٩٧,٨٢٠	١,٢٠٠	٥٦٦,٧٣١	٣٩٣,٠٤٣	-	-	١,٠٦٥,٧١١
القيمة العادلة للضمانات	-	-	٣٧,٢٥٢	-	٣٥٤,٣١٥	٥٨,٧٧٩	-	-	٤٥٠,٣٤٦

م - إضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل، أيهما أعلى.

ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

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

- أدوات الدين الصادرة من الحكومية المصرية و البنك المركزي

أدوات الدين وأذون الخزانة و السندات الحكومية

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول . ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك , ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل لجنه المخاطر ولجنه الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة بصفة دوريه ويتم عرض ملخص هذه الاجتماعات على المجلس .
ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .
يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً . وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

- الضمانات

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

- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون بعض التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ، ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- المشتقات

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علما بان الديون التى تم اعدامها ٢٦,٢٣٦ الف جنيه مصرى خلال الفتره المنتهيه فى ٣١ ديسمبر٢٠١٩ مقابل ٥٩٩,٩٨٥ جنيه مصري خلال الفتره المنتهيه فى ٣١ ديسمبر٢٠١٨.

تقييم البنك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الاضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	**%**	%	%
المرحلة الاولى	٨٣,٢٠٪	٣٦,٥٥٪	٨٦,٣٪	١٩,٩٪
المرحلة الثانية	١٤,٦٦٪	٧,٧١٪	١٠,١٪	٧,٧٪
المرحلة الثالثة	٢,١٤٪	٥٥,٧٤٪	٣,٦٪	٧٢,٤٪
	١٠٠ %	**١٠٠ %**	١٠٠ %	١٠٠ %

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

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

أ/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أرصدة لدى البنوك	٣,٣٥٤,٧٦٥	٣,١٣٣,٤٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٦٥١,٨١٧	٤٨٥,٠٨٠
- بطاقات ائتمان	١٥٠,١٧٩	١٠٠,٣٦٧
- قروض شخصية	٤,٦٣٧,٠٤٨	٣,٤٤٣,٠٣٢
- قروض عقارية	٨٢,٥٧٥	٤١,٨٩١
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٢,٥٤١,٣٠٧	٥,٤٣٥,٢٩٦
- قروض مباشرة	٢٤,٢١٤,١٨٦	٢٩,٩٠٤,١٣١
استثمارات مالية :		
أدوات دين – أذون خزانة	٢٠,٦٣٣,٩٢٣	٢٣,١٠٠,٨٠٧
ادوات دين - سندات	٣,٠٨٩,٨٥٣	٣,١٩٧,٨٣٥
أصول أخري	٧٣٥,٩٦٠	٥٥٣,٢٠٧
الإجمالي	٦٠,٠٩١,٦١٣	٦٩,٣٩٥,١٣٠
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
الأوراق المقبولة	٦٦٥,٧٤٢	١,٠٧٠,٧٤٦
خطابات ضمان	٤,٣١٢,٧٢٤	٣,٩٣٤,٠٦٠
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	٣,٠٩٤,٦٩٦	٢,١٠٩,٦٣٧
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	٥,٧٣٩,٥٩٨	٣,٢٤٣,٥٩٣
	١٣,٨١٢,٧٦٠	١٠,٣٥٨,٠٣٦

أ/٥ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفتره المالية ، طبقا لتقييم (فيتش) فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

(بالألف جنيه مصري)

	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
B+	٢٠,٦٣٣,٩٢٣	٣,٠٨٩,٨٥٣	٢٣,٧٢٣,٧٧٦
الإجمالي	٢٠,٦٣٣,٩٢٣	٣,٠٨٩,٨٥٣	٢٣,٧٢٣,٧٧٦

ب - خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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 :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(المعادل بالألف جنيه مصري)

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٨٩٩,٦٣٧	٢,١٠١,٦١٢	٣٣,٢٤٥	١,٧٠٠	١٤,٦٦٨	٤,٠٥٠,٨٦٢
أرصدة لدى البنوك	١,٥٠٣,٧٩٩	١,١٢٠,٥٢٨	٥٥٦,٩٣٦	٩٦,٦١٥	٧٦,٨٨٧	٣,٣٥٤,٧٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢,٧٧٠,١٢٣	٨,٦٨٨,٦٩٥	٨٩,٧٦٧	٠	٢,٠٤٢	٣١,٥٥٠,٦٢٧
استثمارات مالية :						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦,٧١١,٣٩٨	٥,٢٣٣,٥٤٧	٣٤٨	-	-	٢١,٩٤٥,٢٩٣
- بالتكلفة المستهلكة	١,٧٢٧,٥١٧	-	-	-	-	١,٧٢٧,٥١٧
-استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢١,٧٩١	-	-	-	-	٢١,٧٩١
-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٤١,٧٦٨	-	-	-	-	٤١,٧٦٨
أصول أخري	١,٥٧٥,٤٥٨	٥٦,٠٠٩	٩	-	–	١,٦٣١,٤٧٦
إجمالي الأصول المالية	٤٦,٢٥١,٤٩١	١٧,٢٠٠,٣٩١	٦٨٠,٣٠٥	٩٨,٣١٥	٩٣,٥٩٧	٦٤,٣٢٤,٠٩٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٥٨١	١,٧٨٩,٤٣٣	-	-	-	١,٨٠١,٠١٤
ودائع للعملاء	٣٧,١٩٧,٦٨٨	١٣,٤٨٨,٠٢٩	٦٩٢,٤٢٣	١٠٢,٤٦٢	٩١,٩٧٢	٥١,٥٧٢,٥٧٤
مشتقات مالية	٣٨	–	–	–	–	٣٨
قروض أخرى	٧٢,٢٨٢	١,٦٣١,٩٥٥	-		-	١,٧٠٤,٢٣٧
مخصصات أخري	١١٣,٢١٣	٤٩,١٨١	٢,٨٧٨	-	-	١٦٥,٢٧٢
التزامات أخري	٨,٨٨٤,٩٤٧	١٩٥,٨٥٥	٢٤	٨٤	٥٤	٩,٠٨٠,٩٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	٤٦,٢٧٩,٧٤٩	١٧,١٥٤,٤٥٣	٦٩٥,٣٢٥	١٠٢,٥٤٦	٩٢,٠٢٦	٦٤,٣٢٤,٠٩٩
صافي المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٢٨,٢٥٨)	٤٥,٩٣٨	(١٥,٠٢٠)	(٤,٢٣١)	١,٥٧١	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إجمالي الأصول المالية	٤٤,١٠٠,١٢٢	٢٦,٧٢٧,٧٧٣	٢,٤١٣,٩٧٣	٩٤,٤٦٠	١٥٩,٧٨٢	٧٣,٤٩٦,١١٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤٤,١١٨,٥٠٤	٢٦,٦٩٩,٣٩٣	٢,٤٣١,٣٣٣	٩٦,٠٣٢	١٥٠,٨٤٨	٧٣,٤٩٦,١١٠
صافي المركز المالي للميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(١٨,٣٨٢)	٢٨,٣٨٠	(١٧,٣٦٠)	(١,٥٧٢)	٨,٩٣٤	-

ب/٣ خطر سعر العائد

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

(الف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	١,٨٥١,٤١٤	-	-	-	٢,١٩٩,٤٤٨	٤,٠٥٠,٨٦٢
أرصدة لدى البنوك	١,٢٨٤,١٥٨	-	١,٧٠٨,٤٦٥	-	-	٣٦٢,١٤٢	٣,٣٥٤,٧٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٤١,٧٦٨	-	-	-	-	-	٤١,٧٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء (بالاجمالى)	٤,٠١٥,٠١٧	٣,٨٧٠,٥٤٨	١٠,٥٧٣,٦٨٤	١٣,٢٦٢,٤٥٥	٥٥٥,٤٠٨		٣٢,٢٧٧,١١٢
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٣,٩٥٢,٦١٣	١٦,٦٠٢,٢٥١	١٥٨,٩٧٢	١,٢٠٣,٣٦٤	٢٨,٠٩٣	٢١,٩٤٥,٢٩٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	٤٢٣,٩٥٠	١,٣٠٣,٥٦٧	-	١,٧٢٧,٥١٧
استثمارات مالية فى شركات شقيقة	-	-	-	-	٢١,٧٩١	-	٢١,٧٩١
إجمالي الأصول المالية	**٥,٣٤٠,٩٤٣**	**٩,٦٧٤,٥٧٥**	**٢٨,٨٨٤,٤٠٠**	**١٣,٨٤٥,٣٧٧**	**٣,٠٨٤,١٣٠**	**٢,٥٨٩,٦٨٣**	**٦٣,٤١٩,١٠٨**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٦٣,٥٢٧	٣٢٠,٨٣٠	-	-	-	١١٦,٦٥٧	١,٨٠١,٠١٤
ودائع للعملاء	١٨,٧٦٥,٦٢٦	٩,٥٦٩,٥٧٥	٥,٧٤٥,٤٠١	١٦,٩٣٠,٥١٨	٥٦١,٤٥٤	-	٥١,٥٧٢,٥٧٤
مشتقات مالية	٣٨						٣٨
قروض أخرى	-	-	-	٨٨٢,٢٨٣	٨٢١,٩٥٤	-	١,٧٠٤,٢٣٧
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٠,١٢٩,١٩١**	**٩,٨٩٠,٤٠٥**	**٥,٧٤٥,٤٠١**	**١٧,٨١٢,٨٠١**	**١,٣٨٣,٤٠٨**	**١١٦,٦٥٧**	**٥٥,٠٧٧,٨٦٣**
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**(١٤,٧٨٨,٢٤٨)**	**(٢١٥,٨٣٠)**	**٢٣,١٣٨,٩٩٩**	**(٣,٩٦٧,٤٢٤)**	**١,٧٠٠,٧٢٢**	**٢,٤٧٣,٠٢٦**	**٨,٣٤١,٢٤٥**

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي الأصول المالية	٦,٨٩٧,١٩٠	١٠,٠٣٦,٩٦١	٢٨,٠٧٣,٤٦٤	٢١,٥٧٥,٨٧٧	٤,١٠٤,٦٥٥	١,٩٩٨,٧٢٢	٧٢,٦٨٦,٨٦٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,٢٧٥,٢٨٩	١٠,٧٣٨,٦٦١	٧,٠٣٨,٦٨٧	١٦,٦٥٢,٥٠٣	٣,٥٧٩,٨٧٦	٧٢٥,٤٨٤	٦٦,٠١٠,٥٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٢٠,٣٧٨,٠٩٩)	(٧٠١,٧٠٠)	٢١,٠٣٤,٧٧٧	٤,٩٢٣,٣٧٤	٥٢٤,٧٧٩	١,٢٧٣,٢٣٨	٦,٦٧٦,٣٦٩

ج - خطر السيولة

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

منظومة إدارة مخاطرالسيولة

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

مهام لجنة الأصول والالتزامات:

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.

- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة إدارة الخزانة عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم وتعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات .

مهام إدارة الخزانة

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

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية ،ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة . وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى .
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس و متابعة مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن .
- متابعة تنويع مصادرالتمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وآجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود.

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٨٠,١٨٤	٣٢٠,٨٣٠	–	–	–	١,٨٠١,٠١٤
ودائع للعملاء	١٨,٧٦٥,٦٢٦	٩,٥٦٩,٥٧٥	٥,٧٤٥,٤٠١	١٦,٩٣٠,٥١٨	٥٦١,٤٥٤	٥١,٥٧٢,٥٧٤
قروض أخرى	–	–	٧٢,٢٨٢	٥٣,٤٧٢	١,٥٧٨,٤٨٣	١,٧٠٤,٢٣٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠,٢٤٥,٨١٠	٩,٨٩٠,٤٠٥	٥,٨١٧,٦٨٣	١٦,٩٨٣,٩٩٠	٢,١٣٩,٩٣٧	٥٥,٠٧٧,٨٢٥
إجمالي الأصول المالية	١٢,٥١٩,٣٨٦	١٥,٢٣٧,٤١٢	١٩,٩٩٦,٧٣٦	١٤,٨٣٥,٨٢٤	٨٢٩,٧٥٠	٦٣,٤١٩,١٠٨

(الف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٨٥٦,٤٣٣	٣,٣٨٤,٤٤٨	-	-	-	٩,٢٤٠,٨٨١
ودائع للعملاء	٢٢,٦٣٦,٩٦٥	٩,٩٠٦,٩٠١	٣,٩٩٣,٣٧٥	١٥,٩٩٤,٧٠٢	٦٢٦,٩٧٦	٥٣,١٥٨,٩١٩
قروض أخرى	-	-	-	١,٧٢٩,٧٧٢	١,٨٨٠,٩٢٨	٣,٦١٠,٧٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٤٩٣,٣٩٨	١٣,٢٩١,٣٤٩	٣,٩٩٣,٣٧٥	١٧,٧٢٤,٤٧٤	٢,٥٠٧,٩٠٤	٦٦,٠١٠,٥٠٠
إجمالي الأصول المالية	١١,٠٣٢,٠٤٤	١٩,٧٧٢,٦٣٥	١٧,٤١٠,٧٧٨	٢٢,٦٩٠,٦٥٩	١,٧٨٠,٧٥٤	٧٢,٦٨٦,٨٧٠

مشتقات التدفقات النقدية
مشتقات يتم تسويتها

تتضمن مشتقات البنك التى يتم تسويتها ما يلى مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد يوضح الجدول التالى مشتقات الالتزامات المالية التى سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية فى تاريخ الميزانية وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة

(الف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	١٦٠,٤١٥	-	١٦٠,٤١٥
- تدفقات داخلة	-	-	-	١٦٠,٤١٥	-	١٦٠,٤١٥
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	١٦٠,٤١٥	-	١٦٠,٤١٥
إجمالي تدفقات داخلة	-	-	-	١٦٠,٤١٥	-	١٦٠,٤١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	١٧٩,١٣٦	-	١٧٩,١٣٦
- تدفقات داخلة	-	-	-	١٧٩,١٣٦	-	١٧٩,١٣٦
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	١٧٩,١٣٦	-	١٧٩,١٣٦
إجمالي تدفقات داخلة	-	-	-	١٧٩,١٣٦	-	١٧٩,١٣٦

بنود خارج المركز المالي

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٣) :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالالف جنيه مصري)

	لا تزيد عن سنة واحدة	**أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات**	**أكثر من خمس سنوات**	**الإجمالي**
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	**١٣,٨١٢,٧٥٩**	**-**	**-**	**١٣,٨١٢,٧٥٩**
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	**٣٠,٢١٢**	**١٥٠,٤٩٢**	**٤٤,٨٨٧**	**٢٢٥,٥٩١**
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	**١,٩١٩,٧٧٥**	**-**	**-**	**١,٩١٩,٧٧٥**
الإجمالي	**١٥,٧٦٢,٧٤٦**	**١٥٠,٤٩٢**	**٤٤,٨٨٧**	**١٥,٩٥٨,١٢٥**

(بالالف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	١٠,٣٥٨,٠٣٦	-	-	١٠,٣٥٨,٠٣٦
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	١٧,٠٢٩	٨٧,٢٩٤	٣٣,٠٥٥	١٣٧,٣٧٨
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	٢٢٠,٠٤٠	-	-	٢٢٠,٠٤٠
الإجمالي	١٠,٥٩٥,١٠٥	٨٧,٢٩٤	٣٣,٠٥٥	١٠,٧١٥,٤٥٤

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

- لا يوجد ادوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم اخرى.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

- يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في قائمة المركز المالي للبنك بالقيمة العادلة :

(بالالف جنيه مصري)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	**٣,٣٥٤,٧٦٥**	٣,١٣٣,٤٨٤	**٣,٣٥٤,٧٦٥**	٣,١٣٣,٤٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	**٣١,٥٥٠,٦٢٧**	٣٨,٦٤٣,٩٩٤	**٣٢,٠٢٥,٨٠١**	٣٩,٢٧٤,٣٣٦
استثمارات مالية :				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				
- أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة بالسوق	**٦,٩٤٥**	٧,٢٣٠	**٦,٩٤٥**	٧,٢٣٠
بالتكلفة المستهلكة				
- ادوات دين مدرجة بالسوق	**١,٧٢٧,٥١٧**	٢,٢٦٤,٩٧٢	**١,٦٣١,٠١٨**	٢,١٤٠,١٥٧
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	**١,٨٠١,٠١٤**	٩,٢٤٠,٨٨١	**١,٨٠١,٠١٤**	٩,٢٤٠,٨٨١
ودائع العملاء	**٥١,٥٧٢,٥٧٤**	٥٣,١٥٨,٩١٩	**٥٢,٩٥١,٧٤٣**	٥٥,٠٧٨,٨٠١
قروض أخرى	**١,٧٠٤,٢٣٧**	٣,٦١٠,٧٠٠	**١,٧٢٧,٧٠٣**	٣,٥٩٢,٥٥٣

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها .
ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .
ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية . وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة ، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ثانيا : طبقا للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :-

الشريحة الأولى :
تتكون الشريحة الاولى من جزئين هما رأس المال الأساسي المستمر، و رأس المال الأساسي الاضافى .

الشريحة الثانية :
وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلى :-

- ٤٥ % من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطى الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة فىالقيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة معاستهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها.

- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانيةللأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضيه غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من اجلها المخصص.
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الاولى و ٥٠% من الشريحة الثانيه .
- ما يخص قيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطى المخاطر البنكيه العام .
- وعند احتساب بسط معيار كفاية راس المال ، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الاصول والالتزامات العرضية باوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتى :-

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

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 في نهاية السنة الماضية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي العام	٦٠٦,٧٧٣	٦٠٦,٧٧٣
الاحتياطي القانوني	٣٨١,٦٦٢	٣٨١,٦٦١
الاحتياطي راسمالى	١٢٣,٣٤٠	١٢٣,٣٤٠
أحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	-	٢٦٨,٣٤٧
احتياطي المخاطر العام	١٧٣,٢٨٥	-
الأرباح المحتجزة	٢,٩٨٣,٨٤٥	٢,٩٧٩,٤٢٠
الأرباح المرحليه	١,٧٦٣,٣٢٦	-
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية	١١٥,٥٥٢	-
الاستبعادات	(٥٥,٢٣٥)	(٦٦,٧٠٥)
إجمالي رأس المال الأساسي	٧,٥٩٢,٥٤٨	٥,٧٩٢,٨٣٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٤٢١,٩٣١	٢٦٨,٩٣٩
قروض / ودائع مساندة	٨٨٢,٢٨٢	٩٨٥,٢٤٨
٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة و فى شركات تابعة وشقيقة	-	١٣,٩٠٢
٤٥ % من قيمة الاحتياطى الخاص	-	٤,١٤٢
إجمالي رأس المال المساند	١,٣٠٤,٢١٣	١,٢٧٢,٢٣١
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	٨,٨٩٦,٧٦١	٧,٠٦٥,٠٦٧
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
اجمالى مخاطر الائتمان	٣٣,٧٥٤,٥١٤	٢٩,٩٦٨,٠٢٤
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	١٥٨,٥٧٦	١٦٥,٨٦٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٥,١١٤,٣٠٢	٤,٣٤٢,٠٠٤
قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكبر ٥٠ عميل	٧,٩٨٤,٧٨٤	٤,٧٢٩,٩٢١
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر	٤٧,٠١٢,١٧٦	٣٩,٢٠٥,٨١٢
القاعدة الرأسمالية: اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)	١٨,٩٢٪	١٨,٠٢٪

ادارة المخاطر المالية
الرافعة المالية
مكونات النسبة
أ – مكونات البسط

- يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الأستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب – مكونات المقام

- يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل و خارج المركز المالى وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق علية " تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلى:

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ **الف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنيه مصري
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	**٧,٥٩٢,٥٤٨**	**٥,٧٩٢,٨٣٦**
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	**٤,٠٥٤,٨٩٥**	**٣,٩٥١,٣١٧**
الأرصدة المستحقة على البنوك	**٣,٣٥٤,٨٤٠**	**٢,٩٥٣,٤٨٤**
استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر	**٤١,٧٦٨**	-
استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**٢٢,٠٢٤,٣٥٢**	**٢٤,٠٤٦,٣٠٢**
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	**١,٧٢٧,٥١٧**	**٢,٢٨٦,٧٢٢**
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	**٢١,٧٩١**	**٣٧,٥٣١**
القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	**٣٢,٢٧٧,١١٢**	**٣٨,٨٦٩,٩٥٣**
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)	**٣٥٨,٨٢٢**	**٣٢٥,٤٨٩**
الأصول الاخرى	**١,٢٧٢,٦٥٤**	**١,٢٥١,٢٧٠**
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	**(٥١٦,٢٢٥)**	**(٥٣,٠٤٧)**
اجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	**٦٤,٦١٧,٥٢٦**	**٧٣,٦٦٩,٠٢١**
تكلفة الاحلال	**١١٣**	**٢,٠١٩**
القيمة المستقبلية المتوقعة	-	**٨٩٦**
اجمالى التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات	**١١٣**	**٢,٩١٥**
اجمالى التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية	**٣٢٠**	-
اجمالى التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	**٦٤,٦١٧,٩٥٩**	**٧٣,٦٧١,٩٣٦**
اعتمادات مستنديه – استيراد	**٦١٦,٦٠٢**	**٤١٧,٤٩٩**
اعتمادات مستندية – تصدير	**٢,١٧٨**	**٤,٤٢٨**
خطابات ضمان	**٢,١٣٠,٦٩٤**	**١,٩٦٧,٠٣٠**
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	**٢,٨٦٨,٦٩٠**	**١,٦٢١,٧٩٧**
كمبيالات مقبولة	**٦٦٥,٥٥٣**	**١,٠٧٠,٧٤٦**
اجمالى الألتزامات العرضية	**٦,٢٨٣,٧١٨**	**٥,٠٨١,٥٠٠**
ارتباطات رأسمالية	**١,٩١٩,٧٧٥**	**٢٢٠,٠٤٠**
مطالبات قضائية	**١١,٣٩٩**	**١٤,٥٢٩**
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى	**٢٢٥,٥٩١**	**١٣٧,٣٧٨**
ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية		
غير قابلة للالغاء تزيد عن سنة	**٣١٧,٩٥١**	**١٣٢,٨٦٦**
غير قابلة للالغاء سنة أو أقل	**١١٢,٢٩١**	-
قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض	**١,٧٦٠,٤١٤**	**١,١٤٧,٩٢٦**
إجمالى الارتباطات	**٤,٣٤٧,٤٢١**	**١,٦٥٢,٧٣٩**
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	**١٠,٦٣١,١٣٩**	**٦,٧٣٤,٢٣٩**
اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)	**٧٥,٢٤٩,٠٩٨**	**٨٠,٤٠٦,١٧٥**
نسبة الرافعة المالية (٢/١)	**١٠,٠٩٪**	**٧,٢٠٪**

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - التقديرات

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

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

ب - عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات و التقديرات ذات المخاطر الكبيرة و التي ينشأ عنها تعديلات جوهرية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تظهر ضمن الايضاحات التالية :

- تنطبق بداية من عام ٢٠١٩

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

- تنطبق علي عام ٢٠١٩ و ما قبله و ما بعده

- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدي القياس .
- قياس التزامات المزايا المحددة : الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية .
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة : وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة .

ج - ضرائب الدخل

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

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

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

٥ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :		
للعملاء	٤,٢٩٩,٣٩٠	٤,٧١١,٦٤٤
أذون الخزانة	٢,٥٧٨,٦٧٨	١,٨٢٤,٩٠٤
ودائع وحسابات جارية	٥٥٨,٢١٠	٢٤٩,٥٧٨
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والدخل الشامل الأخر	٣٣٤,٤٦٢	٤٠٤,٠٢١
الإجمالي	٧,٧٧٠,٧٤٠	٧,١٩٠,١٤٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(١٨٨,٤٢١)	(٤٨٣,٠٩٤)
للعملاء	(٤,٣٣٩,٠١٧)	(٣,٧٤٣,٧٧٣)
	(٤,٥٢٧,٤٣٨)	(٤,٢٢٦,٨٦٧)
قروض أخرى	(١٥٢,٥١٨)	(١٩٢,٠٤٦)
الإجمالي	(٤,٦٧٩,٩٥٦)	(٤,٤١٨,٩١٣)
الصافي	٣,٠٩٠,٧٨٤	٢,٧٧١,٢٣٤

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٤٤١,١٤٩	٤٧٣,٠٩٩
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣,٩٦٤	٣,٣٨٧
أتعاب أخرى	٩٤,٦٧٣	١١٦,٥٦٠
	٥٣٩,٧٨٦	٥٩٣,٠٤٦
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣٢,٩١٦)	(٢١,٠١٤)
الصافي	٥٠٦,٨٧٠	٥٧٢,٠٣٢

٧- توزيعات الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤,٧٢٢	٤,٣٥٦
	٤,٧٢٢	٤,٣٥٦

٨ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
ارباح التعامل في العملات الأجنبية	١١٤,٩٢٥	٩٠,٨٤٦
خسائر/ ارباح تقييم عقود مبادلة العائد	(١,٧٥٤)	١,٢٨٣
تقييم ادوات حقوق الملكية من خلال الأرباح و الخسائر	٢٢,٣٤٦	-
	١٣٥,٥١٧	٩٢,١٢٩

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٥,٩٨٧
أرباح بيع اذون خزانة	٦,٢١٩	٢,٩٥١
ارباح بيع استثمارات فى شركات شقيقة	١٨,٥٧٧	-
	٢٤,٧٩٦	٨,٩٣٨

١٠ - حصة البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
الشركة الدولية للخدمات البريدية	٤,٢٧٨	١٧,١١٤
شركة الوطنى كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار	١,٣٧٤	(٨,٨٣٣)
	٥,٦٥٢	٨,٢٨١

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
تكلفة العاملين:		
أجور ومرتبات	٣٩٥,٠٥٨	٣٣٠,٣٤٥
تأمينات اجتماعية	٢٦,٤٣٤	١٨,٢٩٣
تكلفة المعاشات ومزايا اخرى:		
نظم الاشتراكات والمزايا	٥٤,٩٤٤	٥٠,٣١٠
الاجمالى	٤٧٦,٤٣٦	٣٩٨,٩٤٨
مصروفات إدارية أخرى	٥٧٠,٩٧٦	٤٣٨,٩٤٠
	١,٠٤٧,٤١٢	٨٣٧,٨٨٨

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	**(٣,٢٥٨)**	٣١
ايرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	**١٢,٨٠٦**	٧,٤٧٥
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	**١١٤,٢٥٧**	٢٩,١٢٧
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	**(١,٥٧٨)**	(٥٢٤)
ارباح بيع أصول ثابتة	**٤٤,٧٠٩**	٧٠,٠٤٤
مصروفات تأجير تشغيلى وتمويلى	**(٤٩,٢٦١)**	(٣٧,٢٠٩)
مخصصات أخري	**(٣٣٨)**	(٢٢,٥٥٤)
خسائر بيع اصول مالية اخرى محتفظ بها بغرض البيع *	**(١,١١٦)**	-
أخرى	**٢٧,٣٩٦**	٤,٠٢٩
	١٤٣,٦١٧	٥٠,٤١٩

* يمثل هذا البند الخسارة الناتجة من بيع استثمارات مالية محتفظ بها بغرض البيع .

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
ضرائب الدخل الجارية	٧١٥,٣١٦	٦٣٨,٩٣٦
الضرائب المؤجلة	(٣٤,٢٥٤)	(٢٤,٠٥٣)
	٦٨١,٠٦٢	٦١٤,٨٨٣

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٩) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
صافى الربح قبل الضريبة	**٢,٨٤٩,٧٥٨**	**٢,٦١٧,٢٦٤**
معدل الضريبة	**٢٢,٥٠٪**	**٢٢,٥٠٪**
ضرائب الدخل على أساس معدل الضرائب ٢٢,٥%	**٦٤١,١٩٥**	**٥٨٨,٨٨٤**
مصروفات غير قابلة للخصم	**(٤٦,٣٠٣)**	**(٣٧٣)**
الإعفاء الضريبى	**(١,٠٦٢)**	**(١,٤٣٠)**
تأثير المخصصات	**٣٧,٧٩٥**	**(٦,٠٩٨)**
تسويات ضريبية تخص سنوات سابقة	**(٣٣,٩٥٧)**	**٣٣,٩٠٠**
ضريبة أذون وسندات الخزانة	**٨٣,٣٩٤**	-
ضريبة الدخل	**٦٨١,٠٦٢**	**٦١٤,٨٨٣**
سعر الضريبة الفعلي	**٢٣,٩٠٪**	**٢٣,٤٩٪**

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
نقدية	٥٩٧,٩٢٨	١,١٩٧,٦٨٠
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي	٣,٤٥٦,٩٦٧	٢,٥٧٣,٦٣٧
اثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(٤,٥٣١)	-
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٤٩٨	-
	٤,٠٥٠,٨٦٢	٣,٧٧١,٣١٧
أرصدة بدون عائد	٢,١٩٩,٤٤٩	١,٨٨١,١٩٩
أرصدة ذات عائد	١,٨٥١,٤١٣	١,٨٩٠,١١٨
	٤,٠٥٠,٨٦٢	٣,٧٧١,٣١٧

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	٣٩٨,٩٨٩	٥١١,٠٨٣
ودائع	١,٢٤٧,٣١٢	٢,٤٤٢,٤٠١
	١,٦٤٦,٣٠١	٢,٩٥٣,٤٨٤
بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	١,٧٠٨,٥٣٩	١٨٠,٠٠٠
اثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(١٢٢)	-
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٤٧	-
	٣,٣٥٤,٧٦٥	٣,١٣٣,٤٨٤
أرصدة بدون عائد	٣٦٢,١٤٢	١١٧,٥٢٢
أرصدة ذات عائد	٢,٩٩٢,٦٢٣	٣,٠١٥,٩٦٢
	٣,٣٥٤,٧٦٥	٣,١٣٣,٤٨٤
أرصدة متداولة	٣,١٤٦,٢٢٦	٣,١٣٣,٤٨٤
أرصدة غير متداولة	٢٠٨,٥٣٩	-
	٣,٣٥٤,٧٦٥	٣,١٣٣,٤٨٤

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
قروض للعملاء	٣٠,٨٧١,٧٩٠	٣٨,٠٤٣,٤٤٧
مرابحات	١,٤٠٥,٣٢٢	١,٣٦٦,٣٥٠
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣٢,٢٧٧,١١٢	٣٩,٤٠٩,٧٩٧
يخصم		
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧٢٦,٤٨٥)	(٧٥٦,٣٤٦)
العوائد المجنبة	-	(٩,٤٥٧)
الصافي	٣١,٥٥٠,٦٢٧	٣٨,٦٤٣,٩٩٤

تابع قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٦٥١,٨١٧	٤٨٥,٠٨٠
بطاقات ائتمان	١٥٠,١٧٩	١٠٠,٣٦٧
قروض شخصية	٤,٦٣٧,٠٤٨	٣,٤٤٣,٠٣٢
قروض عقارية	٨٢,٥٧٥	٤١,٨٩١
إجمالي (١)	٥,٥٢١,٦١٩	٤,٠٧٠,٣٧٠
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٢,٥٤١,٣٠٧	٥,٤٣٥,٢٩٦
قروض مباشرة	٢٤,٢١٤,١٨٦	٢٩,٩٠٤,١٣١
إجمالي (٢)	٢٦,٧٥٥,٤٩٣	٣٥,٣٣٩,٤٢٧
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٣٢,٢٧٧,١١٢	٣٩,٤٠٩,٧٩٧
يخصم		
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧٢٦,٤٨٥)	(٧٥٦,٣٤٦)
العوائد المجنبة	-	(٩,٤٥٧)
الصافي	٣١,٥٥٠,٦٢٧	٣٨,٦٤٣,٩٩٤

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	الافراد بالألف جنيه مصرى	المؤسسات بالألف جنيه مصرى	الاجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى اول السنة	٢٨,٣٧٤	١,٢٣٧,٨٤٧	١,٢٦٦,٢٢١
المكون خلال السنة	١٤,٩٢٩	٣٧,٣٠٨	٥٢,٢٣٧
مخصصات انتفى الغرض منها	-	(٢٠,٣٠٠)	(٢٠,٣٠٠)
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	٤٨,٤١٦	٤٨,٤١٦
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	-	٩,٧٥٧	٩,٧٥٧
الديون التى تم اعدامها خلال السنة	(٢,٨٦٣)	(٥٩٧,١٢٢)	(٥٩٩,٩٨٥)
الرصيد في اخر السنة	٤٠,٤٤٠	٧١٥,٩٠٦	٧٥٦,٣٤٦

١٧- أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة .
ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه .

- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات التبادل مجموعة من التدفقات النقدية الأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات .

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية . وللرقابة على خطر الائتمان القائم . ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً . ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد . وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) . ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة .

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، ولكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر .
وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .
وتتمثل المشتقات فالالتزام المبين فى الجدول التالى :

(بالألف جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	**المبلغ التعاقدى الافتراضى**	**الأصول**	**الالتزامات**	المبلغ التعاقدى الافتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عائد	١٦٠,٤١٥	-	٣٨	١٧٩,١٣٦	١,٧١٦	-
إجمالي المشتقات	١٦٠,٤١٥	-	٣٨	١٧٩,١٣٦	١,٧١٦	-

١٨ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أدوات دين – غير مدرجة في السوق – أذون خزانة	٢٠,٦٣٣,٩٢٣	٢٣,١٠٠,٨٠٧
أدوات دين – غير مدرجة في السوق – سندات	٥٥٩,٤٥١	٦٤٨,٨٩٧
أدوات دين – مدرجة في السوق	٨٠٢,٨٨٥	٢٨٣,٩٦٦
صناديق استثمار بالقيمة العادلة		
صندوق الميزان	٥,٦٢٤	٦,٧٥٠
صندوق اشراق	٥,٩٧٨	٧,٣٨٥
صندوق انماء	٤,٩٣٨	٨,٠١٧
صندوق الحياة	٤,٦٠٨	٥,٠٠٠
أدوات حقوق ملكية :		
- غير مدرجة في السوق	٦,٩٤٥	٧,٢٣٠
اثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(١٣٨,٧٣٩)	-
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	٥٩,٦٨٠	-
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)	٢١,٩٤٥,٢٩٣	٢٤,٠٦٨,٠٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة :		
ادوات دين مدرجة في السوق – ذات عائد ثابت	١,٧٢٧,٥١٧	٢,٢٦٤,٩٧٢
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	١,٧٢٧,٥١٧	٢,٢٦٤,٩٧٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		
صناديق استثمار بالقيمة العادلة		
صندوق الميزان	١٦,٠٦٨	-
صندوق اشراق	١٤,٧٤٩	-
صندوق الحياة	٤,٦٠٨	-
صندوق انماء	٦,٣٤٣	-
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)	٤١,٧٦٨	-
إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)	٢٣,٧١٤,٥٧٨	٢٦,٣٣٣,٠٢٤
أرصدة متداولة	٢١,٩٨٠,١١٦	٢٤,٠٦٠,٨٢٢
أرصدة غير متداولة	١,٧٣٤,٤٦٢	٢,٢٧٢,٢٠٢
	٢٣,٧١٤,٥٧٨	٢٦,٣٣٣,٠٢٤
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٣,٦٤٤,٧١٧	٢٦,٢٩٨,٦٤٢
	٢٣,٦٤٤,٧١٧	٢٦,٢٩٨,٦٤٢

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	الإجمالى
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد فى ١ يناير٢٠١٩	٢٤,٠٦٨,٠٥٢	٢,٢٦٤,٩٧٢	-	٢٦,٣٣٣,٠٢٤
أضافات	٣٤,١٢١,٦١٣	-	٤,٢٦٩	٣٤,١٢٥,٨٨٢
المحول من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	١٥,١٥٣	١٥,١٥٣
استبعادات (بيع / استرداد)	(٣٨,٢٠٧,٣٣٤)	(٥٦٠,٠٠٠)	-	(٣٨,٧٦٧,٣٣٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٥٤٥,٨٠٠)	-	-	(٥٤٥,٨٠٠)
ارباح التغير فى القيمة العادلة	٣٧,٣٢٧	-	٢٢,٣٤٦	٥٩,٦٧٣
تكلفة مستهلكة خلال السنة	٢,٥٥٠,٤٩٥	٢٢,٥٤٥	-	٢,٥٧٣,٠٤٠
يخصم: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧٩,٠٦٠)	-	-	(٧٩,٠٦٠)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢١,٩٤٥,٢٩٣	١,٧٢٧,٥١٧	٤١,٧٦٨	٢٣,٧١٤,٥٧٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨	٨٣٠,٨٦٤	٣,٨٥٤,٠٥٧	-	٤,٦٨٤,٩٢١
إعادة تصنيف أذون الخزانة أثر تطبيق معيار IFRS ٩	٢٣,١٠٠,٨٠٧	-		٢٣,١٠٠,٨٠٧
أضافات	١٢٢,٣١٩	-	-	١٢٢,٣١٩
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٠,٢٧٨)	(١,٥٩٣,٢٣٠)	-	(١,٦٠٣,٥٠٨)
المحول من استثمارات بالتكلفة المستهلكة إلي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٢١,٧٥٠	(٢١,٧٥٠)	-	-
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٨,٧٠٠	-	-	٨,٧٠٠
ارباح التغير فى القيمة العادلة	(٦,٠٥٣)	-	-	(٦,٠٥٣)
تكلفة مستهلكة خلال السنة	(٥٧)	٢٥,٨٩٥	-	٢٥,٨٣٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٤,٠٦٨,٠٥٢	٢,٢٦٤,٩٧٢	-	٢٦,٣٣٣,٠٢٤

١٩ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

شركات شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى	نسبة المساهمة %
الشركة الدولية للخدمات البريدية *	-	-	١٧,١١٤	٢٠,٠٠
شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	٢١,٧٩١	٤٩,٩٩	٢٠,٤١٧	٤٩,٩٩
	٢١,٧٩١		٣٧,٥٣١	

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقا للقوائم المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالألف جنيه مصري

البيان	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح /(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
الشركة الدولية للخدمات البريدية	شركة شقيقة	مصر	١١٨,٨٧٤	٢٧,٦١٠	٥٤,٢١٣	٤٠,٤٣٩	٣,٩٩٩	٢٠,٠٠
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٤٥,١٦٠	١,٥٧٩	٦,٩٧١	٢,٠٦٤	٢٩,٢٥٠	٤٩,٩٩

* تم بيع عدد ٧٩٧,٩٩٨ سهم من أسهم الشركة الدولية للخدمات البريدية خلال الربع الرابع من ٢٠١٩ و تم تحويل عدد ٢,٠٠ سهم إلي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

٢٠ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	٤٠٠,٧٩٩	٤١٣,٠٦٨
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٩١,٢٤١	٨٦,٤٦٠
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)	٤٣,٩٢٠	٥٣,٦٧٦
أصول مالية أخري محتفظ بها بغرض البيع	-	٣٥,٦١٦
وثيقة تأمين جماعي	٤٤,٦٣٣	٦٤,٨٦٨
المصروفات المقدمة	١٧٧,٩٢٩	١٦٢,٦٧٦
التأمينات والعهد	٣٨,٨٨٣	٤٠,٩٠٧
عائد مدفوع مقدما	١,٠٦٣	٣,١٢٦
أخرى	١٦١,٦٢٩	٢٩٧,٥٥٨
	١,١٦٠,٠٩٧	١,١٥٧,٩٥٥

٢١ - أصول ثابتة

	أراضى * بالالف جنيه مصرى	مبانى * بالالف جنيه مصرى	نظم الية متكاملة بالالف جنيه مصرى	وسائل نقل بالالف جنيه مصرى	تجهيزات وتركيبات بالالف جنيه مصرى	اجهزة ومعدات بالالف جنيه مصرى	اثاث بالالف جنيه مصرى	أخرى بالالف جنيه مصرى	الإجمالى بالالف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨									
التكلفة	٢٢,٩٢٨	٢٢١,٥٩١	٩٤,٢٧١	٥,١٣٤	١٤٦,٢٢٢	٣٠,٧٦٥	٣٤,٣٦٢	١٥,٠٠١	٥٧٠,٢٧٤
مجمع الاهلاك	-	(٤٣,١١٠)	(٥٨,٥٢٠)	(٤,٥٩٣)	(١٠٧,٥٣٨)	(١٧,٨٦٨)	(١٧,٥٧٠)	(٩,٧٤١)	(٢٥٨,٩٤٠)
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٨	٢٢,٩٢٨	١٧٨,٤٨١	٣٥,٧٥١	٥٤١	٣٨,٦٨٤	١٢,٨٩٧	١٦,٧٩٢	٥,٢٦٠	٣١١,٣٣٤
اضافات	-	٥,٣١٢	١٠,٤٩٠	٤,٧٦٠	٥٨,٦٢٩	٨,٧٨٧	٣,٩٦٧	٤,٤١٦	٩٦,٣٦١
استبعادات الاصول	(١٥,٥٤٥)	(٢٣,٩٢٣)	(٨,٩٤٣)	-	(٥٢٩)	(٤,٢٧٧)	(١١,٢٣٥)	(٤,٢٢١)	(٦٨,٦٧٣)
استبعادات الاهلاكات	-	٥,٦١٩	٨,٨٨٨	-	٤١١	٤,٢٤٦	٨,٦٠٠	٤,١٨٥	٣١,٩٤٩
تكلفة اهلاك	-	(٤,٠٨٠)	(١١,٩٨٦)	(٩٠٦)	(٢١,٥٧٥)	(٣,٢٢٢)	(٢,٣٨٥)	(١,٣٢٨)	(٤٥,٤٨٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧,٣٨٣	١٦١,٤٠٩	٣٤,٢٠٠	٤,٣٩٥	٧٥,٦٢٠	١٨,٤٣١	١٥,٧٣٩	٨,٣١٢	٣٢٥,٤٨٩
التكلفة	**٧,٣٨٣**	**٢٠٢,٩٨٠**	**٩٥,٨١٨**	**٩,٨٩٤**	**٢٠٤,٣٢٢**	**٣٥,٢٧٥**	**٢٧,٠٩٤**	**١٥,١٩٦**	**٥٩٧,٩٦٢**
مجمع الاهلاك	**–**	**(٤١,٥٧١)**	**(٦١,٦١٨)**	**(٥,٤٩٩)**	**(١٢٨,٧٠٢)**	**(١٦,٨٤٤)**	**(١١,٣٥٥)**	**(٦,٨٨٤)**	**(٢٧٢,٤٧٣)**
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٧,٣٨٣**	**١٦١,٤٠٩**	**٣٤,٢٠٠**	**٤,٣٩٥**	**٧٥,٦٢٠**	**١٨,٤٣١**	**١٥,٧٣٩**	**٨,٣١٢**	**٣٢٥,٤٨٩**
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٩	**٧,٣٨٣**	**١٦١,٤٠٩**	**٣٤,٢٠٠**	**٤,٣٩٥**	**٧٥,٦٢٠**	**١٨,٤٣١**	**١٥,٧٣٩**	**٨,٣١٢**	**٣٢٥,٤٨٩**
اضافات	**–**	**٢,٦٦٠**	**٢٣,٧٥٥**	**–**	**٤٣,٤٧٢**	**٩,٤٢١**	**٨,٩٠٩**	**١,٩٣٤**	**٩٠,١٥١**
استبعادات الاصول	**(٢,٦١٢)**	**(٦,٤٩٦)**	**(٣,٩٠٢)**	**–**	**(٢)**	**(٢٧٦)**	**(٧٨٨)**	**(٧٩١)**	**(١٤,٨٦٧)**
استبعادات الاهلاكات	**–**	**٢,٣٧٤**	**٣,٨٦٦**	**–**	**١**	**٢٥٧**	**٥٤١**	**٧١١**	**٧,٧٥٠**
تكلفة اهلاك	**–**	**(٤,٠٩١)**	**(١٣,١١٢)**	**(١,١٢٩)**	**(٢٢,٩٦٠)**	**(٤,٥٥٣)**	**(٢,٣٠٧)**	**(١,٥٤٩)**	**(٤٩,٧٠١)**
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٤,٧٧١**	**١٥٥,٨٥٦**	**٤٤,٨٠٧**	**٣,٢٦٦**	**٩٦,١٣١**	**٢٣,٢٨٠**	**٢٢,٠٩٤**	**٨,٦١٧**	**٣٥٨,٨٢٢**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
التكلفة	**٧,٣٨٣**	**٢٠٥,٦٤٠**	**١١٩,٥٧٣**	**٩,٨٩٤**	**٢٤٧,٧٩٤**	**٤٤,٦٩٦**	**٣٦,٠٠٣**	**١٧,١٣٠**	**٦٨٨,١١٣**
مجمع الاهلاك	**(٢,٦١٢)**	**(٤٩,٧٨٤)**	**(٧٤,٧٦٦)**	**(٦,٦٢٨)**	**(١٥١,٦٦٣)**	**(٢١,٤١٦)**	**(١٣,٩٠٩)**	**(٨,٥١٣)**	**(٣٢٩,٢٩١)**
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٤,٧٧١**	**١٥٥,٨٥٦**	**٤٤,٨٠٧**	**٣,٢٦٦**	**٩٦,١٣١**	**٢٣,٢٨٠**	**٢٢,٠٩٤**	**٨,٦١٧**	**٣٥٨,٨٢٢**

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ *١٠٨,٢٣١ الف* جنيه مصري تمثل اراضى ومبانى لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٢ - أصول غير ملموسة

	برامج حاسب آلي بالالف جنيه مصري	أصول أخرى بالالف جنيه مصري	الأجمالي بالالف جنيه مصري
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٥,٠٦٠	١٢,٠٥٠	٩٧,١١٠
الأضافات	٤,٥١٩	-	٤,٥١٩
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٩,٥٧٩	١٢,٠٥٠	١٠١,٦٢٩
مجمع الأستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٢٠,٢٩٩)	(٢,٦٧٠)	(٢٢,٩٦٩)
استهلاك السنة	(١٦,٦١١)	(١,٢٠٥)	(١٧,٨١٦)
مجمع الأستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٣٦,٩١٠)	(٣,٨٧٥)	(٤٠,٧٨٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٢,٦٦٩	٨,١٧٥	٦٠,٨٤٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٤,٧٦١	٩,٣٨٠	٧٤,١٤١

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
بنوك محلية		
ودائع	٤٨١,٢٤٥	١,٧٨٠,٠٠٠
	٤٨١,٢٤٥	١,٧٨٠,٠٠٠
بنوك خارجية		
حسابات جارية	١١٦,٦٥٧	١٦١,٠٨٩
ودائع	١,٢٠٣,١١٢	٧,٢٩٩,٧٩٢
	١,٨٠١,٠١٤	٩,٢٤٠,٨٨١
أرصدة بدون عائد	١١٦,٢٤٣	١٦٠,٨١٢
أرصدة ذات عائد	١,٦٨٤,٧٧١	٩,٠٨٠,٠٦٩
	١,٨٠١,٠١٤	٩,٢٤٠,٨٨١
أرصدة متداولة	١,٨٠١,٠١٤	٩,٢٤٠,٨٨١
	١,٨٠١,٠١٤	٩,٢٤٠,٨٨١

٢٤ - ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٢,٦٠٢,٨٦٦	١٥,٢٣٣,٣٧٩
ودائع لأجل وبإخطار	١١,٥٧٢,٧٩٨	١٥,٩٧٨,١٨٧
شهادات ادخار وإيداع	٢١,١٢٠,٦٩٩	١٦,٧٠١,٨٦٩
ودائع توفير	٥,٤٦٩,٤٤٩	٤,٥٢٠,٠٠٠
ودائع أخرى	٨٠٦,٧٦٢	٧٢٥,٤٨٤
الاجمالى	٥١,٥٧٢,٥٧٤	٥٣,١٥٨,٩١٩
ودائع مؤسسات مالية وشركات	١٩,٧٩٥,٥١٥	٢٦,٨٠١,٧٤٩
ودائع أفراد	٣١,٧٧٧,٠٥٩	٢٦,٣٥٧,١٧٠
	٥١,٥٧٢,٥٧٤	٥٣,١٥٨,٩١٩
أرصدة بدون عائد	٧٦٨,١٤٠	٧٢٥,٤٨٤
أرصدة ذات عائد متغير	٥٠,٨٠٤,٤٣٤	٥٢,٤٣٣,٤٣٥
	٥١,٥٧٢,٥٧٤	٥٣,١٥٨,٩١٩
أرصدة متداولة	٣٤,٠٨٠,٦٠٣	٣٦,٥٣٧,٢٤١
أرصدة غير متداولة	١٧,٤٩١,٩٧١	١٦,٦٢١,٦٧٨
	٥١,٥٧٢,٥٧٤	٥٣,١٥٨,٩١٩

٢٥- قروض أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
قرض البنك الأوروبى لاعادة التعمير و التنمية	-	٨٧٥,٤٦٣
قرض بنك مؤسسة التمويل الدولية	-	٣٣٥,٨٨٠
قرض الصندوق العربي للتنمية الأقتصادية و الأجتماعية	**٦٩٦,٢٠١**	٨٩٥,٦٨٠
قرض صندوق سند لتمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	**٥٣,٤٧٢**	٩٩,٥٢٠
قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	-	٣٥٢,٨٩٨
قرض مساند – بنك الكويت الوطنى - الكويت *	**٨٨٢,٢٨٢**	٩٨٥,٢٤٨
قروض مبادرة البنك المركزي المصري	**٧٢,٢٨٢**	٦٦,٠١١
	١,٧٠٤,٢٣٧	٣,٦١٠,٧٠٠

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

٢٦ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
عوائد مستحقة	**٤٢٣,٣٩٥**	٤٦٢,٩٥١
إيرادات مقدمة	**٢٦,٥٠٦**	٢٧,٢٠٩
مصروفات مستحقة	**١١٠,٧٠٥**	٥٩,٨٣١
دائنون	**٥٧,٩٠٣**	٥٩,٠٠٤
أرصدة دائنة متنوعة	**٨٨,٨٥٥**	٤٧,٧٤٧
	٧٠٧,٣٦٤	٦٥٦,٧٤٢

٢٧ - ألتزامات مزايا التقاعد للعاملين

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
التزامات مدرجة بالميزانية عن:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	**٩١,٣٧٨**	٧١,٧٨٤
	٩١,٣٧٨	٧١,٧٨٤
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	**٢٢,٤٩١**	١٧,٨٠٧
	٢٢,٤٩١	١٧,٨٠٧

تتمثل الحركة على الألتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	**٧١,٧٨٤**	٥٩,٠٥٨
تكلفة الخدمة الحالية	**٧,٢١٣**	٦,٤٢٥
تكلفة العائد	**١٥,٢٧٧**	٨,٨٤٥
الخسائر الإكتوارية	**-**	(٧٣)
مزايا مدفوعة	**(٢,٨٩٦)**	(٢,٤٧١)
الرصيد في اخر السنة المالية	**٩١,٣٧٨**	٧١,٧٨٤

٢٨ - مخصصات أخرى

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البيان	بالالف جنيه مصري				
	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالى
الرصيد في أول السنة	٩,٠٤٦	٦٩,٤٢٦	٧,٢٣٤	٦,٣٨٤	٩٢,٠٩٠
أثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	-	(١١٠,٥٨٩)	-	-	(١١٠,٥٨٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL	-	١٩٢,٠٤٨	-	-	١٩٢,٠٤٨
المكون خلال السنة	-	٢٤	٢٥	٢٨٩	٣٣٨
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	٨٤	-	-	٨٤
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٥,٧٨٦)	(٥٢٢)	(٥٧٨)	(٦,٨٨٦)
رد مخصصات انتفى الغرض منها	-	-	-	(٥٦)	(٥٦)
المستخدم خلال السنة	-	(٩٨٤)	(٥٦٦)	(٢٠٧)	(١,٧٥٧)
الرصيد في آخر السنة	٩,٠٤٦	١٤٤,٢٢٣	٦,١٧١	٥,٨٣٢	١٦٥,٢٧٢

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيان	بالالف جنيه مصري				
	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالى
الرصيد في أول السنة	٨٥,١٧٨	٧٠,٩٩١	٣,١٥٤	٧,٢٦٤	١٦٦,٥٨٧
المكون خلال السنة	١٧,٥٠٠	-	٤,٧٧٤	٢٨٠	٢٢,٥٥٤
فروق تقييم عملات أجنبية		١٥	(١١)	١٢٨	١٣٢
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	(٨,٧٤٥)	-	-	(٨٢)	(٨,٨٢٧)
المستخدم خلال السنة	(٨٤,٨٨٧)	(١,٥٨٠)	(٦٨٣)	(١,٢٠٦)	(٨٨,٣٥٦)
الرصيد في أخر السنة	٩,٠٤٦	٦٩,٤٢٦	٧,٢٣٤	٦,٣٨٤	٩٢,٠٩٠

٢٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
اهلاكات الأصول الثابتة	-	-	**(٢٤,٨٧٣)**	(١٩,٤٨٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	**٧٦,٥٨٦**	٣٦,٩٤٥	-	-
إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)	**٧٦,٥٨٦**	٣٦,٩٤٥	**(٢٤,٨٧٣)**	(١٩,٤٨٦)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	**٥١,٧١٣**	١٧,٤٥٩	-	-

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	**٣٦,٩٤٥**	٩,٤٨٦	(١٩,٤٨٦)	(١٦,٠٨٠)
الإضافات	**٦٥,١٤١**	٢٧,٤٥٩	(٥,٣٨٧)	(٣,٤٠٦)
الإستبعادات	**(٢٥,٥٠٠)**	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٧٦,٥٨٦**	٣٦,٩٤٥	(٢٤,٨٧٣)	(١٩,٤٨٦)

٣٠- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطيات :

- وفقا للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطى القانونى ويتم ايقاف الاحتياطى القانونى عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال المصدر والمدفوع.
- وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لايجوز التصرف فى رصيد الاحتياطى الخاص الا بعد الرجوع للبنك المركزى.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	**٣٨١,٦٦١**	٢٨٥,٠٤٤
احتياطي عام	**٦٠٦,٧٧٣**	٤٠٦,٧٧٣
احتياطي خاص	-	٩,٢٠٥
احتياطي رأسمالى	**١٢٣,٣٤٠**	٥٣,٢٩٦
احتياطى المخاطر البنكية العام	**٣٣,٣٢٥**	١٠٦,٣٨٦
احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	-	٢٦٨,٣٤٧
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣٩,٩٢٤**	(١٠,٩٥١)
احتياطى المخاطر العام	**١٧٣,٢٨٥**	-
إجمالي الاحتياطيات	**١,٣٥٨,٣٠٨**	١,١١٨,١٠٠

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
الرصيد في أول السنة	**(١٠,٩٥١)**	(٢٣,٣٩٢)
أثر تطبيق معيار ٩ IFRS عند التطبيق الأولي	**(٦٤,٦٧٧)**	-
الرصيد بعد التعديل	**(٧٥,٦٢٨)**	(٢٣,٣٩٢)
أثر تطبيق معيار ٩ IFRS	-	-
التغير في القيمة العادلة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**١١٥,٦٦٠**	١٢,٣٦٥
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر العملات الأجنبية	**(١٠٨)**	٧٦
	٣٩,٩٢٤	(١٠,٩٥١)

د - أرباح محتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الحركة على الأرباح المحتجزة :		
الرصيد أول السنة	**٣,٧٣٤,٥٨٨**	٢,٤١٥,٢٤٩
محول من أرباح السنة	**٢,١٦٨,٦٩٦**	٢,٠٠٢,٣٨١
توزيعات الارباح	**(٣٨٨,٥٠٨)**	(٣٣٩,١١١)
المحول إلى الاحتياطيات	**(٣٦٢,٢٣٦)**	(٣٤٣,٩٣١)
الرصيد فى آخر السنة	**٥,١٥٢,٥٤٠**	٣,٧٣٤,٥٨٨

هـ - فروق تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية ٩ :

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

-يوضح الجدول التالي مطابقة بين القيم الدفترية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والقيم الدفترية وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩) للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و تعديلاته الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري القائمة	إعادة التصنيف	إعادة القياس	تأثير خسائر الأئتمان المتوقعة	القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣,٧٧١,٣١٧	-	-	(٤,٥٣١)	٣,٧٦٦,٧٨٦
أرصدة لدى البنوك	٣,١٣٣,٤٨٤	-	-	(١٢٢)	٣,١٣٣,٣٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨,٦٤٣,٩٩٤	-	-	٨١,٠٧٩	٣٨,٧٢٥,٠٧٣
أذون الخزانة	٢٣,١٠٠,٨٠٧	(٢٣,١٠٠,٨٠٧)	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٤٥,٤٩٥	٢٣,١٠٦,٢٥٧	(٦٤,٦٧٧)	(١٣٨,٧٤٠)	٢٣,٨٤٨,٣٣٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٢٨٦,٧٢٢	(٢١,٧٥٠)	-	-	٢,٢٦٤,٩٧٢
استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر	-	١٦,٣٠٠	٢٠,٦٩٥	-	٣٦,٩٩٥
مخصصات أخرى	٩٢,٠٩٠	-	-	١١٠,٥٨٩	٢٠٢,٦٧٩

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ **بالالف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**٤,٠٥٠,٨٦٢**	٣,٧٧١,٣١٧
أرصدة لدى البنوك	**٣,٣٥٤,٧٦٥**	٣,١٣٣,٤٨٤
أذون الخزانة	**-**	٢٣,١٠٠,٨٠٧
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	**(٣,٤٥٢,٩٣٤)**	(٢,٥٧٣,٦٣٧)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	**(١,٧٠٨,٤٦٥)**	-
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	**-**	(١٦,٣٧٩,٨٦٥)
النقدية وما فى حكمها	**٢,٢٤٤,٢٢٨**	١١,٠٥٢,١٠٦

٣٢- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطنى التي تمتلك ٩٤,٩٣ % تقريباً من الأسهم العادية , أما باقي النسبة (٥,٠٧%) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين أخرين في حدود ألفى مساهم ولا يوجد بينهم من يملك ٥ % او اكثر.
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية , ولا يوجد تعاملات مع الشركة الأم فيما عدا السداد لتوزيعات الأسهم العادية وتمت جميع المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة بشروط معادله لتلك السائدة فى المعاملات الحره .

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

أ- ارصدة أطراف ذوي علاقة

	شركات شقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
المستحق للعملاء		
حساب جارى	**٣٨٤**	٨٥٥
ودائع	**١,٠٥٠**	-
	١,٤٣٤	٨٥٥
المستحق على العملاء		
مدينة اخرى	**٧٠**	٤٠
الرصيد في أخر السنة	**٧٠**	٤٠

	بنك الكويت الوطنى	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ارصدة لدى البنوك	**٥٠,٩٣٧**	١٣٠,٤٠٥
ارصدة مستحقة للبنوك	**٩٠٤,٢٥٦**	٤,١٠٨,٨٧٦

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
القيمة الاسمية للقرض المساند في اخر السنة	**٨٨٢,٢٨٢**	٩٨٥,٢٤٨
	٨٨٢,٢٨٢	٩٨٥,٢٤٨

- حصـــل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ **٨٨٢,٢٨٢** الف جنيه مصـــري من بنك الكويت الوطنى مقوم بســـعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر **١٦,٠٤١٥**جنيه مصرى ، وذلك لمدة **١٠ سنوات** تبدأ من **٢٩ مارس ٢٠١٧** حتى **٢٩ مارس ٢٠٢٧** يعاد تسعيره سنويا، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب ســداد القرض للبنك فى حالة التصــفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بســـداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاســـتحقاق بمعدل عائد قدره **٥,٦٨٢٨٨ %** سنويا.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٣١ ديسمبر ٢٠١٨**
	بالالف جنيه مصرى	**بالالف جنيه مصرى**
مصروف ادارة صناديق الإستثمار	**١,٨٩٢**	٣٣٢
عوائد مدينة	**٣٠٠**	٤

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٢٩,٢٥٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والمتوسط الشهرى ٢,٤٣٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك عن السنة المالية المنتهية عند اعداد القوائم المالية.

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في تاريخ إعداد القوائم المالية بقيمة ١١,٣٩٩ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٩١٩,٧٧٥ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية مقابل ٢٢٠,٠٤٠ ألف مصري في فتره المقارنه متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلى وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن ضمانات والالتزامات العرضيه

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الأوراق المقبولة	**٦٦٥,٧٤٢**	١,٠٧٠,٧٤٦
خطابات ضمان	**٤,٣١٢,٧٢٤**	٣,٩٣٤,٠٦٠
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	**٣,٠٩٤,٦٩٦**	٢,١٠٩,٦٣٧
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	**٥,٧٣٩,٥٩٨**	٣,٢٤٣,٥٩٣
	١٣,٨١٢,٧٦٠	١٠,٣٥٨,٠٣٦

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة	٣٠,٢١٢	١٧,٠٢٩
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	١٥٠,٤٩٢	٨٧,٢٩٤
أكثر من خمس سنوات	٤٤,٨٨٧	٣٣,٠٥٥
	٢٢٥,٥٩١	١٣٧,٣٧٨

٣٤ - التزامات التأجير التمويلى

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

البيـــان	**قيمة البيع**		**قسط الايجار التمويلى**		
	المبلغ	**العملة**	**المبلغ**	**العملة**	**الفترة**
فرع النزهة	٤,٢٠٨	الف جنيه مصرى	٥١	الف جنيه مصرى	شهـرياً
فرع الحجاز	٥,٠٧٦	الف جنيه مصرى	٦١	الف جنيه مصرى	شهـرياً
فرع النصر	٨,٢٦٢	الف جنيه مصرى	٨١	الف جنيه مصرى	شهـرياً
فرع مصدق	١١,٥٧٣	الف جنيه مصرى	١١٤	الف جنيه مصرى	شهـرياً

٣٥- توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
أولا : الأصول :		
أ - أرصدة لدى البنوك	**١,٥٠٣,٧٩٩**	**١,٨٥٠,٩٦٦**
	١,٥٠٣,٧٩٩	**١,٨٥٠,٩٦٦**
ب- قروض للعملاء والبنوك		
قطاع الزراعة	٦٢٧,٢٠٣	١
قطاع الصناعة	١٣,٣٥٤,٨٤٥	٤,٧٤٣,٩٥٣
قطاع التجارة	١,٩١٩,٧٩٦	٢٣٠,٥٩٤
قطاع الخدمات	١,٩٨٣,١٧٨	٣,٨٥٢,٦٣٧
القطاع العائلى	٥,٣٢٤,٩٧١	٢٣٨,٣٥٢
قطاعات أخرى	١,٥٨٢	-
	٢٣,٢١١,٥٧٥	**٩,٠٦٥,٥٣٧**
مخصص القروض	**(٤٤١,٤٥٣)**	**(٢٨٥,٠٣٢)**
صافي القروض	**٢٢,٧٧٠,١٢٢**	**٨,٧٨٠,٥٠٥**

ثانيا: الالتزامات :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
أ - أرصدة مستحقة للبنوك	**١١,٥٨١**	**١,٧٨٩,٤٣٣**
	١١,٥٨١	**١,٧٨٩,٤٣٣**
ب - ودائع العملاء		
قطاع الزراعة	١٠٩,١٩٩	١٨,١٤٧
قطاع الصناعة	٤,٠٠١,٦٤٥	٢,٥٣١,٦٢٠
قطاع التجارة	١,٨٣٤,٩٧٥	٤٦٩,٨٦٣
قطاع الخدمات	٢,٢١٢,٧٧١	٢,٥٢٠,٦٤٢
القطاع العائلى	٢٦,٢٩٤,٦٨٥	٧,٢٤٦,٤٢٩
قطاعات آخرى	٢,٧٤٧,٦٣٢	١,٥٨٤,٩٦٦
	٣٧,٢٠٠,٩٠٧	**١٤,٣٧١,٦٦٧**
ج - الالتزامات العرضية		
خطابات الضمان	٣,٤٩٤,٩٤١	٨٣٠,٠٣٥
ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها	٢٤٧,٦٦٠	٥,٤٧٩,٦٨٧
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	١٠,١٣٠	٣,٠٨٤,٥٦٦
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٢١,١٧٤	٦٤٤,٥٦٧
	٣,٧٧٣,٩٠٥	**١٠,٠٣٨,٨٥٥**

٣٦- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	١٥,١٥٤,٨٦٩	٦,٣٥٨,٥٤٩
السادس من اكتوبر	١,٢٦٧,٧٢٢	٢٧٦,٦٠٨
الاسكندرية	١,٧١١,٣٩٢	١,٦٤٠,٣٤٦
الغربية	١٢٠,٠٩٠	٣٨,٥٩٠
دمياط	٤٥,٧٥١	١
الشرقية	٥٥٧,١٣٤	١٢٠,٣١٦
الدقهلية	٢٩١,٢٠٤	١٩١,٦٩٥
القليوبية	٢٧٢,٦٤٣	١١٦,٧٣٧
الجيزة	٣,٤١٠,٠٧٤	٣١٧,٤٤٦
اسيوط	١٢١,٧٦٨	٩٩٧
سوهاج	١٦٩,٢١٦	٣,١٦٩
البحر الاحمر	٨٣,٧٢٩	١,٠٤١
جنوب سيناء	٥,٩٨٣	٤٢
	٢٣,٢١١,٥٧٥	**٩,٠٦٥,٥٣٧**
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال	**(٤٤١,٤٥٣)**	**(٢٨٥,٠٣٢)**
الصافي	**٢٢,٧٧٠,١٢٢**	**٨,٧٨٠,٥٠٥**

٣٧- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	٢١,٣٤٥,٨٥٢	٧,٣٥٦,٩١٨
السادس من اكتوبر	١,٣٥٧,٤١٥	٨٨٣,٥٥١
الاسكندرية	٣,٨٥١,٠٩٠	٣,٣٠٧,٨٧١
الغربية	٥١٣,٨١٧	١٢٥,٤٢٦
دمياط	٢٣٢,٣٢٤	٢٥,٢٧٦
الشرقية	٢٨٩,١٥٧	٢٦٢,٣٠٨
الدقهلية	٨٨٧,٦٩٥	٢٤٦,١٠٨
القليوبية	٥٠٦,٧٨٢	١٥٧,٩٠٢
الجيزة	٦,٩١٢,٦٧٤	١,٨٦٦,١٣٤
اسيوط	٤٨٧,٤٨٢	٣٨,٣٩٢
سوهاج	٥٥٦,٤٢٢	٤٢,٢٢٩
البحر الاحمر	٢٠٧,٨٢٥	٤٧,٩٧٨
جنوب سيناء	٥٢,٣٧٢	١١,٥٧٤
	٣٧,٢٠٠,٩٠٧	**١٤,٣٧١,٦٦٧**

٣٨- صناديق الاستثمار

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٢١,٣٦٢٧٣ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٩,٩٦٤ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ ٢٢,٤٨٤ ألف جنيه مصرى.

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ١٧,٥٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٦٢٤ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ١٦,٠٦٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني -مصر على ٣,٥ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٧٩ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ب - صندوق استثمار بنك الكويت الوطني- مصر (للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى 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 الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الانشاء ١٤,٨٩٨,٣٧٩ وثيقة قيمتها ١٤٨,٩٨٣ ألف جنيه مصري إجمالي اكتتاب البنك منها ٧٦٢,٧٦٨ وثيقة بقيمه أسميه ١١,٣٤٩ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٩٧٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٥٤٢,٧٦٨ وثيقه بالقيمه العادله ١٤,٧٤٩ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٧,١٧٤٠٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٣,١٠٦,٤٥٢ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ ٨٩٩,٦٣٧ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٠١٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ج- صندوق استثمار بنك الكويت الوطني- مصر (ذو العائد التركمى 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 الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الانشاء ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري إجمالي اكتتاب البنك منها ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها بقيمه اسميه ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٦٠٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ,٤,٦٠٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٨,٤٣١١٩ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٣,٣٩٥ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ ٩,٦٤٧ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ،وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٣ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

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

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٣٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٩٣٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمه العادله ٦,٣٤٣ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦,٤٦٠٥٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٢,١١١ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ ١١,٧٢٢ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٧٤ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - نصيب السهم فى الربح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ **بالالف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
صافي ربح السنة	**٢,١٦٨,٦٩٦**	٢,٠٠٢,٣٨١
مكافأة أعضاء مجلس الأدارة	**(١,٠٠٠)**	(٧٧٠)
حصة العاملين في صافي ربح السنة	**(٢١٦,٨٧٠)**	(٢٠٠,٢٣٨)
حصة المساهمين فى صافى ربح السنة	**١,٩٥٠,٨٢٦**	١,٨٠١,٣٧٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	**١٥٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠
نصيب السهم فى الربح (جنيه/ سهم)	**١٣,٠١**	١٢,٠١