بنك الكويت الوطنى - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة الستة أشهرالمنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين و دياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

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

الفهرس	**صفحة**
تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية	١ - ٢
الميزانية	٣
قائمة الدخل	٤
قائمة الدخل الشامل الاخر	٥
قائمة التغير فى حقوق الملكية	٦ - ٧
قائمة التدفقات النقدية	٨ - ٩
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١٠ - ٨٠

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل الأخر والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء تلك التعليمات والقوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

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

القاهرة فى ٢١ أغسطس ٢٠١٩

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

قائمة المركز المالي
في ٣٠ يونيه ٢٠١٩

	رقم الإيضاح	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٤,٥٠٠,٣٢٧	٣,٧٧١,٣١٧
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	١١,٩٩٤,٢٥٢	٣,١٣٣,٤٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٦)	٣١,٩٠٥,٣٥٥	٣٨,٦٤٣,٩٩٤
مشتقات مالية	(١٧)	١٥٤	١,٧١٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٨)	١٦,٤١٩,٣٥١	٢٤,٠٦٨,٠٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨)	١,٩٠٠,٧٠٧	٢,٢٦٤,٩٧٢
استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر	(١٨)	٣٧,٣١٠	-
استثمارات في شركات شقيقة	(١٩)	٣٤,٩٣٠	٣٧,٥٣١
أصول أخرى	(٢٠)	١,٢٦٢,٤٧١	١,١٥٧,٩٥٥
اصول غير ملموسة	(٢٢)	٦٨,٩٧٠	٧٤,١٤١
أصول ثابتة	(٢١)	٣٤٦,٤٩٦	٣٢٥,٤٨٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٨٠,٥٥٠	١٧,٤٥٩
إجمالى الأصول		٦٨,٥٥٠,٨٧٣	٧٣,٤٩٦,١١٠
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	٦٣٩,٤٥٥	٩,٢٤٠,٨٨١
ودائع العملاء	(٢٤)	٥٦,٦٨٠,٧٧٨	٥٣,١٥٨,٩١٩
قروض أخرى	(٢٥)	٢,٩٦٩,٨١٣	٣,٦١٠,٧٠٠
إلتزامات أخرى	(٢٦)	٨٨٤,٧٤٨	٦٥٦,٧٤٢
إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين	(٢٧)	٨١,٥٨١	٧١,٧٨٤
مخصصات أخرى	(٢٨)	١٦٤,٢٢٦	٩٢,٠٩٠
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٢٢٤,٩٠١	٣١٢,٣٠٦
إجمالى الالتزامات		٦١,٦٤٥,٥٠٢	٦٧,١٤٣,٤٢٢
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٠ / ب)	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	(٣٠ / ج)	١,٣٧١,٣٢٦	١,١١٨,١٠٠
أرباح محتجزة	(٣٠ / د)	٤,٠٣٤,٠٤٥	٣,٧٣٤,٥٨٨
اجمالى حقوق الملكية		٦,٩٠٥,٣٧١	٦,٣٥٢,٦٨٨
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٦٨,٥٥٠,٨٧٣	٧٣,٤٩٦,١١٠

العضو المنتدب
ياسر عبد القدوس الطيب

رئيس مجلس الإدارة
شيخة خالد البحر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لايتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

قائمة الدخل
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩

	رقم الإيضاح	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٣,٩٨٣,٩١٠	٣,٣٠٠,٨٧٥	١,٩١١,٦٩٦	١,٦٥٤,١٨٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٢,٤٦٨,٧٩٩)	(٢,٠٠٣,٦٦٧)	(١,١٦٦,٥٣٣)	(١,٠٠٨,٤٧٣)
صافى الدخل من العائد		١,٥١٥,١١١	١,٢٩٧,٢٠٨	٧٤٥,١٦٣	٦٤٥,٧١٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٢٥٥,٤١٧	٣٤٤,٩٧١	١٥٤,٠٢١	١٤٦,٥٠٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(٨,٨٣٣)	(١٠,٣٢٩)	(٣,٨٩١)	(٥,٠٨٨)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٢٤٦,٥٨٤	٣٣٤,٦٤٢	١٥٠,١٣٠	١٤١,٤١٨
توزيعات الأرباح	(٧)	٤,٦٥١	٣,٦٦٢	٤,٦٥١	٣,٤٠٢
صافى دخل الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٨)	٧٤,٦٤١	٤١,٦٠١	١٩,٣٠١	٢٣,٢٣٤
أرباح الاستثمارات المالية	(٩)	٤,٣٣٢	٢,٠٢٥	٣٧٩	١١٥
حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة	(١٠)	١,٣٩٨	٥,١٢٥	٤,٠٧٢	٥,١٢٥
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان		(١٤,٧٨٧)	(٥٢,٢٣٧)	-	(٤٨٦)
مصروفات إدارية	(١١)	(٤٩١,٤٧٦)	(٣٩٩,٢٣٤)	(٢٥٤,٧٥٩)	(١٨٠,٧٥٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢)	١٧,٤٦٥	٤٦,٨٥٧	٢٥,٦٣٣	(٩٥٢)
صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل		١,٣٥٧,٩١٩	١,٢٧٩,٦٤٩	٦٩٤,٥٧٠	٦٣٦,٨١٤
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٣٠٣,٢٩٣)	(٢٩٠,٨٧٣)	(١٤٩,٩٣٦)	(١٤٤,٩٣٢)
صافى أرباح الفترة		١,٠٥٤,٦٢٦	٩٨٨,٧٧٦	٥٤٤,٦٣٤	٤٩١,٨٨٢
ربحية السهم (جنيه / سهم)	(٣٩)	٦,٣٣	٥,٩٣	٣,٢٧	٢,٩٥

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 الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣٠ يونيه ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
صافى أرباح الفترة	**١,٠٥٤,٦٢٦**	٩٨٨,٧٧٦
بنود الدخل الشامل الآخر		
أثر تطبيق معيار IFRS ٩	**٩٦,٤٥٩**	-
فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية	**(٧٠)**	٦٥
التغير فى احتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٢٧,٧٥٦**	٥,٠٨٣
	١٢٤,١٤٥	٥,١٤٨
إجمالى الدخل الشامل الآخر	**١,١٧٨,٧٧١**	٩٩٣,٩٢٤

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه 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	٢٠٩,٩٠١	٢٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٠٧٨	(٢٣,٣٩٢)	٣٧,٨١٧	٢٦٨,٣٤٧	٢,٤١٥,٢٤٩	٤,٦٧٦,٩٧٨
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٩,١١١)	(٣٣٩,١١١)
المحول الى الأحتياطيات	-	٧٥,١٤٤	٢٠٠,٠٠٠	-	٢١٨	-	-	-	(٢٧٥,٣٦٢)	-
الرصيد بعد التوزيعات	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٠٤٥	٤٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٢٩٦	(٢٣,٣٩٢)	٣٧,٨١٧	٢٦٨,٣٤٧	١,٨٠٠,٧٧٦	٤,٣٣٧,٨٦٧
المحول إلي أحتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٤٥,٣٠٠	-	(٤٥,٣٠٠)	-
فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبيه	-	-	-	-	-	٦٥	-	-	-	٦٥
التغير في القيمه العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٥,٠٨٣	-	-	-	٥,٠٨٣
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٨,٧٧٦	٩٨٨,٧٧٦
الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠١٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٠٤٥	٤٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٥٣,٢٩٦	(١٨,٢٤٤)	٨٣,١١٧	٢٦٨,٣٤٧	٢,٧٤٤,٢٥٢	٥,٣٣١,٧٩١

تابع قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه 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	-	-	-	-	-	(٧٠)	-	-	-	-	(٧٠)
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٨٨,٥٠٨)	(٣٨٨,٥٠٨)
المحول الى الأحتياطيات	-	٩٦,٦١٧	٢٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٤٤	-	-	-	-	(٣٦٦,٦٦١)	-
أثر تطبيق معيار IFRS ٩	-	-	-	-	-	٩٦,٤٥٩	-	-	-	-	٩٦,٤٥٩
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٢٧,٧٥٦	-	-	-	-	٢٧,٧٥٦
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٤,٦٢٦	١,٠٥٤,٦٢٦
الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٨١,٦٦١	٦٠٦,٧٧٣	-	١٢٣,٣٤٠	٤٨,٥١٧	٣٧,٧٥٠	١٧٣,٢٨٥	-	٤,٠٣٤,٠٤٥	٦,٩٠٥,٣٧١

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

قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيه ٢٠١٨ بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الأرباح قبل ضرائب الدخل	١,٣٥٧,٩١٩	١,٢٧٩,٦٤٩
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
إهلاك و أستهلاك	٣١,١٨١	٢٠,١٤١
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٤,٥٧٣	٥٢,٢٣٧
رد مخصصات أخري	-	(٩٤)
فروق تقييم استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر	(٣٧,٣١٠)	-
عبء المخصصات الأخري	١٤٢	١٠,٥٢٤
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(١,٧٨٢)	٧٧
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الاجنبية	٣٥٢,١٩٥	(٧,٤٣٠)
حصة البنك فى نتائج اعمال الشركات الشقيقة	(١,٣٩٨)	(٥,١٢٥)
أرباح بيع أصول ثابتة	(٤٩)	(٦٣,٨٥٨)
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤,٣٣٢)	-
المستخدم من المخصصات الأخري	(١٨٨)	(١٥,٨٣٠)
تكلفة مستهلكة	(٣٢,٠٢٣)	(٢٣,٢١٩)
توزيعات أرباح	(٤,٦٥١)	(٣,٦٦٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	١,٦٧٤,٢٧٧	١,٢٤٣,٤١٠
صافى (النقص) الزيادة فى الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١,١١١,٠٣٧)	٧٧,٨٤٣
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	-	(٢,٤٢٦,٣٢٩)
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٦,٧٣١,٨٥٤	(٣,٥٦٥,٢٢٣)
أصول أخرى	٤٦,٧٧٩	(١,١٥٢,٣٣٤)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٨,٦٠١,٤٢٦)	(١,١٠٠,٨٥٥)
ودائع العملاء	٣,٥٢١,٨٥٩	٦,٦٧٧,٥٩٢
مشتقات مالية	١,٥٦٢	(٢,٠٣٥)
التزامات أخرى	٢٣٧,٨٠٥	٨٠,٧٨٥
ضرائب الدخل المسددة	(٤٥٣,٧٨٩)	(٢٥٦,٣٢٩)
صافى التدفقات النقديه الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)	٢,٠٤٧,٨٨٤	(٤٢٣,٤٧٥)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٠٢,١٨٤)	(٥٧,٩٩٧)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	١٨٦	١٠٢,٥٣٧
متحصلات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٨٥,٠٠٠	١,٥١٨,٧٣٠
متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٢,٠٤٥,٥٦٧	-
مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٤,٧٧٣,٦١٩)	-
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٣,٣٤٩)	(٤٧٨)
توزيعات أرباح محصلة	٨,٦٥١	٣,٦٦٢
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)	٧,٤٦٠,٢٥٢	١,٥٦٦,٤٥٤

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(النقص) فى قروض طويلة الاجل	**(٦٤٠,٨٨٧)**	(٢٢٣,١٢٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة	**(٣٨٨,٥٠٨)**	(٣٣٩,١١١)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)	**(١,٠٢٩,٣٩٥)**	(٥٦٢,٢٣١)
صافى النقدية ومافى حكمها خلال الفترة (١+٢+٣)	**٨,٤٧٨,٧٤١**	٥٨٠,٧٤٨
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول الفترة	**٤,٣٣١,١٦٤**	٥,٠٦٩,٦٨٨
رصيد النقدية ومافى حكمها فى اخر الفترة	**١٢,٨٠٩,٩٠٥**	٥,٦٥٠,٤٣٦
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**٤,٥٠٠,٣٢٧**	٤,٩٥٥,٩٤١
أرصدة لدى البنوك	**١١,٩٩٤,٢٥٢**	٣,٣٧٧,٢٨٢
أذون الخزانة	-	١٣,٧٤٦,٠٠٥
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	**(٣,٦٨٤,٦٧٤)**	(٣,٩٧٢,٨٤١)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	-	(١٢,٤٥٥,٩٥١)
النقدية وما فى حكمها	**١٢,٨٠٩,٩٠٥**	٥,٦٥٠,٤٣٦

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

١- معلومات عامة

تأسس البنك باسم (البنك الوطنى المصرى) شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ويقع المركز الرئيسي للبنك فى القطاع الاول - القطعه ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.
وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني – مصر، وقد تم الموافقة على هذا التعديل 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 ٥٠ فرع ويوظف عدد ١,٦١١ موظف فى تاريخ المركز المالي مقابل ٤٩ فرع و ١٤٨٨ موظف فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية 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 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.

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- القطاعات التشغيلية

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 الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة 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 إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

- 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 بالأصـــل المالي ضـــمن نموذج أعمال هدفه تحصـــيل 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 عبملية 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 النعاقدية 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 بانة القيمة 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 إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

- 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 قبل ١ يناير ٢٠١٩

- 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 بالمستوي 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 بالمستوي الثاني</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 قبل ١ يناير ٢٠١٩

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 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.

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 بـإيرادات العـائد 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 في٣٠ يونيه ٢٠١٩ 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.

-قبل ١ يناير ٢٠١٩ : 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 الفترة / 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 .

.قبل ١ يناير ٢٠١٩ : 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 السنة 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 السنة ، 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 .

ت - 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.

ث - رأس المال

ث/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 .

ث/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 السنة المقبلة .

ذ - 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 .

ض - 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.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر 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 المصـرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشـغيلية 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 مسـتوى كل عميل باسـتخدام أسـاليب تقييم داخلية لتصـنيف الجدارة مفصـلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الأسـاليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصـائية مع الحكم الشـخصـي لمسـئولي الائتمان للوصـول الى تصـنيف الجدارة الملائم ، وقد تم تقسـيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ، ويعكس هيكل الجدارة المسـتخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصـفة أساسـية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ، ويتم مراجعة وتطوير أسـاليب التقييم كلما كان ذلك ضـرورياً ، 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**	**نسبةالمخصص المطلوب لعملاء الشركات**	**نسبةالمخصص 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 يونيه 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	٤,٥٣٧,١٦٠	٧٢,٠١٢	٢٣,٥٧٤	٤,٦٣٢,٧٤٦
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٣٧,١٣٦)	(٣,٥٩٦)	(٣,٩٩١)	(٤٤,٧٢٣)
	صافي القيمة الدفترية	**٤,٥٠٠,٠٢٤**	**٦٨,٤١٦**	**١٩,٥٨٣**	**٤,٥٨٨,٠٢٣**
عملاء الشركات و المؤسسات	القيمة المعرضة للخطر	٢١,٠٧٣,٧٩٢	٦,٠٥٠,٠٦٢	٨٩٢,٨٦٠	٢٨,٠١٦,٧١٤
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢١٣,٠٠٨)	(٧٣,٠٧٦)	(٤١٣,٢٩٨)	(٦٩٩,٣٨٢)
	صافي القيمة الدفترية	**٢٠,٨٦٠,٧٨٤**	**٥,٩٧٦,٩٨٦**	**٤٧٩,٥٦٢**	**٢٧,٣١٧,٣٣٢**
بنوك	القيمة المعرضة للخطر	٤,١٧٠,٣٨٣	٢,١٤٣,٨٠٠	-	٦,٣١٤,١٨٣
	خسائر الإئتمان المتوقعة	-	-	-	-
	صافي القيمة الدفترية	**٤,١٧٠,٣٨٣**	**٢,١٤٣,٨٠٠**	**-**	**٦,٣١٤,١٨٣**
أدوات مالية مع البنك المركزي	القيمة المعرضة للخطر	٢٧,٧٤٨,٦٢٤	-	-	٢٧,٧٤٨,٦٢٤
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٩٢,١٢٦)	-	-	(٩٢,١٢٦)
	صافي القيمة الدفترية	**٢٧,٦٥٦,٤٩٨**	**-**	**-**	**٢٧,٦٥٦,٤٩٨**
الإجمالي	القيمة المعرضة للخطر	٥٧,٥٢٩,٩٥٩	٨,٢٦٥,٨٧٤	٩١٦,٤٣٤	٦٦,٧١٢,٢٦٧
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٣٤٢,٢٧٠)	(٧٦,٦٧٢)	(٤١٧,٢٨٩)	(٨٣٦,٢٣١)
	صافي القيمة الدفترية	**٥٧,١٨٧,٦٨٩**	**٨,١٨٩,٢٠٢**	**٤٩٩,١٤٥**	**٦٥,٨٧٦,٠٣٦**

ثالثا: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

	القيمة بالالف جنيه مصرى	
	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	**٣١,١٩٥,٣٠٦**	٣٧,٦٧٦,٧٠١
متأخرات ليست محل اضمحلال	**٥٣٧,٧٢٢**	٦٦٧,٣٨٥
محل اضمحلال	**٩١٦,٤٣٢**	١,٠٦٥,٧١١
الإجمالي	**٣٢,٦٤٩,٤٦٠**	٣٩,٤٠٩,٧٩٧
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	**(٧٤٤,١٠٥)**	(٧٥٦,٣٤٦)
العوائد المجنبة	-	(٩,٤٥٧)
الصافي	**٣١,٩٠٥,٣٥٥**	٣٨,٦٤٣,٩٩٤

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

٣٠ يونيه ٢٠١٩ **(بالألف جنيه مصري)**

مراحل التصنيف الإئتماني	أفراد				مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
مرحلة أولى	٧٥٣,٦٧٤	٩١,٤٥٥	٣,٦٠٠,٠٣٠	٥٣,٠٧٠	٣,٧٠٧,٤٠٩	١٧,٠٨٠,٥٣١	٢٥,٢٨٦,١٦٩
مرحلة ثانية	٥	-	٦٤,٧٨٩	٤٠٩	١,٢٨٩,٥٢٤	٤,٥٥٤,٤١٠	٥,٩٠٩,١٣٧
	٧٥٣,٦٧٩	٩١,٤٥٥	٣,٦٦٤,٨١٩	٥٣,٤٧٩	٤,٩٩٦,٩٣٣	٢١,٦٣٤,٩٤١	٣١,١٩٥,٣٠٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد				مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
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 :

٣٠ يونيه ٢٠١٩ **(بالألف جنيه مصري)**

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الإجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٥,٩٣٧	١٦,٧٣١	١٠	٣٢,٦٧٨
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	١,٤٧٩	٤,٧٦٠	١٥	٦,٢٥٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	١,٨٣٥	٤,٩١٦	٥٧	٦,٨٠٨
الإجمالي	-	١٩,٢٥١	٢٦,٤٠٧	٨٢	٤٥,٧٤٠

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الإجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٩,٧٦٠	٢٩٣,٥٨٢	-	-	٣٠٣,٣٤٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	١٨٤,١٨٨	-	-	١٨٤,١٨٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٤,٤٥٢	-	-	٤,٤٥٢
الإجمالي	٩,٧٦٠	٤٨٢,٢٢٢	-	-	٤٩١,٩٨٢

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 ٩١٦,٤٣٢ 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**
٣٠ يونيه ٢٠١٩	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	**٥٠٧**	**٤٩٣**	**٢٢,٥٧٣**	**-**	**٥١١,٥٠١**	**٣٨١,٣٥٨**	**-**	**-**	**٩١٦,٤٣٢**
القيمة العادلة للضمانات	**-**	**٤٢١**	**١٨,٦٨٠**	**-**	**٣٩٨,٦٥٣**	**٢٨,٣٩١**	**-**	**-**	**٤٤٦,١٤٥**

(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 ٢٣,٤٨٢ الف جنيه مصرى خلال الفتره المنتهيه فى٣٠ يونيه ٢٠١٩ مقابل ٥٩٩,٩٨٥ جنيه مصري في فترة المقارنة.

تقييم البنك

	٣٠ يونيه ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الاضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	**%**	%	%
المرحلة الاولى	**٧٨,٤٤%**	**٣٣,٦٢%**	٨٦,٣٪	١٩,٩٪
المرحلة الثانية	**١٨,٧٥%**	**١٠,٣٠%**	١٠,١٪	٧,٧٪
المرحلة الثالثة	**٢.٨١%**	**٥٦,٠٨%**	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

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أرصدة لدى البنوك	**١١,٩٩٤,٢٥٢**	٣,١٣٣,٤٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	**٧٥٤,١٨٦**	٤٨٥,٠٨٠
- بطاقات ائتمان	**٢٣٧,٨٢٨**	١٠٠,٣٦٧
- قروض شخصية	**٣,٥٨٧,١٧٢**	٣,٤٤٣,٠٣٢
- قروض عقارية	**٥٣,٥٦٠**	٤١,٨٩١
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	**٥,٥١٨,١٩٤**	٥,٤٣٥,٢٩٦
- قروض مباشرة	**٢٢,٤٩٨,٥٢٠**	٢٩,٩٠٤,١٣١
استثمارات مالية :		
ادوات دين - سندات	**٢,٧٤٨,٨٢٠**	٣,١٩٧,٨٣٥
أدوات دين – أذون خزانة	**١٥,٦٢٩,٠٦٣**	٢٣,١٠٠,٨٠٧
أصول أخري	**٧١٥,٦٩٦**	٥٥٣,٢٠٧
الإجمالي	**٦٣,٧٣٧,٢٩١**	٦٩,٣٩٥,١٣٠
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
الأوراق المقبولة	**٣,٠٨٢,٢٧١**	١,٠٧٠,٧٤٦
خطابات ضمان	**٤,١٠٧,٩٤٧**	٣,٩٣٤,٠٦٠
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	**٦,٦٥٥,٠٤٢**	٢,١٠٩,٦٣٧
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	**٢,٨٨٨,٧١٣**	٣,٢٤٣,٥٩٣
	١٦,٧٣٣,٩٧٣	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 ٣٠ يونيه ٢٠١٩ .

(بالألف جنيه مصري)

	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
B+	١٥,٦٢٩,٠٦٣	٢,٧٤٨,٨٢٠	١٨,٣٧٧,٨٨٣
الإجمالي	١٥,٦٢٩,٠٦٣	٢,٧٤٨,٨٢٠	١٨,٣٧٧,٨٨٣

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 :

(المعادل بالألف جنيه مصري)

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٣٣٢,٨٥١	١,٩٨١,١١٦	١٥٠,٢٤٢	٤,٠٠٤	٣٢,١١٤	٤,٥٠٠,٣٢٧
أرصدة لدى البنوك	٥,٧٦٩,٠٤٩	٥,٣٥٩,٠٣٨	٦٦١,٦٧٨	٧٤,٢٧٥	١٣٠,٢١٢	١١,٩٩٤,٢٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢,٤١١,١٦١	٧,٧٥١,١٧٠	١,٧٤٠,٩٥٦	١	٢,٠٦٧	٣١,٩٠٥,٣٥٥
مشتقات مالية	١٥٤	-	-	-	-	١٥٤
استثمارات مالية :						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١,٠٥١,١٧٩	٥,٣٦٧,٨٠٦	٣٦٦	-	-	١٦,٤١٩,٣٥١
- بالتكلفة المستهلكة	١,٩٠٠,٧٠٨	-	-	-	-	١,٩٠٠,٧٠٧
-استثمارات مالية في شركات شقيقة	٣٤,٩٣٠	-	-	-	-	٣٤,٩٣٠
-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٣٧,٣١٠	-	-	-	-	٣٧,٣١٠
أصول أخري	١,٦٤٩,٠٤٠	١٠٩,٤٢٠	٩	٣	١٤	١,٧٥٨,٤٨٧
إجمالي الأصول المالية	٤٥,١٨٦,٣٨٢	٢٠,٥٦٨,٥٥٠	٢,٥٥٣,٢٥١	٧٨,٢٨٣	١٦٤,٤٠٧	٦٨,٥٥٠,٨٧٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٩,٥٢٤	٥٣٩,٩٣١	-	-	-	٦٣٩,٤٥٥
ودائع للعملاء	٣٦,٨٦٥,٠٦٢	١٧,٠١٤,٨٦٩	٢,٥٥٢,٤٢٦	٧٨,٦٢٤	١٦٩,٧٩٧	٥٦,٦٨٠,٧٧٨
قروض أخرى	٧٢,٩٣٩	٢,٨٩٦,٨٧٤	-	-	-	٢,٩٦٩,٨١٣
مخصصات أخري	١٣٩,٨٥٢	٢١,٣٤٠	٣,٠٣٤	-	-	١٦٤,٢٢٦
التزامات أخري	٨,٠٠٤,٩٥٠	٩١,٤٧٥	٢٠	٨٧	٦٩	٨,٠٩٦,٦٠١
إجمالي الالتزامات المالية	٤٥,١٨٢,٣٢٧	٢٠,٥٦٤,٤٨٩	٢,٥٥٥,٤٨٠	٧٨,٧١١	١٦٩,٨٦٦	٦٨,٥٥٠,٨٧٣
صافي المركز المالي فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩	٤,٠٥٥	٤,٠٦١	(٢,٢٢٩)	(٤٢٨)	(٥,٤٥٩)	-
في نهاية 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)

في نهاية ٣٠ يونيه 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	-	١,٧٤٧,٨٨٤	-	-	-	٢,٧٥٢,٤٤٣	٤,٥٠٠,٣٢٧
أرصدة لدى البنوك	٨,٤١٥,٤٤٥	٣,١٣٤,٢٣١	-	-	-	٤٤٤,٥٧٦	١١,٩٩٤,٢٥٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٧,٣١٠	-	-	-	-	-	٣٧,٣١٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالاجمالى)	٥,٢٦٣,٦٦٧	٣,٠٥٢,٣١٠	٨,٥٨١,٠٤٢	١٥,٠٣١,٠٦٩	٧٢١,٣٧٢	-	٣٢,٦٤٩,٤٦٠
مشتقات مالية	١٥٤	-	-	-	-	-	١٥٤
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	١٢٣	١٥,٥٤٢,٨١٠	٦٧٨,٠٩١	١٧٠,٠٢٢	٢٨,٣٠٥	١٦,٤١٩,٣٥١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	٤٤٨,٤٧٤	١,٤٥٢,٢٣٣	-	١,٩٠٠,٧٠٧
استثمارات مالية فى شركات شقيقة	-	-	-	-	٣٤,٩٣٠	-	٣٤,٩٣٠
إجمالي الأصول المالية	١٣,٧١٦,٥٧٦	٧,٩٣٤,٥٤٨	٢٤,١٢٣,٨٥٢	١٦,١٥٧,٦٣٤	٢,٣٧٨,٥٥٧	٣,٢٢٥,٣٢٤	٦٧,٥٣٦,٤٩١
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٣٩,٤٥٥	-	-	-	-	-	٦٣٩,٤٥٥
ودائع للعملاء	٢٤,٤٢٣,١٩٣	٩,٧٨٥,٢٢٣	٥,٢٨٦,١٦٧	١٦,٦٠١,٤٩٥	٥٨٤,٧٠٠	-	٥٦,٦٨٠,٧٧٨
قروض أخرى	-	-	-	٩١٨,٨١٣	٢,٠٥١,٠٠٠	-	٢,٩٦٩,٨١٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥,٠٦٢,٦٤٨	٩,٧٨٥,٢٢٣	٥,٢٨٦,١٦٧	١٧,٥٢٠,٣٠٨	٢,٦٣٥,٧٠٠	-	٦٠,٢٩٠,٠٤٦
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	(١١,٣٤٦,٠٧٢)	(١,٨٥٠,٦٧٥)	١٨,٨٣٧,٦٨٥	(١,٣٦٢,٦٧٤)	(٢٥٧,١٤٣)	٣,٢٢٥,٣٢٤	٧,٢٤٦,٤٤٥

في نهاية 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 في 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 بالتأثير المحتمل 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)

في نهاية ٣٠ يونيه 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	١٣٨,٢٨٤	٥٠١,١٧١	-	-	-	٦٣٩,٤٥٥
ودائع للعملاء	٢٤,٤٢٣,١٩٣	٩,٧٨٥,٢٢٣	٥,٢٨٦,١٦٧	١٦,٦٠١,٤٩٥	٥٨٤,٧٠٠	٥٦,٦٨٠,٧٧٨
قروض أخرى	-	-	٧٢,٩٣٩	١,١٩٧,٩٠٥	١,٦٩٨,٩٦٩	٢,٩٦٩,٨١٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤,٥٦١,٤٧٧	١٠,٢٨٦,٣٩٤	٥,٣٥٩,١٠٦	١٧,٧٩٩,٤٠٠	٢,٢٨٣,٦٦٩	٦٠,٢٩٠,٠٤٦
إجمالي الأصول المالية	١٦,٥١٠,٤٤٥	١١,٩٨٦,٠٧٨	٢١,٨٩٨,٤١٧	١٦,٣٥٦,٩٤٥	٧٨٤,٦٠٦	٦٧,٥٣٦,٤٩١

(الف جنيه مصري)

في نهاية 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)

في نهاية ٣٠ يونيه 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	-	-	-	١٦٧,٠٥٧	-	١٦٧,٠٥٧
- تدفقات داخلة	-	-	-	١٦٧,٠٥٧	-	١٦٧,٠٥٧
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	١٦٧,٠٥٧	-	١٦٧,٠٥٧
إجمالي تدفقات داخلة	-	-	-	١٦٧,٠٥٧	-	١٦٧,٠٥٧

في نهاية 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) :

في نهاية ٣٠ يونيه 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	**١٦,٧٣٣,٩٧٣**	**-**	**-**	**١٦,٧٣٣,٩٧٣**
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	**٢٧,٣٣٤**	**١٣١,٣٩٥**	**٤٨,٦٤٤**	**٢٠٧,٣٧٣**
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	**٢٠٥,٣٤٠**	**-**	**-**	**٢٠٥,٣٤٠**
الإجمالي	**١٦,٩٦٦,٦٤٧**	**١٣١,٣٩٥**	**٤٨,٦٤٤**	**١٧,١٤٦,٦٨٦**

(بالالف جنيه مصري)

في نهاية 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	
	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣٠ يونيه ٢٠١٩**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	**١١,٩٩٤,٢٥٢**	٣,١٣٣,٤٨٤	**١١,٩٩٠,٢٠٢**	٣,١٣٣,٤٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	**٣١,٩٠٥,٣٥٥**	٣٨,٦٤٣,٩٩٤	**٣٢,٥٣٧,٢٣٧**	٣٩,٢٧٤,٣٣٦
استثمارات مالية :				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				
- أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة بالسوق	**٦,٨٧٤**	٧,٢٣٠	**٦,٨٧٤**	٧,٢٣٠
بالتكلفة المستهلكة				
- ادوات دين مدرجة بالسوق	**١,٩٠٠,٧٠٧**	٢,٢٦٤,٩٧٢	**١,٧٨١,٤٧٤**	٢,١٤٠,١٥٧
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	**٦٣٩,٤٥٥**	٩,٢٤٠,٨٨١	**٦٣٩,٤٥٥**	٩,٢٤٠,٨٨١
ودائع العملاء	**٥٦,٦٨٠,٧٧٨**	٥٣,١٥٨,٩١٩	**٥٨,٧٢٧,٨٥٥**	٥٥,٠٧٨,٨٠١
قروض أخرى	**٢,٩٦٩,٨١٣**	٣,٦١٠,٧٠٠	**٢,٩٦٦,٣٧٤**	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 يلي :

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

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

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

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 الائتمانيةللأصـول والالتزامات العرضـية 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 الفترة والسنه الماضية:

	٣٠ يونيه 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	**٣٨١,٦٦١**	٣٨١,٦٦١
الاحتياطي راسمالى	**١٢٣,٣٤٠**	١٢٣,٣٤٠
أحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	-	٢٦٨,٣٤٧
احتياطي المخاطر العام	**١٧٣,٢٨٥**	-
الأرباح المحتجزة	**٢,٩٧٩,٤٢٠**	٢,٩٧٩,٤٢٠
الأرباح المرحليه	**١,٠٥٤,٦٢٦**	-
الاستبعادات	**(٥٦,١٢٩)**	(٦٦,٧٠٥)
إجمالي رأس المال الأساسي	**٦,٧٦٢,٩٧٦**	٥,٧٩٢,٨٣٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	**٤٢١,٩٣٥**	٢٦٨,٩٣٩
قروض / ودائع مساندة	**٩١٨,٨١٤**	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	**١,٣٤٠,٧٤٩**	١,٢٧٢,٢٣١
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	**٨,١٠٣,٧٢٥**	٧,٠٦٥,٠٦٧
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
اجمالى مخاطر الائتمان	**٣٣,٩٣٩,٦٧٢**	٢٩,٩٦٨,٠٢٤
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	**١٣٢,٩٠٠**	١٦٥,٨٦٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	**٤,٣٤٢,٠٠٠**	٤,٣٤٢,٠٠٤
قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكبر ٥٠ عميل	**٥,٧٨٠,١٨٩**	٤,٧٢٩,٩٢١
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر	**٤٤,١٩٤,٧٦١**	٣٩,٢٠٥,٨١٢
القاعدة الرأسمالية: اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)	**١٨,٣٤٪**	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).

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ **الف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنيه مصري
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	**٦,٧٦٢,٩٧٦**	**٥,٧٩٢,٨٣٦**
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	٤,٥٠٣,٢١٩	٣,٩٥١,٣١٧
الأرصدة المستحقة على البنوك	١١,٩٩٧,٣٥٧	٢,٩٥٣,٤٨٤
استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر	٣٧,٣١٠	-
استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦,٥٠٥,٤٨١	٢٤,٠٤٦,٣٠٢
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	١,٩٠٠,٧٠٨	٢,٢٨٦,٧٢٢
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	٣٤,٩٣٠	٣٧,٥٣١
القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	٣٢,٦٤٩,٤٦٠	٣٨,٨٦٩,٩٥٣
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)	٣٤٦,٤٩٧	٣٢٥,٤٨٩
الأصول الاخرى	١,٤١٢,١٤٥	١,٢٥١,٢٧٠
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(٦١٢,٧٤٤)	(٥٣,٠٤٧)
اجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	٦٨,٧٧٤,٣٦٣	٧٣,٦٦٩,٠٢١
تكلفة الاحلال	٥٠٥	٢,٠١٩
القيمة المستقبلية المتوقعة	-	٨٩٦
اجمالى التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات	٥٠٥	٢,٩١٥
اجمالى التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية	-	-
اجمالى التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	٦٨,٧٧٤,٨٦٨	٧٣,٦٧١,٩٣٦
اعتمادات مستنديه – استيراد	١,٣٢٨,٢٨٧	٤١٧,٤٩٩
اعتمادات مستندية – تصدير	٢,٧٢١	٤,٤٢٨
خطابات ضمان	٢,٠٥٣,٩٧٣	١,٩٦٧,٠٣٠
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	١,٤٤٤,٣٥٧	١,٦٢١,٧٩٧
كمبيالات مقبولة	٣,٠٨٢,٢٧١	١,٠٧٠,٧٤٦
اجمالى الألتزامات العرضية	٧,٩١١,٦٠٩	٥,٠٨١,٥٠٠
ارتباطات رأسمالية	٢٠٥,٣٤٠	٢٢٠,٠٤٠
مطالبات قضائية	١٤,٣٣٤	١٤,٥٢٩
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى	٢٠٧,٣٧٣	١٣٧,٣٧٨
ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية		
غير قابلة للالغاء تزيد عن سنة	٦٠٢,٣٩٠	١٣٢,٨٦٦
غير قابلة للالغاء سنة أو أقل	-	-
قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض	٦٨٩,٦٥٥	١,١٤٧,٩٢٦
إجمالى الارتباطات	١,٧١٩,٠٩٢	١,٦٥٢,٧٣٩
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٩,٦٣٠,٧٠١	٦,٧٣٤,٢٣٩
اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)	٧٨,٤٠٥,٥٦٩	٨٠,٤٠٦,١٧٥
نسبة الرافعة المالية (٢/١)	٨,٦٣٪	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 الفترة المنتهية في ٣٠ يونيه 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

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨
عائد القروض والإيرادات المشابهة من				
قروض وتسهيلات :				
للعملاء	**٢,٢٩٨,٢٨٨**	٢,٣٣٣,٤٤٦	**١,١٢٦,٣٩٣**	١,١٥٢,٩٨٣
أذون الخزانة	**١,٣٥٩,٤١٣**	٥٨٩,٣٥٣	**٦٠٠,١٣٩**	٣٣٧,٩٦٧
ودائع وحسابات جارية	**١٥٣,٤٤٦**	١٥٩,٣٧٨	**١٠٣,٦٠٩**	٦٣,٦٤٢
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والدخل الشامل الأخر	**١٧٢,٧٦٣**	٢١٨,٦٩٨	**٨١,٥٥٥**	٩٩,٥٩٦
الإجمالي	**٣,٩٨٣,٩١٠**	٣,٣٠٠,٨٧٥	**١,٩١١,٦٩٦**	١,٦٥٤,١٨٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :				
ودائع وحسابات جارية				
للبنوك	**(١٤٨,٧٩١)**	(٢٢٢,١٩٠)	**(٣٠,٩٥٨)**	(٩٢,٢٩٤)
للعملاء	**(٢,٢٣٢,٤٠٨)**	(١,٦٨٧,٧٦٨)	**(١,٠٩٣,٧٩٤)**	(٨٦٧,٢٩٩)
	(٢,٣٨١,١٩٩)	(١,٩٠٩,٩٥٨)	**(١,١٢٤,٧٥٢)**	(٩٥٩,٥٩٣)
قروض أخرى	**(٨٧,٦٠٠)**	(٩٣,٧٠٩)	**(٤١,٧٨١)**	(٤٨,٨٨٠)
الإجمالي	**(٢,٤٦٨,٧٩٩)**	(٢,٠٠٣,٦٦٧)	**(١,١٦٦,٥٣٣)**	(١,٠٠٨,٤٧٣)
الصافي	**١,٥١٥,١١١**	١,٢٩٧,٢٠٨	**٧٤٥,١٦٣**	٦٤٥,٧١٥

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨
إيرادات الأتعاب والعمولات :				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	**٢٠٧,٦١٨**	٢٦٧,٨٣٣	**١٣١,٩٩٥**	١٢٦,٩٥٢
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	**١,٩١٥**	٢,٧٨٩	**٥٤١**	٦٠٤
أتعاب أخرى	**٤٥,٨٨٤**	٧٤,٣٤٩	**٢١,٤٨٥**	١٨,٩٥٠
	٢٥٥,٤١٧	٣٤٤,٩٧١	**١٥٤,٠٢١**	١٤٦,٥٠٦
مصروفات الأتعاب والعمولات :				
أتعاب أخرى مدفوعة	**(٨,٨٣٣)**	(١٠,٣٢٩)	**(٣,٨٩١)**	(٥,٠٨٨)
الصافي	**٢٤٦,٥٨٤**	٣٣٤,٦٤٢	**١٥٠,١٣٠**	١٤١,٤١٨

٧- توزيعات الأرباح

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨
أســتثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**٤,٦٥١**	٣,٦٦٢	**٤,٦٥١**	٣,٤٠٢
	٤,٦٥١	٣,٦٦٢	**٤,٦٥١**	٣,٤٠٢

٨- صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨
عمليات النقد الأجنبي				
ارباح التعامل في العملات الأجنبية	**٥٤,٠٤٦**	٣٩,٥٦٦	**٢٠,٧٣٣**	٢٢,٨١٩
(خسائر) ارباح تقييم عقود مبادلة العائد	**(١,٥٦٢)**	٢,٠٣٥	**(٨٨٧)**	٤١٥
تقييم ادوات حقوق الملكية من خلال الأرباح و الخسائر	**٢٢,١٥٧**	-	**(٥٤٥)**	-
	٧٤,٦٤١	٤١,٦٠١	**١٩,٣٠١**	٢٣,٢٣٤

٩- أرباح الاستثمارات المالية

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨
أرباح بيع أذون خزانة	**٤,٣٣٢**	٢,٠٢٥	**٥١**	١١٥
خسائر اضمحلال استثمارات مالية	-	-	**٣٢٨**	-
	٤,٣٣٢	٢,٠٢٥	**٣٧٩**	١١٥

١٠- حصة البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨
الشركة الدولية للخدمات البريدية	**٧٥٤**	١٤,٧٠٨	**٣,٧٢٨**	١٤,٧٠٨
شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	**٦٤٤**	(٩,٥٨٣)	**٣٤٤**	(٩,٥٨٣)
	١,٣٩٨	٥,١٢٥	**٤,٠٧٢**	٥,١٢٥

١١- مصروفات إدارية

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	**١٩٢,٤٩٦**	١٦٣,٥٠٧	**٩٦,٦٦٢**	٦٧,٣٣٦
تأمينات اجتماعية	**١٢,٤٠١**	٨,٢٤٢	**٦,٣٩١**	٤,١٨٧
تكلفة المعاشات ومزايا اخرى				
نظم الاشتراكات المحددة	**٢٥,٨١٣**	٢٤,٧٩٩	**١٤,٦٠٢**	١٣,٦٩٣
الاجمالى	**٢٣٠,٧١٠**	١٩٦,٥٤٨	**١١٧,٦٥٥**	٨٥,٢١٦
مصروفات إدارية أخرى	**٢٦٠,٧٦٦**	٢٠٢,٦٨٦	**١٣٧,١٠٤**	٩٥,٥٤١
	٤٩١,٤٧٦	٣٩٩,٢٣٤	**٢٥٤,٧٥٩**	١٨٠,٧٥٧

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨
خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	**(١,٨٢٩)**	٧,٣٢٥	**٤,٣٧٥**	٧,٥٣٦
ايرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	**١١,٤١٨**	١,١٧٢	**٢,٠٦٤**	١,١٦٨
رد مخصصات انتفى الغرض منها	-	٨٢	-	٨٢
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	**(٤٠٤)**	(٢١٧)	**(٢٠٨)**	(١٥٥)
ارباح/(خسائر) بيع أصول ثابتة	**٤٨**	٦٣,٨٥٨	**٦٨**	-
مصروفات تأجير تشغيلى وتمويلى	**(٢٢,٤٩٨)**	(١٦,٤٦٨)	**(١١,٣٩٣)**	(١٠,٣٧٣)
مخصصات أخري	**(١٤٢)**	(١٠,٥٢٤)	-	(٢٤)
أخري	**٣٠,٨٧٢**	١,٦٢٩	**٣٠,٧٢٧**	٨١٤
	١٧,٤٦٥	٤٦,٨٥٧	**٢٥,٦٣٣**	(٩٥٢)

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨
ضرائب الدخل الجارية	**٣٦٦,٣٨٤**	٢٨٨,٨٤٦	**١٤٩,٥٤٢**	١٤٣,٠٣١
الضرائب المؤجلة	**(٦٣,٠٩١)**	٢,٠٢٧	**٣٩٤**	١,٩٠١
	٣٠٣,٢٩٣	٢٩٠,٨٧٣	**١٤٩,٩٣٦**	١٤٤,٩٣٢

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 لضريبة الدخل :

بالالف جنيه مصري

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨		**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩**		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨	
	الوعاء الضريبي	**الضريبة**	الوعاء الضريبي	الضريبة	**الوعاء الضريبي**	**الضريبة**	الوعاء الضريبي	الضريبة
الربح المحاسبي قبل الضريبة	**١,٣٥٧,٩١٩**		١,٢٧٩,٦٤٩		**٦٩٤,٥٧١**		٦٣٦,٨١٣	
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي		**٣٠٥,٥٣٢**		٢٨٧,٩٢١		**١٥٦,٢٧٩**		١٤٣,٢٨٣
اجمالى ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي		**٣٠٥,٥٣٢**		٢٨٧,٩٢١		**١٥٦,٢٧٩**		١٤٣,٢٨٣
يضاف / (يخصم)								
مصروفات غير قابلة للخصم	**(١٨,٣٨٨)**		(٢٠,١٢٠)		**(٢٥,٧٤٤)**		(٢٠,١٢٠)	
ايرادات غير قابلة للخصم	-		-		-		٢٦٠	
تأثير المخصصات والعوائد المجنبة	**١٩٢,٦٢٤**		٣٨,٩٠٤		**١٣٣,٦٥٨**		٣٣,٥٥٨	
تسويات ضريبية نتيجة الضريبة المؤجلة	**(٢٠٠,٦٦٣)**		-		**(٢٦٤,١٤٨)**		-	
الاعفاء الضريبي	**(٤,٦٥١)**		(٥,٦٦٢)		**(٤,٦٥١)**		(٥,٩١١)	
صافى الوعاء الخاضع للضريبة	**١,٣٢٦,٨٤١**		١,٢٩٢,٧٧١		**٦٦٠,٦٥٦**		٦٤٤,٦٠٠	
ضريبة الاقرار		**٢٩٨,٥٣٩**		٢٩٠,٨٧٣		**١٤٦,٤٤٩**		١٤٤,٩٣٧
ضريبة اذون وسندات الخزانة		**٤,٧٥٤**		-		**٣,٤٨٧**		(٥)
ضريبة الدخل		**٣٠٣,٢٩٣**		٢٩٠,٨٧٣		**١٤٩,٩٣٦**		١٤٤,٩٣٢
سعر الضريبة الفعلي		**٢٢,٣٤٪**		٢٢,٧٣٪		**٢٣,٠٨٪**		٢٢,٧٦٪

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
نقدية	٨١٥,٦٥٣	١,١٩٧,٦٨٠
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي	٣,٦٨٧,٥٦٦	٢,٥٧٣,٦٣٧
اثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(٤,٥٣١)	-
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	١,٦٣٩	-
	٤,٥٠٠,٣٢٧	٣,٧٧١,٣١٧
أرصدة بدون عائد	٢,٧٥٢,٤٤٣	١,٨٨١,١٩٩
أرصدة ذات عائد	١,٧٤٧,٨٨٤	١,٨٩٠,١١٨
	٤,٥٠٠,٣٢٧	٣,٧٧١,٣١٧

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	٨٣٨,٦٧٩	٥١١,٠٨٣
ودائع	٥,٤٧٥,٥٠٤	٢,٤٤٢,٤٠١
	٦,٣١٤,١٨٣	٢,٩٥٣,٤٨٤
بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	٥,٦٨٣,١٧٤	١٨٠,٠٠٠
اثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(١٢٢)	-
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٩٨٣)	-
	١١,٩٩٤,٢٥٢	٣,١٣٣,٤٨٤
أرصدة بدون عائد	٤٤٤,٥٧٦	١١٧,٥٢٢
أرصدة ذات عائد	١١,٥٤٩,٦٧٦	٣,٠١٥,٩٦٢
	١١,٩٩٤,٢٥٢	٣,١٣٣,٤٨٤
أرصدة متداولة	١١,٧٧٧,٠٧٨	٣,١٣٣,٤٨٤
أرصدة غير متداولة	٢١٧,١٧٤	-
	١١,٩٩٤,٢٥٢	٣,١٣٣,٤٨٤

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
قروض للعملاء	٣١,١٩٢,٢١٦	٣٨,٠٤٣,٤٤٧
مرابحات	١,٤٥٧,٢٤٤	١,٣٦٦,٣٥٠
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣٢,٦٤٩,٤٦٠	٣٩,٤٠٩,٧٩٧
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٤٤,١٠٥)	(٧٥٦,٣٤٦)
العوائد المجنبة	-	(٩,٤٥٧)
الصافي	٣١,٩٠٥,٣٥٥	٣٨,٦٤٣,٩٩٤

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ **الف جنيه مصرى**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٧٥٤,١٨٦	٤٨٥,٠٨٠
بطاقات ائتمان	٢٣٧,٨٢٨	١٠٠,٣٦٧
قروض شخصية	٣,٥٨٧,١٧٢	٣,٤٤٣,٠٣٢
قروض عقارية	٥٣,٥٦٠	٤١,٨٩١
إجمالي (١)	**٤,٦٣٢,٧٤٦**	٤,٠٧٠,٣٧٠
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥,٥١٨,١٩٤	٥,٤٣٥,٢٩٦
قروض مباشرة	٢٢,٤٩٨,٥٢٠	٢٩,٩٠٤,١٣١
إجمالي (٢)	**٢٨,٠١٦,٧١٤**	٣٥,٣٣٩,٤٢٧
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٣٢,٦٤٩,٤٦٠**	٣٩,٤٠٩,٧٩٧
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال		
العوائد المجنبة	(٧٤٤,١٠٥)	(٧٥٦,٣٤٦)
	-	(٩,٤٥٧)
الصافي	**٣١,٩٠٥,٣٥٥**	٣٨,٦٤٣,٩٩٤

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩

	الافراد بالألف جنيه مصرى	**المؤسسات بالألف جنيه مصرى**	**الاجمالى بالألف جنيه مصرى**
الرصيد فى اول الفترة	٤٠,٤٤٠	٧١٥,٩٠٦	٧٥٦,٣٤٦
اثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(٢١,٣٠٩)	(٥٩,٧٧٠)	(٨١,٠٧٩)
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٢٨,٤٨٩	٥٩,٤٠٢	٨٧,٨٩١
المكون خلال الفترة	١٠٠	١٤,٤٧٣	١٤,٥٧٣
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	١٩,٤٤٤	١٩,٤٤٤
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٢٩,٥٨٨)	(٢٩,٥٨٨)
الديون التى تم اعدامها خلال الفترة	(٢,٩٩٧)	(٢٠,٤٨٥)	(٢٣,٤٨٢)
الرصيد في اخر الفترة	**٤٤,٧٢٣**	**٦٩٩,٣٨٢**	**٧٤٤,١٠٥**

في نهاية 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	-	٥٢,٢٣٧	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
محول من مخصص المؤسسات الي الافراد	١٤,٩٢٩	(١٤,٩٢٩)	-
الديون التى تم اعدامها خلال الفترة	(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)

	٣٠ يونيه 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	**١٦٧,٠٥٧**	**١٥٤**	**-**	١٧٩,١٣٦	١,٧١٦	-
إجمالي المشتقات	**١٦٧,٠٥٧**	**١٥٤**	**-**	١٧٩,١٣٦	١,٧١٦	-

١٨ - استثمارات مالية

	٣٠ يونيه 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	١٥,٦٢٩,٠٦٣	٢٣,١٠٠,٨٠٧
أدوات دين – غير مدرجة في السوق – سندات	٥٧٠,٧٨١	٦٤٨,٨٩٧
أدوات دين – مدرجة في السوق	٢٧٧,٣٣٢	٢٨٣,٩٦٦
صناديق استثمار بالقيمة العادلة		
صندوق الميزان	٥,٥٥٨	٦,٧٥٠
صندوق اشراق	٥,٦٠٧	٧,٣٨٥
صندوق انماء	٥,٠٦٢	٨,٠١٧
صندوق الحياة	٥,٢٠٣	٥,٠٠٠
أدوات حقوق ملكية :		
- غير مدرجة في السوق	٦,٨٧٤	٧,٢٣٠
اثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(١٣٨,٧٤٠)	-
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة	٥٢,٦١١	-
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)	١٦,٤١٩,٣٥١	٢٤,٠٦٨,٠٥٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة :		
ادوات دين مدرجة في السوق – ذات عائد ثابت	١,٩٠٠,٧٠٧	٢,٢٦٤,٩٧٢
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	١,٩٠٠,٧٠٧	٢,٢٦٤,٩٧٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
صناديق استثمار بالقيمة العادلة		
صندوق الميزان	١٥,٨٧٩	-
صندوق اشراق	٩,٦٨٥	-
صندوق الحياة	٥,٠٦٣	-
صندوق انماء	٦,٦٨٣	-
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٣)	٣٧,٣١٠	-
إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)	١٨,٣٥٧,٣٦٨	٢٦,٣٣٣,٠٢٤
أرصدة متداولة	١٦,٤٤٩,٧٨٧	٢٤,٠٦٠,٨٢٢
أرصدة غير متداولة	١,٩٠٧,٥٨١	٢,٢٧٢,٢٠٢
	١٨,٣٥٧,٣٦٨	٢٦,٣٣٣,٠٢٤
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٨,٣٧٧,٨٨٤	٢٦,٢٩٨,٦٤٢
	١٨,٣٧٧,٨٨٤	٢٦,٢٩٨,٦٤٢

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	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	**١٤,٧٧٣,٦٢٠**	**-**	**-**	**١٤,٧٧٣,٦٢٠**
المحول من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**-**	**-**	**١٥,١٥٣**	**١٥,١٥٣**
استبعادات (بيع / استرداد)	**(٢٢,٠٤١,٢٣٦)**	**(٣٨٥,٠٠٠)**	**-**	**(٢٢,٤٢٦,٢٣٦)**
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	**(٣٥٢,١٢٥)**	**-**	**-**	**(٣٥٢,١٢٥)**
ارباح التغير فى القيمة العادلة	**٤٥,٨٨٢**	**-**	**٢٢,١٥٧**	**٦٨,٠٣٩**
تكلفة مستهلكة خلال الفترة	**١١,٢٨٨**	**٢٠,٧٣٥**	**-**	**٣٢,٠٢٣**
يخصم: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٨٦,١٣٠)**	**-**	**-**	**(٨٦,١٣٠)**
الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩	**١٦,٤١٩,٣٥١**	**١,٩٠٠,٧٠٧**	**٣٧,٣١٠**	**١٨,٣٥٧,٣٦٨**
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	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	نسبة المساهمة
الشركة الدولية للخدمات البريدية	**١٣,٨٦٨**	**٢٠,٠٠**	١٧,١١٤	٢٠,٠٠
شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	**٢١,٠٦٢**	**٤٩,٩٩**	٢٠,٤١٧	٤٩,٩٩
	٣٤,٩٣٠		٣٧,٥٣١	

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقا للقوائم المالية فى ٣١ مارس ٢٠١٩

بالألف جنيه مصري

البيان	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكيـة)	ايرادات الشركة	أرباح /(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
الشركة الدولية للخدمات البريدية	شركة شقيقة	مصر	١٠٨,٣٦٨	٣٦,٥٢١	٢٤,٥٩٧	٢٠,٦٧٦	٣,٩٩٩	% ١٩,٩
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٤٣,٤١٢	١,٢٩٠	٢,٢٠٩	٦٨٧	٢٩,٢٥٠	% ٤٩,٩٩

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

٢٠ - أصول أخرى

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	**٤٢٤,٢٦١**	٤١٣,٠٦٨
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	**٢٤٤,٨٣٨**	٨٦,٤٦٠
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)	**٤٦,٥٩٧**	٥٣,٦٧٦
أصول مالية أخري محتفظ بها بغرض البيع*	**٣٥,٦١٦**	٣٥,٦١٦
وثيقة تأمين جماعي	**٥٤,٩٠٢**	٦٤,٨٦٨
المصروفات المقدمة	**١٨٣,٦٧٣**	١٦٢,٦٧٦
التأمينات والعهد	**٥٦,٢٢٢**	٤٠,٩٠٧
عائد مدفوع مقدما	**١,٧٧٣**	٣,١٢٦
أخرى	**٢١٤,٥٨٩**	٢٩٧,٥٥٨
	١,٢٦٢,٤٧١	١,١٥٧,٩٥٥

* يمثل هذا البند حصة البنك بنسبة ٨١,٨ % في الشركات التابعة المحتفظ بها بغرض البيع و من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة البيع و ليس من الأستمرار في أستخدامها. و قد تم تبويبها بهذا البند نظرا لتوافر شروط التبويب التى تشمل انها متاحة للبيع فورا لحالتها التي عليها و لدي الادارة خطة وبرنامج نشط و يتم تسويقها بجدية.

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
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
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	٤,٨٥٠	-	٢٤,٣٠٤	٧,٠٠٤	٣,٧٧١	١,٢٢٤	٤٣,٨١٣
استبعادات الاصول	-	-	(٦١)	-	-	(٢٣)	(١٨٣)	(١٩٣)	(٤٦٠)
استبعادات الاهلاكات	-	-	٦٠	-	-	١٤	٦٠	١٨١	٣١٥
تكلفة اهلاك	-	(١,٩٨٧)	(٥,٦٩٨)	(٥٥٠)	(١٠,٥٦٠)	(٢,٠٨٤)	(١,٠٥٥)	(٧٢٧)	(٢٢,٦٦١)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩	**٧,٣٨٣**	**١٦٢,٠٨٢**	**٣٣,٣٥١**	**٣,٨٤٥**	**٨٩,٣٦٤**	**٢٣,٣٤٢**	**١٨,٣٣٢**	**٨,٧٩٧**	**٣٤٦,٤٩٦**
الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩									
التكلفة	٧,٣٨٣	٢٠٥,٦٣٩	١٠٠,٦٠٩	٩,٨٩٤	٢٢٨,٦٢٦	٤٢,٢٥٧	٣٠,٦٨٣	١٦,٢٢٧	٦٤١,٣١٨
مجمع الاهلاك	-	(٤٣,٥٥٧)	(٦٧,٢٥٨)	(٦,٠٤٨)	(١٣٩,٢٦٢)	(١٨,٩١٥)	(١٢,٣٥١)	(٧,٤٣١)	(٢٩٤,٨٢٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩	**٧,٣٨٣**	**١٦٢,٠٨٢**	**٣٣,٣٥١**	**٣,٨٤٦**	**٨٩,٣٦٤**	**٢٣,٣٤٢**	**١٨,٣٣٢**	**٨,٧٩٦**	**٣٤٦,٤٩٦**

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ *١١٤,٢٦٧ 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 ١ يناير ٢٠١٩	٨٥,٠٦٠	١٢,٠٥٠	٩٧,١١٠
الأضافات	٣,٣٤٩	-	٣,٣٤٩
التكلفة في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	٨٨,٤٠٩	١٢,٠٥٠	١٠٠,٤٥٩
مجمع الأستهلاك في ١ يناير ٢٠١٩	(٢٠,٢٩٩)	(٢,٦٧٠)	(٢٢,٩٦٩)
استهلاك الفترة	(٧,٩١٧)	(٦٠٣)	(٨,٥٢٠)
مجمع الأستهلاك في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	(٢٨,٢١٦)	(٣,٢٧٣)	(٣١,٤٨٩)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩	٦٠,١٩٣	٨,٧٧٧	٦٨,٩٧٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٤,٧٦١	٩,٣٨٠	٧٤,١٤١

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
بنوك محلية		
ودائع	-	١,٧٨٠,٠٠٠
	-	١,٧٨٠,٠٠٠
بنوك خارجية		
حسابات جارية	١٣٨,٢٨٤	١٦١,٠٨٩
ودائع	٥٠١,١٧١	٧,٢٩٩,٧٩٢
	٦٣٩,٤٥٥	٩,٢٤٠,٨٨١
أرصدة بدون عائد	١٣٨,١٦٢	١٦٠,٨١٢
أرصدة ذات عائد	٥٠١,٢٩٣	٩,٠٨٠,٠٦٩
	٦٣٩,٤٥٥	٩,٢٤٠,٨٨١
أرصدة متداولة	٦٣٩,٤٥٥	٩,٢٤٠,٨٨١
	٦٣٩,٤٥٥	٩,٢٤٠,٨٨١

٢٤ - ودائع العملاء

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٨,٢٥٠,٢٦٦	١٥,٢٣٣,٣٧٩
ودائع لأجل وبإخطار	١٣,٣٨٩,٧١٥	١٥,٩٧٨,١٨٧
شهادات ادخار وإيداع	١٧,٦٤٥,٤٦٥	١٥,٨٩٠,٥٦٧
ودائع توفير	٦,٢٤٥,٤٤٣	٥,٣٣١,٣٠٢
ودائع أخرى	١,١٤٩,٨٨٩	٧٢٥,٤٨٤
الاجمالى	٥٦,٦٨٠,٧٧٨	٥٣,١٥٨,٩١٩
ودائع مؤسسات مالية وشركات	٢٧,٢١٤,٩٣٩	٢٦,٨٠١,٧٤٩
ودائع أفراد	٢٩,٤٦٥,٨٣٩	٢٦,٣٥٧,١٧٠
	٥٦,٦٨٠,٧٧٨	٥٣,١٥٨,٩١٩
أرصدة بدون عائد	٩٠٨,٥٦٦	٧٢٥,٤٨٤
أرصدة ذات عائد متغير	٥٥,٧٧٢,٢١٢	٥٢,٤٣٣,٤٣٥
	٥٦,٦٨٠,٧٧٨	٥٣,١٥٨,٩١٩
أرصدة متداولة	٣٩,٤٩٤,٥٨٤	٣٦,٥٣٧,٢٤١
أرصدة غير متداولة	١٧,١٨٦,١٩٤	١٦,٦٢١,٦٧٨
	٥٦,٦٨٠,٧٧٨	٥٣,١٥٨,٩١٩

٢٥- قروض أخرى

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
قرض البنك الأوروبى لاعادة التعمير و التنمية	٦٤٠,٥٨٤	٨٧٥,٤٦٣
قرض بنك مؤسسة التمويل الدولية	٢٠٨,٨٢١	٣٣٥,٨٨٠
قرض الصندوق العربي للتنمية الأقتصادية و الأجتماعية	٧٨٠,١٥٦	٨٩٥,٦٨٠
قرض صندوق سند لتمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	٧٤,٢٤٧	٩٩,٥٢٠
قرض الوكالة الفرنسية للتنمية	٢٧٤,٢٥٢	٣٥٢,٨٩٨
قرض مساند – بنك الكويت الوطنى - الكويت *	٩١٨,٨١٤	٩٨٥,٢٤٨
قروض مبادرة البنك المركزي المصري	٧٢,٩٣٩	٦٦,٠١١
	٢,٩٦٩,٨١٣	٣,٦١٠,٧٠٠

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

٢٦ - التزامات أخرى

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٤٢٠,٠٧٥	٤٦٢,٩٥١
إيرادات مقدمة	٢٧,٨٠٣	٢٧,٢٠٩
مصروفات مستحقة	٩٣,٧٣١	٥٩,٨٣١
دائنون	٧٣,٤٥٧	٥٩,٠٠٤
أرصدة دائنة متنوعة	٢٦٩,٦٨٢	٤٧,٧٤٧
	٨٨٤,٧٤٨	٦٥٦,٧٤٢

٢٧ - ألتزامات مزايا التقاعد للعاملين

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
التزامات مدرجة بالميزانية عن:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٨١,٥٨١	٧١,٧٨٤
	٨١,٥٨١	٧١,٧٨٤
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٩,٧٩٧	١٧,٨٠٧
	٩,٧٩٧	١٧,٨٠٧

تتمثل الحركة على الألتزامات خلال الفترة / السنة المالية فيما يلى:

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٧١,٧٨٤	٥٩,٠٥٨
تكلفة الخدمة الحالية	٣,١٤٢	٦,٤٢٥
تكلفة العائد	٦,٦٥٥	٨,٨٤٥
الخسائر (الأرباح) الأكتوارية	-	(٧٣)
مزايا مدفوعة	-	(٢,٤٧١)
الرصيد في اخر الفترة / السنة المالية	٨١,٥٨١	٧١,٧٨٤

٢٨ - مخصصات أخرى

فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة	٩,٠٤٦	٦٩,٤٢٦	٧,٢٣٤	٦,٣٨٤	٩٢,٠٩٠
أثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	-	(١١٠,٥٨٩)	-	-	(١١٠,٥٨٩)
مخصص خسائر الإضمحلال	-	١٨٤,٥٥٣	-	-	١٨٤,٥٥٣
المكون خلال الفترة	-	-		١٤٢	١٤٢
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(١,٠٧٣)	(٣٣٦)	(٣٧٣)	(١,٧٨٢)
المستخدم خلال الفترة	-	-	(١٥٦)	(٣٢)	(١٨٨)
الرصيد في آخر الفترة	٩,٠٤٦	١٤٢,٣١٧	٦,٧٤٢	٦,١٢١	١٦٤,٢٢٦

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالالف جنيه مصري

البيان	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	
	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣٠ يونيه ٢٠١٩**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
اهلاكات الأصول الثابتة	-	-	**(٢١,٥٣٦)**	(١٩,٤٨٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	**١٠٢,٠٨٦**	٣٦,٩٤٥	-	-
إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)	**١٠٢,٠٨٦**	٣٦,٩٤٥	**(٢١,٥٣٦)**	(١٩,٤٨٦)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	**٨٠,٥٥٠**	١٧,٤٥٩	**-**	-

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣٠ يونيه ٢٠١٩**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة / السنة	**٣٦,٩٤٥**	٩,٤٨٦	(١٩,٤٨٦)	(١٦,٠٨٠)
الإضافات	**٦٥,١٤١**	٢٧,٤٥٩	(٢,٠٥٠)	(٣,٤٠٦)
الإستبعادات	**-**	-	-	-
الرصيد في نهاية الفتره / السنة	**١٠٢,٠٨٦**	٣٦,٩٤٥	(٢١,٥٣٦)	(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 السنة 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.

	٣٠ يونيه 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	**٣٧,٧٥٠**	١٠٦,٣٨٦
احتياطي مخاطر معيار IFRS٩	**-**	٢٦٨,٣٤٧
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	**٤٨,٥١٧**	(١٠,٩٥١)
احتياطى المخاطر العام	**١٧٣,٢٨٥**	-
إجمالي الاحتياطيات	**١,٣٧١,٣٢٦**	١,١١٨,١٠٠

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
الرصيد في أول الفترة	**(١٠,٩٥١)**	(٢٣,٣٩٢)
أثر تطبيق معيار IFRS ٩ عند التطبيق الأولي	**(٦٤,٦٧٧)**	-
الرصيد بعد التعديل	**(٧٥,٦٢٨)**	(٢٣,٣٩٢)
أثر تطبيق معيار IFRS ٩	**٩٦,٤٥٩**	-
التغير في القيمة العادلة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**٢٧,٧٥٦**	١٢,٣٦٥
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر العملات الأجنبية	**(٧٠)**	٧٦
	٤٨,٥١٧	(١٠,٩٥١)

د - أرباح محتجزة

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الحركة على الأرباح المحتجزة :		
الرصيد أول الفترة / السنة	**٣,٧٣٤,٥٨٨**	٢,٤١٥,٢٤٩
محول من أرباح الفترة / السنة	**١,٠٥٤,٦٢٦**	٢,٠٠٢,٣٨١
توزيعات الارباح	**(٣٨٨,٥٠٨)**	(٣٣٩,١١١)
المحول إلى الاحتياطيات	**(٣٦٦,٦٦١)**	(٣٤٣,٩٣١)
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	**٤,٠٣٤,٠٤٥**	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**
الاجمالى	
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 :

	٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**٤,٥٠٠,٣٢٧**	٣,٧٧١,٣١٧
أرصدة لدى البنوك	**١١,٩٩٤,٢٥٢**	٣,١٣٣,٤٨٤
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	**(٣,٦٨٤,٦٧٤)**	(٢,٥٧٣,٦٣٧)
النقدية وما فى حكمها	**١٢,٨٠٩,٩٠٥**	٤,٣٣١,١٦٤

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 الفترة / السنة المالية فيما يلي :

أ- ارصدة أطراف ذوي علاقة

	شركات شقيقة	
	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
المستحق للعملاء		
حساب جارى	**٣٨٨**	٨٥٥
ودائع	**٥٢٠**	-
	٩٠٨	٨٥٥
المستحق على العملاء		
مدينة اخرى	**٤٠**	٤٠
	٤٠	٤٠

الرصيد في أخر الفترة / السنة

	بنك الكويت الوطنى	
	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ارصدة لدى البنوك	**٢٥١,٤٩٧**	١٣٠,٤٠٥
ارصدة مستحقة للبنوك	**١١١,٣٧٤**	٤,١٠٨,٨٧٦

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالفجنيه مصري
القيمة الاسمية للقرض المساند في اخر الفترة / السنة	**٩١٨,٨١٤**	٩٨٥,٢٤٨
	٩١٨,٨١٤	٩٨٥,٢٤٨

- حصـــل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ **٩١٨,٨١٤** الف جنيه مصـــري من بنك الكويت الوطنى مقوم بســـعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر **١٦.٧٠٥٧**جنيه مصرى ، وذلك لمدة **١٠ سنوات** تبدأ من **٢٩ مارس ٢٠١٩** 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) :

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**
مصروف ادارة صناديق الإستثمار	٧٧٠	٣٣٢
عوائد مدينة	**٢٥٤**	٤

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١٥,٢٧٩ ألف جنيه مصرى والمتوسط الشهرى ٢,٥٥٠ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة 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 ١٤,٣٣٤ 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 ٢٠٥,٣٤٠ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية مقابل ٢٢٠,٠٤٠ الف 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 :

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الأوراق المقبولة	**٣,٠٨٢,٢٧١**	١,٠٧٠,٧٤٦
خطابات ضمان	**٤,١٠٧,٩٤٧**	٣,٩٣٤,٠٦٠
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	**٦,٦٥٥,٠٤٢**	٢,١٠٩,٦٣٧
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	**٢,٨٨٨,٧١٣**	٣,٢٤٣,٥٩٣
	١٦,٧٣٣,٩٧٣	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:

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة	**٢٧,٣٣٤**	١٧,٠٢٩
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	**١٣١,٣٩٥**	٨٧,٢٩٤
أكثر من خمس سنوات	**٤٨,٦٤٤**	٣٣,٠٥٥
	٢٠٧,٣٧٣	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	٥,٧٦٩,٠٥٠	٦,٢٢٥,٢٠٢
	٥,٧٦٩,٠٥٠	٦,٢٢٥,٢٠٢
ب- قروض للعملاء والبنوك		
قطاع الزراعة	٦٣٦,٤٣٢	-
قطاع الصناعة	١٣,٨٦٤,١١٤	٧,٢٧٣,٦٠٣
قطاع التجارة	٢,٣٦٧,٧٤٦	٥٥٤,٩٣١
قطاع الخدمات	١,٥١١,٧٩٧	١,٧٥٩,٩٢٣
القطاع العائلى	٤,٣٦١,٤٢٤	٣١٩,٤٩٠
قطاعات أخرى	-	-
	٢٢,٧٤١,٥١٣	٩,٩٠٧,٩٤٧
مخصص القروض	(٣٣٠,٣٥٢)	(٤١٣,٧٥٣)
صافي القروض	٢٢,٤١١,١٦١	٩,٤٩٤,١٩٤

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
ثانيا: الالتزامات :		
أ - أرصدة مستحقة للبنوك	٩٩,٥٢٤	٥٣٩,٩٣١
	٩٩,٥٢٤	٥٣٩,٩٣١
ب - ودائع العملاء		
قطاع الزراعة	١٢٣,٧٧٣	٩٦,٢٣٩
قطاع الصناعة	٥,٨٤٤,٥٢٦	٤,٢٤٤,١٣٢
قطاع التجارة	١,٧٣٧,٨٤٨	٧٦٩,٩٦٠
قطاع الخدمات	٢,٢٤٠,٨٧١	٤,٨٥١,٤٢٣
القطاع العائلى	٢٣,٧٩٢,٢٨٦	٧,٥٥٢,٢١٣
قطاعات آخرى	٣,١٣٣,٤٢٨	٢,٢٩٤,٠٧٩
	٣٦,٨٧٢,٧٣٢	١٩,٨٠٨,٠٤٦
ج - الالتزامات العرضية		
خطابات الضمان	٣,٢٤٣,٥٥٠	٨٦٤,٣٩٦
ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها	٣١٥,٨٣٢	٢,٥٧٢,٨٨١
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	٣٠,٤٣٩	٦,٦٢٦,٤٢٨
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٩,٥٥٩	٣,٠٧٠,٨٨٨
	٣,٥٩٩,٣٨٠	١٣,١٣٤,٥٩٣

٣٦- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	١٥,٤٣٧,٤٤١	٧,٤٠٨,٨١٥
السادس من اكتوبر	١,٠١٠,١٣٨	١٨٥,٨٤٧
الاسكندرية	١,٧٦٥,٣٠١	١,١٤٣,٤٦٥
الغربية	١١٦,٩٠١	٤٠,٩٤٠
دمياط	٤١,٨١٨	٥٨٥
الشرقية	٣٩٠,٥٢٠	١٣٩,٦٠٣
الدقهلية	٢٣٤,٢٢٧	٢٠٥,٨٧٩
القليوبية	١٤٢,٥٠١	١٥٠,٢٧٧
الجيزة	٣,٢٩٦,٩٩١	٦٢٦,١٦٨
اسيوط	١١٥,٣٧٢	١,٤٤٤
سوهاج	١١٧,١٦٢	٣,٢٣٠
البحر الاحمر	٦٦,٧٦٧	١,٦٤٥
جنوب سيناء	٦,٣٧٤	٤٩
	٢٢,٧٤١,٥١٣	٩,٩٠٧,٩٤٧
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٠,٣٥٢)	(٤١٣,٧٥٣)
العوائد المجنبة	-	-
الصافي	٢٢,٤١١,١٦١	٩,٤٩٤,١٩٤

٣٧- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	٢١,٨٩١,٨٥٦	١٢,٢٦٥,٩٢٧
السادس من اكتوبر	١,٦٥٩,٠٠٨	١,٣٢٩,٥١١
الاسكندرية	٣,٤٢٤,٧١٧	٣,١٧١,٥٠٥
الغربية	٤٢٢,٤٠٤	١٣٤,٦١٧
دمياط	٢٢٩,٣٦٥	٣٣,٢٥٤
الشرقية	٣٣٣,٠٨٠	١٨٩,٦٩٢
الدقهلية	٨٣٥,٥٨٨	٢٧٨,٧٧٧
القليوبية	٤٤٧,٣٣١	١٦١,٤٥٠
الجيزة	٦,٥٢٣,٨٩٥	٢,٠٣٩,١٧٨
اسيوط	٣٩٨,٤٥٨	٤١,٦٥٠
سوهاج	٤٧٩,٩٩٤	٤٦,٧١٦
البحر الاحمر	١٨٣,٥٩٢	١٠٣,١٩٧
جنوب سيناء	٤٣,٤٤٤	١٢,٥٧٢
	٣٦,٨٧٢,٧٣٢	١٩,٨٠٨,٠٤٦

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 ٣١٧.٥٨٤٧٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١,١٨٩ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠١٩/٠٦/٢٧ مبلغ ٢٢,٦٠٨,٥٤٠ جنيه مصرى.

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ١٧,٥٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٥٥٧,٧٣٢ جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ١٥,٨٧٩,٢٣٧ 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 ٣٨,٦٥٩ مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ 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 ٦٠٠ ألف وثيقة بقيمه أسميه ٦٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٦١٥,١٤٣ جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٣٨٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٩,٦٩٨,٨٨٤ جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٥.٤٨٦٧٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٣,٨٧٥,٦١٦ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠١٩/٠٦/٣٠ مبلغ ٦٠٨,٥١٢,٦٤٥ جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,١٩٠,٦٤٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ 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 ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري إجمالي اكتتاب البنك منها ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها بقيمه اسميه ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٥٠٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٠٦٢,٤٢٧ جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٥٠٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٠٦٢,٤٢٧ جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٠,٢٤٩٧١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٦,٦٧٠ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠١٩/٠٦/٢٧ مبلغ ١٠,٦٦٤,٩١٧جنيه 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 ٣٢,٥٠٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣٠ 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 ٦,٨٥٣,٣٤٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٣٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٢٠٣,٣١٧ جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمه العادله ٦,٦٨٣,٣٣٤ جنيه مصري من خلال قائمه الدخل
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧.٣٤٤٣٩ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٢,١١١ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠١٩/٠٣/٢٧ مبلغ ١٢,٣٥١,١٣٢ 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 ٣٧,٣٧١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - نصيب السهم فى الربح

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨ **بالالف جنيه مصري**
صافي ربح الفترة	**١,٠٥٤,٦٢٦**	٩٨٨,٧٧٦	**٥٤٤,٦٣٥**	٤٩١,٨٨١
	١,٠٥٤,٦٢٦	٩٨٨,٧٧٦	**٥٤٤,٦٣٥**	٤٩١,٨٨١
حصة العاملين فى صافى ربح الفترة	**(١٠٥,٤٦٣)**	(٩٨,٨٧٨)	**(٥٤,٤٦٤)**	(٤٩,١٨٨)
	٩٤٩,١٦٣	٨٨٩,٨٩٨	**٤٩٠,١٧١**	٤٤٢,٦٩٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	**١٥٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠	**١٥٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠
نصيب السهم فى الربح (جنيه/ سهم)	**٦,٣٣**	٥,٩٣	**٣,٢٧**	٢,٩٥