بنك الكويت الوطنى - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة التسعة أشهر المنتهية
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين و دياب وشركاهم
محاسبون قانونيون واستشاريون

Crowe د/ عبد العزيز حجازي و شركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الفهرس **صفحة**

تقرير الفحص المحدود	٣
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الدخل	٥
قائمة الدخل الشامل الاخر	٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية	٧ – ٨
قائمة التدفقات النقدية	٩ – ١٠
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١١ - ٧٩

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم	Crowe د/ عبد العزيز حجازي وشركاه
محاسبون قانونيون	محاسبون قانونيون ومستشارون

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 سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل الأخر والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة 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 سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء تلك التعليمات والقوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقبا الحسابات

تامر عبد التواب
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٨
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

أ. د محمد عبد العزيز حجازى
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٩٥٤٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٦٠
Crowe د/ عبد العزيز حجازي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	رقم الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٣,٨٩٣,٧٦٢	٤,٠٥٠,٨٦٢
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٥,٥٥٩,٢٨٤	٣,٣٥٤,٧٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٦)	٣٢,٧٣٨,١١٢	٣١,٥٥٠,٦٢٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٨)	١٦,٧١٦,٦٦٥	٢١,٩٤٥,٢٩٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨)	٦٤٩,٤١٧	١,٧٢٧,٥١٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٨)	٣٧,٩٤٣	٤١,٧٦٨
استثمارات في شركات شقيقة	(١٩)	٢٢,٩٢٥	٢١,٧٩١
أصول أخرى	(٢٠)	١,٣٠٧,٧٥٢	١,١٦٠,٠٩٧
اصول غير ملموسة	(٢٢)	٥٧,٩٣٩	٦٠,٨٤٤
استثمارات عقارية	(٢٣)	٧٨٨	-
أصول ثابتة	(٢١)	٤٠٢,٠٠٨	٣٥٨,٨٢٢
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٤٩,٩٣٧	٥١,٧١٣
إجمالى الأصول		٦١,٤٣٦,٥٣٢	٦٤,٣٢٤,٠٩٩
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٨٩١,١٦٧	١,٨٠١,٠١٤
ودائع العملاء	(٢٥)	٤٨,٣٩٧,٥٠٩	٥١,٥٧٢,٥٧٤
مشتقات مالية	(١٧)	-	٣٨
قروض أخرى	(٢٦)	٢,٥١٣,٩٤٣	١,٧٠٤,٢٣٧
إلتزامات أخرى	(٢٧)	٥٥٥,٠٩٧	٧٠٧,٣٦٤
إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين	(٢٨)	١٠٦,٠٩٤	٩١,٣٧٨
مخصصات أخرى	(٢٩)	١٠٩,٢٣٧	١٦٥,٢٧٢
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		١٨٧,٢١٤	٢٧١,٣٧٤
إجمالى الإلتزامات		٥٢,٧٦٠,٢٦١	٥٦,٣١٣,٢٥١
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣١ / ب)	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
الإحتياطيات	(٣١ / ج)	١,٦٨١,١١٥	١,٣٥٨,٣٠٨
أرباح محتجزة	(٣١ / د)	٥,٤٩٥,١٥٦	٥,١٥٢,٥٤٠
إجمالى حقوق الملكية		٨,٦٧٦,٢٧١	٨,٠١٠,٨٤٨
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		٦١,٤٣٦,٥٣٢	٦٤,٣٢٤,٠٩٩

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطيب

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

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

قائمة الدخل
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	رقم الإيضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٤,٤٠٩,٩٤٣	٥,٩٥٧,٩٣٢	١,٣٤٥,٠٨٠	١,٩٧٤,٠٢٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٢,٤١٧,٨٦٠)	(٣,٦٤٦,١١٩)	(٧٢٤,٤٩٢)	(١,١٧٧,٣٢٠)
صافى الدخل من العائد		١,٩٩٢,٠٨٣	٢,٣١١,٨١٣	٦٢٠,٥٨٨	٧٩٦,٧٠٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٤١٤,٥٨٠	٤٢١,٦٨٣	١١٥,٠٣٨	١٦٦,٢٦٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(١١,٣٩٠)	(١٤,٢١٨)	(٣,٥٨٨)	(٥,٣٨٥)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٤٠٣,١٩٠	٤٠٧,٤٦٥	١١١,٤٥٠	١٦٠,٨٨١
توزيعات الأرباح	(٧)	٣,٠١٣	٤,٦٥١	-	-
صافى دخل المتاجرة	(٨)	٦٨,٦٢٧	١٠٧,٣٦٩	٢٦,٧٨٥	٣٢,٧٢٨
أرباح الاستثمارات المالية	(٩)	٩,٧٤٧	٤,٥٩٠	١,٣٥٣	٢٥٨
حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة	(١٠)	١,١٣٤	٤,١٦٣	٢٤٨	٢,٧٦٥
صافى إيرادات النشاط		٢,٤٧٧,٧٩٤	٢,٨٤٠,٠٥١	٧٦٠,٤٢٤	٩٩٣,٣٣٤
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان		(٢٧,٨٣٦)	(١٤,٧٨٨)	-	-
مصروفات إدارية	(١١)	(٨٣٦,١٩٥)	(٧٨٨,٧٦٩)	(٢٦٧,٨٠٨)	(٢٩٧,٢٩٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢)	(٣٨,٥٩٦)	١٠٣,٠٣٠	(١١,٦٢٨)	٨٥,٥٦٥
صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل		١,٥٧٥,١٦٧	٢,١٣٩,٥٢٤	٤٨٠,٩٨٨	٧٨١,٦٠٦
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٤٧٧,٦٧٩)	(٤٧٣,٢٩٢)	(١٣٦,٩٨٧)	(١٦٩,٩٩٩)
صافى أرباح الفترة		١,٠٩٧,٤٨٨	١,٦٦٦,٢٣٢	٣٤٤,٠٠١	٦١١,٦٠٧
ربحية السهم (جنيه / سهم)	(٤٠)	٦,٥٨	١٠,٠٠	٢,٠٦	٣,٦٧

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطيب

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

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

قائمة الدخل الشامل الأخر
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	رقم الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى
صافى أرباح الفترة		١,٠٩٧,٤٨٨	١,٦٦٦,٢٣٢
بنود الدخل الشامل الآخر			
صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٢٨,٠٣٤)	١٤٢,٦٨٦
فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية		(٦٧)	(٩٥)
	(١٨)	(٢٨,١٠١)	١٤٢,٥٩١
إجمالى الدخل الشامل الآخر		١,٠٦٩,٣٨٧	١,٨٠٨,٨٢٣

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	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 ٩ IFRS	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	(٩٥)	-	-	-	-	(٩٥)
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٨٨,٥٠٨)	(٣٨٨,٥٠٨)
المحول الى الأحتياطيات	-	٩٦,٦١٧	٢٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٤٤	-	-	-	-	(٣٦٦,٦٦١)	-
أثر تطبيق معيار ٩ IFRS	-	-	-	-	-	١١٤,٤١١	-	-	-	-	١١٤,٤١١
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٢٨,٢٧٤	-	-	-	-	٢٨,٢٧٤
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٦٦,٢٣٢	١,٦٦٦,٢٣٢
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٨١,٦٦١	٦٠٦,٧٧٣	-	١٢٣,٣٤٠	٦٦,٩٦٢	٣٧,٧٥٠	١٧٣,٢٨٥	-	٤,٦٤٥,٦٥١	٧,٥٣٥,٤٢٢

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

تابع قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	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 ٢٠٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٨١,٦٦١	٦٠٦,٧٧٣	-	١٢٣,٣٤٠	٣٩,٩٢٤	٣٣,٣٢٥	١٧٣,٢٨٥	-	٥,١٥٢,٥٤٠	٨,٠١٠,٨٤٨
فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الاجنبيه	-	-	-	-	-	(٦٧)	-	-	-	-	(٦٧)
توزيعات نقدية لعام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٥,٣٦٩)	(٤٠٥,٣٦٩)
المحول الى الأحتياطيات	-	١٠٦,١٩٩	٢٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٧٠٩	-	-	-	-	(٣٥٠,٩٠٨)	-
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٢٨,٠٣٤)	-	-	-	-	(٢٨,٠٣٤)
رد احتياطى القيمة العادلة لاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر										١,٤٠٥	١,٤٠٥
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٧,٤٨٨	١,٠٩٧,٤٨٨
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٨٧,٨٦٠	٨٠٦,٧٧٣	-	١٦٨,٠٤٩	١١,٨٢٣	٣٣,٣٢٥	١٧٣,٢٨٥	-	٥,٤٩٥,١٥٦	٨,٦٧٦,٢٧١

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

قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الأرباح قبل ضرائب الدخل	١,٥٧٥,١٦٧	٢,١٣٩,٥٢٤
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
إهلاك و أستهلاك	٦١,٠٠٦	٤٩,٣٤٧
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	٢٧,٨٣٦	١٤,٤٣٦
رد مخصصات أخري	(١,٠٣٣)	(٥٦)
فروق تقييم استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر	٣,٨٢٥	(٤٢,٠١٧)
عبء المخصصات الأخري	١,٢٩٣	١٩١
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٦٧٩)	(٢,٥٣٤)
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملات الاجنبية	٨٨,٢٤٢	٥٢,٣٧٨
حصة البنك فى نتائج اعمال الشركات الشقيقة	(١,١٣٤)	(٤,١٦٣)
أرباح بيع أصول ثابتة	٥٥٢	(٨٦)
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٩,٧٤٧)	(٤,٥٩٠)
المستخدم من المخصصات الأخري	(٧,٢٠٧)	(٦٠٩)
تكلفة مستهلكة	(١,٤٨٦,١٣٩)	(١,٩١٩,١٠١)
توزيعات أرباح	(٣,٠١٣)	(٤,٦٥١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٢٤٨,٩٦٩	٢٧٨,٠٦٩
صافى (النقص) الزيادة فى الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١,٧٩٩,٦٦١	(٤,١٣١,٤٤٧)
قروض وتسهيلات للعملاء	(١,٢٥٧,٠٦٣)	٨,٧٠٣,٢٨٦
أصول أخرى	(٧٤,٣٧٤)	١٢٤,٠٠٦
أرصدة مستحقة للبنوك	(٩٠٩,٨٤٧)	(٧,٧٧٦,١٩٠)
ودائع العملاء	(٣,١٧٥,٠٦٥)	٢,٩٩٠,٤٥٧
مشتقات مالية	(٣٨)	١,٦٧٢
التزامات أخرى	(١٣٧,٥٥١)	١٠٥,٤١٣
ضرائب الدخل المسددة	(٥٦٠,٠٦٤)	(٥٧٢,٠٤٣)
صافى التدفقات النقديه (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)	(٤,٠٦٥,٣٧٢)	(٢٧٦,٧٧٧)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(١٦٧,٠٢٧)	(٢٥٠,٤٧٢)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	٦٦	٣٦٨
متحصلات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٠٨٠,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠
متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٣,٩٥٢,٦١٢	٢٨,٢١٣,٣١٦
مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٧,٣٤٩,١٩٠)	(١٨,٩٤٧,٤٠٣)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١١,٣٥٨)	(٤,١٤٥)
توزيعات أرباح محصلة	٣,٠١٣	٨,٦٥١
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)	٧,٥٠٨,١١٦	٩,٤٠٥,٣١٥

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
الزيادة / (النقص) فى قروض طويلة الاجل	٨٠٩,٧٠٦	(٧١٩,١٣٥)
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٤٠٥,٣٧٠)	(٣٨٨,٥٠٨)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)	٤٠٤,٣٣٦	(١,١٠٧,٦٤٣)
صافى النقدية ومافى حكمها خلال الفترة (١+٢+٣)	٣,٨٤٧,٠٨٠	٨,٠٢٠,٨٩٥
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول الفترة	٢,٢٤٤,٢٢٨	٤,٣٣١,١٦٤
رصيد النقدية ومافى حكمها فى اخر الفترة	٦,٠٩١,٣٠٨	١٢,٣٥٢,٠٥٩
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣,٨٩٣,٧٦٢	٥,٦٨١,٨٣٢
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٥٩,٢٨٤	١٣,٣٧٥,٣١٢
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٣,٣٦١,٧٣٨)	(٥,٠٠٠,٧٠٦)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	-	(١,٧٠٤,٣٧٩)
النقدية وما فى حكمها	٦,٠٩١,٣٠٨	١٢,٣٥٢,٠٥٩

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) 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 حيث يتبع البنك حاليا لقانون الاستثمار رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ ويقع المركزالرئيسي 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 ٥٢ فرع ويوظف عدد ١,٨٤٢ موظف فى تاريخ المركز المالي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل ٥١ فرع و ١,٧٦٦ موظف فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٠.

١- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات 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).
- يتم الإعتراف بفروق التقييم عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن 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.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 /٢ - 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 ذات طبيعة نقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

- 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/٣ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً 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.

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

- 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 أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

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

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

(و/٢) <u>الأدوات المالية بالمستوى 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.

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 إلي 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

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.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد 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

- 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.

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

١. 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 السياسة 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 بالقيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر.

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

-بالنسبة للارتباطات الأخري عن التمويلات .

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

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

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

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

غ - الاستثمارات العقارية

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

ف - الإيجارات

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

ف/١ الاستئجار

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

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

ف/٢ التأجير

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

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

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

ص - النقدية وما فى حكمها

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

ق- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ر - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

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

حصة العاملين فى الأرباح :

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

وثائق التأمين الجماعي :

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

التزامات مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة الأخرى :

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

ش- ضرائب الدخل

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

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

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

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

ص - الاقتراض

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

ض - رأس المال

ض/١ تكلفة رأس المال

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

ض/٢ توزيعات الأرباح

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

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

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

ط - أنشطة الأمانة

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

٢- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

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

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

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مســتوى كل عميل باســتخدام أســاليب تقييم داخلية لتصــنيف الجدارة مفصــلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الأســاليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصـائية مع الحكم الشـخصـي لمسئولي الائتمان للوصـول الى تصـنيف الجدارة الملائم ، وقد تم تقســيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ، ويتم مراجعة وتطوير أســاليب التقييم كلما كان ذلك ضــرورياً ، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

- **نموذج قياس المخاطر البنكية العام**

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

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

ملخص لنتائج حساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مركز سبتمبر ٢٠٢٠ :

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	٦,٤١٤,٨٢٠	٦٩٦,٠٠٩	٤٠,٩٦٦	٧,١٥١,٧٩٥
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٣٣,٤٧٥)	(١٨,٢٥٨)	(١٨,٩٩١)	(٧٠,٧٢٤)
	صافي القيمة الدفترية	٦,٣٨١,٣٤٥	٦٧٧,٧٥١	٢١,٩٧٥	٧,٠٨١,٠٧١
عملاء الشركات و المؤسسات	القيمة المعرضة للخطر	٢٤,٤٧٣,٥٣٨	٤,٤٩٥,٢٢٩	٤٧٢,٧٩٤	٢٩,٤٤١,٥٦١
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢٤٥,٠٢٧)	(٧٦,٣٩٥)	(٣٩٨,٤٩٥)	(٧١٩,٩١٧)
	صافي القيمة الدفترية	٢٤,٢٢٨,٥١١	٤,٤١٨,٨٣٤	٧٤,٢٩٩	٢٨,٧٢١,٦٤٤
بنوك	القيمة المعرضة للخطر	١,٦٥٧,١٥٨	١,٩٥٢,١٢٦	-	٣,٦٠٩,٢٨٤
	خسائر الإئتمان المتوقعة	-	-	-	-
	صافي القيمة الدفترية	١,٦٥٧,١٥٨	١,٩٥٢,١٢٦	-	٣,٦٠٩,٢٨٤
أدوات مالية مع البنك المركزي	القيمة المعرضة للخطر	٢٢,٧٣٩,١٠٦	-	-	٢٢,٧٣٩,١٠٦
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٨٧,٨٠٥)	-	-	(٨٧,٨٠٥)
	صافي القيمة الدفترية	٢٢,٦٥١,٣٠١	-	-	٢٢,٦٥١,٣٠١
الإجمالي	القيمة المعرضة للخطر	٥٥,٢٨٤,٦٢٢	٧,١٤٣,٣٦٤	٥١٣,٧٦٠	٦٢,٩٤١,٧٤٦
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٣٦٦,٣٠٧)	(٩٤,٦٥٣)	(٤١٧,٤٨٦)	(٨٧٨,٤٤٦)
	صافي القيمة الدفترية	٥٤,٩١٨,٣١٥	٧,٠٤٨,٧١١	٩٦,٢٧٤	٦٢,٠٦٣,٣٠٠

أدى إنتشار وباء كورونا في بداية عام ٢٠٢٠ الى تداعيات سلبية ألقت بظلالها على الإقتصاد العالمي و الإقتصاد المصري بشكل عام و على القطاع المصرفي المصري بوجه خاص و هو ما إستتبعه إتخاذ بعض التدابير الإحترازية التي من شأنها المحافظة على العاملين بمصرفنا و كذلك العملاء التوافدون على مقار بنك الكويت الوطني المختلفة من ناحية و من ناحية أخرى تم إتخاذ بعض التدابير الأخرى و التي تهدف الى المحافظة على المركز المالي لمصرفنا و التأكد من كفاية المخصصات المكونة لأي تداعيات سلبية قد تطرأ على عملاء المحفظة الإئتمانية من جراء التأثيرات السلبية لإنتشار وباء كورونا و ما إستتبعه من إنخفاض مؤشرات الأعمال لبعض القطاعات الإقتصادية. و فيما يلي شرح ملخص لأهم التدابير التي تم إتخاذها في هذا الشأن:

أولا: أهم الإجراءات إحترازية بغرض منع إنتشار الوباء داخل مصرفنا:

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

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

- تم تأجيل الأقساط و الإستحقاقات الإئتمانية بداية من ٢٠٢٠/٣/١٥ و لمدة ٦ شهور فيما عدا العملاء الراغبين في سداد إلتزاماتهم في موعدها و ذلك دون تحمل العملاء فوائد أو عمولات تأخير و قد انتهت الفترة في ٢٠٢٠/٩/١٦.
- تطبيق الحدود القصوى للصرف و الإيداع النقدي وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري
- إعفاء العملاء من مصاريف التحويلات
- تشجيع العملاء على تلبية إحتياجتهم عن طريق القنوات البديلة و التي يوفرها مصرفنا مثل الخدمات الصوتية و الموقع الإلكتروني و التطبيق الإلكتروني الخاص بمصرفنا و ذلك لتجنب تردد العملاء على مقرات الفروع و تقليل الكثافات المتواجدة قدر الإمكان.
- تخفيض معدلات الفائدة للقطاعات المستفيدة من مبادرات البنك المركزي المصري لتصل الى ٨% لقطاعات مثل السياحة و القطاعات الصناعية و التمويل العقاري و المقاولات و ذلك دعما لتلك القطاعات في ظل الأزمة الراهنة.

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

- يطبق مصرفنا المعيار التاسع للتقارير المالية الدولية (IFRS٩) عند حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري بداية من عام ٢٠١٩.
- تخضع عملية حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة لدراسة معدلات الإخفاق و التحصيلات من العملاء المتعثرين و كذلك الإعدامات تاريخيا لمصرفنا بالإضافة الى المؤشرات المستقبلية للإقتصاد المصري و تأثير ذلك على نسب إحتمالية التعثر (Probability of Default) و كذلك معدل الخسارة عند التعثر (Loss Given Default) والمستخدمان لحساب خسائر الإئتمان المتوقعة (المخصصات)
- تم تحديث المؤشرات الإقتصادية المستقبلية و التي تصدر عن مؤسسة التقييم الدولية موديز و التي تأثرت سلبا نتيجة إنتشار وباء كورونا و هو ما إستتبعه نتيجة لذلك إرتفاع نسب إحتمالية التعثر و معدل الخسارة عند التعثر بشكل مختلف على كافة الأنشطة وفقا للنظرة المستقبلية لكل نشاط.
- و في هذا الإطار و بغرض تصنيف العملاء وفقا لمراحل الإئتمان الثلاث تم عمل دراسة مستقلة عن التداعيات السلبية المتوقعة على كافة الأنشطة و القطاعات الإقتصادية إعتمادا على التقارير الدولية الصادرة عن مؤسسات التقييم الدولية و كذلك صندوق النقد الدولي بالإضافة الى محللي مخاطر الإئتمان بمصرفنا.
- في ضوء تلك الدراسة تم تصنيف القطاعات و الأنشطة الى ثلاث مستويات مختلفة كما يلي:
  - أنشطة عالية المخاطر: و هي الأنشطة الأكثر تأثرا بتداعيات الأزمة و المؤشرات المستقبلية لتلك القطاعات سلبية على المدى القريب مثل قطاعات السياحة و الطيران و السيارات و محافظ الأوراق المالية.
  - أنشطة متوسطة المخاطر: و هي أنشطة متوسطة المخاطر و النظرة المستقبلية لها على المدى القريب عالية المخاطر و لكنها ليست سلبية مثل المقاولات و البنية التحتية و الطاقة و و البترو كيماويات
  - أنشطة منخفضة المخاطر: و هي أنشطة تتسم بإنخفاض مخاطرها على المدى القريب حيث أن تداعيات وباء كورونا عليها تعد إجابية نسبيا مثل القطاع الصحي و الأدوية و الأغذية و المشروبات
- كذلك تم تصنيف العملاء داخل كل نشاط الى ثلاث فئات وفقا لنموذج رقمي إعتمد على تقييم الجدارة الإئتمانية و نوع التسهيلات الممنوحة و ما إذا كان العميل مستورد أو مصدر و كذلك تقييم مخاطر العميل القائمة و مدى التأثر المتوقع لنتائج الأعمال في ظل الوضع الراهن و المتوقع و تلك الفئات كما يلي:
  - فئة أ : و هي مجموعة العملاء التي تتميز بملاءة مالية تتناسب مع حجم التسهيلات الممنوحة و هو ما ينعكس على قدرة العملاء على السداد دون إخفاق و كذلك طبيعة التسهيلات الممنوحة من مصرفنا منخفضة المخاطر.
  - فئة ب : و هي مجموعة العملاء التي تتميز بمستوى مخاطر أعلى و قد تتأثر نتائج أعمالها بسبب الظروف الراهنة و لكنه ليس من المتوقع أن يؤثر ذلك على قدرة العملاء في سداد إلتزاماتهم
  - فئة ج : و هي مجموعة العملاء التي تتميز بمستوى مخاطر مرتفع و من المتوقع تأثر نتائج أعمالها في ظل الظروف الراهنة و غير معلوم تأثير ذلك في قدرتها على الإلتزام في سداد إلتزاماتها.
- و قد خلصت تلك الدراسة الى عمل مصفوفة للمخاطر لتقييم وضع المحفظة الإئتمانية و إتخاذ التدابير الإحترازية اللازمة للتأكد من متابعة العملاء وفقا لمستوى المخاطر المتوقع و كذلك التأكد من تكوين مخصصات كافية لفئة العملاء عالية المخاطر. و تتلخص تلك المصفوفة فيما يلي:

مستوى المخاطر	عملاء الفئة أ	عملاء الفئة ب	عملاء الفئة ج
الأنشطة منخفضة المخاطر	المتابعة الدورية لتلك المجموعة و إقتناص الفرص التمويلية المتاحة		متابعة نتائج أعمال العملاء و التأثر الفعلي الناتج عن تلك الأزمة و تقييم الوضع مرة أخرى
الأنشطة متوسطة المخاطر	متابعة نتائج أعمال العملاء و التأثر الفعلي الناتج عن تلك الأزمة و تقييم الوضع مرة أخرى		
الأنشطة مرتفعة المخاطر	تصنف تلك المجموعة ضمن المرحلة الثانية في التصنيف الإئتماني و تكوت مخصصات حتى عمر القرض (Stage ٢ – Lifetime ECL)		

- إضافة الى ما سبق فقد تم تكوين مخصصات إضافية تصل الي ١٠% وفقا لدرجة الجدارة (ORR) لقطاعات الحديد و الأسمنت و السيراميك و ستزيد تدريجيا حتي تصل ٢٠% في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.
- مع مرور عام ٢٠٢٠ والتطورات التي شهدتها بلاد عدة وتحسن الوضع الصحي بشكل ملحوظ، فقد تم رفع الحظر الموضع سواء داخليا أو خارجيا (رجوع الطيران) وانخفاض الحالات المصابة بالكورونا فقد تحسن الوضع الإقتصادي ومن المتوقع أن ينخفض تأثير الكورونا على الإقتصاد المصري والدولي.

وفي ضوء دراسة التداعيات السلبية المتوقعة على كافة الأنشطة و القطاعات الإقتصادية فقد تبين التالي:

- تحسن التوقعات المستقبلية لمؤشرات الإقتصاد المصري وبدء التعافي النسبى من التبعات السلبية لجائحة كورونا و هو ما نتج عنه تحسن في معدلات إحتمالية التعثر (PDs) و كذلك معدلات الخسارة عند التعثر (LGDs)
- و عليه فإن إجمالي خسائر الإئتمان المتوقعة تساوي ٧٨٩,٢٥٢,٢٥٧ جنيه مصري وفقا لمركز ٢٠٢٠/٩/٣٠ في حين أن أرصدة المخصصات في ذات المركز هي ٩٧٢,٦٨٤,٣٨٠ جنيه مصري و هو ما يعني وجود فائض قدره ١٨٣,٤٣٢,١٢٣ جنيه مصري ، وسيتم التحفظ على هذا المبلغ تحسباً لأي تقلبات إقتصادية قد تنتج بسبب وباء الكورونا.

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر القائمة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٥,٠٣١,٤٣٩	٦١١,٩١٠	٣٥,٣١٧	٥,٦٧٨,٦٦٦
الزيادة /(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة	(٣٦٦,٥٨٢)	٦٢,٩٨٤	(٣,٦٥٣)	(٣٠٧,٢٥١)
التحول إلى المرحلة الأولى	٢٤,٠١٧	(١٣,٠٧٤)	(١٠,٩٤٣)	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(٨٤,٧٧٨)	٨٥,٦١٩	(٨٤١)	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	(٢٤,٦٧٨)	(١,٧٢٧)	٢٦,٤٠٥	-
منح/(سداد) قروض وتسهيلات	١,٨٣٥,٤٠٢	(٤٩,٧٠٤)	(٢,٥٥٥)	١,٧٨٣,١٤٣
إعدام ديون	-	-	(٢,٧٦٣)	(٢,٧٦٣)
الرصيد في ٢٠٢٠/٩/٣٠	٦,٤١٤,٨٢٠	٦٩٦,٠٠٨	٤٠,٩٦٧	٧,١٥١,٧٩٥

قروض وتسهيلات للشركات والمؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر القائمة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٤,٠٨٦,٤٧٧	٤,٢٦٣,٣٢٢	٦٥٤,٥٤٧	٢٩,٠٠٤,٣٤٦
الزيادة /(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة	(٤,٠٣٥,٢٧٩)	١,٤٠٠,٣٠١	(٨,٦٢١)	(٢,٦٤٣,٥٩٩)
التحول إلى المرحلة الأولى	١٠٥,٩٠٥	(١٠٥,٩٠٥)	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(٢٥٠,٣٥٣)	٢٥٠,٣٥٣	-	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
منح/(سداد) قروض وتسهيلات	٤,٥٦٦,٧٨٨	(١,٣١٢,٨٤٢)	(١٦٦,٩١٨)	٣,٠٨٧,٠٢٨
إعدام ديون	-	-	(٦,٢١٤)	(٦,٢١٤)
الرصيد في ٢٠٢٠/٩/٣٠	**٢٤,٤٧٣,٥٣٨**	**٤,٤٩٥,٢٢٩**	**٤٧٢,٧٩٤**	**٢٩,٤٤١,٥٦١**

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر القائمة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٩٦٤,٤٢٢	٦٨١,٨٧٩	-	١,٦٤٦,٣٠١
الزيادة /(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة	٤٧٨,٠١٠	١٢٦,١٦٦	-	٦٠٤,١٧٦
التحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(١٤٥,٧٦٣)	١٤٥,٧٦٣	-	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
أصول ماليه جديده/استحقت أو تم إستبعادها	٣٦٠,٤٨٩	٩٩٨,٣١٨	-	١,٣٥٨,٨٠٧
الرصيد في ٢٠٢٠/٩/٣٠	**١,٦٥٧,١٥٨**	**١,٩٥٢,١٢٦**	**-**	**٣,٦٠٩,٢٨٤**

إستثمارات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
القيمة المعرضة للخطر القائمة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٨,٨٨٩,٢٨٣	-	-	٢٨,٨٨٩,٢٨٣
الزيادة /(انخفاض) في القيمة المعرضة للخطر القائمة	(١٠٧,٧٢١)	-	-	(١٠٧,٧٢١)
التحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
أصول ماليه جديده/استحقت أو تم إستبعادها	(٦,٠٤٢,٤٥٦)	-	-	(٦,٠٤٢,٤٥٦)
الرصيد في ٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٢,٧٣٩,١٠٦	-	-	٢٢,٧٣٩,١٠٦

ثالثا: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٣٢,٦٦٢,٠٨٣	٣٠,٩٨٨,١٦٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٣٥٣,٠٢٧	٥٩٩,١٨٣
محل اضمحلال	٥١٣,٦٤٣	٦٨٩,٧٦١
الإجمالي	٣٣,٥٢٨,٧٥٣	٣٢,٢٧٧,١١٢
يخصم :		
مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧٩٠,٦٤١)	(٧٢٦,٤٨٥)
الصافي	٣٢,٧٣٨,١١٢	٣١,٥٥٠,٦٢٧

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متاخرات او اضمحلال)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(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
مرحلة أولى	٦٧,٦٤١	١١٥,٥٨٣	٥,٩٥٦,٠٠٨	١٣٥,٩٥٠	٢,٠٩٧,٠٤٢	٢٠,٠٨٧,٢٥٩	٢٨,٤٥٩,٤٨٣
مرحلة ثانية	٢٧٢,٦٢٧	-	٢٨٩,٠٧٢	-	٦١١,٢٤٠	٣,٠٢٩,٦٦١	٤,٢٠٢,٦٠٠
	٣٤٠,٢٦٨	١١٥,٥٨٣	٦,٢٤٥,٠٨٠	١٣٥,٩٥٠	٢,٧٠٨,٢٨٢	٢٣,١١٦,٩٢٠	٣٢,٦٦٢,٠٨٣

القروض والتسهيلات للعملاء (لا يوجد عليها متاخرات او اضمحلال)

٣١ ديسمبر 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
مرحلة أولى	٣٣٩,٤٧٥	١٢٠,٤٥٣	٤,٣٥٨,١٣١	٨٢,٥٤٩	١,٥٧٦,٨٣١	٢٠,١٦٦,٧١٢	٢٦,٦٤٤,١٥١
مرحلة ثانية	٣٠٦,٠٥٣	-	٢٢٠,٣٢٤	-	٦٦٥,١٦٥	٣,١٥٢,٤٧٥	٤,٣٤٤,٠١٧
	٦٤٥,٥٢٨	١٢٠,٤٥٣	٤,٥٧٨,٤٥٥	٨٢,٥٤٩	٢,٢٤١,٩٩٦	٢٣,٣١٩,١٨٧	٣٠,٩٨٨,١٦٨

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 سبتمبر ٢٠٢٠ **(بالألف جنيه مصري)**

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٣٢,٤٤١	٣٧,٤٥٦	٣٨	٦٩,٩٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	١٠,٧٢٢	٥,٠٥٩	-	١٥,٧٨١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٩٧٥	١٥,٢٥٢	-	١٦,٢٢٧
الإجمالي	-	٤٤,١٣٨	٥٧,٧٦٧	٣٨	١٠١,٩٤٣

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٥٧,٨٢٥	-	-	١٥٧,٨٢٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٩١,٥٨٤	-	-	٩١,٥٨٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	١,٦٧٥	-	-	١,٦٧٥
الإجمالي	-	٢٥١,٠٨٤	-	-	٢٥١,٠٨٤

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 ٢٠١٩ (بالألف جنيه مصري)

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

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

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 ٥١٣,٦٤٣ ألف جنيه مصري مقابل ٦٨٩,٧٦١ 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 سبتمبر ٢٠٢٠	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦,٣٤٧	٣,٥٣٦	٣١,٠٨٣	-	١٢٩,٢٧١	٣٤٣,٤٠٦	-	-	٥١٣,٦٤٣
القيمة العادلة للضمانات	-	٢,٣٤٩	١٩,٦٢٦	-	٣٨,٦٥٩	٣١,٧٣٩	-	-	٩٢,٣٧٣

(بالألف جنيه مصري)

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

م - إضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة 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 Financial Guarantees ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض ، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
- وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

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 ٤,٧١٥ الف جنيه مصرى خلال الفتره المنتهيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل ٢٦,٢٣٦ جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تقييم البنك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
المرحلة الاولى	٨٥,٨٤٪	١٥,٦٦٪	٨٣,٢٠٪	٣٦,٥٥٪
المرحلة الثانية	١٢,٦٣٪	١٥,٥٩٪	١٤,٦٦٪	٧,٧١٪
المرحلة الثالثة	١,٥٣٪	٦٨,٧٥٪	٢,١٤٪	٥٥,٧٤٪
	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	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 سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٥٩,٢٨٤	٣,٣٥٤,٧٦٥
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٣٤٦,٦١٤	٦٥١,٨١٧
- بطاقات ائتمان	١٦٣,٢٥٧	١٥٠,١٧٩
- قروض شخصية	٦,٣٣٣,٩٣١	٤,٦٣٧,٠٤٨
- قروض عقارية	١٣٥,٩٨٧	٨٢,٥٧٥
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٢,٨٣٧,٥٥٤	٢,٥٤١,٣٠٧
- قروض مباشرة	٢٣,٧١١,٤١٠	٢٤,٢١٤,١٨٦
استثمارات مالية :		
أدوات دين – أذون خزانة	١٤,٩٤١,٤٢٨	٢٠,٦٣٣,٩٢٣
ادوات دين - سندات	٢,٤٨٠,١٣٠	٣,٠٨٩,٨٥٣
أصول أخري	٩٤٩,٥٥٢	٧٣٥,٩٦٠
الإجمالي	٥٧,٤٥٩,١٤٧	٦٠,٠٩١,٦١٣
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
الأوراق المقبولة	٦٥٨,٢٥٣	٦٦٥,٧٤٢
خطابات ضمان	٤,٤٢١,٢٧٢	٤,٣١٢,٧٢٤
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	٢,٠٩٤,٩٥٧	٣,٠٩٤,٦٩٦
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	٤,٦٥٨,٤٠٧	٥,٧٣٩,٥٩٨
	١١,٨٣٢,٨٨٩	١٣,٨١٢,٧٦٠

أ/٥ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفتره المالية ، طبقا لتقييم (فيتش) فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ .

(بالألف جنيه مصري)

	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
B+	١٤,٩٤١,٤٢٨	٢,٤٨٠,١٣٠	١٧,٤٢١,٥٥٨
الإجمالي	١٤,٩٤١,٤٢٨	٢,٤٨٠,١٣٠	١٧,٤٢١,٥٥٨

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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(المعادل بالألف جنيه مصري)

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٢٧١,٧٤١	١,٥٨٨,٧٧٧	٢٤,٣٢٠	٢,٢٢٦	٦,٦٩٨	٣,٨٩٣,٧٦٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٦٥٥,٥٤٣	٢,٥٧٦,٧٤٩	١٣٧,٧٨٠	٩٢,٨٠٢	٩٦,٤١٠	٥,٥٥٩,٢٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦,١١٢,٣٦٤	٦,٢٥٢,٩٨٢	٣٧٠,٧٣٨	١	٢,٠٢٧	٣٢,٧٣٨,١١٢
استثمارات مالية :						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١,٧٥٥,٠٧٥	٤,٩٦١,٢٣٤	٣٥٦	-	-	١٦,٧١٦,٦٦٥
- بالتكلفة المستهلكة	٦٤٩,٤١٧	-	-	-	-	٦٤٩,٤١٧
-استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٢,٩٢٥	-	-	-	-	٢٢,٩٢٥
-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٣٧,٩٤٣	-	-	-	-	٣٧,٩٤٣
أصول أخري	١,٧٤٣,٨٧٢	٧٣,٥٨٤	٩٦٨	-	-	١,٨١٨,٤٢٤
إجمالي الأصول المالية	٤٥,٢٤٨,٨٨٠	١٥,٤٥٣,٣٢٦	٥٣٤,١٦٢	٩٥,٠٢٩	١٠٥,١٣٥	٦١,٤٣٦,٥٣٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٦٦٣	٨٧٨,١١٧	٥,٣٨٧	-	-	٨٩١,١٦٧
ودائع للعملاء	٣٥,٦٩٢,٩٥٦	١١,٩٥٣,٨٨٨	٥٤٦,٧٥٣	٩٤,٦٤٩	١٠٩,٢٦٣	٤٨,٣٩٧,٥٠٩
قروض أخرى	٦٩,١٧٩	٢,٤٤٤,٧٦٤	-		-	٢,٥١٣,٩٤٣
مخصصات أخري	٨١,٧٤١	٢٤,٥٤٧	٢,٩٤٩	-	-	١٠٩,٢٣٧
التزامات أخري	٩,٣٦٥,٠٧٥	١٥٩,١٢٨	٣٦٥	٥٣	٥٥	٩,٥٢٤,٦٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٤٥,٢١٦,٦١٤	١٥,٤٦٠,٤٤٤	٥٥٥,٤٥٤	٩٤,٧٠٢	١٠٩,٣١٨	٦١,٤٣٦,٥٣٢
صافي المركز المالي فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٢,٢٦٦	(٧,١١٨)	(٢١,٢٩٢)	٣٢٧	(٤,١٨٣)	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إجمالي الأصول المالية	٤٦,٢٥١,٤٩١	١٧,٢٠٠,٣٩١	٦٨٠,٣٠٥	٩٨,٣١٥	٩٣,٥٩٧	٦٤,٣٢٤,٠٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤٦,٢٧٩,٧٤٩	١٧,١٥٤,٤٥٣	٦٩٥,٣٢٥	١٠٢,٥٤٦	٩٢,٠٢٦	٦٤,٣٢٤,٠٩٩
صافي المركز المالي للميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٢٨,٢٥٨)	٤٥,٩٣٨	(١٥,٠٢٠)	(٤,٢٣١)	١,٥٧١	-

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)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية	-	١,٣٧٨,٧٧٧	-	-	-	٢,٥١٤,٩٨٥	٣,٨٩٣,٧٦٢
أرصدة لدى البنوك	٥,٣٨٠,٢٩٧	-	-	-	-	١٧٨,٩٨٧	٥,٥٥٩,٢٨٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٣٧,٩٤٣	-	-	-	-	-	٣٧,٩٤٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالاجمالى)	٢,١١٩,٠٩٥	٥,٧٤٤,٤٦٩	١١,٠٣٧,٩٨٦	١٣,٣٦٨,٧١٥	١,٢٥٨,٤٨٨	-	٣٣,٥٢٨,٧٥٣
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧,١٢٦,٣٥٠	٨٤٨,٨٧٨	٨,٧١٤,٩١٧	-	-	٢٦,٥٢٠	١٦,٧١٦,٦٦٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦٤٩,٤١٧	-	-	-	-	-	٦٤٩,٤١٧
استثمارات مالية فى شركات شقيقة	-	-	-	-	٢٢,٩٢٥	-	٢٢,٩٢٥
إجمالي الأصول المالية	١٥,٣١٣,١٠٢	٧,٩٧٢,١٢٤	١٩,٧٥٢,٩٠٣	١٣,٣٦٨,٧١٥	١,٢٨١,٤١٣	٢,٧٢٠,٤٩٢	٦٠,٤٠٨,٧٤٩
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٧٣,٣٠٤	٣١٤,٦٥١	٥٨,٣٢١	-	-	٤٤,٨٩١	٨٩١,١٦٧
ودائع للعملاء	٨,٩٨٩,٥٦٩	٧,٣٧٥,٣٢٤	١٠,٦٥٢,٩٧٥	٢٠,٥٦٧,٦٧٦	٦	٨١١,٩٥٩	٤٨,٣٩٧,٥٠٩
قروض أخرى	-	-	-	٦٩,١٧٩	٢,٤٤٤,٧٦٤	-	٢,٥١٣,٩٤٣
إجمالي الالتزامات المالية	٩,٤٦٢,٨٧٣	٧,٦٨٩,٩٧٥	١٠,٧١١,٢٩٦	٢٠,٦٣٦,٨٥٥	٢,٤٤٤,٧٧٠	٨٥٦,٨٥٠	٥١,٨٠٢,٦١٩
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٥,٨٥٠,٢٢٩	٢٨٢,١٤٩	٩,٠٤١,٦٠٧	(٧,٢٦٨,١٤٠)	(١,١٦٣,٣٥٧)	١,٨٦٣,٦٤٢	٨,٦٠٦,١٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
إجمالي الأصول المالية	٥,٣٤٠,٩٤٣	٩,٦٧٤,٥٧٥	٢٨,٨٨٤,٤٠٠	١٣,٨٤٥,٣٧٧	٣,٠٨٤,١٣٠	٢,٥٨٩,٦٨٣	٦٣,٤١٩,١٠٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠,١٢٩,١٩١	٩,٨٩٠,٤٠٥	٥,٧٤٥,٤٠١	١٧,٨١٢,٨٠١	١,٣٨٣,٤٠٨	١١٦,٦٥٧	٥٥,٠٧٧,٨٦٣
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(١٤,٧٨٨,٢٤٨)	(٢١٥,٨٣٠)	٢٣,١٣٨,٩٩٩	(٣,٩٦٧,٤٢٤)	١,٧٠٠,٧٢٢	٢,٤٧٣,٠٢٦	٨,٣٤١,٢٤٥

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 مخاطر السيولة

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.

- 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 مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٢٥,٢٨١	٣١٨,١٥٠	٥٩,٥٨٨	-	-	٩٠٣,٠١٩
ودائع للعملاء	٩,٧٦٨,٦٢١	٧,٧٣٩,٧٩٨	١١,٧٩٣,٦٩٤	٢٢,٣٥٦,٩٨٥	٦	٥١,٦٥٩,١٠٤
قروض أخرى	-	٩,٤٨١	٤٤,٣٠٤	٢,٥١٣,٩٤٣	-	٢,٥٦٧,٧٢٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٢٩٣,٩٠٢	٨,٠٦٧,٤٢٩	١١,٨٩٧,٥٨٦	٢٤,٨٧٠,٩٢٨	٦	٥٥,١٢٩,٨٥١
إجمالي الأصول المالية	١١,٨٩٣,٠٩٢	٩,٢٠٤,٥١٦	٢٢,١٧٥,٤١٢	٢٢,٩١٤,٣٣٧	٤,١٩٥,١١٩	٧٠,٣٨٢,٤٧٦

تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالى.

(الف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٣٩,٧٨٢	٥٦٤,٠٢٠	–	–	–	١,٨٠٣,٨٠٢
ودائع للعملاء	١٠,٣٦١,٥٤٦	٨,١٥٨,٣٤٣	١٣,٤١٣,١٥٨	٢٣,٧٠٣,٣٦٠	٥٦٨,٠٣٢	٥٦,٢٠٤,٤٣٩
قروض أخرى	–	٥١,١١٤	١١,٦٩٣	١,٧٠٤,٢٣٧	-	١,٧٦٧,٠٤٤
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٦٠١,٣٢٨	٨,٧٧٣,٤٧٧	١٣,٤٢٤,٨٥١	٢٥,٤٠٧,٥٩٧	٥٦٨,٠٣٢	٥٩,٧٧٥,٢٨٥
	١٦,٩٥٧,٠٨٠	١٢,٧١٨,٧٠٩	٢٦,١٢٢,٢٣٠	١٥,٦٥٨,٥٢٦	٦١٦,١٠١	٧٢,٠٧٢,٦٤٦

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)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
- تدفقات داخلة	-	-	-	-	-	-
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
إجمالي تدفقات داخلة	-	-	-	-	-	-

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

بنود خارج المركز المالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(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	١١,٨٣٢,٨٨٩	-	-	١١,٨٣٢,٨٨٩
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	٣٦,٠٠٢	١٧٣,٠٠١	٤٣,٢١٣	٢٥٢,٢١٦
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	٢٣٨,١٦٦	١,٧٢٢,٧٨٧	-	١,٩٦٠,٩٥٣
الإجمالي	١٢,١٠٧,٠٥٧	١,٨٩٥,٧٨٨	٤٣,٢١٣	١٤,٠٤٦,٠٥٨

(بالالف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالالف جنيه مصري)

	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	١٣,٨١٢,٧٥٩	-	-	١٣,٨١٢,٧٥٩
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	٣٠,٢١٢	١٥٠,٤٩٢	٤٤,٨٨٧	٢٢٥,٥٩١
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	١٨٦,٨٠٠	١,٧٣٢,٩٧٥	-	١,٩١٩,٧٧٥
الإجمالي	١٤,٠٢٩,٧٧١	١,٨٨٣,٤٦٧	٤٤,٨٨٧	١٥,٩٥٨,١٢٥

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلى :-

- ٤٥ % من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطى الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة فىالقيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة معاستهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانيةللأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضيه غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من اجلها المخصص.
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الاولى و ٥٠% من الشريحة الثانيه .
- ما يخص قيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطى المخاطر البنكيه العام .
- وعند احتساب بسط معيار كفاية راس المال ، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الاصول والالتزامات العرضية باوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتى :-

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي العام	٨٠٦,٧٧٣	٦٠٦,٧٧٣
الاحتياطي القانوني	٤٨٧,٨٦٠	٣٨١,٦٦٢
الاحتياطي راسمالى	١٦٨,٠٤٩	١٢٣,٣٤٠
احتياطي المخاطر العام	١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥
الأرباح المحتجزة	٤,٣٩٧,٦٦٨	٤,٧٤٧,١٧١
الأرباح المرحليه	١,٠٩٧,٤٨٨	-
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية	(٢٨,١٠١)	١١٥,٥٥٢
الاستبعادات	(٥٢,٨٩٩)	(٥٥,٢٣٥)
إجمالي رأس المال الأساسي	٨,٥٥٠,١٢٣	٧,٥٩٢,٥٤٨
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٤٢٢,٢٨٧	٤٢١,٩٣١
قروض / ودائع مساندة	٨٦٦,٩٣٨	٨٨٢,٢٨٢
إجمالي رأس المال المساند	١,٢٨٩,٢٢٥	١,٣٠٤,٢١٣
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	٩,٨٣٩,٣٤٨	٨,٨٩٦,٧٦١
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
اجمالى مخاطر الائتمان	٣٥,٨٤٧,٣٣٩	٣٣,٧٥٤,٥١٤
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	١٢١,٤١٨	١٥٨,٥٧٦
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٥,١١٤,٣٠٢	٥,١١٤,٣٠٢
قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكبر ٥٠ عميل	-	٧,٩٨٤,٧٨٤
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر	٤١,٠٨٣,٠٥٩	٤٧,٠١٢,١٧٦
القاعدة الرأسمالية: اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)	٢٣,٩٥٪	١٨,٩٢٪

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 سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصري
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	٨,٥٥٠,١٢٣	٧,٥٩٢,٥٤٨
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	٣,٨٩٩,٥٧٢	٤,٠٥٤,٨٩٥
الأرصدة المستحقة على البنوك	٥,٥٥٩,٢٨٤	٣,٣٥٤,٨٤٠
استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر	٣٧,٩٤٣	٤١,٧٦٨
استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦,٧٩٨,٦٦١	٢٢,٠٢٤,٣٥٢
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٦٤٩,٤١٧	١,٧٢٧,٥١٧
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	٢٢,٩٢٥	٢١,٧٩١
القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	٣٣,٥٢٨,٧٥٣	٣٢,٢٧٧,١١٢
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال و مجمع الاهلاك)	٤٠٢,٠٠٨	٣٥٨,٨٢٢
الأصول الاخرى	١,٤١٦,٤١٦	١,٢٧٢,٦٥٤
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(٥٦٥,٠٣٧)	(٥١٦,٢٢٥)
اجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	٦١,٧٤٩,٩٤٢	٦٤,٦١٧,٥٢٦
تكلفة الاحلال	-	١١٣
اجمالى التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات	-	١١٣
اجمالى التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية	٨,٢٧٤	٣٢٠
اجمالى التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	٦١,٧٥٨,٢١٦	٦٤,٦١٧,٩٥٩
اعتمادات مستنديه – استيراد	٤١٨,٧٣٩	٦١٦,٦٠٢
اعتمادات مستندية – تصدير	-	٢,١٧٨
خطابات ضمان	٢,١٩٢,٧٧١	٢,١٣٠,٦٩٤
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	٢,٣٢٨,٥٧١	٢,٨٦٨,٦٩٠
كمبيالات مقبولة	٦٥٨,٢٥٣	٦٦٥,٥٥٤
اجمالى الألتزامات العرضية	٥,٥٩٨,٣٣٤	٦,٢٨٣,٧١٨
ارتباطات رأسمالية	١,٩٦٠,٩٥٣	١,٩١٩,٧٧٥
مطالبات قضائية	١١,٣٨٧	١١,٣٩٩
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى	٢٥٢,٢١٦	٢٢٥,٥٩١
ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	٢٣٨,٠٧١	٣١٧,٩٥١
غير قابلة للالغاء تزيد عن سنة	-	١١٢,٢٩١
غير قابلة للالغاء سنة أو أقل	١,٨١٩,٤١١	١,٧٦٠,٤١٤
قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض		
إجمالى الارتباطات	٤,٢٨٢,٠٣٨	٤,٣٤٧,٤٢١
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٩,٨٨٠,٣٧٢	١٠,٦٣١,١٣٩
اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)	٧١,٦٣٨,٥٨٨	٧٥,٢٤٩,٠٩٨
نسبة الرافعة المالية (٢/١)	١١,٩٤٪	١٠,٠٩٪

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 / السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ 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

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
عائد القروض والإيرادات المشابهة من				
قروض وتسهيلات :				
للعملاء	٢,٤٨٣,١٤٧	٣,٣٦٤,١٠١	٧٩١,٩٥١	١,٠٦٥,٨١٣
أذون الخزانة	١,٤٩٦,٦٠٥	١,٨٨٠,٣٨١	٣٦٧,٤٧٢	٥٢٠,٩٦٨
ودائع وحسابات جارية	٢٢٣,٥٥١	٤٦٠,٨٥٣	١٢٥,٤٣٧	٣٠٧,٤٠٧
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والدخل الشامل الأخر	٢٠٦,٦٤٠	٢٥٢,٥٩٧	٦٠,٢٢٠	٧٩,٨٣٤
الإجمالي	٤,٤٠٩,٩٤٣	٥,٩٥٧,٩٣٢	١,٣٤٥,٠٨٠	١,٩٧٤,٠٢٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :				
ودائع وحسابات جارية				
للبنوك	(٤٤,٦٧٧)	(١٦٤,١٠٢)	(٥,٢٥٤)	(١٥,٣١١)
للعملاء	(٢,٣٢٣,٦٥٣)	(٣,٣٥٧,٤٧٣)	(٧٠١,٩٧١)	(١,١٢٥,٠٦٥)
	(٢,٣٦٨,٣٣٠)	(٣,٥٢١,٥٧٥)	(٧٠٧,٢٢٥)	(١,١٤٠,٣٧٦)
قروض أخرى	(٤٩,٥٣٠)	(١٢٤,٥٤٤)	(١٧,٢٦٧)	(٣٦,٩٤٤)
الإجمالي	(٢,٤١٧,٨٦٠)	(٣,٦٤٦,١١٩)	(٧٢٤,٤٩٢)	(١,١٧٧,٣٢٠)
الصافي	١,٩٩٢,٠٨٣	٢,٣١١,٨١٣	٦٢٠,٥٨٨	٧٩٦,٧٠٢

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات :				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٣١٤,٨٣٠	٣٤٩,٣٠٦	٧٠,٩٧١	١٤١,٦٨٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,٩٤٧	٣,١٢٣	٧٠٥	١,٢٠٨
أتعاب أخرى	٩٦,٨٠٣	٦٩,٢٥٤	٤٣,٣٦٢	٢٣,٣٧٠
	٤١٤,٥٨٠	٤٢١,٦٨٣	١١٥,٠٣٨	١٦٦,٢٦٦
مصروفات الأتعاب والعمولات :				
أتعاب أخرى مدفوعة	(١١,٣٩٠)	(١٤,٢١٨)	(٣,٥٨٨)	(٥,٣٨٥)
الصافي	٤٠٣,١٩٠	٤٠٧,٤٦٥	١١١,٤٥٠	١٦٠,٨٨١

٧ - توزيعات الأرباح

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٣,٠١٣	٤,٦٥١	-	-
	٣,٠١٣	٤,٦٥١	-	-

٨ - صافي دخل المتاجرة

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
عمليات النقد الأجنبي				
ارباح التعامل في العملات الأجنبية	٦٩,٥١٤	٨٦,٤٤٦	٢٥,٣٥١	٣٢,٤٠٠
ارباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة العائد	٣٧	(١,٦٧١)	-	(١٠٩)
تقييم ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(٩٢٤)	٢٢,٥٩٤	١,٤٣٤	٤٣٧
	٦٨,٦٢٧	١٠٧,٣٦٩	٢٦,٧٨٥	٣٢,٧٢٨

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
ارباح بيع اذون خزانة	٩,٦٩٢	٤,٥٩٠	١,٣٠٨	٢٥٨
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥٠	-	٤٤	-
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٥	-	١	-
	٩,٧٤٧	٤,٥٩٠	١,٣٥٣	٢٥٨

١٠ - حصة البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
الشركة الدولية للخدمات البريدية	-	٣,١٩٤	-	٢,٤٤٠
الوطنى كابيتال	١,١٣٤	٩٦٩	٢٤٨	٣٢٥
	١,١٣٤	٤,١٦٣	٢٤٨	٢,٧٦٥

١١ - مصروفات إدارية

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	٣٤٧,٦٠٠	(٢٩٤,٤٣٧)	(١١١,٦١٥)	(١٠١,٩٤١)
تأمينات اجتماعية	٢٠,٨٠٧	(١٩,٢٣٩)	(٦,٩٤٤)	(٦,٨٣٨)
تكلفة المعاشات ومزايا اخرى				
نظم الاشتراكات المحددة	٥٩,٧٧١	(٤٢,٣٨٣)	(٢٩,٠٨٩)	(١٦,٥٧٠)
الاجمالى	٤٢٨,١٧٨	(٣٥٦,٠٥٩)	(١٤٧,٦٤٨)	(١٢٥,٣٤٩)
مصروفات إدارية أخرى	٤٠٨,٠١٧	(٤٣٢,٧١٠)	(١٢٠,١٦٠)	(١٧١,٩٤٤)
	٨٣٦,١٩٥	(٧٨٨,٧٦٩)	(٢٦٧,٨٠٨)	(٢٩٧,٢٩٣)

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	٣٢٥	٦٠	٥٥٦	١,٨٨٩
ايرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٢,٦٨٠	١١,٤١٨	٨٢١	-
رد مخصصات انتفى الغرض منها	٥,٣٧٦	١٠٥,٧٩٤	٧٨٠	١٠٥,٧٩٤
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	(٣,٣٥٠)	(٦٤٥)	(٢٤٦)	(٢٤١)
ارباح/(خسائر) بيع أصول ثابتة	(٥٥٢)	٨٦	(٣٢٥)	٣٨
مصروفات تأجير تشغيلى وتمويلى	(٤٣,٨١٣)	(٣٥,١٩٣)	(١٤,٢٤٣)	(١٢,٦٩٥)
مخصصات أخري	(١,٢٩٣)	(١٩١)	(٢٤٠)	(٤٩)
خسائر بيع اصول مالية اخرى محتفظ بها بغرض البيع	-	(١,١١٦)	-	(١,١١٦)
أخري	٢,٠٣١	٢٢,٨١٧	١,٢٦٩	(٨,٠٥٥)
	(٣٨,٥٩٦)	١٠٣,٠٣٠	(١١,٦٢٨)	٨٥,٥٦٥

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
ضرائب الدخل الجارية	(٤٧٥,٩٠٤)	(٥٢٥,١٦٠)	(١٣٥,٧٧٠)	(١٥٨,٧٧٦)
الضرائب المؤجلة	(١,٧٧٥)	٥١,٨٦٨	(١,٢١٧)	(١١,٢٢٣)
	(٤٧٧,٦٧٩)	(٤٧٣,٢٩٢)	(١٣٦,٩٨٧)	(١٦٩,٩٩٩)

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

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
نقدية	٥٣٢,٠٢٤	٥٩٧,٩٢٨
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي	٣,٣٦٧,٥٤٧	٣,٤٥٦,٩٦٧
اثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	-	(٤,٥٣١)
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥,٨٠٩)	٤٩٨
	٣,٨٩٣,٧٦٢	٤,٠٥٠,٨٦٢
أرصدة بدون عائد	٢,٥١٤,٩٨٥	٢,١٩٩,٤٤٩
أرصدة ذات عائد	١,٣٧٨,٧٧٧	١,٨٥١,٤١٣
	٣,٨٩٣,٧٦٢	٤,٠٥٠,٨٦٢

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	٥٧٨,٦٦٨	٣٩٨,٩٨٩
ودائع	٣,٠٣٠,٦١٦	١,٢٤٧,٣١٢
	٣,٦٠٩,٢٨٤	١,٦٤٦,٣٠١
بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	١,٩٥٠,٠٠٠	١,٧٠٨,٥٣٩
اثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	-	(١٢٢)
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	٤٧
	٥,٥٥٩,٢٨٤	٣,٣٥٤,٧٦٥
أرصدة بدون عائد	١٧٨,٩٨٧	٣٦٢,١٤٢
أرصدة ذات عائد	٥,٣٨٠,٢٩٧	٢,٩٩٢,٦٢٣
	٥,٥٥٩,٢٨٤	٣,٣٥٤,٧٦٥
أرصدة متداولة	٥,٥٥٩,٢٨٤	٣,١٤٦,٢٢٦
أرصدة غير متداولة	-	٢٠٨,٥٣٩
	٥,٥٥٩,٢٨٤	٣,٣٥٤,٧٦٥

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
قروض للعملاء	٣١,٧٩٧,٠٩٩	٣٠,٨٧١,٧٩٠
مرابحات	١,٧٢٣,٥٦٧	١,٤٠٥,٣٢٢
مدينو شراء أصول آلت ملكيتها وفاء لديون	٨,٠٨٧	-
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣٣,٥٢٨,٧٥٣	٣٢,٢٧٧,١١٢
يخصم		
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧٩٠,٦٤١)	(٧٢٦,٤٨٥)
الصافي	٣٢,٧٣٨,١١٢	٣١,٥٥٠,٦٢٧

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٣٤٦,٦١٤	٦٥١,٨١٧
بطاقات ائتمان	١٦٣,٢٥٧	١٥٠,١٧٩
قروض شخصية	٦,٣٣٣,٩٣١	٤,٦٣٧,٠٤٨
قروض عقارية	١٣٥,٩٨٧	٨٢,٥٧٥
إجمالي (١)	٦,٩٧٩,٧٨٩	٥,٥٢١,٦١٩
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٢,٨٣٧,٥٥٤	٢,٥٤١,٣٠٧
قروض مباشرة	٢٣,٧١١,٤١٠	٢٤,٢١٤,١٨٦
إجمالي (٢)	٢٦,٥٤٨,٩٦٤	٢٦,٧٥٥,٤٩٣
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٣٣,٥٢٨,٧٥٣	٣٢,٢٧٧,١١٢
يخصم		
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧٩٠,٦٤١)	(٧٢٦,٤٨٥)
الصافي	٣٢,٧٣٨,١١٢	٣١,٥٥٠,٦٢٧

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	الافراد بالألف جنيه مصرى	المؤسسات بالألف جنيه مصرى	الاجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة	٥٣,٧٥٤	٦٧٢,٧٣١	٧٢٦,٤٨٥
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	١٧,٨٩١	٢٥,٢٣٨	٤٣,١٢٩
المكون خلال الفترة	-	٢٧,٨٣٦	٢٧,٨٣٦
متحصلات من قروض سبق اعدامها	٢,٠٨٧	٩,٦٢٧	١١,٧١٤
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٤٠)	(٤,٩٦٠)	(٥,١٠٠)
مخصصات انتفي الغرض منها	-	(٤,٣٤٢)	(٤,٣٤٢)
الديون التى تم اعدامها خلال الفترة	(٢,٨٦٧)	(٦,٢١٤)	(٩,٠٨١)
الرصيد في اخر الفترة	٧٠,٧٢٥	٧١٩,٩١٦	٧٩٠,٦٤١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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 سبتمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	المبلغ التعاقدى الافتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى الافتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عائد	-	-	-	-	١٦٠,٤١٥	-	٣٨
إجمالي المشتقات	-	-	-	-	١٦٠,٤١٥	-	٣٨

١٨ - استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أدوات دين – غير مدرجة في السوق – أذون خزانة	١٤,٩٤١,٤٢٨	٢٠,٦٣٣,٩٢٣
أدوات دين – غير مدرجة في السوق – سندات	٥٦٦,٣٩٤	٥٥٩,٤٥١
أدوات دين – مدرجة في السوق	١,٢٦٤,٣١٩	٨٠٢,٨٨٥
صناديق استثمار بالقيمة العادلة		
صندوق الميزان	٥,٤٢٥	٥,٦٢٤
صندوق اشراق	٦,٤٧١	٥,٩٧٨
صندوق انماء	٤,٢٤٢	٤,٩٣٨
صندوق الحياة	٣,٩٧٥	٤,٦٠٨
أدوات حقوق ملكية :		
- غير مدرجة في السوق	٦,٤٠٦	٦,٩٤٥
اثر تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	-	(١٣٨,٧٣٩)
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة	(٨١,٩٩٥)	٥٩,٦٨٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)	١٦,٧١٦,٦٦٥	٢١,٩٤٥,٢٩٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة :		
ادوات دين مدرجة في السوق – ذات عائد ثابت	٦٤٩,٤١٧	١,٧٢٧,٥١٧
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٦٤٩,٤١٧	١,٧٢٧,٥١٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		
صناديق استثمار بالقيمة العادلة		
صندوق الميزان	١٥,٥٠١	١٦,٠٦٨
صندوق اشراق	١٣,٠١٨	١٤,٧٤٩
صندوق الحياة	٣,٩٧٥	٤,٦٠٨
صندوق انماء	٥,٤٤٩	٦,٣٤٣
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)	٣٧,٩٤٣	٤١,٧٦٨
إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)	١٧,٤٠٤,٠٢٥	٢٣,٧١٤,٥٧٨
أرصدة متداولة	١٦,٧٤٨,٢٠٢	٢١,٩٨٠,١١٦
أرصدة غير متداولة	٦٥٥,٨٢٣	١,٧٣٤,٤٦٢
	١٧,٤٠٤,٠٢٥	٢٣,٧١٤,٥٧٨
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٥,٣٣٩,٥٦٣	٢٣,٦٤٤,٧١٧
	١٥,٣٣٩,٥٦٣	٢٣,٦٤٤,٧١٧

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	الإجمالى
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠ (بالصافي)	٢١,٩٤٥,٢٩٣	١,٧٢٧,٥١٧	٤١,٧٦٨	٢٣,٧١٤,٥٧٨
أضافات	٢٧,٣٤٩,١٩٠	-	٢,٠٥٠	٢٧,٣٥١,٢٤٠
استبعادات (بيع / استرداد)	(٣٣,٩٤٢,٨٦٥)	(١,٠٨٠,٠٠٠)	(٤,٩٥١)	(٣٥,٠٢٧,٨١٦)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٨٨,١٥٥)	-	-	(٨٨,١٥٥)
خسائر التغير فى القيمة العادلة	(٢٨,١٠١)	-	(٩٢٤)	(٢٩,٠٢٥)
تكلفة مستهلكة خلال الفترة	١,٤٨٤,٢٣٩	١,٩٠٠	-	١,٤٨٦,١٣٩
يخصم: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢,٩٣٦)	-	-	(٢,٩٣٦)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١٦,٧١٦,٦٦٥	٦٤٩,٤١٧	٣٧,٩٤٣	١٧,٤٠٤,٠٢٥
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩ (بالصافي)	٢٤,٠٦٨,٠٥٢	٢,٢٦٤,٩٧٢	-	٢٦,٣٣٣,٠٢٤
أضافات	٣٤,١٢١,٦١٣	-	٤,٢٦٩	٣٤,١٢٥,٨٨٢
المحول من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	١٥,١٥٣	١٥,١٥٣
استبعادات (بيع / استرداد)	(٣٨,٢٠٧,٣٣٤)	(٥٦٠,٠٠٠)	-	(٣٨,٧٦٧,٣٣٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٥٤٥,٨٠٠)	-	-	(٥٤٥,٨٠٠)
ارباح التغير فى القيمة العادلة	٣٧,٣٢٧	-	٢٢,٣٤٦	٥٩,٦٧٣
تكلفة مستهلكة خلال السنة	٢,٥٥٠,٤٩٥	٢٢,٥٤٥	-	٢,٥٧٣,٠٤٠
يخصم: الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧٩,٠٦٠)	-	-	(٧٩,٠٦٠)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢١,٩٤٥,٢٩٣	١,٧٢٧,٥١٧	٤١,٧٦٨	٢٣,٧١٤,٥٧٨

١٩ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

شركات شقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى	نسبة المساهمة %
شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار *	٢٢,٩٢٥	٤٩,٩٩	٢١,٧٩١	٤٩,٩٩
	٢٢,٩٢٥		٢١,٧٩١	

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة طبقا للقوائم المالية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٠

بالألف جنيه مصري

البيان	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح /(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٤٧,٥٤٧	١,٦٩٧	٤,٦٦٨	١,٣١٤	٢٩,٢٥٠	٤٩,٩٩

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

٢٠ - أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	٥٤٠,٠٨٥	٤٠٠,٧٩٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٣٦٦,٩٣٣	٢٩١,٢٤١
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)	٤٢,٥٣٤	٤٣,٩٢٠
وثيقة تأمين جماعي	٣٧,٢٢٨	٤٤,٦٣٣
المصروفات المقدمة	١٤٤,٩٥٠	١٧٧,٩٢٩
التأمينات والعهد	٤٢,٧٠٨	٣٨,٨٨٣
عائد مدفوع مقدما	٥٩٣	١,٠٦٣
أخرى	١٣٢,٧٢١	١٦١,٦٢٩
	١,٣٠٧,٧٥٢	١,١٦٠,٠٩٧

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 ٢٠١٩	٧,٣٨٣	٢٠٢,٩٨٠	٩٥,٨١٨	٩,٨٩٤	٢٠٤,٣٢٢	٣٥,٢٧٥	٢٧,٠٩٤	١٥,١٩٦	٥٩٧,٩٦٢
التكلفة	-	(٤١,٥٧١)	(٦١,٦١٨)	(٥,٤٩٩)	(١٢٨,٧٠٢)	(١٦,٨٤٤)	(١١,٣٥٥)	(٦,٨٨٤)	(٢٧٢,٤٧٣)
مجمع الاهلاك	٧,٣٨٣	١٦١,٤٠٩	٣٤,٢٠٠	٤,٣٩٥	٧٥,٦٢٠	١٨,٤٣١	١٥,٧٣٩	٨,٣١٢	٣٢٥,٤٨٩
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٩									
اضافات	-	٢,٦٦٠	٢٣,٧٥٥	-	٤٣,٤٧٢	٩,٤٢١	٨,٩٠٩	١,٩٣٤	٩٠,١٥١
استبعادات الاصول	(٢,٦١٢)	(٦,٤٩٦)	(٣,٩٠٢)	-	(٢)	(٢٧٦)	(٧٨٨)	(٧٩١)	(١٤,٨٦٧)
استبعادات الاهلاكات	-	٢,٣٧٤	٣,٨٦٦	-	١	٢٥٧	٥٤١	٧١١	٧,٧٥٠
تكلفة اهلاك	-	(٤,٠٩١)	(١٣,١١٢)	(١,١٢٩)	(٢٢,٩٦٠)	(٤,٥٥٣)	(٢,٣٠٧)	(١,٥٤٩)	(٤٩,٧٠١)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٧٧١	١٥٥,٨٥٦	٤٤,٨٠٧	٣,٢٦٦	٩٦,١٣١	٢٣,٢٨٠	٢٢,٠٩٤	٨,٦١٧	٣٥٨,٨٢٢
التكلفة	٧,٣٨٣	٢٠٥,٦٤٠	١١٩,٥٧٣	٩,٨٩٤	٢٤٧,٧٩٤	٤٤,٦٩٦	٣٦,٠٠٣	١٧,١٣٠	٦٨٨,١١٣
مجمع الاهلاك	(٢,٦١٢)	(٤٩,٧٨٤)	(٧٤,٧٦٦)	(٦,٦٢٨)	(١٥١,٦٦٣)	(٢١,٤١٦)	(١٣,٩٠٩)	(٨,٥١٣)	(٣٢٩,٢٩١)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٧٧١	١٥٥,٨٥٦	٤٤,٨٠٧	٣,٢٦٦	٩٦,١٣١	٢٣,٢٨٠	٢٢,٠٩٤	٨,٦١٧	٣٥٨,٨٢٢
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٠	٤,٧٧١	١٥٥,٨٥٦	٤٤,٨٠٧	٣,٢٦٦	٩٦,١٣١	٢٣,٢٨٠	٢٢,٠٩٤	٨,٦١٧	٣٥٨,٨٢٢
اضافات	-	٨,١٦١	٢٦,٩٩٠	-	٣١,٢٩١	١٨,٤٧٨	١٢,٤٨٥	٢,٠٩٠	٩٩,٤٩٥
استبعادات الاصول	-	(٥,٩٩٦)	(٩١٣)	-	-	(١٦٦)	(١,٢٠٣)	(١٧٦)	(٨,٤٥٤)
استبعادات الاهلاكات	-	(٣,٠٣٠)	٧٠٨	-	-	١٦٦	٧٩١	١٧٦	(١,١٨٩)
تكلفة اهلاك	-	(٢,٨٩٤)	(١٢,٦٥٩)	(٧٩٩)	(٢٢,٥٥٩)	(٤,١٩١)	(٢,٢٧٧)	(١,٢٨٧)	(٤٦,٦٦٦)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٤,٧٧١	١٥٢,٠٩٧	٥٨,٩٣٣	٢,٤٦٧	١٠٤,٨٦٣	٣٧,٥٦٧	٣١,٨٩٠	٩,٤٢٠	٤٠٢,٠٠٨
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠									
التكلفة	٤,٧٧١	١٩٧,٧٦٥	١٤١,٧٤٨	٩,٨٩٤	٢٧٩,٠٨٤	٦٢,٧٣٣	٤٦,٤٩٨	١٨,٢٥٣	٧٦٠,٧٤٦
مجمع الاهلاك	-	(٤٥,٦٦٨)	(٨٢,٨١٥)	(٧,٤٢٧)	(١٧٤,٢٢١)	(٢٥,١٦٦)	(١٤,٦٠٨)	(٨,٨٣٣)	(٣٥٨,٧٣٨)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٤,٧٧١	١٥٢,٠٩٧	٥٨,٩٣٣	٢,٤٦٧	١٠٤,٨٦٣	٣٧,٥٦٧	٣١,٨٩٠	٩,٤٢٠	٤٠٢,٠٠٨

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ *١٠٢,٣٠٠ 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 مصرى	أصول أخرى بالالف جنيه مصرى	الأجمالي بالالف جنيه مصرى
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٨٩,٥٧٩	١٢,٠٥٠	١٠١,٦٢٩
الأضافات	١١,٣٥٨	-	١١,٣٥٨
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١٠٠,٩٣٧	١٢,٠٥٠	١١٢,٩٨٧
مجمع الأستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	(٣٦,٩١٠)	(٣,٨٧٥)	(٤٠,٧٨٥)
استهلاك الفترة / السنة	(١٣,٣٥٩)	(٩٠٤)	(١٤,٢٦٣)
مجمع الأستهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(٥٠,٢٦٩)	(٤,٧٧٩)	(٥٥,٠٤٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠,٦٦٨	٧,٢٧١	٥٧,٩٣٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٢,٦٦٩	٨,١٧٥	٦٠,٨٤٤

٢٣ - استثمارات عقارية

	بالالف جنيه مصرى
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	-
الأضافات	١,٣٧٨
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١,٣٧٨
مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	-
اهلاك الفترة / السنة	(٥٩٠)
مجمع الأستهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(٥٩٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٧٨٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى
بنوك محلية		
ودائع	-	٤٨١,٢٤٥
	-	٤٨١,٢٤٥
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٤٥,٣٢٠	١١٦,٦٥٧
ودائع	٨٤٥,٨٤٧	١,٢٠٣,١١٢
	٨٩١,١٦٧	١,٨٠١,٠١٤
أرصدة بدون عائد	٤٤,٨٩١	١١٦,٢٤٣
أرصدة ذات عائد	٨٤٦,٢٧٦	١,٦٨٤,٧٧١
	٨٩١,١٦٧	١,٨٠١,٠١٤
أرصدة متداولة	٨٩١,١٦٧	١,٨٠١,٠١٤
	٨٩١,١٦٧	١,٨٠١,٠١٤

٢٥ - ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٩,٣٩٥,٠٣٣	١٢,٦٠٢,٨٦٦
ودائع لأجل وبإخطار	١٠,٨٤٦,٠٥٠	١١,٥٧٢,٧٩٨
شهادات ادخار وإيداع	٢٠,٧٣٩,٠١٣	٢١,١٢٠,٦٩٩
ودائع توفير	٦,٦٠٥,٤٥٤	٥,٤٦٩,٤٤٩
ودائع أخرى	٨١١,٩٥٩	٨٠٦,٧٦٢
الاجمالى	٤٨,٣٩٧,٥٠٩	٥١,٥٧٢,٥٧٤
ودائع مؤسسات مالية وشركات	١٥,٨٨٢,٠٨١	١٩,٧٩٥,٥١٥
ودائع أفراد	٣٢,٥١٥,٤٢٨	٣١,٧٧٧,٠٥٩
	٤٨,٣٩٧,٥٠٩	٥١,٥٧٢,٥٧٤
أرصدة بدون عائد	٨١١,٩٥٩	٧٦٨,١٤٠
أرصدة ذات عائد متغير	٤٧,٥٨٥,٥٥٠	٥٠,٨٠٤,٤٣٤
	٤٨,٣٩٧,٥٠٩	٥١,٥٧٢,٥٧٤
أرصدة متداولة	٢٧,٩٩٩,٥٨٩	٣٤,٠٨٠,٦٠٣
أرصدة غير متداولة	٢٠,٩٣٧,٩٢٠	١٧,٤٩١,٩٧١
	٤٨,٣٩٧,٥٠٩	٥١,٥٧٢,٥٧٤

٢٦- قروض أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
قرض البنك الأوروبى للتعمير والتنمية	٩٤٥,٧٥٠	-
قرض الصندوق العربي للتنمية الأقتصادية و الأجتماعية	٦٣٢,٠٧٦	٦٩٦,٢٠١
قرض صندوق سند لتمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	-	٥٣,٤٧٢
قرض مساند – بنك الكويت الوطنى - الكويت *	٨٦٦,٩٣٨	٨٨٢,٢٨٢
قروض مبادرة البنك المركزي المصري	٦٩,١٧٩	٧٢,٢٨٢
	٢,٥١٣,٩٤٣	١,٧٠٤,٢٣٧

*وفقا لإيضاح رقم (٣٣- ب المعاملات مع اطراف ذوى علاقة) البند يتمثل فى قرض مساند من بنك الكويت الوطنى .

٢٧ - التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٣١٥,٥٧١	٤٢٣,٣٩٥
إيرادات مقدمة	٢١,٠١٤	٢٦,٥٠٦
مصروفات مستحقة	٩٦,٢٧٨	١١٠,٧٠٥
دائنون	٥٥,٨٩٧	٥٧,٩٠٣
أرصدة دائنة متنوعة	٦٦,٣٣٧	٨٨,٨٥٥
	٥٥٥,٠٩٧	٧٠٧,٣٦٤

٢٨ - ألتزامات مزايا التقاعد للعاملين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى
التزامات مدرجة بالميزانية عن:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	١٠٦,٠٩٤	٩١,٣٧٨
	١٠٦,٠٩٤	٩١,٣٧٨
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	١٧,٨٥٩	٢٢,٤٩١
	١٧,٨٥٩	٢٢,٤٩١

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٩١,٣٧٨	٧١,٧٨٤
تكلفة الخدمة الحالية	٥,٧٢٨	٧,٢١٣
تكلفة العائد	١٢,١٣١	١٥,٢٧٧
مزايا مدفوعة	(٣,١٤٣)	(٢,٨٩٦)
الرصيد في اخر الفترة / السنة المالية	١٠٦,٠٩٤	٩١,٣٧٨

٢٩ - مخصصات أخرى

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

البيان	بالالف جنيه مصري مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة	٩,٠٤٦	١٤٤,٢٢٣	٦,١٧١	٥,٨٣٢	١٦٥,٢٧٢
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL	-	(٤٩,٦٦١)	-	-	(٤٩,٦٦١)
المكون خلال الفترة	-	-	١,٠٠٠	٢٩٣	١,٢٩٣
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	١,٢٥٣	-	-	١,٢٥٣
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٥٢٢)	(٧٢)	(٨٦)	(٦٨٠)
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	-	(١,٠٣٣)	-	-	(١,٠٣٣)
المستخدم خلال الفترة	(٧,١٣٠)	(٢٤)	-	(٥٣)	(٧,٢٠٧)
الرصيد في آخر الفترة	١,٩١٦	٩٤,٢٣٦	٧,٠٩٩	٥,٩٨٦	١٠٩,٢٣٧

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٣٠ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

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

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
اهلاكات الأصول الثابتة	-	-	(٢٦,٦٤٩)	(٢٤,٨٧٣)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٧٦,٥٨٦	٧٦,٥٨٦	-	-
إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)	٧٦,٥٨٦	٧٦,٥٨٦	(٢٦,٦٤٩)	(٢٤,٨٧٣)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	٤٩,٩٣٧	٥١,٧١٣	-	-

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة / السنة	٧٦,٥٨٦	٣٦,٩٤٥	(٢٤,٨٧٣)	(١٩,٤٨٦)
الإضافات	-	٦٥,١٤١	(١,٧٧٦)	(٥,٣٨٧)
الإستبعادات	-	(٢٥,٥٠٠)	-	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧٦,٥٨٦	٧٦,٥٨٦	(٢٦,٦٤٩)	(٢٤,٨٧٣)

٣١- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطيات :

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٤٨٧,٨٦٠	٣٨١,٦٦١
احتياطي عام	٨٠٦,٧٧٣	٦٠٦,٧٧٣
احتياطي رأسمالى	١٦٨,٠٤٩	١٢٣,٣٤٠
احتياطى المخاطر البنكية العام	٣٣,٣٢٥	٣٣,٣٢٥
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٨٢٣	٣٩,٩٢٤
احتياطى المخاطر العام	١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥
إجمالي الاحتياطيات	١,٦٨١,١١٥	١,٣٥٨,٣٠٨

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
الرصيد في أول الفترة / السنة	٣٩,٩٢٤	(١٠,٩٥١)
أثر تطبيق معيار IFRS ٩ عند التطبيق الأولي	-	(٦٤,٦٧٧)
الرصيد بعد التعديل	٣٩,٩٢٤	(٧٥,٦٢٨)
التغير في القيمة العادلة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٨,٠٣٤)	١١٥,٦٦٠
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر العملات الأجنبية	(٦٧)	(١٠٨)
	١١,٨٢٣	٣٩,٩٢٤

د - أرباح محتجزة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الحركة على الأرباح المحتجزة :		
الرصيد أول الفترة / السنة	٥,١٥٢,٥٤٠	٣,٧٣٤,٥٨٨
محول من أرباح الفترة / السنة	١,٠٩٧,٤٨٨	٢,١٦٨,٦٩٦
توزيعات الارباح	(٤٠٥,٣٦٩)	(٣٨٨,٥٠٨)
رد احتياطى القيمة العادلة لاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,٤٠٥	-
المحول إلى الاحتياطيات	(٣٥٠,٩٠٨)	(٣٦٢,٢٣٦)
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	٥,٤٩٥,١٥٦	٥,١٥٢,٥٤٠

هـ - فروق تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية ٩ :

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

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣,٨٩٣,٧٦٢	٤,٠٥٠,٨٦٢
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٥٩,٢٨٤	٣,٣٥٤,٧٦٥
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٣,٣٦١,٧٣٨)	(٣,٤٥٢,٩٣٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	-	(١,٧٠٨,٤٦٥)
النقدية وما فى حكمها	٦,٠٩١,٣٠٨	٢,٢٤٤,٢٢٨

٣٣- 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 آخرين 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 سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
المستحق للعملاء		
حساب جارى	٢٤٠	٣٨٤
ودائع	٤٢٠	١,٠٥٠
	٦٦٠	١,٤٣٤
المستحق على العملاء		
مدينة اخرى	٤٠	٧٠
الرصيد في أخر الفترة / السنة	٤٠	٧٠

	بنك الكويت الوطنى	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ارصدة لدى البنوك	٨٢,٧٩٦	٥٠,٩٣٧
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٣,٤٧٨	٩٠٤,٢٥٦

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
القيمة الاسمية للقرض المساند في اخر الفترة / السنة	٨٦٦,٩٣٨	٨٨٢,٢٨٢
	٨٦٦,٩٣٨	٨٨٢,٢٨٢

- حصـــل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ ٨٦٦,٩٣٨ الف جنيه مصـــري من بنك الكويت الوطنى مقوم بســـعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بســـعر ١٥,٧٦٢٥ جنيه مصـــرى ، وذلك لمدة ١٠ **ســـنوات** تبدأ من **٢٩ مارس ٢٠١٧ حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٧** يعاد تســـعيره ســـنويا، وقد تضـــمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل عائد قدره **٣,٩٧٢٧٥ %** سنويا في مارس ٢٠٢٠.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
مصروف ادارة صناديق الإستثمار	١,٨٥٦	٣٣٢
عوائد مدينة	٤٣	٤

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٢٥,٣١٢ ألف جنيه مصرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل ٢٩,٢٥٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والمتوسط الشهرى ٢,٨١٢ ألف جنيه مصرى مقابل ٢,٤٣٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- **مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بقيمة ١١,٣٨٧ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٩٦٠,٩٥٣ الف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل ١,٩١٩,٧٧٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
الأوراق المقبولة	٦٥٨,٢٥٣	٦٦٥,٧٤٢
خطابات ضمان	٤,٤٢١,٢٧٢	٤,٣١٢,٧٢٤
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	٢,٠٩٤,٩٥٧	٣,٠٩٤,٦٩٦
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	٤,٦٥٨,٤٠٧	٥,٧٣٩,٥٩٨
	١١,٨٣٢,٨٨٩	١٣,٨١٢,٧٦٠

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة	٣٦,٠٠٢	٣٠,٢١٢
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	١٧٣,٠٠١	١٥٠,٤٩٢
أكثر من خمس سنوات	٤٣,٢١٣	٤٤,٨٨٧
	٢٥٢,٢١٦	٢٢٥,٥٩١

٣٥ - التزامات التأجير التمويلى

تعاقد البنك مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي (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		الفترة
	المبلغ	العملة	المبلغ	العملة	
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

٣٦- توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
أولا : الأصول :		
أ - أرصدة لدى البنوك	٢,٦٥٥,٥٤٢	٢,٩٠٣,٧٤٢
	٢,٦٥٥,٥٤٢	٢,٩٠٣,٧٤٢
ب- قروض للعملاء		
قطاع الزراعة	٢٨٢,٧٤٣	١
قطاع الصناعة	١٣,٨٤٤,٧٧٤	١,٥٧٨,٠٠٥
قطاع التجارة	٢,٣٦٣,٧٥٢	١٥٣,٢٠٥
قطاع الخدمات	٣,١٦٥,٧٧٧	٥,١٢٥,٦٨٠
القطاع العائلى	٦,٨٤٠,٤٨٦	١٧٤,٣٣٠
	٢٦,٤٩٧,٥٣٢	٧,٠٣١,٢٢١
مخصص القروض	(٣٨٥,١٦٨)	(٤٠٥,٤٧٣)
صافي القروض	٢٦,١١٢,٣٦٤	٦,٦٢٥,٧٤٨

ثانيا: الالتزامات :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
أ - أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٦٦٢	٨٨٣,٥٠٥
	٧,٦٦٢	٨٨٣,٥٠٥
ب - ودائع العملاء		
قطاع الزراعة	١١٦,٦٢٣	٢١,٣٦٢
قطاع الصناعة	١,٩٧٠,٧١٩	١,٥٧٧,٠٦٥
قطاع التجارة	١,٤٣٠,٠٥٦	٤٦٢,٦٤٤
قطاع الخدمات	٢,٦٤٣,٨١٦	٢,٤٠٥,٨١٠
القطاع العائلى	٢٦,٦٢٨,٥٩٦	٧,١١٠,٨٣٨
قطاعات أخرى	٢,٩٠٦,٥٣٤	١,١٢٣,٤٤٦
	٣٥,٦٩٦,٣٤٤	١٢,٧٠١,١٦٥
ج - الالتزامات العرضية		
خطابات الضمان	٣,٦٩٦,٥٨١	٧٢٤,٦٩١
ضمانات كطلب بنوك او بكفالتها	١٣٨,٧٣٦	٤,٥١٩,٦٧١
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	١٨,٢١٦	٢,٠٧٦,٧٤١
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	-	٦٥٨,٢٥٣
	٣,٨٥٣,٥٣٣	٧,٩٧٩,٣٥٦

٣٧- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	١٧,٢٨٤,٥٨٨	٤,٣٨٠,٠٣١
السادس من اكتوبر	١,٠٧٣,٠٨٨	٥١٩,٨٣٩
الاسكندرية	١,٨٧٦,٧٤٤	١,٤٣٠,٠٧٠
الغربية	١٦٦,٧٢٣	٤٢٧
دمياط	٦٨,٥٣٥	١٠٩,١٢٢
الشرقية	٦٥٦,٤١٤	١٦٦,٦٢٤
الدقهلية	٢٨٦,١٨٤	١٧٠,٠٩٠
القليوبية	٤٨٦,١٥٣	٢٥٣,٠٦٥
الجيزة	٤,١٩٠,٥٠٣	٦٨٣
اسيوط	١٤١,٦٨٥	١,٠١٠
سوهاج	١٦٤,٦٣٤	٢٢٨
البحر الاحمر	٨٨,١٩٦	٣٣
جنوب سيناء	١٤,٠٨٤	-
	٢٦,٤٩٧,٥٣١	٧,٠٣١,٢٢٢
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٨٥,١٦٨)	(٤٠٥,٤٧٣)
الصافي	٢٦,١١٢,٣٦٣	٦,٦٢٥,٧٤٩

٣٨- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

البيـــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	١٩,١٧٣,١٢٤	٥,٩٦٢,٥٥٦
السادس من اكتوبر	١,٥٠٤,٠٠٦	٨٣٨,٣١٨
الاسكندرية	٣,٨٩٣,٣٣٨	٣,٢٢٨,٥٥٦
الغربية	٤٥٩,٤١٥	١٢٤,٤١٨
دمياط	٢٢٨,٣٠٧	١٧,٥٣٤
الشرقية	٣٢٦,٢٢٢	٢٦٢,٥١٤
الدقهلية	٨٩٣,٤٧٤	٢٧٧,٣٩٦
القليوبية	٦١١,٧٨٦	١١٧,٩١٧
الجيزة	٧,١٥٧,٢٠٠	١,٧٤٤,٢٨١
اسيوط	٥٩٥,٣٤١	٣٢,٦٦٠
سوهاج	٦٠٧,٧٥٧	٤٢,٩١٨
البحر الاحمر	١٨٨,٧٧٦	٣١,٠٩٠
جنوب سيناء	٥٤,٢١٠	٢٤,٣٩٥
	٣٥,٦٩٢,٩٥٦	١٢,٧٠٤,٥٥٣

٣٩- صناديق الاستثمار

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣١٠,٠٢٧٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٩,٩٥٤ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٠/٩/٣٠ مبلغ ٢١,٦٨٨ ألف جنيه مصرى.

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ١٧,٥٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٤٢٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ١٥,٥٠١ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني -مصر على ٣,٥ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٥ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ 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 ٧٦٢,٧٦٨ وثيقة بقيمه أسميه ١١,٣٤٩ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٦,٤٧١ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٤٤٢,٥٦٨ وثيقه بالقيمه العادله ١٣,٠١٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٩,٤١٤٤٩ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٨,٢٧٢,٧٦٩ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٠/٩/٣٠ مبلغ ٨٣١,٦٢٩ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٩٠١ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ 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 ألف جنيه مصري إجمالي اكتتاب البنك منها ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها بقيمه اسميه ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٣,٩٧٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٣,٩٧٥ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٥,٨٩٩١٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٣,٢٥٧ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٠/٩/٣٠ مبلغ ٨,٣١٩ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ،وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٨ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ 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 ٧,٠٥٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٣٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٤,٢٤٢ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمه العادله ٥,٤٤٩ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٤,١٤١١١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٢,١١١ وثيقة حيث بلغ صافى اصول الصندوق فى ٢٠٢٠/٩/٣٠ مبلغ ١٠,٠٧٠ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الالف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٤ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤٠ - نصيب السهم فى الربح

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	**بالالف جنيه مصري**
صافي ربح الفترة	١,٠٩٧,٤٨٨	١,٦٦٦,٢٣٢	٣٤٤,٠٠١	٦١١,٦٠٧
	١,٠٩٧,٤٨٨	١,٦٦٦,٢٣٢	٣٤٤,٠٠١	٦١١,٦٠٧
حصة العاملين فى صافى ربح الفترة	(١٠٩,٧٤٩)	(١٦٦,٦٢٣)	(٣٤,٤٠٠)	(٦١,١٦١)
	٩٨٧,٧٣٩	١,٤٩٩,٦٠٩	٣٠٩,٦٠١	٥٥٠,٤٤٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
نصيب السهم فى الربح (جنيه/ سهم)	٦,٥٨	١٠,٠٠	٢,٠٦	٣,٦٧