

القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠١٩



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقل المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل الأخر والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى معرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ييتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ٥ مايو ٢٠١٩



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح و بروسوم وعبدالعزيز
Deloitte. محاسبون ومراجعون

مراقباً الحسابات

محمد المعتز عبد المنعم محمد

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٣٣"

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون



قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٠٢٤	١٦	أرصدة لدي البنوك
٦٧,٧٠٣	٢٤١,٨٧٣	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٢,٢٥٣,٤٧٠	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٢,٢٨٩	١٥٠,٤٢٤	٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١٤٩,٨٩٨,٨٢١	٢١	- أوراق مالية استثمارية
٦٨,٦٣٣	٦٧,١٤٨	٢٢	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٥٦٣,٢١٨	١٠,٣٧٢,٠٠٨	٢٣	أصول أخرى
٢٣٨,٧١٥	٢٠٦,١٦٣	٤٠	أصول غير ملموسة
٣٠٨,٣٧٠	٤١٩,٤٥٠	٣١	أصول (التزامات) ضريبية موجلة
١,٦٥١,٨٧٥	١,٧٥٤,٥٤١	٢٤	أصول ثابتة
٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥	٣٥١,٦٤٣,٥٠٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٢٥٩,٨١٩	٣,٣٣٨,٥١٦	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٢٩٣,٣٩١,٩٢١	٢٦	ودائع العملاء
١٣٢,٨٥٨	١٧٤,١٩٨	٢٠	مشتقات مالية
٣,٦٢٥,٥٧٩	١,٠٩٠,٠٠٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦,٥٠١,٥٥٣	٩,٩٨٩,٣٠٣	٢٨	التزامات أخرى
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٦٠٦,٩٨٨	٢٧	قروض أخرى
١,٦٩٤,٦٠٧	١,٤٩٦,٩٣٩	٢٩	مخصصات
٣٠٨,٢٧٦,٤١٧	٣١٣,٠٨٧,٨٧٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢,١٨٤,٦٦٧	٢٠,٤٦٥,٥٥٧	٣٣	الاحتياطيات
٧٣٨,٣٢٠	٨٦٢,٣٢٠	٣٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩,٥٥٥,٧٥٥	٢,٦٤٢,٣٤٧	٣٣	أرباح محتجزة*
٣٤,١٤٧,٠٦٨	٣٨,٥٥٥,٦٣٢		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام
٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥	٣٥١,٦٤٣,٥٠٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة الحالية



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨ مارس ٣١ بالآلاف جنيه مصري	٢٠١٩ مارس ٣١ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٧,٩٣٦,٣١٦	١٠,٢٧٨,٠٥٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٦٧٦,٤٠٠)	(٥,٣٣٩,٤٦٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣,٢٥٩,٩١٦</u>	<u>٤,٩٣٨,٥٨٦</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٧٨٦,٤٢٢	٨٥٥,٤٧٧	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢١٤,٠٨٣)	(٢٧٧,٦٢٥)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>٥٧٢,٣٣٩</u>	<u>٥٧٧,٨٥٢</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١,٠٨٦	١٢١	إيراد توزيعات ارباح
٤٣٦,٠٩٢	٢٤٩,٨٧٩	٩ صافي دخل المتاجرة
١٤٦,٦٥١	٦,٣٧٧	٢١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٩٥٧,٠٧٤)	(١,٣٢٠,٦٧٢)	١٠ مصروفات ادارية
(٢٣٦,٨٥٩)	(١٤١,٠٩٧)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٢,٥٥٢)	(٣٢,٥٥٢)	٤٠ استهلاك أصول غير ملموسه
<u>(٣٢٠,٢٣٢)</u>	<u>(٥٢٠,٧٢٧)</u>	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٨٦٩,٣٦٧	٣,٧٥٧,٧٦٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٩٦,٤٩٢)	(١,٠٩٠,٠٠٩)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
٤٤,٧٦٣	(٢٥,٤١١)	٣١ - ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٢,٠١٧,٦٣٨</u>	<u>٢,٦٤٢,٣٤٧</u>	صافي أرباح الفترة
١,٢٥	١,٦٣	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
١,٢٤	١,٦٢	الأساسي
		المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٠١٧,٦٣٨	٢,٦٤٢,٣٤٧
(٦٠٣,٤٨٤)	٢,٣٣٥,٥٨٢
<u>١,٤١٤,١٥٤</u>	<u>٤,٩٧٧,٩٢٩</u>

صافي أرباح الفترة
 احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
 مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات	
٢,٨٦٩,٣٦٧	٣,٧٥٧,٧٦٧		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٤,٠٨٩	١٣١,٨٩٨	٢٤	إهلاك الأصول الثابتة
٣٢٠,٢٣٢	٦٣٤,٩٥١	١٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٦,٠٤٨	٢,٠٧٧	٢٩	عبء المخصصات الأخرى
-	(٧,١٠٢)	١٢	عبء المخصصات ارصدة لدي البنوك
-	(١٠٧,١٢٢)	١٢	عبء المخصصات استثمارات مالية
-	٢٤,٨١٤	٢٣	عبء اضمحلال الأصول الأخرى
٣٩,٠٥٣	٣٣٤,٣٩٤	٢١	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٢,٥٥٢	٣٢,٥٥٢	٤٠	استهلاك أصول غير ملموسة
(١٦)	٤٥,٦٦٤	٢١	(رد) - عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٠٩	١,٤٨٥	٢٢	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه
٢٤٥	٢,٤٦١	٢٩	صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة
-	(١٦٤,٣٣٥)	٢٩	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
٢,٥٧٨	(٣٧,٨٧١)	٢٩	فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى
(١٤٦,٦٣٥)	(٥٢,٠٤١)	٢١	(أرباح) خسائر بيع استثمارات مالية
١٠٧,٣٠٢	١٢٤,٠٠٠		المدفوعات المبينة على الأسهم
٣,٣٤٥,٠٢٤	٤,٧٢٣,٥٩٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢٩,٩٧٨,٨٢٥)	(١٧,٥٤٩,٣٤١)	١٦	أرصدة لدي البنوك
٨,٦٢٤,٩٨٧	١٥,٧٨١,٣٥٠	٤١	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
١٢٤,٩٨٩	٢,١٨٠,٢٨٧	٢١	أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
(٥,٣٩٢)	(٤٧,١٥٩)	٢٠	مشتقات مالية
(٧,١٩٥,٧١٩)	(٦,٠٣٥,٠٥٧)	١٨ - ١٩	قروض للعملاء والبنوك
(١,٢٣٢,٩١٣)	(٥٨٧,١٢٠)	٤٢	الأصول الأخرى
٩,٤٧٤,٤٤٠	(٣,٩٢١,٣٠٣)	٢٥	الأرصدة المستحقه للبنوك
٥,٣٥٤,٢٦٤	٨,٠٥١,٤٤٩	٢٦	ودائع العملاء
(٢,٧٧٨,٩٧٣)	(٣,٧٦٢,٠٧٠)		مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٠٨,٠٨٧	٣,٤٨٧,٧٥٠	٢٨	الالتزامات الأخرى
(١١,٦٦٠,٠٣١)	٢,٣٢٢,٣٧٨		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٠,٥٧٥)	-		مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة
(٢١٤,٤٨٨)	(٤٨٣,٠٤٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٨٠٨,٠١٣	٣٣,٤٥٢,٣٧٨	٢١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	(٣٢,٨٣٤,٣٦٠)	٢١	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٠,٤٨٤,٨٤٤)	(٤,٤٩٣,٦٠٣)	٢١	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٠٣,٤٤٩	٤,٦١٧,٧٦٦		متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧,٥٩٨,٤٤٥)	٢٥٩,١٣٣		صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٣,٠٩٢	(١١٤,٥٤١)	٢٧	الزيادة في قروض آخري
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,١٣٠,٠٨٥)	(٢,٨١٥,٠٨٥)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة التمويل
(٢١,٣٨٨,٥٦١)	(٢٣٣,٥٧٤)		صافى النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٩,٢٠٨,٨٣٧	٣٤,٣٠٣,٦٤٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٧,٨٢٠,٢٧٦	٣٤,٠٧٠,٠٧١		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢٦,١٨٢,٢٣٢	٢٤,٧٤١,٥٨٤	١٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٤٢,٣٠٦,٨٤٤	٥١,٥٣٨,٢٣٧	١٦	أرصدة لدي البنوك
٤٥,٩٣٧,٤٥٨	٣٣,٨٣١,٧١٤	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٠,٤٢١,٧٥٦)	(١٧,٨٣٧,٦٩٣)	١٥	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٢٠,١٥٥,٦٤١)	(٢٣,٩٧١,٧٩٧)		أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٦,٠٢٨,٨٦١)	(٣٤,٢٣١,٩٧٤)		أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٧,٨٢٠,٢٧٦	٣٤,٠٧٠,٠٧١		إجمالى النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٨	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام*	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٣٣٢,٨٠٧	٩,٠٠٠,٠٢٣	-	٢٠,٦٤٥	١١,٨١٥	(١,٦٤٢,٩٥٨)	٣,٦٣٤	١,٤١١,٥٤٩	٦,١٣٨,٧٩٠	٤٨٩,٣٣٤	٢٨,٣٨٣,٦٥٠
محول الي الاحتياطيات	-	٣٧٧,٤٨٦	٣,٦١٦,٨٣٢	-	-	٦٠٦	-	-	-	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠١٧,٦٣٨	-	٢,٠١٧,٦٣٨
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	(٦٠٣,٤٨٤)	-	-	-	-	(٦٠٣,٤٨٤)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٩	-	(٦٨٩)	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٣٠٢	١٠٧,٣٠٢
الرصيد في اخر الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٦١٦,٨٥٥	-	٢٠,٦٤٥	١٢,٤٢١	(٢,٢٤٦,٤٤٢)	٤,٣٢٣	١,٤١١,٥٤٩	٢,٠١٧,٦٣٨	٥٩٦,٦٣٦	٢٧,٧٦١,٩٢٩

بالآلاف جنيه مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٩ مارس	رأس المال المصدر والمذفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام*	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معايير	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	-	٢٠,٦٤٥	١٢,٤٢١	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤,٣٢٣	١,٤١١,٥٤٩	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٤,١٤٧,٠٦٨
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩**	-	-	-	١١٧,٢٥١	-	-	١,٨٨٩,٩٢٨	-	-	-	-	٢,٠٠٧,١٧٩
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	-	-	١,٤٣٢,١٩٤	(٢٠,٦٤٥)	-	-	-	(١,٤١١,٥٤٩)	-	-	-
الرصيد في أول الفترة بعد تعديل أثر التطبيق المبدي	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	-	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٦,١٥٤,٢٤٧
زيادة رأس المال	٢,٩١٧,٠٨٢	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٣٧٥,٥٨٩	-	-	١,٠٤٥	-	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٤٢,٣٤٧	-	٢,٦٤٢,٣٤٧
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٢,٧٠٤	-	-	-	-	٢,٤٤٢,٧٠٤
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٨٤١	-	(٨٤١)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات الدوات الدين	-	-	-	-	-	-	(١٠٧,١٢٢)	-	-	-	-	(١٠٧,١٢٢)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٢٣٤,٧٢٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٤٧٤,٧٣١	٥,١٦٤	-	٢,٦٤٢,٣٤٧	٨٦٢,٣٢٠	٣٨,٥٥٥,٦٣٢

* تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - إبتنان واحتياطي المخاطر البنكية العام واحتياطي مخاطر معيار ٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

** أثر التطبيق المبدي(إيضاح صفحة ١٢)

أثر التطبيق المبدي ١٠٩,٦٩٧ ألف جنيه مصري واثرة الضريبي ٧,٥٥٤ ألف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٠ فرعاً و ٢١ وحدة مصرفية ويوظف ٦٨١٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٥ مايو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

في يناير ٢٠١٩ و طبقاً لتعليمات البنك المركزي لم يتم البنك بإعادة ادراج أرقام المقارنة وقام بالاعتراف بأثر التطبيق على الأرباح المرحلة بتاريخ التطبيق. و يوضح إيضاح أثر تطبيق معيار IFRS ٩ معلومات أخرى عن أثر التطبيق.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن 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 الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخص منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

٢.٣. 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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند

إيرادات) مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

تطبيق المعيار ٢٦

٢.٥.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- قروض ومديونيات.
- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة.
- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.٥.١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحفوظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، ويتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٥.٥.٢. القروض والمديونيات

القروض والمديونيات تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٢.٥.٥.٣. الإستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الإستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

٢.٥.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والإستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية الموبوءة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية الموبوءة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الموبوءة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبيويب الأصل المالي الموبوء ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبيويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتغيرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبيويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبالية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

تطبيق المعيار الدولي IFRS 9 بداية من ١ يناير ٢٠١٩

تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس. المعيار الجديد يؤدي إلى تغييرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية.

فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات من التصنيفات الرئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف المعيار المصري لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بصفة عامة على نموذج الاعمال والتي يتم من خلاله إدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. ويستبعد المعيار الفئات الحالية لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ والتي تتضمن على الإستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والمتاجرة و المتاحة للبيع.

- يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المحققة» في معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج «الخسائر الائتمانية المتوقعة». كما يطبق نموذج الإضمحلال الجديد على بعض الارتباطات الائتمانية وعقود الضمانات المالية، ولكنه لا ينطبق على إستثمارات أسهم حقوق الملكية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل تحققها، بخلاف معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦
- فيما يلي أذناه التغيرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة اضمحلال الأصول المالية:

التعريف الافتراضي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

لم يتم تحديد الإخفاق بشكل محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، و يقوم البنك:

عند تحديد التخلف عن السداد لأغراض تحديد مخاطر حدوث الإخفاق ، يجب على الكيان تطبيق تعريف افتراضي يتوافق مع التعريف المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للأداة المالية ذات الصلة والنظر في المؤشرات النوعية (على سبيل المثال ، العهود المالية) عند الاقتضاء. ومع ذلك ، هناك افتراض قابل للدحض بأن التخلف عن السداد لا يحدث لاحقاً عندما يكون الأصل المالي مستحقاً لمدة ٩٠ يوماً (DPD) ما لم يكن لدى أي كيان معلومات معقولة وداعمة لإثبات أن معيار التخلف الافتراضي الأكثر ملاءمة هو الأنسب.

يتم تطبيق تعريف التخلف عن السداد المستخدم لهذه الأغراض بشكل متسق على جميع الأدوات المالية ما لم تتوفر المعلومات التي تثبت أن التعريف الافتراضي الآخر هو الأنسب لأداة مالية معينة.

- يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثة التالية وذلك على أساس التغيير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لهذه الأصول:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

- بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهريه في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، يتم إثبات جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.

- المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً – بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهريه في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):

- يستخدم CIB المؤشرات التالية لتحديد أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.
- لتقييم مخاطر الأعمال المصرفية للشركات ، والانتقال في تصنيف المخاطر ، وحالة الجنوح ، والصناعة وحالة إعادة الهيكلة.
- بالنسبة لحالة تأخر البيع بالتجزئة ، وقائمة المراقبة ، والملف الشخصي الفردي ، والحالة المعاد هيكلتها.
- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر تكون الأصول المالية مضمحلة انتمائياً عندما يتم وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الأصول المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المصري ٢٦، تظل منهجية البنك بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير.

الأصول والالتزامات المالية

١. الإثبات والقياس المبدئي

- جميع الإضافات والاستيعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. إن الإضافات والاستيعادات هي إضافات واستيعادات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب أعراف السوق.
- يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة البند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاقتناء أو الاصدار.

٢. التصنيف

- الأصول المالية - السياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩
- عند الإثبات المبدئي، يتم تصنيف الأصول المالية بقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس أدوات الدين كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الإثبات المبدئي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الاعمال

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله على مستوى محفظة الاعمال الان هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الاعمال وطريقة تقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار:
- السياسات والاهداف المحددة لمحفظة الاعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية، وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول أو الاحتفاظ بها لاغراض السيولة؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال(والأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛ ومعدل تكرار المبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لاهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي يتم إدارتها، والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

لاغراض هذا التقييم، يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الإثبات المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم وذلك خلال فترة معينة من الزمن أو لمخاطر الافراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

ويوجد لدي البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ونماذج اعمال أخرى تتضمن (المتاجرة- اداره الأصول المالية علي أساس القيمة العادلة- تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)

إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد إثباتها المبدئي، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الاعمال لإدارة الأصول المالية

٣. الاستبعاد

الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو قامت بنقل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله أو عندما لم يقم البنك بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند استبعاد الأصول المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصول المالية أو (القيمة المدرجة المخصصة لجزء الأصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مضموم منه أي التزام جديد مقترض أو أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباته في الدخل الشامل الاخر يتم إثباته في الأرباح أو الخسائر.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كاصل أو التزام منفصل.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات الناتجة من الأصول المالية الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصول المالية الأصلية ويتم إثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم إستبعاد الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

- انقضاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكنها تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد)؛ سواء قام البنك بنقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بالأصل أو عندما لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للأصول ولكنها قام بنقل السيطرة على الأصول.

الالتزامات المالية

يتم إستبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام بموجب الالتزام تم إخلائه أو إلغاءه أو انتهاء مدته.

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة - مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة من التغيير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها. يتم تضمين الفوائد المكتسبة أو أرباح الأسهم المستلمة في صافي دخل المتاجرة.

تصنيف الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - مطبقة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتصنيف بعض الأصول المالية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأن الأصول كانت تقيم وتدار وتسجل داخلياً على أساس القيمة العادلة. قام البنك بتصنيف بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر - مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يتم تصنيف الأصول المالية المصنفة في هذه الفئة من قبل الإدارة عند الاثبات المبدي عندما يتم استيفاء المعايير التالية:

- يلغي التصنيف أو يقلل بصورة جوهرية الاختلاف في المعاملة التي من الممكن أن تنشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو إثبات المكاسب أو الخسائر على أسس مختلفة؛ أو
 - إن الأصول هي جزء من مجموعة من الأصول المالية التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لمخاطر إدارة موقّعة أو إستراتيجية الاستثمار؛ أو
 - تشمل الأدوات المالية على المشتقات الضمنية، إلا إذا كانت المشتقات الضمنية لا تتغير بشكل جوهري التدفقات النقدية، ولا ينبغي تسجيلها كبنك منفصل.
- يتم تسجيل الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في القائمة الموحدة للمركز المالي. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في (صافي مكسب أو خسارة من أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر) تستحق الفوائد المكتسبة من دخل الفوائد، بينما تسجل دخل الأرباح الأسهم في الدخل الأخر. لم يتم البنك بتصنيف أية أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

تدرج بالتكلفة، معدلة لتحوطات القيمة العادلة بفعالية، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الأضمحلال.

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير ميوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة ".

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة ".

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد الفروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك الموبوءة 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 لحسم التدفقات المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف الفروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطحة 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 للفروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والفروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للفروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد 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).

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على الفروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه الفروض 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 الفروض 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 الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند 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 يتم أداء الخدمة فيها .

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية قبل ١ يناير ٢٠١٩

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضطحة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أي مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
 - إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلالها على أساس مجمع .
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعدد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك إلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل وذلك حتى ٣١ ديسمبر - ٢٠١٨ .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢.١٤. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفرع 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 باعتباره أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى 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 الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
آلات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٥.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا اضمحلال. و يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

٢.١٦. 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 وقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٦.١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل 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 الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٦.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يمائل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل 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 إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في 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 وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٨. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية 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 ليند 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 الميزانية 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 .

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخّل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بتأثير تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

يمتلك البنك التجاري الدولي صندوق تأمين خاص لتمويل مكافأة نهاية الخدمة والمعاشات والتأمين الطبي للعاملين تحت إشراف وزارة التضامن الاجتماعي.

٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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 .

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. 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 .

٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجارية التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجارية التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع ايها اقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك الاصول.

عرض الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم استبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على استبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية الفترة السابقة.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، ويقبل 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 مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار 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 مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. 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 تشمل 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 مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الاقتراضي .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الازمحلل، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

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 الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز 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 إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . 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 :

٣.١.٢.١. 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 مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى 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 وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢. المشتقات

يحفظ 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 صغيراً 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 .

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية 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 المصروح 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 .

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) 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 اعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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 الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
(%)	(%)	(%)	(%)	
١٢,٦١	٧٨,٦١	١٠,١٩	٨١,٠٥	١-حديون جيدة
١٧,٨٥	١١,٦٥	١٣,٠٩	٩,٤٩	٢-المتابعة العادية
٣٣,١٨	٥,٦٨	٢٧,٧٤	٤,٤٧	٣-المتابعة الخاصة
٣٦,٣٦	٤,٠٦	٤٨,٩٨	٤,٩٩	٤-حديون غير منتظمة

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 المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض 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 أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم 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 تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعيار ٩ IFRS وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	إعادة التقييم	القيمة المدرجة الاصلية بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	التصنيف بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	التصنيف الاصلية بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري			الاصول المالية
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	-	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	-	٤٦,٥١٨,٨٩٢	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أرصدة لدي البنوك
٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	٤١,٩٩٩,٢٥٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	أذون خزنة وأوراق حكومية اخرى
٦٧,٧٠٣	-	٦٧,٧٠٣	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	-	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٤,٦٥١,٦٥٨	١,٠٥٣,٤٠٧	٧٣,٥٩٨,٢٥١	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أوراق مالية استثمارية - دين
٣٨,٦١٥,٠٤٥	-	٣٨,٦١٥,٠٤٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع)	أوراق مالية استثمارية - دين
٢,٢٧٠,٠٨٠	-	٢,٢٧٠,٠٨٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أوراق مالية استثمارية - دين
٣٨,٣٧٦	-	٣٨,٣٧٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار
٩٨,٦٧٨	-	٩٨,٦٧٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع)	أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار
٧٩,٥٤٢	٤٧,٠٢٩	٣٢,٥١٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة (المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)	أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار
٤٢٩,٢٤٩	-	٤٢٩,٢٤٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية
٦٩٤,٣٤٥	١٩٠,١٧٨	٥٠٤,١٦٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع)	أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية
٣٣١,٨٣٠,٩٩٩	١,٢٩٠,٦١٤	٣٣٠,٥٤٠,٣٨٥			مجموع الاصول المالية
٧,٢٥٩,٨١٩	-	٧,٢٥٩,٨١٩	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	الالتزامات المالية
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	-	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٧٢١,٥٢٩	-	٣,٧٢١,٥٢٩	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	ودائع العملاء
٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	-	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠			قروض طويلة الأجل
-	٥٩٩,٣١٤	-			مجموع الالتزامات المالية
-	١,٨٨٩,٩٢٨	-			يضاف رد الاضمحلال لأدوات دين مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
					الإجمالي

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	المخصص المطلوب (%)	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري

٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٠٢٤
٧٠,٩٤٩	٢٤٥,٥٦٨
(٣,٢٤٦)	(٣,٦٩٥)
١,٦٣٥,٩١٠	١,٦٥٦,١٠٣
٣,٥٤٠,٨٤٩	٣,٧١٢,٩١٤
١٧,١٨٠,٨٦٤	١٨,٣٣٤,٣٠٦
٨٧٦,٢٧٢	١,٠٠١,٣٨٧
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٧,٨٣٧,٢٣٧
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٤٨,٠٨٨,٢٦٨
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٣,٩٤٩,٠٣٢
١٢٥,٤٢٩	١٣٧,٩١٦
(٦٥,٧١٨)	(٥٥,٣٠١)
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٢,٣٩٤,٨٦٧)
(١٦,٠٣٨)	(١٣,٥٢٥)
٥٢,٢٨٩	١٥٠,٤٢٤
١١٤,٩٤١,٤٧٠	١٤٨,٤٦٤,٠٨٩
٤,٥٠٩,٥١٤	٤,٧٧٩,٣٩٢
٢٩٢,٤٥٨,٠٤٧	٣٤٢,١٦٨,٨٥٦
٧,٩٦٢,٠٤٣	٧,٤٦٣,٥٥٤
١,٠٥٠,٥٧٣	٨٩٧,٨٠٦
٤,١٧٨,٢٨٨	٣,٢٥٢,٩٧٠
٦٦,١٦٦,٩٥٣	٦٣,٧١٦,٦٨٢
٧٩,٣٥٧,٨٥٧	٧٥,٣٣١,٠١٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

تقديرة وأرصده لدي البنك المركزي
أرصدة لدي البنوك
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
مخصص خسائر الإضمحلال
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية:

- أدوات دين

أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٩، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٢,٣١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٥,٨٤%.

وتنق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٩٠,٥٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦,٢٢٩,٨٤٢ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

- ٩٨,٤٧% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٧٠,٩٤٩	١١٠,٣٥١,٦٩٧	٢٤٥,٥٦٨	١١٣,٥٢١,٧٧٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤,٢٢٤,٦٣٢	-	٤,٩٦٥,٥٤٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٤,٨٥٥,٤٦٠	-	٦,٢٢٩,٨٤٢	محل اضمحلال
٧٠,٩٤٩	١١٩,٤٣١,٧٨٩	٢٤٥,٥٦٨	١٢٤,٧١٧,١٦٤	الإجمالي
				يخصم:
٣,٢٤٦	١٣,٠٤٠,٨٢٨	٣,٦٩٥	١٢,٣٩٤,٨٦٨	مخصص خسائر الإضمحلال
-	٦٥,٧١٨	-	٥٥,٣٠١	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
-	١٦,٠٣٨	-	١٣,٥٢٥	العوائد المجنبه
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	٢٤١,٨٧٣	١١٢,٢٥٣,٤٧٠	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٢,٣٩٨,٥٦٣ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٤,٥٧% .

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ١:		
		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني
٢٤,٧٠٤,٧٠٩	-	٢٤,٢٩٧,٧٢٨	٢٦٢,٢٩٧	١٤٤,٦٨٤
١٠٠,٢٥٨,٠٢٣	-	٥٧,٩٠١,٩٨٩	٣٦,٢٧٠,٨٧٦	٦,٠٨٥,١٥٨

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

مخصص خسائر الإضمحلال مقسم بالمراحل

٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ١:		
		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني
١٧٨,٦٨٨	-	٦٥,٨٥٤	١٢,٥٤٤	١٠٠,٢٩٠
١٢,٢١٩,٨٧٥	-	٨٧٤,٩٩٨	٥,٣٧٢,١٧٧	٥,٩٧٢,٧٠٠

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

بالآلاف جنيه مصري

مخصص خسائر الإضمحلال مقسم طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمايا	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ مارس ٢٠١٩
١,١٩٧,٢٨٨	-	-	٥٤٨,٥٤٢	٦٤٨,٧٤٦	١%-١٤%	ديون جيدة (١-٥)
١,٦٢٣,٥٠٢	-	-	١,٣٩٧,٢٥٠	٢٢٦,٢٥٢	١٥%-٢١%	المتابعة العادية (٦)
٣,٤٢٦,٣٨٥	-	-	٣,٤٢٦,٣٨٥	-	٢١%-٢٨%	المتابعة الخاصة (٧)
٥,٩٧٢,٧٠٠	-	٥,٩٧٢,٧٠٠	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) قروض الأفراد:

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمايا	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ مارس ٢٠١٩
٦٥,٨٥٤	-	-	-	٦٥,٨٥٤	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (١-٥)
-	-	-	-	-	(٥% - ١٠%)	المتابعة العادية (٦)
١٢,٥٤٤	-	-	١٢,٥٤٤	-	(أكثر من ١٠%)	المتابعة الخاصة (٧)
١٠٠,٢٩٠	-	١٠٠,٢٩٠	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمايا	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ مارس ٢٠١٩
٧٦,٩٨٨,٦٩٥	-	-	٢٢,٨٤٣,٤٩٥	٥٤,١٤٥,٢٠٠	١%-١٢%	ديون جيدة (١-٥)
١١,٨٦٣,٩٢٢	-	-	٨,١٠٧,١٣٣	٣,٧٥٦,٧٨٩	١٢%-٢١%	المتابعة العادية (٦)
٥,٣٢٠,٢٤	-	-	٥,٣٢٠,٢٤٨	-	٢١%-٢٧%	المتابعة الخاصة (٧)
٦,٠٨٥,١٥	-	٦,٠٨٥,١٥	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) قروض الأفراد :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمايا	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ مارس ٢٠١٩
٢٤,٢٩٧,٧٢٨	-	-	-	٢٤,٢٩٧,٧٢٨	(٠% - ٥%)	ديون جيدة (١-٥)
-	-	-	-	-	(٥% - ١٠%)	المتابعة العادية (٦)
٢٦٢,٢٩٧	-	-	٢٦٢,٢٩٧	-	(أكثر من ١٠%)	المتابعة الخاصة (٧)
١٤٤,٦٨٤	-	١٤٤,٦٨٤	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق IFRS ٩*

أثر تطبيق معيار IFRS ٩:

الرصيد في ٢٠١٩/٣/٣١ تحت IFRS ٩	الرصيد في أول المدة ٢٠١٩/١/٠١ تحت IFRS ٩	عن قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك	عن أرصدة لدي البنوك	عن الاستثمارات المالية	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ تحت IAS ٣٩
(١٢,٩٣٤,٣٧٧)	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)	٧١٦,٣٢٥	(٧,٣١٤)	(٥٩٩,٣١٤)	(١٣,٠٤٤,٠٧٤)
(٥٢٠,٧٢٧)					
٢١٤,٥٩٤					
(١٥,٠٩٢)					
٣٦٤,٦٣٤					
(١٢,٨٩٠,٩٦٨)					

الرصيد في اول الفترة

عبء(رد) الأرباح والخسائر

الاعدامات

المبالغ المستردة

إعادة التقييم

الرصيد في نهاية الفترة ٣١/٣/٢٠١٩

*الرصيد قبل تأثير الضرائب.

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
٥١,٥٣٨,٢٣٧	-	-	٥١,٥٣٨,٢٣٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٥١,٥٣٨,٢٣٧	-	-	٥١,٥٣٨,٢٣٧	الإجمالي
(٢١٣)	-	-	(٢١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥١,٥٣٨,٠٢٤	-	-	٥١,٥٣٨,٠٢٤	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان
٢٤,٢٩٧,٧٢٨	-	-	٢٤,٢٩٧,٧٢٨	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
٢٦٢,٢٩٧	-	٢٦٢,٢٩٧	-	متابعة خاصة
١٤٤,٦٨٤	١٤٤,٦٨٤	-	-	ديون غير منتظمة
٢٤,٧٠٤,٧٠٩	١٤٤,٦٨٤	٢٦٢,٢٩٧	٢٤,٢٩٧,٧٢٨	الإجمالي
(١٧٨,٦٨٨)	(١٠٠,٢٩٠)	(١٢,٥٤٤)	(٦٥,٨٥٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤,٥٢٦,٠٢١	٤٤,٣٩٤	٢٤٩,٧٥٣	٢٤,٢٣١,٨٧٤	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان
٧٦,٧٨٧,٢١٧	-	٢٢,٨٤٣,٤٩٥	٥٣,٩٤٣,٧٢٢	ديون جيدة
١١,٨١٩,٨٣٢	-	١,٠٧,١٣٣	٣,٧١٢,٦٩٩	المتابعة العادية
٥,٣٢٠,٢٤	-	٥,٣٢٠,٢٤	-	متابعة خاصة
٦,٠٨٥,١٥	٦,٠٨٥,١٥	-	-	ديون غير منتظمة
١٠٠,٠١٢,٤٥٥	٦,٠٨٥,١٥	٣٦,٢٧٠,٨٧٦	٥٧,٦٥٦,٤٢١	الإجمالي
(١٢,٢١٦,١٨٠)	(٥,٩٧٢,٧٠٠)	(٥,٣٧٢,١٧٧)	(٨٧١,٣٠٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٧,٧٩٦,٢٧٥	١١٢,٤٥٨	٣٠,٨٩٨,٦٩٩	٥٦,٧٨٥,١١٨	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درجة الائتمان
٧٤,٣٦٥,٤٢٣	-	٣٣٥,١٦٢	٧٤,٠٣٠,٢٦١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٤,٣٦٥,٤٢٣	-	٣٣٥,١٦٢	٧٤,٠٣٠,٢٦١	الإجمالي
(٤٩٢,١٩٢)	-	(١١,٨١٩)	(٤٨٠,٣٧٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧٣,٨٧٣,٢٣١	-	٣٢٣,٣٤٣	٧٣,٥٤٩,٨٨	القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

بالآلاف جنيه مصري

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٦٠	٧,١٥٥	-	٧,٣١٥
-	-	-	-
(٣١١)	(٥,٤٩١)	-	(٥,٨٠٢)
١,٦٦٤	(١,٦٦٤)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١,١٦٢)	-	-	(١,١٦٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٣٨)	-	-	(١٣٨)
٢١٣	-	-	٢١٣

أرصدة لدى البنوك

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٧٢,٠٩٢	٢٤,٨٣٩	١٢٧,٣٨٠	٢٢٤,٣١١
(٦,٢٣٨)	(١٢,٢٩٥)	(٢١,٩٢٢)	(٤٠,٤٥٥)
-	-	(١٧,٩٩٠)	(١٧,٩٩٠)
-	-	١٢,٨٢٢	١٢,٨٢٢
-	-	-	-
٦٥,٨٥٤	١٢,٥٤٤	١٠٠,٢٩٠	١٧٨,٦٨٨

قروض وتسهيلات للأفراد

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
الإعدام خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٦٩٢,٣٣٣	٦,٦٩٨,٧٦٣	٤,٧٠٩,٠٩٦	١٢,١٠٠,١٩٢
٢٥٢,٧٠	٤٨٩,٠٢٤	-	٧٤١,٧٢٤
(١٤٧,٣٧١)	(٧٧٢,٩٨٧)	-	(٩٢٠,٣٥٨)
(٣٨٣,١١٥)	٣٨٣,١١٥	-	-
(٣٦٤)	٣٦٤	-	-
-	(١,٤٥٦,١٤٢)	١,٦٢٦,١٤٨	١٧٠,٠٠٦
٤٧٢,٩٦٧	١٥٤,٦٥٧	٣٨,٩٥٩	٦٦٦,٥٨٣
-	١٦,٨٧٢	-	١٦,٨٧٢
-	-	٢,٢٥٣	٢,٢٥٣
-	-	(١٩٦,٦٠٤)	(١٩٦,٦٠٤)
(١٥,٨٥٥)	(١٤١,٤٨٩)	(٢٠٧,١٥٢)	(٣٦٤,٤٩٦)
٨٧١,٣٠٣	٥,٣٧٢,١٧٧	٥,٩٧٢,٧٠٠	١٢,٢١٦,١٨٠

قروض وتسهيلات للشركات

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٥٩٥,٥١١	٣,٨٠٣	-	٥٩٩,٣١٤
١٩٨,٥٣٥	٨,٦٥٦	-	٢٠٧,١٩١
(٢٤٥,٣٧٧)	-	-	(٢٤٥,٣٧٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٦٨,٢٩٧)	(٦٣٩)	-	(٦٨,٩٣٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٨٠,٣٧٢	١١,٨٢٠	-	٤٩٢,١٩٢

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال) :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	التسهيلات للعملاء	اجمالي القروض و
جيدة	١,٤٩٩,١٣٩	٣,٣٨٣,٥٠٧	١٦,٢٩٧,٣٦١	٨٥١,٦١٠	٢٩,٠٦٢,٣٣٠	١١,٨٨٦,٩١٩	٢٩,٠٦٢,٣٣٠	٢٩,١٧١,٩٢٠	١٢٢,٦٤٦	٩٢,٢٧٥,٤٣٢	١٥,١٥٣
المتابعة العادية	٦٨,٣٧٣	٧٨,٠٩٤	٥٠٩,٥٤١	-	٨,٧٤٣,٨٢١	٧٥٩,٥٤٧	٨,٧٤٣,٨٢١	١,٣٨٦,٨٩٦	-	١١,٥٤٦,٢٧٢	٥٢,٥٥٠
المتابعة الخاصة	٢٠,٣١٩	٣٤,٧٨٤	٢٥٣,٨١١	-	١,٥٩٧,٦٣٤	٢٦٥,٧٦٠	١,٥٩٧,٦٣٤	٢٨٤,٨٠٨	-	٢,٤٥٧,١١٦	-
غير منتظمة	٤٣,٩٦٧	١٢,٨٥٠	٤٣,٦٧٦	٢,٣٧٧	٩,٢٦٧	٤	٩,٢٦٧	-	-	١١٢,١٤١	-
الإجمالي	١,٦٣١,٧٩٨	٣,٥٠٩,٢٣٥	١٧,١٠٤,٣٨٩	٨٥٣,٩٨٧	٣٩,٤١٣,٠٥٢	١٢,٩١٢,٢٣٠	٣٩,٤١٣,٠٥٢	٣٠,٨٤٣,٦٢٤	١٢٢,٦٤٦	١٠٦,٣٩٠,٩٦١	٦٧,٧٠٣

بدون خصم الخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المضمومة وكذا العوائد المجنبة.

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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

متأخرات حتى ٣٠ يوماً	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي المؤسسات
٤٧٢,٣٤١	٤٥٠,٤٣٥	٣٨,٣١٨	٣٩٧	٩٦١,٤٩١	٥٩٤,٧٣٩	٧٦٨,٤١٥	٩٩,٩٥٧	١,٤٦٣,١١١	
٦٨,٦٤٤	٨٣,٣٨١	٢٨,١٦٨	١٩٢	١٨٠,٣٨٥	٢٤,٥٢٤	١٥٧,٣٧٤	١٧,٢٧٣	١٩٩,١٧١	
٢٠,٤٦٦	٤٢,١٢١	٢٢,٧٦٣	٤١	٨٥,٣٩١	٣٨٩,٨٨٩	٩٤٥,١٩٤	-	١,٣٣٥,٠٨٣	
٥٦١,٤٥١	٥٧٥,٩٣٧	٨٩,٢٤٩	٦٣٠	١,٢٢٧,٢٦٧	١,٠٠٩,١٥٢	١,٨٧٠,٩٨٣	١١٧,٢٣٠	٢,٩٩٧,٣٦٥	

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤,٨٥٥,٤٦٠ الف جنيه مصري .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

بالالف جنيه مصري

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
٤٦,٢٥٣	٢٢,٨٧٢	٦١,٨٦٩	٦,٠٤٧	-	٨٠,٣١١	٤,٤٦٥,٤٤٤	١٧٢,٦٦٤	٤,٨٥٥,٤٦٠	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد تربيات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة

٣١ مارس ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)

قروض مباشرة	الإجمالي
٦,٩٥٨,١٤٥	٦,٩٥٨,١٤٥
٧,٦٧٣,٩٥٦	٧,٦٧٣,٩٥٦

٣،١،٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
+AA الى -AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٧٤,٠٩٨,٦٦٦	-	-	-	٧٤,٠٩٨,٦٦٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧٤,٠٩٨,٦٦٦	-	-	-	٧٤,٠٩٨,٦٦٦

٣١ مارس ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
+AA الى -AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٧٤,٣٦٥,٤٢٣	-	-	-	٧٤,٣٦٥,٤٢٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧٤,٣٦٥,٤٢٣	-	-	-	٧٤,٣٦٥,٤٢٣

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
+AA الى -AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٤٩٢,١٩٢	-	-	-	٤٩٢,١٩٢
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤٩٢,١٩٢	-	-	-	٤٩٢,١٩٢

٣.١.٨. مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة .

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٩
٢٤,٧٤١,٥٨٤	-	-	٢٤,٧٤١,٥٨٤	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٥١,٥٣٨,٠٢٤	-	-	٥١,٥٣٨,٠٢٤	أرصدة لدي البنوك
٢٤٥,٥٦٨	-	-	٢٤٥,٥٦٨	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٣,٦٩٥)	-	-	(٣,٦٩٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
				إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لأفراد :
١,٦٥٦,١٠٣	١١٥,٤١٥	٥١٦,٠٨٤	١,٠٢٤,٦٠٤	- حسابات جارية مدينة
٣,٧١٢,٩١٤	١٠٩,٨٦٧	٦٧٢,٦٢٢	٢,٩٣٠,٤٢٥	- بطاقات ائتمان
١٨,٣٣٤,٣٠٦	٩٨٢,٩٤٨	٥,٦٦٠,٦١٦	١١,٦٩٠,٧٤٢	- قروض شخصية
١,٠٠١,٣٨٧	٨,٢٢٤	٧٢,٢٤٩	٩٢٠,٩١٤	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات :
١٧,٨٣٧,٢٣٧	٥٤٧,٠٩٠	١,٤٢٧,٦٢٢	١٥,٨٦٢,٥٢٥	- حسابات جارية مدينة
٤٨,٠٨٨,٢٦٨	٣,٦٣٦,١٧٠	١٢,٧٣٦,٧٤٠	٣١,٧١٥,٣٥٨	- قروض مباشرة
٣٣,٩٤٩,٠٣٢	٢٠٢,٢٢٩	٢,٥٩٧,٩٤٠	٣١,١٤٨,٨٦٣	- قروض مشتركة
١٣٧,٩١٦	-	٢٩,٤٢٩	١٠٨,٤٨٧	- قروض أخرى
(٥٥,٣٠١)	-	-	(٥٥,٣٠١)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(١٣,١١١,١٩٢)	(٢٢٣,٤٤٨)	(٢,٦٦٤,٠١٨)	(١٠,٢٢٣,٧٢٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١٣,٥٢٥)	-	-	(١٣,٥٢٥)	العوائد المجنبه
١٥٠,٤٢٤	-	-	١٥٠,٤٢٤	مشنقات أدوات مالية
				استثمارات مالية :
١٤٨,٤٦٤,٠٨٩	-	-	١٤٨,٤٦٤,٠٨٩	- أدوات دين
٣٣٦,٦٧٣,١٣٩	٥,٣٧٨,٤٩٥	٢١,٠٤٩,٢٨٤	٣١٠,٢٤٥,٣٦٠	الإجمالي

٣١.٨.٢، القطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣١ مارس ٢٠١٩	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٢٤,٧٤١,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤١,٥٨٤
أرصدة لدي البنوك	٥١,٥٣٨,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	٥١,٥٣٨,٠٢٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٢٤٥,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	٢٤٥,٥٦٨
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٦٩٥)	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٩٥)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :								
أفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٦,١٠٣	١,٦٥٦,١٠٣
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٣,٧١٢,٩١٤	٣,٧١٢,٩١٤
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	١٨,٣٣٤,٣٠٦	١٨,٣٣٤,٣٠٦
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	١,٠٠١,٣٨٧	١,٠٠١,٣٨٧
مؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	٦٥٣,٥٦٧	٩,٥١٩,٢٣٥	١,٧٤٤,٤٣٣	٣٦٠,٤٢٣	٢,٣٠٠,٨٣٧	٣,٢٥٨,٧٤٢	-	١٧,٨٣٧,٢٣٧
- قروض مباشرة	١,٣٦٥,٢٧٤	٢٣,٢٦٤,٨٨٢	٣٦٧,١٣٠	١,٢٦٧,٩٤٩	٥,٤٨٢,٠٩٥	١٦,٣٤٠,٩٣٨	-	٤٨,٠٨٨,٢٦٨
- قروض مشتركة	٢٦٥,٥٤٣	٧,٩٦٧,١٤٨	٢٢١,٤٠٠	-	٢٤,٣٨١,٢٣٩	١,١١٣,٧٠٢	-	٣٣,٩٤٩,٠٣٢
- قروض أخرى	-	١١٨,٤٨٧	-	١٦,٠٠٠	-	٣,٤٢٩	-	١٣٧,٩١٦
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(٥٥,٣٠١)	-	-	-	-	-	-	(٥٥,٣٠١)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٧,٣٥٧)	(٤,١١٧,١٢٤)	(٩,٥٤٠)	(٤٧,٣٩٨)	(٤١٦,١٩٥)	(٨,٣١٤,٨٩٠)	(١٧٨,٦٨٨)	(١٣,١١١,١٩٢)
العوائد المجنيه	-	-	-	-	-	-	(١٣,٥٢٥)	(١٣,٥٢٥)
مشتقات أدوات مالية	١٥٠,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٤٢٤
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	١,٢٨٧,٨٧٨	-	-	-	١٤٧,١٧٦,٢١١	-	-	١٤٨,٤٦٤,٠٨٩
الإجمالى	٨٠,١٦١,٥٠٩	٣٦,٧٥٢,٦٢٨	٢,٣٢٣,٤٢٣	١,٥٩٦,٩٧٤	١٧٨,٩٢٤,١٨٧	١٢,٤٠١,٩٢١	٢٤,٥١٢,٤٩٧	٣٣٦,٦٧٣,١٣٩

٣.٢.٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

٣.٢.١ 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 لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١ 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.

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 (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. 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، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة و جاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم الموافقة عليه بعد من قبل البنك المركزي و ذلك لانه يقوم حالياً بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلته مخاطر السوق وفقاً للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

بالالف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٢٠	١,٤٨٢	٢٣١	٦٩	٢,٤٢٦	٦٣٥	
خطر سعر العائد	٢٣٨,٠٧٧	٦٤٥,١٩٣	٤٥٣,٥٦٩	٢٧٤,٠٧٩	٥٤٣,٥١١	٤٣٤,٤٢٧	
- لغير غرض المتاجرة	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧٣,٦٧٨	٥٣٣,٥٦٢	٤٢٩,٣٥٠	
- بغرض المتاجرة	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	٤٠١	٩,٩٤٩	٥,٠٧٦	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٩٦٩	١١,٥٠٧	٧,٠٣٠	١,٤٨٧	٤,٢٢٣	٢,٩٣١	
خطر صناديق الاستثمار	٥٥	٢٦٧	١١٩	٥٩	١١٠	٨٤	
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٣٨,٤٩٣	٦٤٧,٩٨٣	٤٥٥,١٠٤	٢٧٤,٣٤٣	٥٤٤,٩٥٧	٤٣٥,١٠١	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٢٠	١,٤٨٢	٢٣١	٦٩	٢,٤٢٦	٦٣٥	
خطر سعر العائد	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	٤٠١	٩,٩٤٩	٥,٠٧٦	
- بغرض المتاجرة	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	٤٠١	٩,٩٤٩	٥,٠٧٦	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٩٦٩	١١,٥٠٧	٧,٠٣٠	١,٤٨٧	٤,٢٢٣	٢,٩٣١	
خطر صناديق الاستثمار	٥٥	٢٦٧	١١٩	٥٩	١١٠	٨٤	
إجمالي القيمة عند الخطر	٥,٦١١	٦٠,٩١٢	٢٦,١٦٥	٣,٩٥٦	٩,٧٩٣	٦,٤٣٨	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر سعر العائد	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧٣,٦٧٨	٥٣٣,٥٦٢	٤٢٩,٣٥٠	
- لغير غرض المتاجرة	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧٣,٦٧٨	٥٣٣,٥٦٢	٤٢٩,٣٥٠	
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧٣,٦٧٨	٥٣٣,٥٦٢	٤٢٩,٣٥٠	

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات 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 التي يتم مراقبتها لحظياً. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالآلاف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٢٠,٣٤٦,٦٧٥	٢,٧٣٠,٤١٠	٦٦١,٦٤٠	٨٦,٩٥٥	٩١٥,٩٠٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤
١٧,٣٦١,٤٦٥	٢٦,٧٦١,٩٩٥	٦,٤٤٠,٨٠٠	٨٦٣,٦٧٦	١١٠,٣٠١	٥١,٥٣٨,٢٣٧
-	٢٤٥,٥٦٨	-	-	-	٢٤٥,٥٦٨
٦٩,٤٩٦,٢٦٦	٥٢,٢٨٨,٢١٠	٢,٨٦٦,١٧٥	٦٦,٥١٢	-	١٢٤,٧١٧,١٦٣
٥١,٠٦٣	٩٩,٣٦١	-	-	-	١٥٠,٤٢٤
١٢٥,٠٩٣,٥٧٩	٢٤,٦٢٢,٩١٦	١,٤٥٦,٥٢٦	-	-	١٥١,١٧٣,٠٢١
٢٣,٨٥٠	٤٣,٢٩٨	-	-	-	٦٧,١٤٨
٢٣٢,٣٧٢,٨٩٨	١٠٦,٧٩١,٧٥٨	١١,٤٢٥,١٤١	١,٠١٧,١٤٣	١,٠٢٦,٢٠٥	٣٥٢,٦٣٣,١٤٥

٣١ مارس ٢٠١٩

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

إجمالي أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية

استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية*

إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

*بعد اضافة عمليات شراء سندات خزائنة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار 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 . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويخلص 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 :

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
-	-	-	-	-	٢٤,٧٤١,٥٨٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤
٣٧,٧٠٣,٨٩١	١٢,٢١٨,٣٥٤	١,٦١٠,٥٩٣	-	-	٥,٣٩٩	٥١,٥٣٨,٢٣٧
٨,٥٩٥	٣٠,٥١٢	٢٠٦,٤٦١	-	-	-	٢٤٥,٥٦٨
٨١,٥٦٩,٥٣٢	١٥,٢٩٦,٦٢٨	١١,٨٥٤,٦٣١	١٢,١٦٦,١٥٦	٣,٨٣٠,٢١٦	-	١٢٤,٧١٧,١٦٣
٦٧٤,٩٢٩	١,٧٦١,٧٣٣	٧٧٠,٠٣٢	٧,٥٣٧,٨٧٠	١٩,٣١١	-	١٠,٧٦٣,٨٧٥
٢٥,٢٦٧,٥٩٦	٢٠,٨٥٣,٤٦٠	٣١,٩٢٩,٠٩٨	٤٣,٧٠٦,٣٠٩	٢٨,٣٤٣,٤١٨	١,٠٧٣,١٤٠	١٥١,١٧٣,٠٢١
-	-	-	-	-	٦٧,١٤٨	٦٧,١٤٨
١٤٥,٢٢٤,٥٤٣	٥٠,١٦٠,٦٨٧	٤٦,٣٧٠,٨١٥	٦٣,٤١٠,٣٣٥	٣٢,١٩٢,٩٤٥	٢٥,٨٨٧,٢٧١	٣٦٣,٢٤٦,٥٩٦

الأصول المالية

نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

إجمالي أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)

استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية*

إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

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
٢,٨٧٣,٢٦٤	٨٦,٥٩٨	-	-	-	٣٧٨,٦٥٤	٣,٣٣٨,٥١٦
١٥٨,٤١٩,٤٧٦	١٧,٩٩٧,٠٨٠	٢٩,٦٣٦,٤٨٠	٣٦,٢٤٧,٩١٤	٥٣١,٠٢٣	٥٠,٥٥٩,٩٤٨	٢٩٣,٣٩١,٩٢١
٣,٤٧٥,٧٨٧	٤,٨٧٠,٠٦١	٣٢,٢٠٦	٦٧٧,٦٣٥	١,٧٣١,٩٦٠	-	١٠,٧٨٧,٦٤٩
٧,١٥٢	١,١٤٣	١٢٦,٦٣٠	٩٣٥,٩٧٩	٢,٥٣٦,٠٨٤	-	٣,٦٠٦,٩٨٨
١٦٤,٧٧٥,٦٧٩	٢٢,٩٥٤,٨٨٢	٢٩,٧٩٥,٣١٦	٣٧,٨٦١,٥٢٨	٤,٧٩٩,٠٦٧	٥٠,٩٣٨,٦٠٢	٣١١,١٢٥,٠٧٤
(١٩,٥٥١,١٣٦)	٢٧,٢٠٥,٨٠٥	١٦,٥٧٥,٤٩٩	٢٥,٥٤٨,٨٠٧	٢٧,٣٩٣,٨٧٨	(٢٥,٠٥١,٣٣١)	٥٢,١٢١,٥٢٢

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

*بعد اضافة عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع ادون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في اطار أحكام سياسة الخزانة (TPG).

-لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، السعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الاطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدادات السيولة ، والتعرضات للعملاء الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزانة (TPG):

يمثل الغرض من سياسة الخزانة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة وتراقبها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.

تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبولة (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل.

- استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) و نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية العام .

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض
ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول الما
وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

٣.٣.٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالآلاف جنيه مصري

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
٣١ مارس ٢٠١٩					
٣٠٢١,٩١٨	-	٨٦,٥٩٨	-	-	٣,٣٣٨,٥١٦
٣٣,٥٥٢,٥٨٢	١٩,٣٧٣,٧٧٢	٨٣,٦٠٨,٤٦٤	١٤٦,٣٨٥,٦٦٥	١٠,٤٧١,٤٣٨	٢٩٣,٣٩١,٩٢١
٧,١٥٢	١,١٤٣	١٢٦,٦٣٠	٩٣٥,٩٧٩	٢,٥٣٦,٠٨٤	٣,٦٠٦,٩٨٨
٣٦,٨١١,٦٥٢	١٩,٣٧٤,٩١٥	٨٣,٨٢١,٦٩٢	١٤٧,٣٢١,٦٤٤	١٣,٠٠٧,٥٢٢	٣٠٠,٣٣٧,٤٢٥
٥٧,٦٩٨,٥١٨	٣٣,٥٨١,٩٨١	٧٠,٣٤٤,٥٩٥	١٣٨,٤٣٤,١٥٨	٥١,٢٨٥,٢٩٨	٣٥١,٣٤٤,٥٥٠

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

بالآلاف جنيه مصري

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
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٦,٦٣٢,٨٤٣	٦٢٦,٩٧٦	-	-	-	٧,٢٥٩,٨١٩
٢٩,٩٣٢,٩٧٩	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٧٢,٤٦٧,٧٨٤	١٤٥,٢٠٧,٨٤٠	١٣,٩٨١,٢٥١	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢
٣٣,٣٨٠	١٠,٠٠٠	٨٧,٢٨٦	٤٤٣,١٨٨	٣,١٤٧,٦٧٥	٣,٧٢١,٥٢٩
٣٦,٥٩٩,٢٠٢	٢٤,٣٨٧,٥٩٤	٧٢,٥٥٥,٠٧٠	١٤٥,٦٥١,٠٢٨	١٧,١٢٨,٩٢٦	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠
٤١,٣٢٤,٩١٥	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٧٤,٣٦٩,٤٨٩	١٤١,٢٦٠,٥٧٦	٤٩,٠٧٥,٦٥٧	٣٤٦,٧٤٩,١٠٤

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات . وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية و يتم تسويتها بالصافي.
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالالف جنيه مصري					٣١ مارس ٢٠١٩
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي	
٥٦,٢٠٥	٤٨,٩٤٢	٢٦,٥٥٩	-	١٣١,٧٠٦	الالتزامات
-	٣٥	٥,٦٤٧	٣٦,٨١٠	٤٢,٤٩٢	مشتقات المالية
٥٦,٢٠٥	٤٨,٩٧٧	٣٢,٢٠٦	٣٦,٨١٠	١٧٤,١٩٨	مشتقات الصرف الأجنبي
					- مشتقات معدل العائد
					الإجمالي

بالالف جنيه مصري

بنود خارج الميزانية				٣١ مارس ٢٠١٩
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٤٨,٢١٨,٥٨٢	١٣,١٣٢,٦٧١	٦,٥١٦,٢٠٥	٦٧,٨٦٧,٤٥٨	التزامات مقابل خطابات ضمان
٤٨,٢١٨,٥٨٢	١٣,١٣٢,٦٧١	٦,٥١٦,٢٠٥	٦٧,٨٦٧,٤٥٨	وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى
				الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٩		
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
١,٤١٤,١٦١	٨,٣٣٤,١١٤	٩,٧٤٨,٢٧٥
١,٤١٤,١٦١	٨,٣٣٤,١١٤	٩,٧٤٨,٢٧٥

ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية
الإجمالي

٣.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤٦,٨٥٩,٢٢٤	٥٥,٠٤٢,١٧٥	٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٠٢٤	أصول مالية
٧٠,٩٤٩	٢٤٥,٥٦٨	٧٠,٩٤٩	٢٤٥,٥٦٨	أرصدة لدى البنوك
١١٥,٤٥٢,٣٧٦	١١٩,٢٦٢,٢٨٤	١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٢٤,٣١٧,١٦٣	فروض وتسهيلات للبنوك
				إجمالي فروض وتسهيلات للعملاء
٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٧٤,٠٩٨,٦٦٦	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٧٤,٠٩٨,٦٦٦	استثمارات مالية :
٢٣٦,٠١٣,٣١٣	٢٤٨,٦٤٨,٦٩٣	٢٣٩,٦٥٢,٣٩٤	٢٥٠,٥٩٩,٤٢١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
				اجمالي أصول مالية
٧,٠٦٩,٤٤٢	١,١٥٣,٨٨١	٧,٢٥٩,٨١٩	٣,٣٣٨,٥١٦	التزامات مالية
٢٨٠,٧٢٩,٥٧٢	٢٩٠,٣٣١,٢٥٦	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٢٩٣,٣٩١,٩٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٦٠٦,٩٨٨	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٦٠٦,٩٨٨	ودائع العملاء
٢٩١,٥٢٠,٥٤٣	٢٩٥,٠٩٢,١٢٥	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	٣٠٠,٣٣٧,٤٢٥	فروض أخرى
				اجمالي التزامات مالية

وتعتبر القيمة العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني طبقا لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

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 مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه الدعامة التحوطية بنسبه ١٢,٧٥% ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر و المدرجة بالتكلفة المستهلكة. وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ٤٠٠% موبية 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. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسبه معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

١-نسبة معيار كفاية رأس المال		٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)			
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)		١٤,٥٨٥,٤٠٨	١١,٦٦٨,٣٢٦
الاحتياطيات		٢٠,٧٢٣,٩٨٣	١٤,٨٢٩,٩٤٨
إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩		-	١,٤١١,٥٤٩
الأرباح (الخسائر) المرحلة		٨١,٣٢٨	٥٥,٠٨٩
إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر		(١,١٢٩,٠٥٥)	(٤,٧٥٤,٥٩٦)
صافي أرباح الفترة / العام		٢,٦٤١,٦٠٧	٦,٨٨١,٤٥٠
إجمالي رأس المال الأساسي		٣٦,٩٠٣,٢٧١	٣٠,٠٩١,٧٦٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)			
٤٥% من الإحتياطي الخاص		-	٤٩
٤٥% فروق ترجمة عملات أجنبية		٥٣١	-
قروض مساندة		٣,٤٦٣,٩٢٠	٣,٥٨٢,٧٢٠
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة		١,٤٢١,٤٤٠	١,٨٧٩,٧٣٤
إجمالي رأس المال المساعد		٤,٨٨٥,٨٩١	٥,٤٦٢,٥٠٣
إجمالي رأس المال		٤١,٧٨٩,١٦٢	٣٥,٥٥٤,٢٦٩
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر			
إجمالي خطر الائتمان		١٧٠,٢٥٢,٦٢٤	١٥٦,٩٥٢,٦١٨
إجمالي خطر السوق		٨٩٥,٤٧٢	٥,٩٥٩,١٣٣
إجمالي خطر التشغيل		٢٣,٢٩٢,٥٠٥	٢٣,٢٩٢,٥٠٥
إجمالي		١٩٤,٤٤٠,٦٠١	١٨٦,٢٠٤,٢٥٦
*معيار كفاية رأس المال (%)		٢١,٤٩%	١٩,٠٩%

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعه للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

٢-نسبة الرافعة المالية		٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري المعدلة**
إجمالي رأس المال الأساسي			
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية		٣٩٠,٦٨٨,٢٣١	٣٤٦,١٦٣,١٣١
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٤٤,٨٩٦,٢٨٢	٤٥,٤٠٧,٧٦٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية		٤٣٥,٥٨٤,٥١٣	٣٩١,٥٧٠,٨٩٦
*النسبة		٨,٤٧%	٧,٦٨%

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعه للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

في مارس ٢٠١٩ سجل *NSFR* نسبة ٢٠٠,٢٣% (مجلي ٢٢٧,٠٤% و ١٦٠,٤١% أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ٧٢٧,٠٨% (مجلي ٧٥٥,٤٥% و ٣٥٦,٠١% أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٨ سجل *NSFR* نسبة ٢٠٩,٧٠% (مجلي ٢٤٣,٣٦% و ١٦٥,٦١% أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ٦٠١,٥٣% (مجلي ٦٦٧,٨٤% و ٣٣٨,٨٢% أجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤.١. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختيارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٥. التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدنية والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,١٤٢,٠٢٥	٥٧٥,٠٦٣	١,٢٣٤,٨٤٣	١,٦٢٠,٩٠٨	٢٢١,١٨٠	٥,٧٩٤,٠١٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٠٨٣,٦٠٧)	(٢٤٩,٩٩٥)	(٦١,٩٩٤)	(٦٤٠,٢٣٢)	(٤٢٤)	(٢,٠٣٦,٢٥٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٠٥٨,٤١٨	٣٢٥,٠٦٨	١,١٧٢,٨٤٩	٩٨٠,٦٧٦	٢٢٠,٧٥٦	٣,٧٥٧,٧٦٧
ضرائب الدخل	(٣١٤,١٧١)	(٩٦,٤٩٠)	(٣٤٨,١٣٧)	(٦٥,٥٢٧)	(٢٩١,٠٩٥)	(١,١١٥,٤٢٠)
صافي ربح الفترة	٧٤٤,٢٤٧	٢٢٨,٥٧٨	٨٢٤,٧١٢	٩١٥,١٤٩	(٧٠,٣٣٩)	٢,٦٤٢,٣٤٧
إجمالي الأصول	١٢٣,٨١٨,١٨٣	٢,٤٥٩,٧٠٥	١٤٩,٥٥١,٠٨٠	٢٤,٠٩٣,٢٢٣	٥١,٧٢١,٣١٥	٣٥١,٦٤٣,٥٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٨,٩٩٩,٢٧٩	٢,٤٥٢,٩٣٤	٣,٨٧٠,٤٠١	٦,١٦٣,٥٠٦	٦٣٩,٤٨٤	٢٢,١٢٥,٦٠٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٥,٥١٦,٢٨٢)	(٧٣٩,٣٤٠)	(٤٢٧,٣٣٢)	(٢,٣٧٣,٧٩٨)	(١٦,٢٥٨)	(٩,٠٧٣,٠١٠)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٤٨٢,٩٩٧	١,٧١٣,٥٩٤	٣,٤٤٣,٠٦٩	٣,٧٨٩,٧٠٨	٦٢٣,٢٢٦	١٣,٠٥٢,٥٩٤
ضرائب الدخل	(٩٣٣,٠٦٨)	(٤٥٩,٠٨٥)	(٩٢٢,٤٢٦)	(١,٠١٥,٢٩٣)	(١٦٦,٩٦٧)	(٣,٤٩٦,٨٣٩)
صافي ربح العام	٢,٥٤٩,٩٢٩	١,٢٥٤,٥٠٩	٢,٥٢٠,٦٤٣	٢,٧٧٤,٤١٥	٤٥٦,٢٥٩	٩,٥٥٥,٧٥٥
إجمالي الأصول	١٠٢,٧٤٣,٨١٦	٢,١٥٩,٠٩٥	١٦٥,٥٨٤,٦٨٦	٢٢,٦٩٣,٣٠٣	٤٩,٢٤٢,٥٨٥	٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٨٦١,٩٧٣	٧٨٩,١٦٥	١٤٢,٨٨١	٥,٧٩٤,٠١٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٦٣٨,٧٦٨)	(٣٣٥,٠١٠)	(٦٢,٤٧٤)	(٢,٠٣٦,٢٥٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣,٢٢٣,٢٠٥	٤٥٤,١٥٥	٨٠,٤٠٧	٣,٧٥٧,٧٦٧
ضرائب الدخل	(٩٥٦,٧٤٦)	(١٣٤,٨٠٧)	(٢٣,٨٦٧)	(١,١١٥,٤٢٠)
صافي ربح الفترة	٢,٢٦٦,٤٥٩	٣١٩,٣٤٨	٥٦,٥٤٠	٢,٦٤٢,٣٤٧
إجمالي الأصول	٣٢٦,٢٣٣,٩٣٥	١٩,٦٤٩,٤٤١	٥,٧٦٠,١٣٠	٣٥١,٦٤٣,٥٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٧,٧٦٦,٢٤٥	٣,٤٢٤,٥٥٦	٩٣٤,٨٠٣	٢٢,١٢٥,٦٠٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٥٤٥,٠٦٦)	(١,٣٠٤,٢٢٨)	(٢٢٣,٧١٦)	(٩,٠٧٣,٠١٠)
ربح العام قبل الضرائب	١٠,٢٢١,١٧٩	٢,١٢٠,٣٢٨	٧١١,٠٨٧	١٣,٠٥٢,٥٩٤
ضرائب الدخل	(٢,٧٣٨,٢٨٠)	(٥٦٨,٠٥٣)	(١٩٠,٥٠٦)	(٣,٤٩٦,٨٣٩)
صافي ربح العام	٧,٤٨٢,٨٩٩	١,٥٥٢,٢٧٥	٥٢٠,٥٨١	٩,٥٥٥,٧٥٥
إجمالي الأصول	٣١٦,٦٣٥,٥٩٦	١٩,٣٤٠,٨٣٧	٦,٤٤٧,٠٥٢	٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات
		- للبنوك
		- للعملاء
		الإجمالي
٣٦٥,٦٥٦	٨٧٧,٤٣٠	أذون و سندات خزانه
٣,٠٠٧,١٠٤	٣,٦٨١,٢٢٢	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر*
٣,٣٧٢,٧٦٠	٤,٥٥٨,٦٥٢	الإجمالي
٤,٥١٥,٥١٨	٥,٦٦٥,٨٢٠	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية
٤٨,٠٣٨	٥٣,٥٧٨	- للبنوك
٧,٩٣٦,٣١٦	١٠,٢٧٨,٠٥٠	- للعملاء
		الإجمالي
(١٣٥,٤١٢)	(١٣٦,٧٦٧)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٤,٤٦٨,٥٠٦)	(٤,٩١٩,٢٥٠)	قروض أخرى
(٤,٦٠٣,٩١٨)	(٥,٠٥٦,٠١٧)	الإجمالي
(١,٤٠٦)	(٢٠٤,٢٦٧)	صافي الدخل من العائد
(٧١,٠٧٦)	(٧٩,١٨٠)	
(٤,٦٧٦,٤٠٠)	(٥,٣٣٩,٤٦٤)	
٣,٢٥٩,٩١٦	٤,٩٣٨,٥٨٦	

* تتضمن صافي الدخل من العائد لاستثمارات في أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة ٤ الف جنيه مصري.

٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		إيراد الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		اتعاب اعمال الامانة والحفظ
		اتعاب اخرى
		الإجمالي
٣٨٢,١٧٨	٣٠٠,١٦١	مصروف الاتعاب والعمولات
٣١,٣٥٩	٧٧,٤٩٦	أتعاب أخرى مدفوعة
٣٧٢,٨٨٥	٤٧٧,٨٢٠	الإجمالي
٧٨٦,٤٢٢	٨٥٥,٤٧٧	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
(٢١٤,٠٨٣)	(٢٧٧,٦٢٥)	
(٢١٤,٠٨٣)	(٢٧٧,٦٢٥)	
٥٧٢,٣٣٩	٥٧٧,٨٥٢	

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
١,٠٨٦	١٢١	الإجمالي
١,٠٨٦	١٢١	

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
		أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
		الإجمالي
١٧٨,٢٤٧	١٩٠,٩٨٧	
(٢٢,١٠٤)	(٢٢,٨٣٨)	
(٦٧٦)	(٣١٤)	
٨٧	(١١,٢٤٨)	
٢٨٠,٥٣٨	٩٣,٢٩٢	
٤٣٦,٠٩٢	٢٤٩,٨٧٩	

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
		اجور ومرتببات
		تامينات اجتماعية
		مزايا اخرى
		مصروفات ادارية اخرى*
		الإجمالي
		* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة وكافة الضرائب والرسوم التي يتحملها البنك - باستثناء ضريبة الدخل - والتبرعات والاهلاكات واضمحلال الأصول غير المالية بخلاف الشركات التابعة والشقيقة
		١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
		رد / (عبء) مخصصات اخرى
		إيرادات (مصروفات) أخرى
		إجمالي

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
		قروض وتسهيلات للعملاء
		أرصدة لدي البنوك
		أوراق مالية استثمارية
		إجمالي

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل
		الربح المحاسبي قبل الضريبة
		سعر الضريبة
		ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
		مصروفات غير قابل له للخصم
		اعفاءات ضريبية
		ضريبة قطعية ١٠%
		ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
		مكافأة أعضاء مجلس الادارة
		حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
		حصة المساهمين في الارباح
		المتوسط المرجح لعدد الاسهم
		نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		وباصدار أسهم نظام الإثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
		المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الإثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	نقدية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٦,٥٣٢,٢١١	٦,٩٠٣,٨٩١	- حسابات جاريه
١٣,٥٢٦,٧٦٣	١٧,٨٣٧,٦٩٣	الإجمالي
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤	ارصده بدون عائد
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جاريه
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	ودائع
٤,١٦٨,٩٧٣	٣,٢٥٤,١٥٨	أثر التطبيق المبدئي IFRS٩
٤٢,٣٤٩,٩١٩	٤٨,٢٨٤,٠٧٩	مخصص الاضمحلال*
-	(٧,٣١٤)	الإجمالي
-	٧,١٠١	بنوك مركزية
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٠٢٤	بنوك محلية
٢٥,٣٩٧,٥٥٨	٢٧,٥٤٣,٦٢٧	بنوك اجنبية
٤,١٠٩,٥٧٦	١,١٩٩,٨٥٧	الإجمالي
١٧,٠١١,٧٥٨	٢٢,٧٩٤,٥٤٠	ارصده بدون عائد
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٠٢٤	ارصده ذات عائد متغير
١,٧٢٤	٥,٣٩٩	ارصده ذات عائد ثابت
١٠,٢٠٣,٣٧٦	١٠,١٩٤,٥٥٩	الإجمالي
٣٦,٣١٣,٧٩٢	٤١,٣٣٨,٠٦٦	ارصده متداولة
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٠٢٤	
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٠٢٤	

المرحلة الاولى

٥١,٥٣٨,٢٣٧
٢١٣
٥١,٥٣٨,٠٢٤

أرصده لدي البنوك*

اجمالي الأرصده لدي البنوك
مخصص الاضمحلال*
صافي الأرصده لدي البنوك

التقييم

B-

الرصيد

٥١,٥٣٨,٠٢٤

تحليل أرصده لدي البنوك

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
-	٣٩٠,٤٧٥	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٦٦٩,٧٠٠	٢٧٩,٢٧٥	عوائد لم تستحق بعد
٤٩,٤٤١,٥١١	٣٥,٢١٢,٠٠٢	الإجمالي ١
(٣,٠٩٧,٨٨٧)	(١,٢٧٤,٢٠٠)	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٥٠,٠١٣,٣٢٤	٣٤,٦٠٧,٥٥٢	الإجمالي ٢
(٨,٠١٤,٠٧٢)	(٧٧٥,٨٣٨)	الصافي
(٨,٠١٤,٠٧٢)	(٧٧٥,٨٣٨)	
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٣٣,٨٣١,٧١٤	

تم تصنيف أدون الخزانه و اوراق مالية حكومية أخرى ضمن الأدوات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر عند تطبيق IFRS ٩ إيضاح رقم ٢١

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
٧٠,٩٤٩	٢٤٥,٥٦٨	
(٣,٢٤٦)	(٣,٦٩٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
٦٧,٧٠٣	٢٤١,٨٧٣	الإجمالي
٦٧,٧٠٣	٢٤١,٨٧٣	ارصده متداوله
٦٧,٧٠٣	٢٤١,٨٧٣	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(٧٠)	(٣,٢٤٦)	أثر التطبيق المبدئي IFRS ٩
-	-	ة(عبء) / رد الإضمحلال خلال الفترة / العام
(٣,١٤٠)	(٤٤٩)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٣٦)	-	الرصيد في اخر الفترة / العام
(٣,٢٤٦)	(٣,٦٩٥)	

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة
الإضافات خلال الفترة
الاستبعادات خلال الفترة
الرصيد في اخر الفترة

المرحلة الاولى
(٣,٢٤٦)
(٤٤٩)
-
(٣,٦٩٥)

تحليل أرصدة لدي البنوك

التقييم	الرصيد
B-	٢٤١,٨٧٣

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	افراد
١,٦٣٥,٩١٠	١,٦٥٦,١٠٣	- حسابات جارية مدينة
٣,٥٤٠,٨٤٩	٣,٧١٢,٩١٤	- بطاقات ائتمان
١٧,١٨٠,٨٦٤	١٨,٣٣٤,٣٠٦	- قروض شخصية
٨٧٦,٣٧٢	١,٠٠١,٣٨٧	- قروض عقارية
٢٣,٢٣٣,٩٩٥	٢٤,٧٠٤,٧١٠	إجمالي ١
		مؤسسات
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٧,٨٣٧,٢٣٧	- حسابات جارية مدينة
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٤٨,٠٨٨,٢٦٨	- قروض مباشرة
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٣,٩٤٩,٠٣٢	- قروض مشتركة
١٢٥,٤٢٩	١٣٧,٩١٦	- قروض اخرى
٩٦,١٩٧,٧٩٤	١٠٠,٠١٢,٤٥٣	إجمالي ٢
١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٢٤,٧١٧,١٦٣	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٦٥,٧١٨)	(٥٥,٣٠١)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
-	٧١٦,٣٢٥	أثر التطبيق المبدئي IFRS ٩
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٣,١١١,١٩٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١٦,٠٣٨)	(١٣,٥٢٥)	العوائد المجنبه
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٢,٢٥٣,٤٧٠	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الي
٤٤,٥٤٩,٢٩٠	٤٨,٦٢٠,٥٩٧	ارصده متداوله
٦١,٧٥٩,٩١٥	٦٣,٦٣٢,٨٧٣	ارصده غير متداوله
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٢,٢٥٣,٤٧٠	الإجمالي

تحليل حركة مخصص خسائر معيار ٩ IFRS / خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للاتواع خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩				
حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(٤,١١٢)	(٣١,٦١٤)	(٧٦,٤٧٥)	(٢٢,٣٨٥)	(١٣٤,٥٨٦)
(٤٤,٥٠٧)	(١٠,٥٤٨)	(٣٢,٢٩٣)	(٢,٣٧٧)	(٨٩,٧٢٥)
(٤٨,٦١٩)	(٤٢,١٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٢٤,٧٦٢)	(٢٢٤,٣١١)
٤٣,٩٣٤	١٢,٣٠٠	(١٢,٧٣٣)	(٣,١٢٧)	٤٠,٣٧٤
-	٦,١١١	١١,٨٨٠	-	١٧,٩٩١
-	(٥,٠٩٨)	(٧,٦٤٤)	-	(١٢,٧٤٢)
-	-	-	-	-
(٤,٦٨٥)	(٢٨,٨٤٩)	(١١٧,٢٦٥)	(٢٧,٨٨٩)	(١٧٨,٦٨٨)

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(١,٠٨٠,٣٦٥)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(٢,٠٥٦,٣٢٦)	(٢,٧٨٣)	(١٢,٩٠٦,٢٤٢)
٣٦٨,٤٠١	٣٨٧,١٧١	٤٧,٦٩٥	٢,٧٨٣	٨٠٦,٠٥٠
(٧١١,٩٦٤)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٢,٠٠٨,٦٣١)	-	(١٢,١٠٠,١٩٢)
٤٩,٥٤٨	(٣٢٩,٥٨٣)	(٣٩٤,٨٤١)	-	(٦٧٤,٨٧٦)
-	١٩٦,٥٠٦	-	-	١٩٦,٥٠٦
-	(٢,٢٥٣)	-	-	(٢,٢٥٣)
٩٧٠	٢٨٨,٦٦٤	٧٥,٠٠١	-	٣٦٤,٦٣٥
(٦٦١,٤٤٦)	(٩,٢٢٦,٢٦٣)	(٢,٣٢٨,٤٧١)	-	(١٢,٢١٦,١٨٠)

بالآلاف جنيه مصري

افراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
(٣,٢٩٧)	(٢٥,٦٦٧)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٩,٤٩٦)	-	(٢٦٥,٤٥٦)
(٧٩٨)	(٢٤,٥٠٩)	(٥١,٩٧٦)	(١٢,٨٨٩)	-	(٩٠,١٧٢)
-	٤٢,٩٦٧	٢٢٨,٣٦٣	-	-	٢٧١,٣٣٠
(١٧)	(٢٤,٤٠٥)	(٢٥,٨٦٦)	-	-	(٥٠,٢٨٨)
(٤,١١٢)	(٣١,٦١٤)	(٧٦,٤٧٥)	(٢٢,٣٨٥)	-	(١٣٤,٥٨٦)

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(١,٧٠٧,١٢٧)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٢,٩٤٧)	(١٠,٧٢٨,٩٩٠)
٦٣٣,٨٧٧	(٢,٩٢٧,٨٦٢)	(٦٨٨,٨٩٠)	١٦٤	(٢,٩٨٢,٧١١)
-	٣٥٦,٥٠١	٥٧١,٢٧٣	-	٩٢٧,٧٧٤
-	(٤٢,٠٢٠)	-	-	(٤٢,٠٢٠)
(٧,١١٥)	(٤٥,٦٩٧)	(٢٧,٤٨٣)	-	(٨٠,٢٩٥)
(١,٠٨٠,٣٦٥)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(٢,٠٥٦,٣٢٦)	(٢,٧٨٣)	(١٢,٩٠٦,٢٤٢)

أفراد

الرصيد في أول السنة المالية
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار ٩ IFRS
الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق المعيار ٩ IFRS
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الرصيد في أول السنة المالية
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار ٩ IFRS
الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق المعيار ٩ IFRS
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رصيد المخصص أول العام
رد/عبء الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام*
الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رصيد المخصص أول العام
رد/عبء الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام*
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر العام

*من مبالغ سبق اعدامها

٢٠٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٢١,١٠٨ ألف جنيه مصري مقابل ٩,١٦٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ١١,٩٤٤ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ١٦,٨٣٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٥,٧٤٠ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٤,١٩٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٧٧,٩٧٧ ألف جنيه مصري مقابل ٢٤,٨٤٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ١٠٢,٨٢٥ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٠,٣٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٧٦,٨٥٧ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٤,٨٥٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

٢١ . أوراق مالية استثمارية

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالألف جنيه مصري			
٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٣٠,٤٧٤,٧٨١	الرصيد في اول الفترة
٤٦,٦٦٦,٠٧٤	٣٣,٩٩٥,٣١٣	١٢,٦٧٠,٧٦١	اضافات
(٧,٤٠٥,٢٥٩)	(٥,٥٣٢,٢٧١)	(١,٨٧٢,٩٨٨)	استيعادات
١٠٢,٩٩١	-	١٠٢,٩٩١	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٢,١١٨,٠٩٤)	-	(٢,١١٨,٠٩٤)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٣٩,٥٦١)	-	(٣٩,٥٦١)	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
١١٢,٨٤٨,٦٥٤	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٣٩,٢١٧,٨٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
١١٢,٨٤٨,٦٥٤	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٣٩,٢١٧,٨٩٠	الرصيد في اول الفترة
٤٣,٢٨٩,٨٦٧	١,٠٢٠,٨٩٥	٤٢,٢٦٨,٩٧٢	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS **
٣٧,٣٢٧,٩٦٣	٣٢,٨٣٤,٣٦٠	٤,٤٩٣,٦٠٣	اضافات
(٤٦,١٨٧,٧٢٧)	(٣٣,٣٨٧,٣٥٣)	(١٢,٨٠٠,٣٧٤)	استيعادات
(٣٣٤,٣٩٤)	-	(٣٣٤,٣٩٤)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٢,٤٤٢,٧٠٤	-	٢,٤٤٢,٧٠٤	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٤٥,٦٦٤)	-	(٤٥,٦٦٤)	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤٩,٣٤١,٤٠٣	٧٤,٠٩٨,٦٦٦	٧٥,٢٤٢,٧٣٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٩

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١١٣,٣٩٨,٣٤٨	٧٤,٠٩٨,٦٦٦	٣٩,٢٤٥,٨٣١	٥٣,٨٥١	استثمارات مدرجة في السوق
١,٢٨٧,٨٧٨	-	١,٢٨٧,٨٧٨	-	سندات حكومية
٥١٣,٧٥٤	-	٥١٣,٧٥٤	-	سندات أخرى
٤٦٣,٥٥٨	-	-	٤٦٣,٥٥٨	أسهم حقوق الملكية
				محافظ تدار بمعرفة الغير
٣٣,٨٣١,٧١٤	-	٣٣,٨٣١,٧١٤	-	استثمارات غير مدرجة في السوق
-	-	-	-	أدون خزانة واوراق حكومية اخرى
-	-	-	-	سندات حكومية
٢٢٦,٧٠٦	-	٢٢٦,٧٠٦	-	سندات أخرى
١٧٦,٨٦٣	-	١٣٦,٨٥٤	٤٠,٠٠٩	أسهم حقوق الملكية
١٤٩,٨٩٨,٨٢١	٧٤,٠٩٨,٦٦٦	٧٥,٢٤٢,٧٣٧	٥٥٧,٤١٨	صناديق
				الإجمالي

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			أصول مالية بغرض المتاجرة بالآلاف جنيه مصري
	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالآلاف جنيه مصري	
				استثمارات مدرجة في السوق
١١٣,٢٥٥,٣٤٤	٧٣,٥٩٨,٢٥١	٣٧,٣٨٧,٠١٣	٢,٢٧٠,٠٨٠	سندات حكومية
١,٢٢٨,٠٣٢	-	١,٢٢٨,٠٣٢	-	سندات أخرى
٤٥٨,٠٩٤	-	٤٥٨,٠٩٤	-	أسهم حقوق الملكية
٤٢٩,٢٤٩	-	-	٤٢٩,٢٤٩	محافظ تدار بمعرفة الغير
				استثمارات غير مدرجة في السوق
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	سندات حكومية
-	-	-	-	سندات أخرى
٤٦,٠٧٣	-	٤٦,٠٧٣	-	أسهم حقوق الملكية
١٦٩,٥٦٧	٣٢,٥١٣	٩٨,٦٧٨	٣٨,٣٧٦	صناديق
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١١٥,٦٣٠,٠١٦	٣٩,٢١٧,٨٩٠	٢,٧٢٧,٧٠٥	الإجمالي

تبيويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية
يوضح الجدول التالي الأصول المالية قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال (والالتزامات المالية بالأجمالي وفقا لتبيويب نموذج الأعمال):

التكلفة المستهلكة	أنوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أنوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	اجمالي القيمة الدفترية
				٣١ مارس ٢٠١٩
٢٤,٧٤١,٥٨٤	-	-	-	٢٤,٧٤١,٥٨٤
٥١,٥٣٨,٠٢٤	-	-	-	٥١,٥٣٨,٠٢٤
-	٣٣,٨٣١,٧١٤	-	-	٣٣,٨٣١,٧١٤
١١٢,٢٥٣,٤٧٠	-	-	-	١١٢,٢٥٣,٤٧٠
١٥٠,٤٢٤	-	-	-	١٥٠,٤٢٤
-	٤٠,٥٣٣,٧٠٩	٨٧٧,٣١٤	-	٤١,٤١١,٠٢٣
٧٤,٠٩٨,٦٦٦	-	-	-	٧٤,٠٩٨,٦٦٦
-	-	-	٥٥٧,٤١٨	٥٥٧,٤١٨
٦٧,١٤٨	-	-	-	٦٧,١٤٨
٢٦٢,٨٤٩,٣١٦	٧٤,٣٦٥,٤٢٣	٨٧٧,٣١٤	٥٥٧,٤١٨	٣٣٨,٦٤٩,٤٧١
٣,٣٣٨,٥١٦	-	-	-	٣,٣٣٨,٥١٦
٢٩٣,٣٩١,٩٢١	-	-	-	٢٩٣,٣٩١,٩٢١
١٧٤,١٩٨	-	-	-	١٧٤,١٩٨
٣,٦٠٦,٩٨٨	-	-	-	٣,٦٠٦,٩٨٨
١,٤٩٦,٩٣٩	-	-	-	١,٤٩٦,٩٣٩
٣٠٢,٠٠٨,٥٦٢	-	-	-	٣٠٢,٠٠٨,٥٦٢

٢١،١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
١٤٦,٦٣٥	٥٢,٠٤١
١٦	(٤٥,٦٦٤)
<u>١٤٦,٦٥١</u>	<u>٦,٣٧٧</u>

أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
رد (عبء) اضمحلال اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح /(خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٣١ مارس ٢٠١٩						
شركات تابعة						
٩٩,٩٩	٤٣,٢٩٨	-	-	-	-	مصر
- شركه سى فينشرز						
شركات شقيقة						
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
- شركه فوري بلس						
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٧٩,٣٩١	١,١٠١,٩٣٢	٦٥٣,٦٢٢	٨٧٩,٥٦١	مصر
- الشركه الدولية للامن والخدمات (فالكون)						
	<u>٦٧,١٤٨</u>	<u>٧٩,٣٩١</u>	<u>١,١٠١,٩٣٢</u>	<u>٦٥٣,٦٢٢</u>	<u>٨٧٩,٥٦١</u>	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠١٩
شركات تابعة
- شركه سى فينشرز
شركات شقيقة
- شركه فوري بلس
- الشركه الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح /(خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
شركات تابعة						
٩٩,٩٩	٤٤,٧٨٣	-	-	-	-	مصر
- شركه سى فينشرز						
شركات شقيقة						
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
- شركه فوري بلس						
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧	مصر
- الشركه الدولية للامن والخدمات (فالكون)						
	<u>٦٨,٦٣٣</u>	<u>٧٢,٩٥٤</u>	<u>٩٢٦,٦٢٤</u>	<u>٦٤٠,٥٥٤</u>	<u>٨٦٠,٠٥٧</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
شركات تابعة
- شركه سى فينشرز
شركات شقيقة
- شركه فوري بلس
- الشركه الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٢٣ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٥٠٩,٥١٤	٤,٧٧٩,٣٩٢
١٨٦,٧٩٧	٢٨٩,٩٦٥
٧٦٨,٧٣٣	١,٠١٧,٢١٧
٣,٧٩٠,٧٠٩	٣,٩٧٨,٣٨٣
٢٧٦,٥٢٠	٢٧٤,٥٢٠
٣٠,٩٤٥	٣٢,٥٣١
٩,٥٦٣,٢١٨	١٠,٣٧٢,٠٠٨

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متتوعه (بعد خصم المخصص)*
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد.

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوؤ ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصرفات المقدمة و المسدد تحت حساب ضريبة الأذون و السندات و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة

وأي رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠١٩							
أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة و معدات	اثاث و تثايب	اجمالي
٦٤,٧٣٢	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٦	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٧٧٧	٣,٧٩٦,٦٦٦
(٢٣)	-	١٧٣,١٨٦	١٣,٩٧٤	١٠,٦٤٣	٢٩,٥٩٤	٧,١٩٠	٢٣٤,٥٦٤
-	(٤,٣٥٤)	(٥٤٩)	-	(١٣,٨٩١)	(٨٦٩)	(٤٣٧)	(٢٠,١٠٠)
٦٤,٧٠٩	١,٠٢١,٠١٤	١,٧٥٣,١٣٣	٧٦,١٢١	٥٢٢,٠٧٥	٤٧٨,٥٤٨	٩٥,٥٣٠	٤,٠١١,١٣٠
-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
-	١٢,١٦٦	٧٨,١١٧	١,٠٧٦	٢١,١٢٠	١٧,٤٢٤	١,٩٩٥	١٣١,٨٩٨
-	(٤,٣٥٤)	(٥٤٩)	-	(١٣,٨٩١)	(٨٦٩)	(٤٣٧)	(٢٠,١٠٠)
-	٣٨٤,٧٤٣	١,٠٥٩,٨٤٨	٣٣,٩٦٦	٤١٣,٦٦٠	٢٩٣,٩٤٨	٧٠,٤٢٤	٢,٢٥٦,٥٨٩
٦٤,٧٠٩	٦٣٦,٢٧١	٦٩٣,٢٨٥	٤٢,١٥٥	١٠٨,٤١٥	١٨٤,٦٠٠	٢٥,١٠٦	١,٧٥٤,٥٤١
٦٤,٧٣٢	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٦	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩١١	١,٦٥١,٨٧٥
	%	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)

الإضافات خلال الفترة
استبعاات الفترة*

التكلفة في اخر الفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ (٣)

اهلاك الفترة
استبعاات الفترة*

مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣١٠,٢٣١ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك و جاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول
لم يتم تكوين أي مخصص خساتر اضمحلال للأصول الثابتة.

* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيهه للأصول التي مازالت قائمة و تحت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة و معدات	اثاث و تثايب	اجمالي
٦٤,٧٠٩	٩٩٦,٦٢٩	١,٦٦٦,١٨٧	٨٩,٣٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٥١٦,٧٦٣	١٥١,٦٨٩	٤,١٢٣,٦٨٣
-	٦١,٢٠٦	٣٤٧,٣٧٦	٥,٦٠١	٧٢,٢٧٦	١٣٣,١٩٢	٨,١٣٥	٦٢٨,١٨٦
-	(٣٢,٨٦٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨١٧)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٢٠٠,١٢٢)	(٧١,٠٢٣)	(٩٥٥,٢٠٣)
٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
-	٣٥٩,٦٩٩	١,٢٠٥,٣٩٩	٥٣,٠٨٨	٥٣٨,١٧٩	٤٢٠,١١٧	١٣٢,١٨٢	٢,٧٠٩,١٦٤
-	٥٠,٠٩٩	١٨٩,٩٤٩	١٢,٦١٩	٧٣,٠٤٨	٥٧,٤٠٨	٧,٧٠٧	٣٩٠,٨٣٠
-	(٣٢,٨٦٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨١٧)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٢٠٠,١٢٢)	(٧١,٠٢٣)	(٩٥٥,٢٠٣)
-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
٦٤,٧٠٩	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٥	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩٣٥	١,٦٥١,٨٧٥
٦٤,٧٠٩	٦٣٦,٩٣٠	٤٤٠,٧٨٨	٣٦,٢٧٥	١١٩,٦٦٤	١٧٢,٤٣٠	١٩,٥٠٧	١,٤١٤,٥١٩
	%	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨ (١)

الإضافات خلال العام
استبعاات العام*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٨ (٣)

اهلاك العام
استبعاات العام*

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣١٦,٦٨٨ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك و جاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٠٣,٥٣٩	٦٠٣,٢٢٤	حسابات جارية
٦,٧٥٦,٢٨٠	٢,٧٣٥,٢٩٢	ودائع
٧,٢٥٩,٨١٩	٣,٣٣٨,٥١٦	الإجمالي
١٩٠,٨٠١	١٤٦,٤٤٤	بنوك مركزية
٦,٠٠٩,٧٧٨	٢,١٠٧,٠١٨	بنوك محلية
١,٠٥٩,٢٤٠	١,٠٨٥,٠٥٤	بنوك خارجية
٧,٢٥٩,٨١٩	٣,٣٣٨,٥١٦	الإجمالي
٢٥٧,٣٥٥	٣٧٨,٦٥٤	ارصدة بدون عائد
٨٩,٥٦٨	٨٦,٥٩٨	ارصدة ذات عائد متغير
٦,٩١٢,٨٩٦	٢,٨٧٣,٢٦٤	ارصدة ذات عائد ثابت
٧,٢٥٩,٨١٩	٣,٣٣٨,٥١٦	الإجمالي
٧,٢٥٩,٨١٩	٣,٣٣٨,٥١٦	ارصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٢,٤٦٥,٧١٧	٩٤,٨٦٥,٨٠٤	ودائع تحت الطلب
٤٣,٥٦٦,٨٤٦	٤٣,٨٦٢,٢٥٢	ودائع لإجل وباخطار
٨١,٠٥٩,٩٣٤	٨٥,٠٤٥,٥٩٦	شهادات إيداع وإيداع
٦٢,٨١٢,٢٧٩	٦٥,٠٠٩,٣١٩	ودائع التوفير
٥,٤٤٠,٦٩٦	٤,٦٠٨,٩٥٠	ودائع أخرى
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٢٩٣,٣٩١,٩٢١	الإجمالي
١١٦,٨٨٥,٧٦٣	١١٦,٢٨٧,٨٩٢	ودائع مؤسسات
١٦٨,٤٥٤,٧٠٩	١٧٧,١٠٤,٠٢٩	ودائع أفراد
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٢٩٣,٣٩١,٩٢١	الإجمالي
٤٨,٧٤١,٩٣١	٥٠,٥٥٩,٩٤٨	ارصدة بدون عائد
٢٣,٧٣٨,١١٣	٢٨,٧٦٠,٠٢٨	ارصدة ذات عائد متغير
٢١٢,٨٦٠,٤٢٨	٢١٤,٠٧١,٩٤٥	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٢٩٣,٣٩١,٩٢١	الإجمالي
٢٠٢,١٦٩,٧٥٧	٢٠٧,٥٠٨,٨٥٦	ارصدة متداولة
٨٣,١٧٠,٧١٥	٨٥,٨٨٣,٠٦٥	ارصدة غير متداولة
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٢٩٣,٣٩١,٩٢١	الإجمالي

٢٧ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	بالآلاف جنيه مصري			
١٢٥,٤٢٩	١٣٥,٩١٦	١٢٧,٧٧٣	٣-٥ سنوات*	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
١٣,٣٨٠	٧,١٥٢	٧,١٥٢	٤ يناير ٢٠٢٠*	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٧٩١,٣٦٠	١,٧٣١,٩٦٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣شهور + ٦,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٩١,٣٦٠	١,٧٣١,٩٦٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣شهور + ٦,٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٦٠٦,٩٨٨	١٣٤,٩٢٥			الرصيد

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها * يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٨ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٤٧,٣٩٧	١,٣٢٣,٥١٤	عوائد مستحقة
٧٣٣,٢١٨	٧٦٤,٤٩٥	مصرفات مستحقة
٤,١٠١,٨٨٤	٧,٥٣٥,٤٧٩	داننون
٣١٩,٠٥٤	٣٦٥,٨١٥	أرصده داننونه متنوعه
٦,٥٠١,٥٥٣	٩,٩٨٩,٣٠٣	الإجمالي

٢٩ . مخصصات

رصيد آخر الفترة	انتفى الغرض منه	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المكون خلال الفترة	رصيد أول الفترة	
بالآلاف جنيه مصري						٣١ مارس ٢٠١٩
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضمانت
٥٧,٥٨٨	(٦)	(٢٩)	(٧٥)	٢١	٥٧,٦٧٧	مخصص مطالبات قانونية
١,٢٤٩,٩٤٨	(١٦٤,٣٢٩)	-	(٣٥,٤١٣)	-	١,٤٤٩,٦٩٠	مخصص التزامات عرضية
١٨٢,٤٩٣	-	٢,٤٩٠	(٢,٣٨٣)	٢,٠٥٦	١٨٠,٣٣٠	مخصص مطالبات أخرى *
١,٤٩٦,٩٣٩	(١٦٤,٣٣٥)	٢,٤٦١	(٣٧,٨٧١)	٢,٠٧٧	١,٦٩٤,٦٠٧	الإجمالي
رصيد آخر العام	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال العام	فروق إعادة التقييم	المكون خلال العام	رصيد أول العام	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري						
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضمانت
٥٧,٦٧٧	-	(٩٢٣)	٧	١٢,٨٢٠	٤٥,٧٧٣	مخصص مطالبات قانونية
١,٤٤٩,٦٩٠	(١٧,٦٧٠)	-	(٢,٩٤٢)	-	١,٤٧٠,٣٠٢	مخصص التزامات عرضية
١٨٠,٣٣٠	-	(١,١٩١)	٦٦٦	٨٨,٦٨١	٩٢,١٧٤	مخصص مطالبات أخرى *
١,٦٩٤,٦٠٧	(١٧,٦٧٠)	(٢,١١٤)	(٢,٢٦٩)	١٠١,٥٠١	١,٦١٥,١٥٩	الإجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠ . حقوق الملكية

٣٠.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠. زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جنيه ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ الف جنيه مقسمة على ١,٤٥٨,٥٤١ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٩.

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ الف جنيه في ١٤ فبراير ٢٠١٩ بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٠٤ مارس ٢٠١٨ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل أربعة أسهم تمويلاً من الأحتياطي العام.

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠,٣١٥ الف جنيه في ٠٢ أغسطس ٢٠١٨ ليصبح ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جنيه (وفي عام ٢٠١٧ بلغ ١١,٦١٨,٠١١ ألف جنيه) وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨ وذلك بعد اصدار الشريحة التاسعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ الف جنيه في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦١٨,٠١١ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦ وذلك بعد اصدار الشريحة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٥٠٧ الف جنيه في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٣٠ الف جنيه وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل أربعة أسهم تمويلاً من الأحتياطي العام.

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جنيه في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جنيه في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلاً من الأحتياطي العام.

قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتقويض مجلس الإدارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج.

قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتقويض مجلس الإدارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج.

قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢١ مارس ٢٠١٦ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ١٠% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال عشر سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١٦ وتقويض مجلس الإدارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج.

تثبتت توزيعات الارباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتعديه الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٤٩,٧٥٠)	(٤٢,١١٧)	الأصول الثابتة (الأهلاك)
٥٣,٥٥٢	١٦٤,٨١٠	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٥٣,٦٥٧	٥٧,٨٩٣	الأصول الغير ملموسة
٦٥,٧٨٨	٧٦,٠٦٢	اضمحلال استثمارات أخرى
١٦٦,١٢٢	١٩٤,٠٢١	نظام إثابة العاملين
٤,٦٩٥	٣,٥٩٢	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٧,٣٩٤	(٤٧,٦٦٥)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
٦,٩١٢	١٢,٨٥٤	فروق تقييم عقود صرف آجله
٣٠٨,٣٧٠	٤١٩,٤٥٠	الرصيد

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٧٩,٦٣٠	٣٠٨,٣٧٠	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
-	١٣٦,٤٩١	الرصيد في بداية الفترة / العام
١٢٨,٧٤٠	(٢٥,٤١١)	أثر تطبيق معيار IFRS ٩
٣٠٨,٣٧٠	٤١٩,٤٥٠	الإضافات / الاستيعادات
		الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٢ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٢٦,٦٠٠	٢٩,٦٩٧	قائمه في بداية الفترة / العام
١٠,٤٢٢	٩,١٥٢	ممنوحة أثناء الفترة / العام
(١,٠٣٥)	-	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٦,٢٩٠)	(١٠,٥٤٢)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٢٩,٦٩٧	٢٨,٣٠٧	قائمه في نهاية الفترة / العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٨,٩٦٨	٥٢,٤٤٤	١٠٠٠٠	٢٠٢٠
١٠,١٨٧	٥٤,٥١١	١٠٠٠٠	٢٠٢١
٩,١٥٢	٥٠,٥٣٣	١٠٠٠٠	٢٠٢٢
٢٨,٣٠٧			الإجمالي

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار الثالث عشر	الإصدار الثاني عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٧,٣٥٠	٥٩,٢٦٠	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٥,٥٤%	١٨,١٤%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١,٢٩%	١,٧٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢٦%	٢٥%	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣٣ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	احتياطي قانوني
١٢,٧٧٦,٢١٥	١٦,٢٣٤,٧٢٢	احتياطي عام
١٢,٤٢١	١٣,٤٦٦	إحتياطي رأسمالي
٩,٥٥٥,٧٥٥	٢,٦٤٢,٣٤٧	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	-	احتياطي خاص
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤٧٤,٧٣١	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	احتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	١,٥٤٩,٤٤٥	احتياطي المخاطر العام
٢١,٧٤٠,٤٢٢	٢٣,١٠٧,٩٠٤	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام

٣٣.١ . احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	الرصيد في اول الفترة / العام
٦٨٩	٨٤١	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	الرصيد في اخر الفترة / العام

٣٣.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	الرصيد في اول الفترة / العام
٣٧٧,٤٨٦	٤٧٧,٧٣٦	محول من ارباح الفترة / العام السابق
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	الرصيد في اخر الفترة / العام

٣٣.٣ . إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	الرصيد في أول الفترة / العام
(٢,١٠٧,٨٢١)	٢,٤٤٢,٧٠٤	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١,٨٨٩,٩٢٨	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩**
-	(١٠٧,١٢٢)	مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤٧٤,٧٣١	الرصيد في اخر الفترة / العام

٣٣.٤ . أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٦,١٣٨,٧٩٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	الرصيد في اخر الفترة / العام
(٣,٩٩٤,٩٢٤)	(٩,٨٥٤,٣٧٠)	محول الى الاحتياطيات
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٠٧٠,٥٤٤)	الأرباح الموزعة
٩,٥٥٥,٧٥٥	٢,٦٤٢,٣٤٧	صافي ارباح الفترة / العام
(٦٨٩)	(٨٤١)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
-	-	محول الى احتياطي المخاطر العام
٩,٥٥٥,٧٥٥	٢,٦٤٢,٣٤٧	الرصيد في اخر الفترة / العام

٣٣.٥ . منجذب لحساب نظام إثابة العاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤٨٩,٣٣٤	٧٣٨,٣٢٠	الرصيد في اول الفترة / العام
(١٥٩,٣٦٠)	-	محول الى الاحتياطيات
٤٠٨,٣٢٦	١٢٤,٠٠٠	منجذب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٣٨,٣٢٠	٨٦٢,٣٢٠	الرصيد في اخر الفترة / العام

٣٣.٦ . احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
-	١,٤٣٢,١٩٤	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
-	١١٧,٢٥١	إجمالي الأثر على الخصائر الائتمانية المتوقعة
-	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في اخر الفترة / العام

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS ٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو السابق وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها

٣٤ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٢٣٧	أرصدة لدى البنوك
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٣٣,٨٣١,٧١٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٣,٥٢٦,٧٦٣)	(١٧,٨٣٧,٦٩٣)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٠,٣٣٣,٢٨٦)	(٢٣,٩٧١,٧٩٧)	أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٠,٠١٣,٣٢٤)	(٣٤,٢٣١,٩٧٤)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٣٤,٠٧٠,٠٧١	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٥ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٥،١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٢٩).

٣٥،٢ . ارتباطات رأسمالية

٣٥،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٠,١٨٢ الف وذلك طبقا لما يلي :

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
١٧٣,١٩٦	١٤٢,٩٠٨	٣٠,٢٨٨
١٧٣,١٩٣	٤٣,٢٩٨	١٢٩,٨٩٤

بالالف جنيه مصري

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات مالية في شركات تابعة

٣٥،٢،٢ . الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩٤٨,٣٠١ الف جنيه مصري .

٣٥،٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	خطابات ضمان
٦٦,١٦٦,٩٥٣	٦٣,٧١٦,٦٨٢	الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٤,١٧٨,٢٨٨	٣,٢٥٢,٩٧٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٥٠,٥٧٣	٨٩٧,٨٠٦	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٧١,٣٩٥,٨١٤	٦٧,٨٦٧,٤٥٨	

بالالف جنيه مصري

٣٥،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إنتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	ارتباطات عن تسهيلات إنتمانية
٩,١٧٣,٧٨٢	٩,٧٤٨,٢٧٥	ارتباطات عن تسهيلات إنتمانية

بالالف جنيه مصري

٣٦ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ عدد ٣,٣٦٦,٣١٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٢٦٠,٥١٧ الف جنيه مصري بواقع ٣٧٤,٤٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥١,٣٤٢ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ عدد ٤٦٥,٣٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠٤,٩٠٥ الف جنيه مصري بواقع ٢٢٥,٤٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٢٧١ الف جنيه مصري.

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ عدد ٣١٩,٦٨٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٧,٥٦٩ الف جنيه مصري بواقع ١١٧,٥٢ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٢٥٤ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ عدد ٩١,١٤٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠,٤٨٧ الف جنيه مصري بواقع ٢٢٤,٧٨ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٢٣٩ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ عدد ٩٣,٥٤٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢,٨٨٧ الف جنيه مصرى بواقع ٢٤٤,٦٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٢,٢٣٣ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ عدد ١٥٢,١٦٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠,٢٥٦ الف جنيه مصرى بواقع ١٩٨,٨٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٩٤٢ الف جنيه مصرى.

٣٧ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٧,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
	قروض و تسهيلات	٥,٣٩٨
	ودائع	١٨٦,٢٧٠
	الالتزامات العرضية	١,٣٠٩
٣٧,٢	معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	
	الشركة الدولية للأمن و الخدمات	١٤
	شركه سى فينشرز	-

٣٨ . مراكز العملات الهامة	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
	(٢٢٨,٤٤٨)	(٦٣٦,٣٨٤)	جنيه مصري
	١٣٦,٦٨٨	٥٧٨,٧٤٥	دولار أمريكي
	(٤٤,٣١٢)	٢,١٨٩	جنيه استرليني
	(٧٢)	(٢٠)	الين الياباني
	٥١٥	٦٥٨	فرنك سويسري
	٥٠,١٠٦	٣٧,١٤٤	اليورو

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

٣٩ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٦.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٧
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية

ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٧.

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٧ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤٠ . الأصول الغير ملموسة

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	
المعدل بالالف جنيهه	المعدل بالالف جنيهه	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(٤١٢,٣٢٦)	(٤٤٤,٨٧٨)	صافي القيمة الدفترية
٢٣٨,٧١٥	٢٠٦,١٦٣	

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨, يتم استهلاك الأصول الغير ملموسة بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤١ . أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى - صافي النقص (الزيادة)

٢٠١٩ مارس ٣١

٢٠١٨ ديسمبر ٣١		٢٠١٩ مارس ٣١		
التغير	الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي
		-		أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
		-		خصم الاصدار
(٣٧٥,٥٧٨)	-		٣٧٥,٥٧٨	الصافي
		٣,٦٦٩,٧٠٠		أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
		(٨٦,٣٤٣)		خصم الاصدار
٣,٣١٧,٥٢٢	٣,٥٨٣,٣٥٧		٢٦٥,٨٣٥	الصافي
		٤٩,٤٤١,٥١١		أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
		(٣,٠١١,٥٤٤)		خصم الاصدار
١٢,٤٦٣,٨٢٨	٤٦,٤٢٩,٩٦٧		٣٣,٩٦٦,١٣٩	الصافي
		(٣,٠٩٧,٨٨٧)		اجمالي خصم الاصدار
	٥٠,٠١٣,٣٢٤		٣٤,٢٣١,٩٧٤	اجمالي الصافي
١٥,٧٨١,٣٥٠				التغير

٢٠١٨ مارس ٣١

٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ مارس ٣١		
التغير	الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي
		-		أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
		-		خصم الاصدار
(١٧٨,٧٦٤)	-		١٧٨,٧٦٤	الصافي
		١,٢٨٩,٤٢٥		أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
		(٨٧,٠٦٧)		خصم الاصدار
٦٤٠,٣٧٨	١,٢٠٢,٣٥٨		٥٦١,٩٨٠	الصافي
		٥٧,٦٠٢,٩٩٧		أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
		(٤,١٥١,٥٠٧)		خصم الاصدار
٧,٩٨٤,٦٠٩	٥٣,٤٥١,٤٩٠		٤٥,٤٦٦,٨٨١	الصافي
		(٤,٢٣٨,٥٧٤)		اجمالي خصم الاصدار
	٥٤,٦٥٣,٨٤٨		٤٦,٠٢٨,٨٦١	اجمالي الصافي
٨,٦٢٤,٩٨٧				التغير

٢٠١٩ مارس ٣١	٤٢ . الأصول الأخرى - صافي النقص (الزيادة)
المعدل بالآلاف جنيه	
٩,٥٦٣,٢١٨	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨
(٢٧٦,٥٢٠)	أصول الت ملكيتها للبنك
(٧٦٨,٧٣٣)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
٨,٥١٧,٩٦٥	اجمالي ١
١٠,٣٧٢,٠٠٨	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية الفترة
(٢٧٤,٥٢٠)	أصول الت ملكيتها للبنك
(١,٠١٧,٢١٧)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
٢٤,٨١٤	المخصص المكون للإستثمار
٩,١٠٥,٠٨٥	اجمالي ٢
(٥٨٧,١٢٠)	التغير (٢-١)
٢٠١٨ مارس ٣١	
المعدل بالآلاف جنيه	
٦,٨٨٦,٨٠٧	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٧
(٤٥,٠٨٣)	أصول الت ملكيتها للبنك
٤٤٣,٣٢٨	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
٧,٢٨٥,٠٥٢	اجمالي ١
٩,٥٦٣,٢١٨	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨
(٢٧٦,٥٢٠)	أصول الت ملكيتها للبنك
(٧٦٨,٧٣٣)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
٨,٥١٧,٩٦٥	اجمالي ٢
(١,٢٣٢,٩١٣)	التغير (٢-١)

