

القوائم المالية المجمعة

يونيو 2019



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمع المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل الأخر والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستثمارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقف 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 رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة 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 في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

كامل مجدي صالح
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وبرسوم وعبدالعزيز
محاسبون ومراجعون

مراقبا الحسابات



القاهرة في: ٨ يونيو ٢٠١٩
محمد المعتز عبد المنعم محمد
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٣"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
			نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	١٥	أرصدة لدي البنوك
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	١٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٧,٧٠٣	٧٠٨,١٢٦	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٠,٢٨٧,٥٨٩	١٩	مشتقات مالية
٥٢,٢٨٩	١٧٥,٠٢٠	٢٠	
			استثمارات
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١٤٧,٤٦٢,٨٨١	٢١	- أوراق مالية استثمارية
١٠٦,٥٥٨	١٠٥,٤٥٧	٢٢	- استثمارات في شركات شقيقة
٩,٥٦٣,٠١٨	٨,٤٨٩,٧١٥	٢٣	أصول أخرى
٢٣٨,٧١٥	١٧٣,٦١١	٤٠	أصول غير ملموسة
٣٠٨,٣٧٠	٤٦٢,١٦١	٣١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٦٥١,٨٧٥	١,٩٤٨,٤٦٥	٢٤	أصول ثابتة
٣٤٢,٤٦١,٢١٠	٣٦١,٣١٣,٠٨٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٢٥٩,٨١٩	١,٣٨٠,٢١٣	٢٥	ودائع العملاء
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠	٢٦	مشتقات مالية
١٣٢,٨٥٨	١٧٠,٣٦١	٢٠	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٦٢٥,٥٧٩	٢,٠٥٨,٧٣٦		التزامات أخرى
٦,٥٠١,٥٥٣	٥,٢٧٥,٩٨١	٢٨	قروض أخرى
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٩٠,٧٢٨	٢٧	مخصصات
١,٦٩٤,٦٠٧	١,٥٠٣,٣٢٦	٢٩	
٣٠٨,٢٣٢,٨١٤	٣١٩,٤٤٢,١٨٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢,١٨٤,٦٦٧	٢٠,٨٦٣,٣٥٠	٣٣	الاحتياطيات
٧٣٨,٣٢٠	٩٨٦,٣١٨	٣٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩,٦٣٧,٠٨٣	٥,٤٣٥,٨٢٨	٣٣	أرباح محتجزة*
٣٤,٢٢٨,٣٩٦	٤١,٨٧٠,٩٠٤		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٢,٤٦١,٢١٠	٣٦١,٣١٣,٠٨٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة الحالية

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الإيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
				العمليات المستمرة
				عائد القروض والإيرادات المشابهة
١٦,٩٣٢,٦٨٨	٨,٩٩٦,٣٧٢	٢٠,٦٩٥,٨٠٣	١٠,٤١٧,٧٥٣	
(٩,٠٧٩,٥٣٣)	(٤,٤٠٣,١٣٣)	(١٠,٦٩٠,٠٨٨)	(٥,٣٥١,٤٤٦)	
٧,٨٥٣,١٥٥	٤,٥٩٣,٢٣٩	١٠,٠٠٥,٧١٥	٥,٠٦٦,٣٠٧	٢
				تكاليف الودائع والتكاليف المشابهة
				صافي الدخل من العائد
١,٦٣٢,٠١٧	٨٤٥,٥٩٥	١,٦٤٧,٢٥٤	٧٩١,٧٧٧	
(٤٣٧,٨٩٦)	(٢٢٣,٨١٣)	(٥٣٦,١٤٠)	(٢٥٨,٥١٥)	
١,١٩٤,١٢١	٦٢١,٧٨٢	١,١١١,١١٤	٥٣٣,٢٦٢	٧
				إيراد الأتعاب والعمولات
				مصروف الأتعاب والعمولات
				صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٠,٥٣٣	١٩,٤٤٧	٢٢,٤٥٤	٢٢,٣٣٣	٨
٣٨٥,٩٢٥	(٥٠,١٦٧)	٣٧٩,٩٤٣	١٣٠,٠٦٤	٩
٤٠١,٩٩٥	٢٥٥,٣٤٤	١٩,٧٨١	١٣,٤٠٤	٢١
(١,٩٣٣,٠٦٤)	(٩٧٥,٩٩٠)	(٢,٦١٩,٢٣٤)	(١,٢٩٧,١٦٦)	١٠
(٦٤٩,٣٠٦)	(٤١٢,٤٤٧)	(٦٦٢,٥٠٨)	(٥٢١,٢٤٥)	١١
(٦٥,١٠٤)	(٣٢,٥٥٢)	(٦٥,١٠٤)	(٣٢,٥٥٢)	٤٠
(١,٢٩١,١٦٧)	(٩٧٥,٩٣٥)	(٧٩٥,١٢٤)	(٢٧٤,٣٩٧)	١٢
٧,٤٥٧	٣,٧٤٨	(١,١٠١)	(٣,٤٨١)	
٥,٩٢٤,٥٤٥	٣,٠٥١,٤٦٩	٧,٣٩٥,٩٣٦	٣,٦٣٦,٥٢٩	
				الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٦٨٥,٥٥٤)	(٧٨٩,٠٦٢)	(٢,٠٥٨,٧٣٦)	(٩٦٨,٧٢٧)	١٣
١٨٥,٤٢١	١٤٠,٦٥٨	١٧,٣٠٠	٤٢,٧١١	٣١ - ١٣
٤,٤٢٤,٤١٢	٢,٤٠٣,٠٦٥	٥,٣٥٤,٥٠٠	٢,٧١٠,٥١٣	
٤,٤٢٤,٤١٢	٢,٤٠٣,٠٦٥	٥,٣٥٤,٥٠٠	٢,٧١٠,٥١٣	
				صافي أرباح الفترة
				حقوق مساهمي البنك
				١٤
				ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢,٧٣	١,٤٨	٣,٣١	١,٦٨	الأساسي
٢,٧١	١,٤٧	٣,٢٨	١,٦٦	المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	
٤,٤٢٤,٤١٢	٢,٤٠٣,٠٦٥	٥,٣٥٤,٥٠٠	٢,٧١٠,٥١٣	صافي أرباح الفترة
(٢,٤١٠,٥٣١)	(١,٨٠٧,٠٤٧)	٢,٧٢٩,١٩٣	٣٩٣,٦١١	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	٤,١٨٢	٣,٠٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٢,٠١٣,٨٨١</u>	<u>٥٩٦,٠١٨</u>	<u>٨,٠٨٧,٨٧٥</u>	<u>٣,١٠٧,١٢٦</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٩٢٤,٥٤٥	٧,٣٩٥,٩٣٦	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٨٠,٢٠٦	٢٧٥,٠٥٢	٢٤ إهلاك الأصول الثابتة
١,٢٩١,١٦٧	٨٧٥,٦٣٥	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٩٩,٧١٥	٣,١٤٠	٢٩ عبء المخصصات الأخرى
-	٢٩,١٥٦	١٢ عبء المخصصات ارسدة لدي البنوك
-	(١٠٩,٦٦٧)	١٢ عبء المخصصات استثمارات مالية
٢١٤,٠٠٠	٥٢,٧٧٢	٢٣ عبء اضمحلال الأصول الأخرى
(٩١,٩٥٢)	٨٨٦,٧٩٥	٢١ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٥,١٠٤	٦٥,١٠٤	٤٠ استهلاك أصول غير ملموسة
١٩,٨٤٢	٤٥,٦٦٤	٢١ (رد) - عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٣,٠٢٠	٢٢ فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه
(٨٧٢)	١,٨٧٨	٢٩ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة
(٦٢,٠٠٠)	(١٢٦,٥٧٥)	٢٩ مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(٧٩٠)	(٦٩,٧٢٤)	٢٩ فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى
-	(١,٤٣٩)	١١ أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٢١,٨٣٧)	(٦٥,٤٤٥)	٢١ (أرباح) خسائر بيع استثمارات مالية
٢١٥,٨٦١	٢٤٧,٩٩٨	المدفوعات المبنية على الأسهم
(٧,٤٥٧)	١,١٠١	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
٧,٤٢٥,٥٣٢	٩,٥١٠,٤٠١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات
(٢٧,٧٥٧,٠٢٤)	(٢٥,٠٤٩,٣٣٧)	١٦ أرسدة لدي البنوك
٢٠,٣١٤,٦٧٠	٢٤,٣١٥,٣٩٤	٤١ أنون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى
٣٨٩,٠٩٧	٢,٢٦٢,٥١٣	٢١ أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
(٤٢,٩٣٨)	(٧٥,٥٩٢)	٢٠ مشتقات مالية
(١٩,٩٤٥,٤٤٣)	(٤,٧٧٦,١١٧)	١٨ - ١٩ قروض للمعلاء والبنوك
(٥٦٧,٥٢٥)	١,٢٨٩,٣٢٦	٤٢ الأصول الأخرى
٣,٧٧٩,٧١٠	(٥,٨٧٩,٦٠٦)	٢٥ الأرسدة المستحقه للبنوك
١٦,١٠٢,٧٧٠	٢٠,٢٦٥,٦٤٩	٢٦ ودائع العملاء
(٢,٧٧٨,٩٧٣)	(٣,٦٢٥,٥٧٩)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(١,٤٨٠,٦٨٩)	(١,٢٢٥,٥٧٢)	٢٨ الإلتزامات الأخرى
(٤,٥٦٠,٨١٣)	١٧,٠١١,٤٨٠	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٠,٥٧٥)	-	مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة
(٤٠٤,٤٨٥)	(٨٤٠,٩٥٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
-	١,٤٣٩	١١ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٩٨٢,٦٠٠	٣٣,٢٩٠,٠٥٣	٢١ متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	(٣٢,٦٣٣,٤٦٢)	٢١ مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٠,٧٣١,٢٣٩)	(١١,٤٣٣,٥١٢)	٢١ مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٢٤,٧٣٢	٥,١٠٥,٨٧٠	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥,٤٣٨,٩٦٧)	(٦,٥١٠,٥٦٥)	صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			الزيادة في قروض أخرى
			توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة التمويل
٢٤,٩٠١	(٢٣٠,٨٠١)	٢٧	
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)		
(٢,١١٨,٢٧٦)	(٢,٩٣١,٣٤٥)		
			صافى النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
(١٢,١١٨,٠٥٦)	٧,٥٦٩,٥٧٠		
٤٩,٢٠٨,٨٣٧	٣٤,٣٠٣,٦٤٥		
٣٧,٠٩٠,٧٨١	٤١,٨٧٣,٢١٥		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
			النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
			أرصدة لدي البنوك
			أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
			أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
			أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
			أذون الخزائنه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
			إجمالي النقدية وما في حكمها
٢٤,٦٠١,٣٥٢	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	١٥	
٥١,٢٤٥,٣٠٨	٦٦,٥٤٣,١٥٨	١٦	
٣٣,٩٣٨,٨٩٦	٢٥,٣٤٤,٠٩٦	١٧	
(١٤,٠٤٢,٨١٧)	(١٥,٩٨٠,٢١٢)	١٥	
(٢٤,٣١٢,٧٨٠)	(٣٣,٣٢٩,٢٧٤)		
(٣٤,٣٣٩,١٧٨)	(٢٥,٦٩٧,٩٣٠)		
٣٧,٠٩٠,٧٨١	٤١,٨٧٣,٢١٥		

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٨	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام*	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
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	٦,١٩٣,٨٧٩	٤٨٩,٣٣٤	-	٢٨,٤٣٨,٧٣٩	-	٢٨,٤٣٨,٧٣٩
محول الي الاحتياطيات	-	٣٧٧,٤٨٦	٣,٦١٦,٨٣٢	-	-	٦٠٦	-	-	-	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	-	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢١,٣٤٧	-	-	٢,٠٢١,٣٤٧	-	٢,٠٢١,٣٤٧
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	(٦٠٣,٤٨٤)	-	-	-	-	-	(٦٠٣,٤٨٤)	-	(٦٠٣,٤٨٤)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٩	-	(٦٨٩)	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٣٠٢	-	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	٢,٠٧٦,٤٣٦	٥٩٦,٦٣٦	-	٢٧,٨٢٠,٧٢٧	-	٢٧,٨٢٠,٧٢٧

بالالف جنيه مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٩	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 IFRS ٩ معيار	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
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	٩,٦٣٧,٠٨٣	٧٣٨,٣٢٠	-	٣٤,٢٢٨,٣٩٦	-	٣٤,٢٢٨,٣٩٦
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩**	-	-	-	١١٧,٢٥١	-	-	١,٨٨٩,٩٢٨	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,١٧٩	-	٢,٠٠٧,١٧٩
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	-	-	١,٤٣٢,١٩٤	(٢٠,٦٤٥)	-	-	-	(١,٤١١,٥٤٩)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في أول الفترة بعد تعديل اثر التطبيق المبدي	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	-	٩,٦٣٧,٠٨٣	٧٣٨,٣٢٠	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥
زيادة رأس المال	٢,٩١٧,٠٨٢	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٣٧٥,٥٨٩	-	-	١,٠٤٥	-	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٥٤,٥٠٠	-	-	٥,٣٥٤,٥٠٠	-	٥,٣٥٤,٥٠٠
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٨,٨٦١	-	-	-	-	-	٢,٨٣٨,٨٦١	-	٢,٨٣٨,٨٦١
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٨٤١	-	(٨٤١)	-	-	-	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات دوات الدين	-	-	-	-	-	-	(١٠٩,٦٦٨)	-	-	-	-	-	(١٠٩,٦٦٨)	-	(١٠٩,٦٦٨)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٩٩٨	-	-	٢٤٧,٩٩٨	-	٢٤٧,٩٩٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٨٢	-	٤,١٨٢	-	٤,١٨٢
الرصيد في آخر الفترة	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٢٣٤,٧٢٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٨٦٨,٣٤٢	٥,١٦٤	-	٥,٤٣٥,٨٢٨	٩٨٦,٣١٨	٤,١٨٢	٤١,٨٧٠,٩٠٤	-	٤١,٨٧٠,٩٠٤

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

** اثر التطبيق المبدي(يضاح صفحة ١٣)

أثر التطبيق المبدي ١٠٩,٦٦٨ الف جنيه مصري واثره الضريبي ٧,٥٥٤ الف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨١ فرعاً و ٢١ وحدة مصرفية ويوظف ٦٨١٠ 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 . يوجد لدى البنك استثمارات في شركة تابعة سي فينشرز حيث يمتلك البنك نسبة ٩٩,٩٩% تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٨ يوليو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم اتباع 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 .

٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

في يناير و طبقاً لتعليمات البنك المركزي لم يتم البنك بإعادة ادراج أرقام المقارنة و قام 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 سياستها 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.

يقوم البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقه حقوق الملكية و يتم الاعتراف الأولي بالاستثمار في الشركات الشقيقة بالتكلفة على أن يتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار لإثبات نصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة بعد تاريخ الاقتناء. ويعترف بنصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة ضمن أرباح أو خسائر البنك. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بتوزيعات الأرباح التي تم الحصول عليها من الشركات الشقيقة.

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 بالجنه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنه 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 وبالفروق 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 وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف 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 .

٢.٥.١. الأصول المالية الميوبة 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 يقل 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 الاستثمارات مثل الاستثمارات 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 المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم 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 نقيلاً 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 .

٢.٥.٢. 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 بوبها 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.

٢.٥.٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات 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 الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات 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 التعاقدى 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 إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الميوبة 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 الميوبة 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 المترتبة 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 الميوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية الميوبة 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 ويتضمن 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم 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 تبيوبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحفوظ 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 بإستخدام 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 والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 للمحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للربح الدفترية للأصل في تاريخ التغير 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 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 للمجموعة والنتيجة 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 الدولي 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 ٢٦ والتي تتضمن على الإستثمارات المحفوظ بها حتى الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع.

• يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المحققة» في معيار المحاسبة المصري 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، بخالف معيار المحاسبة المصري 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 ، ويقوم 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 لأداة مالية 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 التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبني لهذه الأصول:

• المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

• بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، 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 جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):

سيستخدم 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 ائتمانياً 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 الدولي رقم ٣٩ ، تظل منهجية البنك بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير.

الأصول والالتزامات المالية

١. الإثبات والقياس المبدي

جميع المشتريات والمبيعات «العادية» للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات والمبيعات العادية هي مشتريات ومبيعات 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 الإصدار.

٢. التصنيف

الأصول المالية - السياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ عند الإثبات المبدي، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- 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 الأخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الأعمال 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 لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. 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 الأعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله على مستوى محفظة الأعمال الآن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار:

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

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

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحقق به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الأصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>
---	--	---

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

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

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

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

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

إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد إثباتها المبني، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الأعمال لادارة الأصول المالية

3. 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 يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند استبعاد الأصول المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي أو (القيمة المدرجة المخصصة بجزء الأصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و 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 بالسندات الاستثمارية في أسهم حقوق الملكية في أرباح أو خسائر عند استبعاد تلك السندات. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل المجموعة 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 جوهريه في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية ويتم إثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

- انقضاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في إستلام 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 ولكنه قام بنقل السيطرة على الأصول.

الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام بموجب الالتزام تم إخلاله أو إلغاءه أو انتهاء مدته.

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة – مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المحفوظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة من التغيير في القيمة العادلة في القائمة الموحدة للأرباح 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 الإثبات المبدئي 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 موقفة أو إستراتيجية الاستثمار؛ أو

- تشتمل 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 أرباح الأسهم في الدخل الآخر. لم يتم البنك بتصنيف أية أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

تدرج هذه بالتكلفة، معدلة لتحوطات القيمة العادلة بفعالية، بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الاضمحلال.

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 آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزائنة 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 تبويب 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 أي 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 استبعادها.

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 المبوبة 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية

(مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض 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 للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد 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

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين

ويتم الاعتراف في قائمة 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 .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

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 مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال أيًا 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 اضمحلال لكل أصل مالي على حدة 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها 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 ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي 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 معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من تنفيذ علي 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 كونها 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 لإلغاء 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 المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية 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 المبوية 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 إيجاريه 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 والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارهها 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 الاضمحلال ، يتم إحقاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث 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 وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال. ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. 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 أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة الاضمحلال (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 وبقية 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 يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد 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 بطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، وتثبت إيراد 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 لبند من داخل هذه المجموعة .

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ 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 تتدد 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 ، وتدخل 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 بأثر 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) و علاوة 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 ، هذا 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 بالفروض 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 تفر 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 التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا 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 الجاري التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعادة 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 أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهما 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 إستبعادها 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 إستبعادها 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 ، وذلك بهدف 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 التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار 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 والأستثمار 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 الأستثمار 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 الاضمحلال، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣،١٠٥) 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 ستاندر 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 بحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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 الأخرى 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 ، نقل 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		٣٠ يونيو ٢٠١٩		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
(%)	(%)	(%)	(%)	
١٢,٦١	٧٨,٦١	١١,٦٣	٧٨,٤١	١-حديون جيدة
١٧,٨٥	١١,٦٥	١٢,٥٧	١١,٩٦	٢-المتابعة العادية
٣٣,١٨	٥,٦٨	٢٧,١٦	٤,٦٧	٣-المتابعة الخاصة
٣٦,٣٦	٤,٠٦	٤٨,٦٤	٤,٩٦	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 المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكال التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات مالية تواجه المقترض 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 ووضعه المالي ومدى انظمامه 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 . وبعد 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:

التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	التصنيف بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة المدرجة الأصلية بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	إعادة قياس	إعادة التويب	القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
الأصول المالية					
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	التكلفة المستهلكة	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	-	-	٢٠,٠٥٨,٩٧٤
أرصدة لدي البنوك	التكلفة المستهلكة	٤٦,٥١٨,٨٩٢	-	-	٤٦,٥١٨,٨٩٢
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	التكلفة المستهلكة	٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	٤١,٩٩٩,٢٥٢
قروض وتسهيلات للبنوك	التكلفة المستهلكة	٦٧,٧٠٣	-	-	٦٧,٧٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	التكلفة المستهلكة	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	-	-	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥
أوراق مالية استثمارية - دين	التكلفة المستهلكة	٧٤,٦٥١,٦٥٨	١,٠٥٣,٤٠٧	-	٧٣,٥٩٨,٢٥١
أوراق مالية استثمارية - دين	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٨,٦١٥,٠٤٥	-	-	٣٨,٦١٥,٠٤٥
أوراق مالية استثمارية - دين	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٢٧٠,٠٨٠	-	-	٢,٢٧٠,٠٨٠
أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٨,٣٧٦	-	-	٣٨,٣٧٦
أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٨,٦٧٨	-	-	٩٨,٦٧٨
أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٩,٥٤٢	٤٧,٠٢٩	-	٣٢,٥١٣
أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٢٩,٢٤٩	-	-	٤٢٩,٢٤٩
أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٩٤,٣٤٥	-	١٩٠,١٧٨	٥٠٤,١٦٧
مجموع الأصول المالية		٣٣١,٨٣٠,٩٩٩	٤٧,٠٢٩	١,٢٤٣,٥٨٥	٣٣٠,٥٤٠,٣٨٥
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	التكلفة المستهلكة	٧,٢٥٩,٨١٩	-	-	٧,٢٥٩,٨١٩
ودائع العملاء	التكلفة المستهلكة	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	-	-	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢
قروض طويلة الأجل	التكلفة المستهلكة	٣,٧٢١,٥٢٩	-	-	٣,٧٢١,٥٢٩
مجموع الالتزامات المالية		٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	-	-	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠
يضاف عبء الاضمحلال لأدوات دين مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		-	٥٩٩,٣١٤	-	-
الإجمالي		١,٨٨٩,٩٢٨	٦٤٦,٣٤٣	١,٢٤٣,٥٨٥	-

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	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 حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية	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

اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٩، وبعد تنفيذ تعليمات البنك المركزي المصري للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم إعادة تصنيف قروض العملاء إلى ٣ مراحل على أساس كل خصائص الائتمان التسهيلات. تختلف خصائص الائتمان المستخدمة لتحديد التدرج عن تصنيف عملاء ORR

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري

٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٩٩٣,٣٧٧
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٦٦,٥٠٦,٦٨٧
٧٠,٩٤٩	٧١٢,٨٨٣
(٣,٢٤٦)	(٤,٧٥٧)
١,٦٣٥,٩١٠	١,٥٨٦,٣٥٤
٣,٥٤٠,٨٤٩	٣,٨١٤,٣٥٨
١٧,١٨٠,٨٦٤	١٩,٠٦٧,٩٩١
٨٧٦,٣٧٢	١,١٢٣,٢٨٣
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٦,٢٨٤,٠٤٧
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٤٦,٤٣٠,١٥٢
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٤,١٥٤,١٠٣
١٢٥,٤٢٩	١٤٣,٨٦٤
(٦٥,٧١٨)	(٥٤,٣٦٢)
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٢,٢٣٩,٨٧١)
(١٦,٠٣٨)	(٢٢,٣٣٠)
٥٢,٢٨٩	١٧٥,٠٢٠
١١٢,٢١٣,٢٩٧	١٤٦,١٤٦,١٠٩
٤,٥٠٩,٣١٤	٥,٣٢٥,٩٢٢
٢٨٩,٧٢٩,٦٧٤	٣٥٤,١٤٢,٨٣٠
٧,٩٦٢,٠٤٣	٦,٨٥٠,٩٠٠
١,٠٥٠,٥٧٣	١,٣١٥,٨٠٦
٤,١٧٨,٢٨٨	٤,٧٢٢,٦٨٥
٦٦,١٦٦,٩٥٣	٦٢,٥٥٢,٠٤١
٧٩,٣٥٧,٨٥٧	٧٥,٤٤١,٤٣٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

نقدية 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 المجنبه

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 ٣٠ يونيو 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 ٣١,٣٤٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٦٠,٠٥٪.

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 :

- ٩٠,٣٧٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ٦,١٢١,٧٨٢ ألف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

- ٩٨,٢٤٪ 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		٣٠ يونيو ٢٠١٩		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٧٠,٩٤٩	١١٠,٣٥١,٦٩٧	٧١٢,٨٨٣	١١٢,١٦٠,٢٨٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤,٢٢٤,٦٣٢	-	٤,٣٢٢,٠٨٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٤,٨٥٥,٤٦٠	-	٦,١٢١,٧٨٢	محل اضمحلال
<u>٧٠,٩٤٩</u>	<u>١١٩,٤٣١,٧٨٩</u>	<u>٧١٢,٨٨٣</u>	<u>١٢٢,٦٠٤,١٥٢</u>	الإجمالي
				يخصم:
٣,٢٤٦	١٣,٠٤٠,٨٢٨	٤,٧٥٧	١٢,٢٣٩,٨٧١	مخصص خسائر الإضمحلال
-	٦٥,٧١٨	-	٥٤,٣٦٢	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصومه
-	١٦,٠٣٨	-	٢٢,٣٣٠	العوائد المجنبة
<u>٦٧,٧٠٣</u>	<u>١٠٦,٣٠٩,٢٠٥</u>	<u>٧٠٨,١٢٦</u>	<u>١١٠,٢٨٧,٥٨٩</u>	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٢,٢٤٤,٦٢٨ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣,١٩% .

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

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو 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 ائتمانيا		
		الاجمالي	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 ائتمانيا	الاجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالي	
٢٤,٨٧٥,٢٨٦	-	٢٤,٨٧٥,٢٨٦	٤٣٨,٠٣٤	٢٧٨,٦٦٦	-	٢٥,٥٩١,٩٨٦	-	٢٥,٥٩١,٩٨٦		
٥٥,٢٤٢,٥١٥	-	٥٥,٢٤٢,٥١٥	٣٥,٩٢٦,٥٣٥	٥,٨٤٣,١١٦	-	٩٧,٠١٢,١٦٦	-	٩٧,٠١٢,١٦٦		

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

مخصص خسائر الإضمحلال مقسم بالمراحل

٣٠ يونيو 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 ائتمانيا		
		الاجمالي	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 ائتمانيا	الاجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالي	
٩١,٧٦٦	-	٩١,٧٦٦	١٤,٠٨٠	١١٨,٨٢٥	-	٢٢٤,٦٧١	-	٢٢٤,٦٧١		
٨٦١,٦٣٥	-	٨٦١,٦٣٥	٥,٣١٦,٦٧٤	٥,٨٣٦,٨٩١	-	١٢,٠١٥,٢٠٠	-	١٢,٠١٥,٢٠٠		

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

بالآلاف جنيه مصري

مخصص خسائر الإضمحلال مقسم طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	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
١٤%-١%	٦١٣,١٥٤	٧١٥,٥٧٨	-	-	١,٣٢٨,٧٣٢
٢١%-١٥%	٢٤٨,٤٨١	١,٢٨٩,٢٨٨	-	-	١,٥٣٧,٧٦٩
٢٨%-٢١%	-	٣,٣١١,٨٠٨	-	-	٣,٣١١,٨٠٨
١٠٠%	-	-	٥,٨٣٦,٨٩١	-	٥,٨٣٦,٨٩١

قروض الأفراد:

نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	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
٥%-٠%	٨٩,٨٠٥	-	-	-	٨٩,٨٠٥
١٠%-٥%	١,٩٦١	-	-	-	١,٩٦١
أكثر من ١٠%	-	١٤,٠٨٠	-	-	١٤,٠٨٠
١٠٠%	-	-	١١٨,٨٢٥	-	١١٨,٨٢٥

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

نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	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
١٢%-١%	٥١,٦٥١,٢٩٥	٢٣,٠٥٠,٠٣٦	-	-	٧٤,٧٠١,٤٣١
٢١%-١٢%	٣,٥٩١,١٢٠	٧,٥٥٩,٨٥٠	-	-	١١,١٥٠,٩٧٠
٢٧%-٢١%	-	٥,٣١٦,٦٤٩	-	-	٥,٣١٦,٦٤٩
١٠٠%	-	-	٥,٨٤٣,١١٦	-	٥,٨٤٣,١١٦

قروض الأفراد :

نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	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
٥%-٠%	٢١,٢٧٦,٥١٩	-	-	-	٢١,٢٧٦,٥١٩
١٠%-٥%	٣,٥٩٨,٧٦٧	-	-	-	٣,٥٩٨,٧٦٧
أكثر من ١٠%	-	٤٣٨,٠٣٤	-	-	٤٣٨,٠٣٤
١٠٠%	-	-	٢٧٨,٦٦٦	-	٢٧٨,٦٦٦

أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق IFRS ٩*

أثر تطبيق معيار IFRS ٩:

الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ تحت IAS ٣٩	عن الاستثمارات المالية	عن أرصدة لدي البنوك	عن قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك	الرصيد في أول المدة ٢٠١٩/١/٠١ تحت IFRS ٩	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠ تحت IFRS ٩
(١٣,٠٤٤,٠٧٤)	(٥٩٩,٣١٤)	(٧,٣١٤)	٧١٦,٣٢٥	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)
					(٧٩٥,١٢٧)
					٢٥٢,٣٩٦
					(٣٩,٢٦٩)
					٧٤٥,٦٢٩
					(١٢,٧٧٠,٧٤٨)

الرصيد في اول الفترة

عبء(رد) الأرباح والخسائر

الإعدامات

المبالغ المستردة

إعادة التقييم

الرصيد في نهاية الفترة ٣٠/٦/٢٠١٩

*الرصيد قبل تأثير الضرائب.

بالآلاف جنيه مصري

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

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
٦٦,٥٤٣,١٥٨	-	-	٦٦,٥٤٣,١٥٨	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦٦,٥٤٣,١٥٨	-	-	٦٦,٥٤٣,١٥٨	الإجمالي
(٣٦,٤٧١)	-	-	(٣٦,٤٧١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦٦,٥٠٦,٦٨٧	-	-	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان
٢١,٢٧٦,٥١٩	-	-	٢١,٢٧٦,٥١٩	ديون جيدة
٣,٥٩٨,٧٦٧	-	-	٣,٥٩٨,٧٦٧	المتابعة العادية
-	٤٣٨,٠٣٤	-	٤٣٨,٠٣٤	متابعة خاصة
-	-	٢٧٨,٦٦٦	٢٧٨,٦٦٦	ديون غير منتظمة
٢٤,٨٧٥,٢٨٦	٤٣٨,٠٣٤	٢٧٨,٦٦٦	٢٥,٥٩١,٩٨٦	الإجمالي
(٩١,٧٦٦)	(١٤,٠٨٠)	(١١٨,٨٢٥)	(٢٢٤,٦٧١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤,٧٨٣,٥٢٠	٤٢٣,٩٥٤	١٥٩,٨٤١	٢٥,٣٦٧,٣١٥	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان
٥١,٦٥١,٣٩٥	٢٣,٠٥٠,٠٣٦	-	٧٤,٧٠١,٤٣١	ديون جيدة
٣,٥٩١,١٢٠	٧,٥٥٩,٨٥٠	-	١١,١٥٠,٩٧٠	المتابعة العادية
-	٥,٣١٦,٦٤٩	-	٥,٣١٦,٦٤٩	متابعة خاصة
-	-	٥,٨٤٣,١١٦	٥,٨٤٣,١١٦	ديون غير منتظمة
٥٥,٢٤٢,٥١٥	٣٥,٩٢٦,٥٣٥	٥,٨٤٣,١١٦	٩٧,٠١٢,١٦٦	الإجمالي
(٨٦١,٦٣٥)	(٥,٣١٦,٦٧٤)	(٥,٨٣٦,٨٩١)	(١٢,٠١٥,٢٠٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٤,٣٨٠,٨٨٠	٣٠,٦٠٩,٨٦١	٦,٢٢٥	٨٤,٩٩٦,٩٦٦	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧١,٨١٥,٢٧٩	٣٣٥,١٦٢	-	٧٢,١٥٠,٤٤١	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧١,٨١٥,٢٧٩	٣٣٥,١٦٢	-	٧٢,١٥٠,٤٤١	الإجمالي
(٤٧٣,٢٢١)	(١٦,٤٢٦)	-	(٤٨٩,٦٤٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧١,٣٤٢,٠٥٨	٣١٨,٧٣٦	-	٧١,٦٦٠,٧٩٤	القيمة الدفترية

بالآلاف جنيه مصري

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

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧,٣١٥	-	٧,١٥٥	١٦٠
٤	-	-	٤
(١٢٤)	-	-	(١٢٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٦,١٨٣	-	-	٣٦,١٨٣
(٦,٩٠٧)	-	(٧,١٥٥)	٢٤٨
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٦,٤٧١	-	-	٣٦,٤٧١

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢٢٤,٣١١	١٢٧,٣٨٠	٢٤,٨٣٩	٧٢,٠٩٢
٢٠,٦٥٣	١١,٧٣٨	(١٠,٧٥٩)	١٩,٦٧٤
(٤٧,٦٣٢)	(٤٧,٦٣٢)	-	-
٢٧,٣٣٩	٢٧,٣٣٩	-	-
-	-	-	-
٢٢٤,٦٧١	١١٨,٨٢٥	١٤,٠٨٠	٩١,٧٦٦

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

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٢,١٠٠,١٩٢	٤,٧٠٩,٠٩٦	٦,٧٠٠,٠٨٣	٦٩١,٠١٣
١٨,٥٢١	-	٩١٣	١٧,٦٠٨
(٦٦,٣٧٨)	(١٧,٠٣٩)	(٧٧٢)	(٤٨,٥٦٧)
٦	-	-	٦
٣٨,٨٣٦	-	٦١,٤١٦	(٢٢,٥٨٠)
٢١٥,٤٤٣	١,٦٧١,٥٨٦	(١,٤٥٦,١٤٣)	-
٦٢٦,٥٨٥	(٤٥,٤٦٤)	٨٩٤,٦٩٨	(٢٢٢,٦٤٩)
٢٠,١٦٢	-	(٤٦٩,٤٨٥)	٤٨٩,٦٤٧
١١,٩٣١	١١,٩٣١	-	-
(٢٠٤,٧٦٤)	(٢٠٤,٧٦٤)	-	-
(٧٤٥,٣٣٤)	(٢٨٨,٤٥٥)	(٤١٤,٠٣٦)	(٤٢,٨٤٣)
١٢,٠١٥,٢٠٠	٥,٨٣٦,٨٩١	٥,٣١٦,٦٧٤	٨٦١,٦٣٥

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٥٩٩,٣١٤	-	٣,٨٠٣	٥٩٥,٥١١
١٩,٣٨٦	-	١٦,٤٢٦	٢,٩٦٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٢٩,٠٥٣)	-	(٣,٨٠٣)	(١٢٥,٢٥٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٨٩,٦٤٧	-	١٦,٤٢٦	٤٧٣,٢٢١

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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	مؤسسات	
										اجمالي القروض و التسهيلات	البنوك
جيدة	١,٤٩٩,١٣٩	٣,٣٨٣,٥٠٧	١٦,٢٩٧,٣٦١	٨٥١,٦١٠	-	١١,٨٨٦,٩١٩	٢٩,٠٦٢,٣٣٠	٢٩,١٧١,٩٢٠	١٢٢,٦٤٦	١٥,١٥٣	٩٢,٢٧٥,٤٣٢
المتابعة العادية	٦٨,٣٧٣	٧٨,٠٩٤	٥٠٩,٥٤١	-	-	٧٥٩,٥٤٧	٨,٧٤٣,٨٢١	١,٣٨٦,٨٩٦	-	٥٢,٥٥٠	١١,٥٤٦,٢٧٢
المتابعة الخاصة	٢٠,٣١٩	٣٤,٧٨٤	٢٥٣,٨١١	-	-	٢٦٥,٧٦٠	١,٥٩٧,٦٣٤	٢٨٤,٨٠٨	-	-	٢,٤٥٧,١١٦
غير منتظمة	٤٣,٩٦٧	١٢,٨٥٠	٤٣,٦٧٦	٢,٣٧٧	-	٤	٩,٢٦٧	-	-	-	١١٢,١٤١
الإجمالي	١,٦٣١,٧٩٨	٣,٥٠٩,٢٣٥	١٧,١٠٤,٣٨٩	٨٥٣,٩٨٧	-	١٢,٩١٢,٢٣٠	٣٩,٤١٣,٠٥٢	٣٠,٨٤٣,٦٢٤	١٢٢,٦٤٦	٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٩٠,٩٦١

بدون خصم الخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المخصصة 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				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي المؤسسات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤٧٢,٣٤١	٤٥٠,٤٣٥	٣٨,٣١٨	٣٩٧	٩٦١,٤٩١	٥٩٤,٧٣٩	٧٦٨,٤١٥	٩٩,٩٥٧	١,٤٦٣,١١١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٦٨,٦٤٤	٨٣,٣٨١	٢٨,١٦٨	١٩٢	١٨٠,٣٨٥	٢٤,٥٢٤	١٥٧,٣٧٤	١٧,٢٧٣	١٩٩,١٧١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٠,٤٦٦	٤٢,١٢١	٢٢,٧٦٣	٤١	٨٥,٣٩١	٣٨٩,٨٨٩	٩٤٥,١٩٤	-	١,٣٣٥,٠٨٣
الإجمالي	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 متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	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 ترتيبات 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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قروض و تسهيلات للعملاء

(مؤسسات)	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قروض مباشرة	٦,٨١٤,٢٢٨	٧,٦٧٣,٩٥٦
الإجمالي	٦,٨١٤,٢٢٨	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 .

٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

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 شهوراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
٧٣,٩٩٥,٦٦٨	-	-	-	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٧٣,٩٩٥,٦٦٨	-	-	-	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

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 شهوراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
٧٢,١٥٠,٤٤١	-	-	-	٧٢,١٥٠,٤٤١	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٧٢,١٥٠,٤٤١	-	-	-	٧٢,١٥٠,٤٤١	الإجمالي

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 .

٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

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 شهوراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
٤٨٩,٦٤٧	-	-	-	٤٨٩,٦٤٧	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٤٨٩,٦٤٧	-	-	-	٤٨٩,٦٤٧	الإجمالي

٣.١.٨. تركيز 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	٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٤,٩٩٣,٣٧٧	-	-	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٦٦,٥٠٦,٦٨٧	-	-	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	أرصدة لدي البنوك
٧١٢,٨٨٣	-	-	٧١٢,٨٨٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٤,٧٥٧)	-	-	(٤,٧٥٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
				إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لأفراد :
١,٥٨٦,٣٥٤	١١٥,٠٤٨	٤٩٢,٩٤٣	٩٧٨,٣٦٣	- حسابات جارية مدينة
٣,٨١٤,٣٥٨	١١٠,٠٣٤	٦٩١,٦٩٥	٣,٠١٢,٦٢٩	- بطاقات ائتمان
١٩,٠٦٧,٩٩١	١,٠١٥,٤٩٧	٥,٧٨٤,٣٢٤	١٢,٢٦٨,١٧٠	- قروض شخصية
١,١٢٣,٢٨٣	٧,٩٧٠	٧٦,٦٧١	١,٠٣٨,٦٤٢	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات :
١٦,٢٨٤,٠٤٧	٥٧٣,٠٧٥	١,٤٩٢,٨٢٤	١٤,٢١٨,١٤٨	- حسابات جارية مدينة
٤٦,٤٣٠,١٥٢	٣,٨٤٤,٥٨٠	١١,٧٤٣,٦٤١	٣٠,٨٤١,٩٣١	- قروض مياشرة
٣٤,١٥٤,١٠٣	١٨١,٩٩١	٢,٥٠٥,٨٥٥	٣١,٤٦٦,٢٥٧	- قروض مشتركة
١٤٣,٨٦٤	-	٢٨,٢٨٦	١١٥,٥٧٨	- قروض أخرى
(٥٤,٣٦٢)	-	-	(٥٤,٣٦٢)	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصصه
(١٢,٢٣٩,٨٧١)	(٢٧٢,٧٤٢)	(٢,٧٣٦,٢٧٩)	(٩,٢٣٠,٨٥٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢٢,٣٣٠)	-	-	(٢٢,٣٣٠)	العوائد المجنيه
١٧٥,٠٢٠	-	-	١٧٥,٠٢٠	مشتقات أدوات مالية
				استثمارات مالية :
١٤٦,١٤٦,١٠٩	-	-	١٤٦,١٤٦,١٠٩	- أدوات دين
٣٤٨,٨١٦,٩٠٨	٥,٥٧٥,٤٥٣	٢٠,٠٧٩,٩٦٠	٣٢٣,١٦١,٤٩٥	الإجمالي

٣،١،٨،٢. القطاعات النشط

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

بالالف جنيه مصري	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ يونيو ٢٠١٩
	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	أرصدة لدي البنوك
	٧١٢,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	٧١٢,٨٨٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
	(٤,٧٥٧)	-	-	-	-	-	-	(٤,٧٥٧)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
	١,٥٨٦,٣٥٤	١,٥٨٦,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	أفراد
	٣,٨١٤,٣٥٨	٣,٨١٤,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
	١٩,٠٦٧,٩٩١	١٩,٠٦٧,٩٩١	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
	١,١٢٣,٢٨٣	١,١٢٣,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
	١٦,٢٨٤,٠٤٧	-	٢,٩٩٧,٦٨٦	٢,٠٤٦,٠٤١	٣٧١,٤٨٠	١,٧٦١,٠٩٥	٨,٤٥٤,٢٨٩	٦٥٣,٤٥٦	- قروض عقارية
	٤٦,٤٣٠,١٥٢	-	١٥,٢٦٩,٦٦١	٥,٣١٧,٠٦٧	١,١١١,١٧١	٤٩٠,٢٦٦	٢٢,٤٥٤,٢٣٦	١,٧٨٧,٧٥١	مؤسسات
	٣٤,١٥٤,١٠٣	-	١,٠١٦,٣٢٣	٢٣,٦٦٨,٦٥٠	-	٢,٢٢٠,٥٠٠	٧,٢٤٨,٦٣٠	-	- حسابات جارية مدينة
	١٤٣,٨٦٤	-	٢,٢٨٦	-	١٦,٠٠٠	-	١٢٥,٥٧٨	-	- قروض مباشرة
	(٥٤,٣٦٢)	-	-	-	-	-	-	(٥٤,٣٦٢)	- قروض مشتركة
	(١٢,٢٣٩,٨٧١)	(٢٢٤,٦٧١)	(٦,٥٧١,٣٦٩)	(٥٦٥,٥٨٨)	(٤٠٠,٢٦٣)	(٩,٩٧٢)	(٤,٢٩٤,٠٩١)	(٥٣٣,٩١٧)	- قروض أخرى
	(٢٢,٣٣٠)	(٢٢,٣٣٠)	-	-	-	-	-	-	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
	١٧٥,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٠٢٠	مخصص خسائر الإضمحلال
	١٤٦,١٤٦,١٠٩	-	-	١٤٤,٤٤٨,١٠٧	-	-	-	١,٦٩٨,٠٠٢	العوائد المجنبة
	٣٤٨,٨١٦,٩٠٨	٢٥,٣٤٤,٩٨٥	١٢,٧١٤,٥٨٧	١٧٤,٩١٤,٢٧٧	١,٤٥٨,٣٨٨	٤,٤٦١,٨٨٩	٣٣,٩٨٨,٦٤٢	٩٥,٩٣٤,١٤٠	مشتقات أدوات مالية
									استثمارات مالية :
									- أدوات دين
									الإجمالي

٣،٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتغيرات 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 والخصوم (ALCO) وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

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 والقروض 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 إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة 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) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر الاجمالي للاحتياطيات في اخر الفترة / العام البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلته مخاطر السوق وفقا 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 و الخصوم (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)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالآلاف جنيه مصري

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٢٠	١,٤٨٢	٢٣١	٦٩	٢,٤٢٦	٤٨٥	
خطر سعر العائد	٢٣٨,٠٧٧	٦٤٥,١٩٣	٤٥٣,٥٦٩	٢٧٤,٠٧٩	٥٤٣,٥١١	٤٢٧,٥٤١	
- لغير غرض المتاجرة	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	٥٤٦,٩٧٤	٤٣١,١٧٨	
- بغرض المتاجرة	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	٤٠١	٩,٩٤٩	٤,٦٧٦	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٩٦٩	١١,٥٠٧	٧,٠٣٠	١,٤٨٧	٦,٩٧٨	٤,٠٨٥	
خطر صناديق الاستثمار	٥٥	٢٦٧	١١٩	٤٤	١١٠	٧٥	
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٣٨,٤٩٣	٦٤٧,٩٨٣	٤٥٥,١٠٤	٢٧٤,٣٤٧	٥٤٥,٢١٥	٤٢٨,٣٤٢	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٢٠	١,٤٨٢	٢٣١	٦٩	٢,٤٢٦	٤٨٥	
خطر سعر العائد	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	٤٠١	٩,٩٤٩	٤,٦٧٦	
- بغرض المتاجرة	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	٤٠١	٩,٩٤٩	٤,٦٧٦	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٩٦٩	١١,٥٠٧	٧,٠٣٠	١,٤٨٧	٦,٩٧٨	٤,٠٨٥	
خطر صناديق الاستثمار	٥٥	٢٦٧	١١٩	٤٤	١١٠	٧٥	
إجمالي القيمة عند الخطر	٥,٦١١	٦٠,٩١٢	٢٦,١٦٥	٣,٥١١	٩,٧٩٣	٥,٩٣٦	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر سعر العائد	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	٥٤٦,٩٧٤	٤٣١,١٧٨	
- لغير غرض المتاجرة	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	٥٤٦,٩٧٤	٤٣١,١٧٨	
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	٥٤٦,٩٧٤	٤٣١,١٧٨	

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 التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم 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 بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	الأصول المالية
٢١,٠١١,٤٣٠	٢,٤٧١,٨١٣	٥١٦,٩٥٥	٦٧,٢٨٨	٩٢٥,٨٩١	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٣٨,١٦٦,٥٩٩	٢٢,٥٠٠,١٦٧	٤,٨٥٨,٥٥١	٨٩٦,٦٩٣	٩١,١٤٨	٦٦,٥٤٣,١٥٨	إجمالي أرصدة لدى البنوك	
-	٧٠٩,٢٨١	٣,٦٠٢	-	-	٧١٢,٨٨٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	
٧٠,٦٠٦,٩١٢	٤٩,٠٥٧,٠٧٦	٢,٨٤٤,٣٧٧	٩٥,٧٨٧	-	١٢٢,٦٠٤,١٥٢	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	
١٣,٠٢٨	١٦١,٩٩٢	-	-	-	١٧٥,٠٢٠	مشتقات مالية	
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :	
١١٩,٩١٢,٢٣٧	٢٧,٠٣٣,٦٨٩	١,٤٢٤,٥٠٣	-	-	١٤٨,٣٧٠,٤٢٩	إجمالي أوراق مالية استثمارية*	
١٠٥,٤٥٧	-	-	-	-	١٠٥,٤٥٧	- استثمارات مالية في شركات شقيقة	
٢٤٩,٨٤٥,٦٦٣	١٠١,٩٣٤,٠١٨	٩,٦٤٧,٩٨٨	١,٠٥٩,٧٦٨	١,٠١٧,٠٣٩	٣٦٣,٥٠٤,٤٧٦	إجمالي الأصول المالية	

الالتزامات المالية

٥٦,٤٦٩	١,٠٢٠,٢٥٢	٢٣٤,٠٧٣	٦٦,٣٠٩	٣,١١٠	١,٣٨٠,٢١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٧,٥٤١,١٢٢	٨٧,٥٩٤,٨٣٥	٨,٨٧٢,٧٥٤	٩٨٧,٣٣٤	٥٦٦,٧٩٥	٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠	ودائع للعملاء
٧٣,٤٤٩	٩٦,٩١٢	-	-	-	١٧٠,٣٦١	مشتقات مالية
١٤٩,٥٨٨	٣,٣٤١,١٤٠	-	-	-	٣,٤٩٠,٧٢٨	قروض أخرى
٢٠٧,٨٢٠,٦٢٨	٩٢,٠٥٣,١٣٩	٩,١٠٦,٨٢٧	١,٠٥٣,٦٤٣	٥٦٩,٩٠٥	٣١٠,٦٠٤,١٤٢	إجمالي الالتزامات المالية
٤٢,٠٢٥,٠٣٥	٩,٨٨٠,٨٧٩	٥٤١,١٦١	٦,١٢٥	٤٤٧,١٣٤	٥٢,٩٠٠,٣٣٤	صافي المركز المالي للميزانية

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 .

ولم يخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	٢٤,٩٩٣,٣٧٧
٥٢,٣٣٥,٢٨١	١٢,٣٨٧,٢٩٣	١,٨١٩,٠٦٠	-	-	-	١,٥٢٤	٦٦,٥٤٣,١٥٨
٥٤,٣٠٧	٤٧٧,١٣٠	١٨١,٤٤٦	-	-	-	-	٧١٢,٨٨٣
٨١,٩٦٦,١٤٦	١٢,٢٣٤,٩٤٧	١٢,١٨١,٩٤٣	١٢,٨٢٤,٤٩٠	٣,٣٩٦,٦٢٦	-	-	١٢٢,٦٠٤,١٥٢
٦٢٠,٢٧٣	١,٦٧٢,٢٧٢	١,١٣٨,١٦٣	٦,٩٦٠,٥١٦	-	-	-	١٠,٣٩١,٢٢٤
٢٣,٠٢٠,٦٩٧	٢٣,٧١٩,١٦٠	٢٦,٥٦٩,٢٩٠	٤٢,٤٣٤,٨٠٥	٣١,٤٣٦,٠٣٣	-	١,١٩٠,٤٤٤	١٤٨,٣٧٠,٤٢٩
-	-	-	-	-	-	١٠٥,٤٥٧	١٠٥,٤٥٧
١٥٧,٩٩٦,٧٠٤	٥٠,٤٩٠,٨٠٢	٤١,٨٨٩,٩٠٢	٦٢,٢١٩,٨١١	٣٤,٨٣٢,٦٥٩	-	٢٦,٢٩٠,٨٠٢	٣٧٣,٧٢٠,٦٨٠

الأصول المالية

نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

إجمالي أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية*

استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

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

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

٩٦٥,٧٤٩	-	-	-	-	-	٤١٤,٤٦٤	١,٣٨٠,٢١٣
١٦٥,٤٠١,٥١٣	٢٨,٨٠٥,٨٤٢	٢٨,٣٣٩,١٦٤	٣٤,٦٣٥,٩٠٣	٤٤١,٣٧٨	٤٧,٩٣٩,٠٤٠	٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠	
٣,٣١٧,٢٦٨	٤,٦٥٦,٩٧٦	٦٧١,٢٥٥	٧٠,٤٩٦	١,٦٧٠,٥٧٠	-	١٠,٣٨٦,٥٦٥	
٥,٧٢٥	٣,٣٤١,١٤٠	١٣٧,٨٦٣	٦,٠٠٠	-	-	٣,٤٩٠,٧٢٨	
١٦٩,٦٩٠,٢٥٥	٣٦,٨٠٣,٩٥٨	٢٩,١٤٨,٢٨٢	٣٤,٧١٢,٣٩٩	٢,١١١,٩٤٨	٤٨,٣٥٣,٥٠٤	٣٢٠,٨٢٠,٣٤٦	
(١١,٦٩٣,٥٥١)	١٣,٦٨٦,٨٤٤	١٢,٧٤١,٦٢٠	٢٧,٥٠٧,٤١٢	٣٢,٧٢٠,٧١١	(٢٢,٠٦٢,٧٠٢)	٥٢,٩٠٠,٣٣٤	

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

٣.٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتمويلات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتبطلات 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 باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات 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 الا

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزانة (TPG):

يتمثل 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 الذ تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبولة (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركز 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 ادارة مخاطر السيولة بمعرفة ادارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال 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 تسهيلها 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 للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول الم
وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

٣.٣.٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الاصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة 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.

٣٠ يونيو ٢٠١٩					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١,٢٩٦,٦٨٤	٨٣,٥٢٩	-	-	-	١,٣٨٠,٢١٣
٢٦,٨٦٩,٥٢٤	٢٩,٣٣٨,٢٧٩	٨٣,٣٥٥,١٠٣	١٥٥,١٧٣,٤٧٩	١٠,٨٢٦,٤٥٥	٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠
-	-	١٤٣,٥٨٨	٩٠٠,٩٤٨	٢,٤٤٦,١٩٢	٣,٤٩٠,٧٢٨
٢٨,١٦٦,٢٠٨	٢٩,٤٢١,٨٠٨	٨٣,٤٩٨,٦٩١	١٥٦,٠٧٤,٤٢٧	١٣,٢٧٢,٦٤٧	٣١٠,٤٣٣,٧٨١
٦١,٣٢٣,٢٨٥	٤٩,٠٠٥,٠٠٦	٧٧,٣٢٣,٦٦٤	١١٧,٣٣٣,٩٢٤	٥٨,٣٠٣,٧٣٣	٣٦٣,٢٨٩,٦١٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
إجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٦,٦٣٢,٨٤٣	٦٢٦,٩٧٦	-	-	-	٧,٢٥٩,٨١٩
٢٩,٩٣٢,٩٧٩	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٧٢,٤٦٧,٧٨٤	١٤٥,٢٠٧,٨٤٠	١٣,٩٣٧,٦٤٨	٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩
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	١٧,٠٨٥,٣٢٣	٢٩٦,٢٧٨,٢١٧
٤١,٣٢٤,٩١٥	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٧٤,٣٦٩,٤٨٩	١٤١,٢٦٠,٥٧٦	٤٩,٠٧٥,٦٥٧	٣٤٦,٧٤٩,١٠٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
إجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض 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 . والبنك 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 ، و اتفاقيات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالالف جنيه مصري					٣٠ يونيو ٢٠١٩
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي	
١٨,٨٩٣	٢٧,٨٢٧	٢٧,٤١٥	-	٧٤,١٣٥	الالتزامات
-	-	٢٥,٧٣٠	٧٠,٤٩٦	٩٦,٢٢٦	مشتقات المالية
١٨,٨٩٣	٢٧,٨٢٧	٥٣,١٤٥	٧٠,٤٩٦	١٧٠,٣٦١	مشتقات الصرف الأجنبي
					- مشتقات معدل العائد
					الإجمالي

بالالف جنيه مصري				٣٠ يونيو ٢٠١٩
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٤٥,٧٤٤,١٩٩	١٥,٨٦٥,٣٠٧	٦,٩٨١,٠٢٦	٦٨,٥٩٠,٥٣٢	بنود خارج الميزانية
٤٥,٧٤٤,١٩٩	١٥,٨٦٥,٣٠٧	٦,٩٨١,٠٢٦	٦٨,٥٩٠,٥٣٢	التزامات مقابل خطابات ضمان
				وإ اعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى
				الإجمالي

بالالف جنيه مصري			٣٠ يونيو ٢٠١٩
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي	
١,٩٧٩,٧٢٠	١٣,٣٠٤,٠٥٢	١٥,٢٨٣,٧٧٢	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
١,٩٧٩,٧٢٠	١٣,٣٠٤,٠٥٢	١٥,٢٨٣,٧٧٢	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 الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٦,٥٠٦,٦٨٧	٤٦,٥١٨,٨٩٢	٦٦,٥٤٢,٩٦٩	٤٦,٨٥٩,٢٢٤
٧١٢,٨٨٣	٧٠,٩٤٩	٧١٢,٨٨٣	٧٠,٩٤٩
١٢٢,٦٠٤,١٥٢	١١٩,٤٣١,٧٨٩	١١٩,٠٧٦,٤٧٠	١١٥,٤٥٢,٣٧٦
٧٣,٩٩٥,٦٦٨	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	٧٣,٦٣٠,٧٦٤
٢٦٣,٨١٩,٣٩٠	٢٣٩,٦٥٢,٣٩٤	٢٦٠,٣٢٧,٩٩٠	٢٣٦,٠١٣,٣١٣
١,٣٨٠,٢١٣	٧,٢٥٩,٨١٩	٩٦٩,٧٨٥	٧,٠٦٩,٤٤٢
٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠	٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٣٠٤,٥٠٧,٩٥٧	٢٨٠,٧٢٩,٥٧٢
٣,٤٩٠,٧٢٨	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٩٠,٧٢٨	٣,٧٢١,٥٢٩
٣١٠,٤٣٣,٧٨١	٢٩٦,٢٧٨,٢١٧	٣٠٨,٩٦٨,٤٧٠	٢٩١,٥٢٠,٥٤٣

وتعتبر القيمة العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث 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 .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لأصول المجموعة وخصومها. الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

المستوي الأول – وتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس. المستوي الثاني – وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر. المستوي الثالث – وتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى)	مدخلات ذات أهمية	الأسعار المعروضة	الإجمالي	تاريخ التقييم	٣٠ يونيو ٢٠١٩
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	٤٠,٧٩١	٤٣٤,٤٠١	٤٧٥,١٩٢		أصول مالية
-	٢٥,٦٩٧,٣٧١	٤٧,٢٩٤,٦٥٠	٧٢,٩٩٢,٠٢١		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٥,٧٣٨,١٦٢	٤٧,٧٢٩,٠٥١	٧٣,٤٦٧,٢١٣		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الإجمالي					
المشتقات المالية:					
-	١٧٥,٠٢٠	-	١٧٥,٠٢٠		أصول مالية
-	١٧٠,٣٦١	-	١٧٠,٣٦١		التزامات مالية
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	-	٧٣,٩٩٥,٦٦٨		مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٧١٢,٨٨٣	-	-	٧١٢,٨٨٣		قروض وتسهيلات للبنوك
١١٩,٠٧٦,٤٧٠	-	-	١١٩,٠٧٦,٤٧٠		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١١٩,٧٨٩,٣٥٣	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	-	١٩٣,٧٨٥,٠٢١		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٣,٤٩٠,٧٢٨	-	٣,٤٩٠,٧٢٨		قروض أخرى
٣٠٤,٥٠٧,٩٥٧	-	-	٣٠٤,٥٠٧,٩٥٧		ودائع العملاء
٣٠٤,٥٠٧,٩٥٧	٣,٤٩٠,٧٢٨	-	٣٠٧,٩٩٨,٦٨٥		الإجمالي

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 الأخر. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام

المستحق لبنوك أخرى وللمعامل

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 مشابه.

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 ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه

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% مبنية 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 والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	١-نسبة معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٥٨٥,٤٠٨	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
١٤,٨٢٩,٩٤٨	٢١,١٢٤,٣٦٨	الاحتياطيات
١,٤١١,٥٤٩	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٥٥,٠٨٩	٨١,٣٢٨	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٤,٧٥٤,٥٩٦)	(١,٠٩٧,١٣٩)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٦,٨٧٩,٥٦٣	٥,٣٥٤,٥٠٠	صافي أرباح الفترة / العام
٣٠,٠٨٩,٨٧٩	٤٠,٠٤٨,٤٦٥	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤٩	-	٤٥% من الإحتياطي الخاص
٣,٥٨٢,٧٢٠	٣,٣٤١,١٤٠	قروض مساندة
١,٨٧٩,٧٣٤	١,٤٦٧,٨٥٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥,٤٦٢,٥٠٣	٤,٨٠٨,٩٩٠	إجمالي رأس المال المساند
٣٥,٥٥٢,٣٨٢	٤٤,٨٥٧,٤٥٥	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٥٦,٩٥٢,٦١٨	١٤٩,٦٠١,٠٧٨	إجمالي خطر الائتمان
٥,٩٥٩,١٣٣	٨٣٩,٩٢١	إجمالي خطر السوق
٢٣,٢٩٢,٥٠٥	٢٣,٢٩٢,٥٠٥	إجمالي خطر التشغيل
١٨٦,٢٠٤,٢٥٦	١٧٣,٧٣٣,٥٠٤	إجمالي
١٩,٠٩%	٢٥,٨٢%	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠,٠٨٩,٨٧٩	٤٠,٠٤٨,٤٦٥	إجمالي رأس المال الأساسي
٣٤٦,١٦٣,١٣١	٣٧٤,٤٥٥,٦٤٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٤٥,٤٠٧,٧٦٥	٤٧,٤٦٠,٥٧١	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٩١,٥٧٠,٨٩٦	٤٢١,٩١٦,٢١٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧,٦٨%	٩,٤٩%	*النسبة

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

في يونيو ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ١٤٤,٨٢% (محل ١٦٣,٠٠% و ١١٥,٤١% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٤٨,٤٢% (محل ٦٥٤,٧٦% و ٢٢٣,٩٥% أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ٢٠٩,٧٠% (محل ٢٤٣,٣٦% و ١٦٥,٦١% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٠١,٥٣% (محل 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 اختبارها 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 مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات اجمالية الاحتياطيات في اخر الفترة / العام
- 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 .

بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٤,٤٠٢,٩٩٨	١,١٤٦,٧٣٤	٢,٢٢٢,٨٤١	٣,٣٢٧,٧٣١	٤٦٢,٢٣٠	١١,٥٦٢,٥٣٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,١٦٧,٠٥٠)	(٥٠١,٣٦٥)	(٥٤,٧٧١)	(١,٤٠٦,٠٩٢)	(٣٧,٣٢٠)	(٤,١٦٦,٥٩٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٢٣٥,٩٤٨	٦٤٥,٣٦٩	٢,١٦٨,٠٧٠	١,٩٢١,٦٣٩	٤٢٤,٩١٠	٧,٣٩٥,٩٣٦
ضرائب الدخل	(٦١٧,٨٤٧)	(١٧٨,٠٥١)	(٥٩٨,١٤٩)	(٥٣٠,١٦١)	(١١٧,٢٢٨)	(٢,٠٤١,٤٣٦)
صافي ربح الفترة	١,٦١٨,١٠١	٤٦٧,٣١٨	١,٥٦٩,٩٢١	١,٣٩١,٤٧٨	٣٠٧,٦٨٢	٥,٣٥٤,٥٠٠
إجمالي الأصول	١٣٠,١٨٠,٠٥٧	٢,٥١٨,٥٢٦	١٤٨,٢٩٧,٨٨٨	٢٤,٨٣٧,٦٧٦	٥٥,٤٧٨,٩٤٢	٣٦١,٣١٣,٠٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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	١٠٢,٧٨١,٥٤١	٢,١٥٩,٠٩٥	١٦٥,٥٨٤,٦٨٦	٢٢,٦٩٣,٣٠٣	٤٩,٢٤٢,٥٨٥	٣٤٢,٤٦١,٢١٠

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٩,٦٢٩,٤٣٦	١,٦١٦,٤٢٤	٣١٦,٦٧٤	١١,٥٦٢,٥٣٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٣٦٠,٦١٢)	(٦٧٦,٤٤٩)	(١٢٩,٥٣٧)	(٤,١٦٦,٥٩٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	٦,٢٦٨,٨٢٤	٩٣٩,٩٧٥	١٨٧,١٣٧	٧,٣٩٥,٩٣٦
ضرائب الدخل	(١,٧٣٠,٤٧٨)	(٢٥٩,٣٢٩)	(٥١,٦٢٩)	(٢,٠٤١,٤٣٦)
صافي ربح الفترة	٤,٥٣٨,٣٤٦	٦٨٠,٦٤٦	١٣٥,٥٠٨	٥,٣٥٤,٥٠٠
إجمالي الأصول	٣٣٤,٨١٠,٧٠٩	٢٠,٦٩٧,١٠٣	٥,٨٠٥,٢٧٧	٣٦١,٣١٣,٠٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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	٣١٦,٦٧٣,٣٢١	١٩,٣٤٠,٨٣٧	٦,٤٤٧,٠٥٢	٣٤٢,٤٦١,٢١٠

٦ . صافى الدخل من العائد			
الثلاثة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١,٣٣٣,٧٤٩	٩٦٨,٠٩٣	٢,١٧٩,٨٢٠	١,٣٠٢,٣٩٠
٦,٩٧٣,١٠٩	٣,٩٦٦,٠٠٥	٧,٥١٦,٠١٥	٣,٨٣٤,٧٩٣
٨,٣٠٦,٨٥٨	٤,٩٣٤,٠٩٨	٩,٦٩٥,٨٣٥	٥,١٣٧,١٨٣
٨,٥٢٢,٠٤٩	٤,٠٠٦,٥٣١	١٠,٨٨٢,٩٠٤	٥,٢١٧,٠٨٤
١٠٣,٧٨١	٥٥,٧٤٣	١١٧,٠٦٤	٦٣,٤٨٦
١٦,٩٣٢,٦٨٨	٨,٩٩٦,٣٧٢	٢٠,٦٩٥,٨٠٣	١٠,٤١٧,٧٥٣
(٤٣٩,٣١٨)	(٣٠٣,٩٠٦)	(٢٧٨,٠٤٩)	(١٤١,٢٨٢)
(٨,٤٨٥,٣٦١)	(٤,٠١٦,٨٥٥)	(١٠,٠٣٨,٠٦٥)	(٥,١١٩,٦٣٧)
(٨,٩٢٤,٦٧٩)	(٤,٣٢٠,٧٦١)	(١٠,٣١٦,١١٤)	(٥,٢٦٠,٩١٩)
(٧,٤٨٣)	(٦,٠٧٧)	(٢١٨,١٨٩)	(١٣,٩٢٢)
(١٤٧,٣٧١)	(٧٦,٢٩٥)	(١٥٥,٧٨٥)	(٧٦,٦٠٥)
(٩,٠٧٩,٥٣٣)	(٤,٤٠٣,١٣٣)	(١٠,٦٩٠,٠٨٨)	(٥,٣٥١,٤٤٦)
٧,٨٥٣,١٥٥	٤,٥٩٣,٢٣٩	١٠,٠٠٥,٧١٥	٥,٠٦٦,٣٠٧
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات			
- للبنوك			
- للعملاء			
الإجمالي			
أذن و سندات خزانة			
استثمارات فى أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
الإجمالي			
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية			
- للبنوك			
- للعملاء			
الإجمالي			
اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء			
قروض أخرى			
الإجمالي			
صافى الدخل من العائد			

٧ . صافى الدخل من الاتعاب والعمولات			
الثلاثة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢٨٠,٩١٦	٣٦٣,١٠٠	٥٨١,٠٧٧	٧٤٥,٢٧٨
٣٣,٢٣٩	٢٨,٩٢٦	٧٠,٧٣٥	٦٠,٢٨٥
٤٧٧,٦٢٢	٤٥٣,٥٦٩	٩٩٥,٤٤٢	٨٢٦,٤٥٤
٧٩١,٧٧٧	٨٤٥,٥٩٥	١,٦٤٧,٢٥٤	١,٦٣٢,٠١٧
(٢٥٨,٥١٥)	(٢٢٣,٨١٣)	(٥٣٦,١٤٠)	(٤٣٧,٨٩٦)
(٢٥٨,٥١٥)	(٢٢٣,٨١٣)	(٥٣٦,١٤٠)	(٤٣٧,٨٩٦)
٥٣٣,٢٦٢	٦٢١,٧٨٢	١,١١١,١١٤	١,١٩٤,١٢١
إيراد الاتعاب والعمولات			
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء			
اتعاب اعمال الامانة والحفظ			
اتعاب اخرى			
الإجمالي			
مصرف الاتعاب والعمولات			
اتعاب أخرى مدفوعة			
الإجمالي			
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات			

٨ . إيراد توزيعات ارباح			
الثلاثة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥,٠٤٤	٧,٦٨٢	٥,١٦٥	٨,٧٦٨
١٧,٢٨٩	١١,٧٦٥	١٧,٢٨٩	١١,٧٦٥
٢٢,٣٣٣	١٩,٤٤٧	٢٢,٤٥٤	٢٠,٥٣٣
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
الإجمالي			

٩ . صافى دخل المتاجرة			
الثلاثة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٥١,٤٣٨	٩٣,٩٧٣	٣٤٢,٤٢٥	٢٧٢,٢٢٠
١٤,٧٤٨	٢٢,٥٠٠	(٨,٠٩٠)	٣٩٦
(١٠,٤٩٠)	(٩,٥٦٠)	(١٠,٨٠٤)	(١٠,٢٣٦)
٥,٤٧٣	٤,٨٨٤	(٥,٧٧٥)	٤,٩٧١
(٣١,١٠٥)	(١٦١,٩٦٤)	٦٢,١٨٧	١١٨,٥٧٤
١٣٠,٠٦٤	(٥٠,١٦٧)	٣٧٩,٩٤٣	٣٨٥,٩٢٥
أرباح (خسائر) التعامل فى 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 الأرباح أو الخسائر			
الإجمالي			

١٠	مصرفات ادارية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
	تكلفة العاملين				
	اجور ومرتبات	(٦٧٥,٦٦١)	(١,٣٢٦,٧٦٤)	(٥٣٠,٧٢٠)	(١,٠٥٢,٠٩٤)
	تامينات اجتماعية	(٢٣,٧٩٩)	(٤٧,٦٠٣)	(١٨,٥٧٤)	(٣٧,١٣٨)
	مزايا اخرى	(٢٧,٢٧٤)	(٥٣,٨٧٧)	(١٣,٨٦٤)	(٢٨,٤٩٤)
	مصرفات ادارية اخرى*	(٥٧٠,٤٣٢)	(١,١٩٠,٩٩٠)	(٤١٢,٨٣٢)	(٨١٥,٣٣٨)
	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام	(١,٢٩٧,١٦٦)	(٢,٦١٩,٢٣٤)	(٩٧٥,٩٩٠)	(١,٩٣٣,٠٦٤)
	* 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 (مصرفات) تشغيل أخرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	٢٣,٤٢٣	٥٠,٨٨٨	٥٧,١٥٨	٨٠,٣٢٥
	أرباح بيع أصول ثابتة	١,٤٣٩	١,٤٣٩	-	-
	رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٦٦,٧٨٢)	(٧٠,٦٦٢)	(٢٢٥,٦٦٧)	(٢٥١,٧١٥)
	إيرادات (مصرفات) أخرى	(٤٧٩,٣٢٥)	(٧٨٥,٤٩٧)	(٢٤٣,٩٣٨)	(٤٧٧,٩١٦)
	إجمالي	(٥٢١,٢٤٥)	(٦٦٢,٥٠٨)	(٤١٢,٤٤٧)	(٦٤٩,٣٠٦)
١٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
	قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٤٠,٦٨٤)	(٨٧٥,٦٣٥)	(٩٧٠,٩٣٥)	(١,٢٩١,١٦٧)
	أرصدة لدي البنوك	(٣٦,٢٥٨)	(٢٩,١٥٦)	-	-
	أوراق مالية استثمارية	٢,٥٤٥	١٠٩,٦٦٧	-	-
	إجمالي	(٢٧٤,٣٩٧)	(٧٩٥,١٢٤)	(٩٧٠,٩٣٥)	(١,٢٩١,١٦٧)
١٣	تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
	الربح المحاسبي قبل الضريبة	٣,٦٣٦,٥٢٩	٧,٣٩٥,٩٣٦	٣,٠٥١,٤٦٩	٥,٩٢٤,٥٤٥
	سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	٨١٨,٢١٩	١,٦٦٤,٠٨٦	٦٨٦,٥٨١	١,٣٣٣,٠٢٣
	يضاف / (يخصم)				
	مصرفات غير قابله للخصم	١٦٦,٩٠٨	٤٩٠,٥٤٤	٨٢,١٨٤	٣٥٤,٢١٢
	اعفاءات ضريبية	(١٠٢,٠٠٦)	(١٥٧,٤٦٦)	(١٢٠,٩٣٤)	(١٨٦,٧٥٤)
	تأثير الاهلاكات	(١,٠٢٩)	(٢,٠٥٩)	(١,٠٣٠)	(٢,٠٥٩)
	ضريبة قطاعية ١٠%	٤٣,٩٢٤	٤٦,٣٣١	١,٦٠٣	١,٧١١
	ضريبة الدخل	٩٢٦,٠١٦	٢,٠٤١,٤٣٦	٦٤٨,٤٠٤	١,٥٠٠,١٣٣
	سعر الضريبة الفعلي	%٢٥,٤٦	%٢٧,٦٠	%٢١,٢٥	%٢٥,٣٢
١٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع	٢,٧١٥,٦٧٣	٥,٣٥٨,٠٢٠	٢,٣٩٩,٣١٧	٤,٤١٦,٩٥٥
	مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٤٠,٧٣٥)	(٨٠,٣٧٠)	(٣٥,٩٩٠)	(٦٦,٢٥٤)
	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)	(٢٧١,٥٦٧)	(٥٣٥,٨٠٢)	(٢٣٩,٩٣٢)	(٤٤١,٦٩٦)
	حصة المساهمين في الارباح	٢,٤٠٣,٣٧١	٤,٧٤١,٨٤٨	٢,١٢٣,٣٩٥	٣,٩٠٩,٠٠٥
	المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١,٤٣٤,٢٣٢	١,٤٣٤,٢٣٢	١,٤٣٤,٢٣٢	١,٤٣٤,٢٣٢
	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	١,٦٨	٣,٣١	١,٤٨	٢,٧٣
	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى: المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	١,٤٤٣,٩٤٣	١,٤٤٣,٩٤٣	١,٤٤٣,٩٤٣	١,٤٤٣,٩٤٣
	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	١,٦٦	٣,٢٨	١,٤٧	٢,٧١
	* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .				

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي :
٦,٥٣٢,٢١١	٩,٠١٣,١٦٥	- حسابات جاريه
١٣,٥٢٦,٧٦٣	١٥,٩٨٠,٢١٢	الإجمالي
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	أرصده بدون عائد
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
٤,١٦٨,٩٧٣	٢,٣٨٨,٢١١	أثر التطبيق المبني IFRS٩
٤٢,٣٤٩,٩١٩	٦٤,١٥٤,٩٤٧	مخصص الاضمحلال*
-	(٧,٣١٤)	الإجمالي
-	(٢٩,١٥٧)	بنوك مركزية
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	بنوك محلية
٢٥,٣٩٧,٥٥٨	٤٨,٥٢٦,٣٨٠	بنوك اجنبية
٤,١٠٩,٥٧٦	٢,١٦٥,٠٩٥	الإجمالي
١٧,٠١١,٧٥٨	١٥,٨١٥,٢١٢	أرصده بدون عائد
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	أرصده ذات عائد متغير
١,٧٢٤	١,٥٢٤	أرصده ذات عائد ثابت
١٠,٢٠٣,٣٧٦	٨,٠١٨,٧٣٦	الإجمالي
٣٦,٣١٣,٧٩٢	٥٨,٤٨٦,٤٢٧	أرصده متداولة
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	

المرحلة الاولى

٦٦,٥٤٣,١٥٨
٣٦,٤٧١
٦٦,٥٠٦,٦٨٧

أرصده لدي البنوك*

اجمالي الأرصده لدي البنوك
مخصص الاضمحلال*
صافي الأرصده لدي البنوك

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
-	٤٢٣,٩٧٥	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٦٦٩,٧٠٠	١,٠٦٣,٠٥٠	عوائد لم تستحق بعد
٤٩,٤٤١,٥١١	٢٥,٥٣٤,٣٦٧	اجمالي ١
(٣,٠٩٧,٨٨٧)	(٩٠٧,٥٤٨)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٥٠,٠١٣,٣٢٤	٢٦,١١٣,٨٤٤	اجمالي ٢
(٨,٠١٤,٠٧٢)	(٧٦٩,٧٤٨)	الصافي
(٨,٠١٤,٠٧٢)	(٧٦٩,٧٤٨)	
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٢٥,٣٤٤,٠٩٦	

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

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
٧٠,٩٤٩	٧١٢,٨٨٣	
(٣,٢٤٦)	(٤,٧٥٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
٦٧,٧٠٣	٧٠٨,١٢٦	الإجمالي
٦٧,٧٠٣	٧٠٨,١٢٦	ارصده متداوله
٦٧,٧٠٣	٧٠٨,١٢٦	الإجمالي

اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / العام
تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(٧٠)	(٣,٢٤٦)	أثر التطبيق المبدئي IFRS ٩
-	-	ذ(عبء)رد الإضمحلال خلال الفترة / العام
(٣,١٤٠)	(١,٨٠٦)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٣٦)	٢٩٥	الرصيد في آخر الفترة / العام
(٣,٢٤٦)	(٤,٧٥٧)	

المرحلة الاولى

(٣,٢٤٦)

(١,٨٠٦)

٢٩٥

(٤,٧٥٧)

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة

الإضافات خلال الفترة

الاستيعادات خلال الفترة

الرصيد في آخر الفترة

تحليل أرصدة لدي البنوك

التقييم

B-

الرصيد

٧٠٨,١٢٦

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٦٣٥,٩١٠	١,٥٨٦,٣٥٤	- حسابات جارية مدينة
٣,٥٤٠,٨٤٩	٣,٨١٤,٣٥٨	- بطاقات ائتمان
١٧,١٨٠,٨٦٤	١٩,٠٦٧,٩٩١	- قروض شخصية
٨٧٦,٣٧٢	١,١٢٣,٢٨٣	- قروض عقارية
٢٣,٢٣٣,٩٩٥	٢٥,٥٩١,٩٨٦	إجمالي ١
		مؤسسات
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٦,٢٨٤,٠٤٧	- حسابات جارية مدينة
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٤٦,٤٣٠,١٥٢	- قروض مباشرة
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٤,١٥٤,١٠٣	- قروض مشتركة
١٢٥,٤٢٩	١٤٣,٨٦٤	- قروض اخرى
٩٦,١٩٧,٧٩٤	٩٧,٠١٢,١٦٦	إجمالي ٢
١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٢٢,٦٠٤,١٥٢	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٦٥,٧١٨)	(٥٤,٣٦٢)	يخصم:
-	٧١٦,٣٢٥	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٢,٩٥٦,١٩٦)	أثر التطبيق المبدئي IFRS ٩
(١٦,٠٣٨)	(٢٢,٣٣٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٠,٢٨٧,٥٨٩	العوائد المجتبه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٤٤,٥٤٩,٢٩٠	٤٦,٧٨٢,٥١٧	يقسم الصافي الى
٦١,٧٥٩,٩١٥	٦٣,٥٠٥,٠٧٢	ارصده متداوله
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٠,٢٨٧,٥٨٩	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل حركة مخصص خسائر معيار IFRS 9 / خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
(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)
٤٤,٠٩٨	(١,٥٩٠)	(٥٧,٢٤٣)	(٥,٩١٩)	(٢٠,٦٥٤)
-	١٧,٩١٩	٢٩,٧١٣	-	٤٧,٦٣٢
-	(١١,٩٣١)	(١٥,٤٠٧)	-	(٢٧,٣٣٨)
(٤,٥٢١)	(٣٧,٧٦٤)	(١٥١,٧٠٥)	(٣٠,٦٨١)	(٢٢٤,٦٧١)

أفراد
الرصيد في أول السنة المالية
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار IFRS 9
الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق الأولي لمعيار IFRS 9
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
الرصيد في آخر الفترة المالية

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
(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)
(٣٧١,٤٤٧)	٤٣٥,٣٨٥	(٩١٧,١١٣)	-	(٨٥٣,١٧٥)
-	٢٠٤,٧٦٤	-	-	٢٠٤,٧٦٤
-	(١١,٩٣١)	-	-	(١١,٩٣١)
٤٣,٤٠٣	٥٧٦,٧١٨	١٢٥,٢١٣	-	٧٤٥,٣٣٤
(١,٠٤٠,٠٠٨)	(٨,١٧٤,٦٦١)	(٢,٨٠٠,٥٣١)	-	(١٢,٠١٥,٢٠٠)

مؤسسات
الرصيد في أول السنة المالية
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار IFRS 9
الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق الأولي لمعيار IFRS 9
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

بالآلاف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
(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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
رصيد المخصص أول العام
رد/عبء الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام*
الرصيد في آخر العام

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
(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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
رصيد المخصص أول العام
رد/عبء الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام*
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في آخر العام

*من مبالغ سبق إعدامها

٢٠ مشتقات مالية

٢٠،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام
العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

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

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
						مشتقات العملات الأجنبية
٧٣,١٠٥	٢١,١١٢	٥,٣٦٠,٢٧٢	٧٢,٠٩٠	١٢,٠٠٧	٦,٢٧٣,٥٦٥	- عقود عملة أجلة
١٢,٨٠٧	١٨,٢٤٣	٣,٦٢٨,٤١٥	١,٣٥٩	١,٠٢٠	٢,٠٧٣,١٤٣	- عقود مبادلة عملات
-	-	-	٦٨٦	٦٨٦	٣١٩,٠٧٢	- عقود خيارات
٨٥,٩١٢	٣٩,٣٥٥		٧٤,١٣٥	١٣,٧١٣		إجمالي (١)
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٩,١٦٤	-	٦٦٢,٨٠٣	٢٢,٤٤٩	-	٦١٨,١١١	- تغطية ادوات دين حكومية
٣٧,٧٨٢	١٢,٩٣٤	٧,١٠٣,٦٣٨	٧٣,٧٧٧	١٦١,٣٠٧	٩,٥٩٨,٠٩٣	- تغطية ودائع العملاء
٤٦,٩٤٦	١٢,٩٣٤		٩٦,٢٢٦	١٦١,٣٠٧		إجمالي (٢)
١٣٢,٨٥٨	٥٢,٢٨٩		١٧٠,٣٦١	١٧٥,٠٢٠		إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠٠٢ . المشتقات المحفوظ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٢٢,٤٤٩ ألف جنيه مصري مقابل ٩,١٦٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٣,٢٨٥ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ١٦,٨٣٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١,٩٢٠ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٤,١٩٣ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠١٨ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية ٣١ وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٨٧,٥٣٠ ألف جنيه مصري مقابل ٢٤,٨٤٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١١٢,٣٧٨ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٠,٣٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٨١,٩٢٧ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٤,٨٥٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

٢١ . أوراق مالية استثمارية

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ		استثمارات مالية
	بها حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	ماتحة للبيع
بالآلاف جنيه مصري			
٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٣٠,٤٧٤,٧٨١	الرصيد في اول العام
٤٦,٦٦٦,٠٧٤	٣٣,٩٩٥,٣١٣	١٢,٦٧٠,٧٦١	إضافات
(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
٤٣,٢٨٩,٨٦٧	١,٠٢٠,٨٩٥	٤٢,٢٦٨,٩٧٢
٤٤,٠٦٦,٩٧٤	٣٢,٦٣٣,٤٦٢	١١,٤٣٣,٥١٢
(٥٤,٧٢٨,٠٥١)	(٣٣,٢٨٩,٤٥٣)	(٢١,٤٣٨,٥٩٨)
(٨٨٦,٧٩٥)	-	(٨٨٦,٧٩٥)
٢,٤٤٢,٧٠٤	-	٢,٤٤٢,٧٠٤
(٤٥,٦٦٤)	-	(٤٥,٦٦٤)
١٤٦,٩٨٧,٦٨٩	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	٧٢,٩٩٢,٠٢١

الرصيد في اول الفترة

أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS **

إضافات

استيعادات

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٩

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١٩,١٠٤,٠١١	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	٤٥,١٠٨,٣٤٣	-
١,٦٩٨,٠٠٢	-	١,٦٩٨,٠٠٢	-
٤٨٨,٣٠٥	-	٤٨٨,٣٠٥	-
٤٣٤,٤٠١	-	-	٤٣٤,٤٠١
٢٥,٣٤٤,٠٩٦	-	٢٥,٣٤٤,٠٩٦	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥٨,٦٨٩	-	١٥٨,٦٨٩	-
٢٣٥,٣٧٧	-	١٩٤,٥٨٦	٤٠,٧٩١
١٤٧,٤٦٢,٨٨١	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	٧٢,٩٩٢,٠٢١	٤٧٥,١٩٢

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية

سندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

محافظ تدار بمعرفة الغير

استثمارات غير مدرجة في السوق

أدوات خزينة وأوراق حكومية أخرى

سندات حكومية

سندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المجموع	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	إستثمارات مالية متاحة للبيع	أصول مالية بغرض المتاجرة	استثمارات مدرجه في السوق
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
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 مدرجه في السوق
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	أذون 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	٢,٧٣٧,٧٠٥	الإجمالي

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية
يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال:

أجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٤,٩٩٣,٣٧٧	-	-	-	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٦,٥٠٦,٦٨٧	-	-	-	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٣٤٤,٠٩٦	-	-	٢٥,٣٤٤,٠٩٦	-	أذون خزانة
١١٠,٢٨٧,٥٨٩	-	-	-	١١٠,٢٨٧,٥٨٩	قر وض وتسهيلات للعملاء
١٧٥,٠٢٠	-	-	-	١٧٥,٠٢٠	مشتقات مالية
٤٧,٦٤٧,٩٢٥	-	٨٤١,٥٨٠	٤٦,٨٠٦,٣٤٥	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٣,٩٩٥,٦٦٨	-	-	-	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٧٥,١٩٢	٤٧٥,١٩٢	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٩,٤٢٥,٥٥٤	٤٧٥,١٩٢	٨٤١,٥٨٠	٧٢,١٥٠,٤٤١	٢٧٥,٩٥٨,٣٤١	إجمالي ١
١,٣٨٠,٢١٣	-	-	-	١,٣٨٠,٢١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠	-	-	-	٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠	ودائع العملاء
١٧٠,٣٦١	-	-	-	١٧٠,٣٦١	مشتقات مالية
٣,٤٩٠,٧٢٨	-	-	-	٣,٤٩٠,٧٢٨	قر وض أخرى
١,٥٠٣,٣٢٦	-	-	-	١,٥٠٣,٣٢٦	مخصصات أخرى
٣١٢,١٠٧,٤٦٨	-	-	-	٣١٢,١٠٧,٤٦٨	إجمالي ٢

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٣,٤٠٤	٢٧٥,٢٠٢	٦٥,٤٤٥	٤٢١,٨٣٧
-	(١٩,٨٥٨)	-	(١٩,٨٤٢)
-	-	(٤٥,٦٦٤)	-
١٣,٤٠٤	٢٥٥,٣٤٤	١٩,٧٨١	٤٠١,٩٩٥

٢١,٠١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
						٣٠ يونيو ٢٠١٩
						شركات شقيقة
٢٣,٥٠	٦,٧٠٥	(٣١,٤٦٨)	٢٦,٣٣٢	٣٠,٤٩٧	٥١,٩٠٣	مصر
٣٢,٥٠	٩٨,٧٥٢	١٢,٠٤٣	١٧٤,٢١٣	٦٥٣,٧٨٨	٨٩٢,٦٥٩	مصر
	١٠٥,٤٥٧	(١٩,٤٢٥)	٢٠٠,٥٤٥	٦٨٤,٢٨٥	٩٤٤,٥٦٢	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٩
شركات شقيقة
- شركه فورى بلس
- الشركة 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 شقيقة
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩٢,٤٥٨	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧	مصر
	١٠٦,٥٥٨	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
شركات شقيقة
- شركه فورى بلس
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٢٣ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٥٠٩,٣١٤	٥,٣٢٥,٩٢٢
١,٨٦,٧٩٧	٢٨١,٤١٩
٧٦٨,٧٣٣	١,٠٣٩,٥٢٩
٣,٧٩٠,٧٠٩	١,٦٨٤,١٩١
٢٧٦,٥٢٠	٢٧٤,٥٢٠
٣٠,٩٤٥	٣٤,١٣٤
٩,٥٦٣,٠١٨	٨,٦٣٩,٧١٥
-	(١٥٠,٠٠٠)
٩,٥٦٣,٠١٨	٨,٤٨٩,٧١٥

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

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٥٣ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد.

* يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبور ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصرفات المقدمة و المسدد تحت حساب ضريبة الأتون و السندات و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأي رصيد لا محل له في بند اخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٣٢	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٦	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٧٧٧	٣,٧٩٦,٦٦٦
-	٣٣,٦٣٠	٢٠٢,٨٤٦	٣٥,١٠٣	٢٣,٨٥٠	٥٣,٦٣٩	١٥,٥٧٤	٥٧١,٦٤٢
-	(٤,٣٥٤)	(٦٠٨)	-	(٢١,٣٨٨)	(١,٧٧٣)	(٨٣٧)	(٢٨,٩٦٠)
٦٤,٧٠٩	١,٠٥٤,٦٦٧	١,٧٨٢,٧٣٤	٩٧,٢٥٠	٧٣٤,٧٨٥	٥٠١,٦٨٩	١٠٣,٥١٤	٤,٣٣٩,٣٤٨
-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
-	٢٤,٤٥٢	١٥٣,٢٩٧	٣,٣٩٧	٥٢,٨٦١	٣٦,٨٠٩	٤,٢٣٦	٢٧٥,٠٥٢
-	(٤,٣٥٤)	(٦٠٨)	-	(٢١,٣٨٨)	(١,٧٧٣)	(٨٣٧)	(٢٨,٩٦٠)
-	٣٩٧,٠٢٩	١,١٣٤,٩٦٩	٣٦,٢٨٧	٤٣٧,٩٠٤	٣١٢,٤٢٩	٧٢,٢١٥	٢,٣٩٠,٨٨٣
٦٤,٧٠٩	٦٥٧,٦٣٨	٦٤٧,٧٦٥	٦٠,٩٦٣	٢٩٦,٨٨١	١٨٩,٢٦٠	٣١,٢٤٩	١,٩٤٨,٤٦٥
٦٤,٧٣٢	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٦	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩١١	١,٦٥١,٨٧٥
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)

الإضافات خلال الفترة
استيعادات الفترة*

التكلفة في اخر الفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ (٣)

اهلاك الفترة

استيعادات الفترة*

مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٠٣,٩٢٣ الف جنيه يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.

* تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تنكارية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	٩٩٦,٦٢٩	١,٢٤٦,١٨٧	٨٩,٣٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٥١٦,٧٦٣	١٥١,٦٨٩	٤,١٢٣,٦٨٣
-	٦١,٦٠٦	٣٤٧,٣٧٦	٥,٦٠١	٧٢,٢٧٦	١٣٣,١٩٢	٨,١٣٥	٦٢٨,١٨٦
-	(٣٢,٨٦٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨١٧)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٢٠٠,١٣٢)	(٧١,٠٢٣)	(٩٥٥,٢٠٣)
٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٩٥,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
-	٣٥٩,٦٩٩	١,٢٠٥,٣٩٩	٥٣,٠٨٨	٥٣٨,٦٧٩	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)	(٢٠٠,١٣٢)	(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	١٩,٩١٥	١,٦٥١,٨٧٥
٦٤,٧٠٩	٦٣٦,٩٣٠	٤٤٠,٧٨٨	٣٦,٢٧٥	١١٩,٦٦٤	٩٦,٦٤٦	١٩,٥٠٧	١,٤١٤,٥١٩
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨ (١)

الإضافات خلال العام
استيعادات العام*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٨ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام*

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣١٦,٦٨٨ الف جنيه يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٠٣,٥٣٩	٥٨٧,٩٥٤	حسابات جارية
٦,٧٥٦,٢٨٠	٧٩٢,٢٥٩	ودائع
٧,٢٥٩,٨١٩	١,٣٨٠,٢١٣	الاجمالي
١٩٠,٨٠١	١٤٠,٧٧٣	بنوك مركزية
٦,٠٠٩,٧٧٨	١٩٧,٦٢٥	بنوك محلية
١,٠٥٩,٢٤٠	١,٠٤١,٨١٥	بنوك خارجية
٧,٢٥٩,٨١٩	١,٣٨٠,٢١٣	الاجمالي
٢٥٧,٣٥٥	٤١٤,٤٦٤	ارصدة بدون عائد
٨٩,٥٦٨	-	ارصدة ذات عائد متغير
٦,٩١٢,٨٩٦	٩٦٥,٧٤٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٧,٢٥٩,٨١٩	١,٣٨٠,٢١٣	الاجمالي
٧,٢٥٩,٨١٩	١,٣٨٠,٢١٣	ارصدة متداولة

٢٦ . وديان العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٢,٤٢٢,١١٤	١٠٠,١٤٢,٣٤٠	ودائع تحت الطلب
٤٣,٥٦١,٨٤٦	٤٦,١٦٤,٧٠٢	ودائع لإجل وباخطار
٨١,٠٥٩,٩٣٤	٨٧,٠٥٠,٢٧٠	شهادات إيداع وإيداع
٦٢,٨١٢,٢٧٩	٦٨,٢٩٢,١٩٩	ودائع التوفير
٥,٤٤٠,٦٩٦	٣,٩١٣,٣٢٩	ودائع أخرى
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠	الاجمالي
١١٦,٨٤٢,١٦٠	١٢٠,٦٧٧,٢١٥	ودائع مؤسسات
١٦٨,٤٥٤,٧٠٩	١٨٤,٨٨٥,٦٢٥	ودائع افراد
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠	الاجمالي
٤٨,٧٤١,٩٣١	٤٧,٩٣٩,٠٤٠	ارصدة بدون عائد
٢٣,٧٣٨,١١٣	٣٢,٦٨٠,٥٦٣	ارصدة ذات عائد متغير
٢١٢,٨١٦,٨٢٥	٢٢٤,٩٤٣,٢٣٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠	الاجمالي
٢٠٢,١٢٦,١٥٤	٢١٧,٧٣٣,٩٠٥	ارصدة متداولة
٨٣,١٧٠,٧١٥	٨٧,٨٢٨,٩٣٥	ارصدة غير متداولة
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٣٠٥,٥٦٢,٨٤٠	الاجمالي

٢٧ . قروض أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
١٢٥,٤٢٩	١٤٣,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	٣-٥ سنوات*	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
١٣,٣٨٠	٥,٧٢٤	٥,٧٢٤	٤ يناير ٢٠٢٠*	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٧٩١,٣٦٠	١,٦٧٠,٥٧٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٩١,٣٦٠	١,٦٧٠,٥٧٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٩٠,٧٢٨	١٤٣,٥٨٨			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 اخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,٤٤٥,٦٧٥	١,٣٤٧,٣٩٧	مصرفات مستحقة
٩٧٧,٥٤٨	٧٣٣,٢١٨	دائنون
٢,٥٨٩,٢٨٠	٤,١٠١,٨٨٤	أرصده دائنه متنوعه
٢٦٣,٤٧٨	٣١٩,٠٥٤	الإجمالي
٥,٢٧٥,٩٨١	٦,٥٠١,٥٥٣	

٢٩. مخصصات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم مستخدم / المسترد خلا	انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
٦,٩١٠	٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
٥٧,٦٧٧	٥٧,٦٧٧	١,٠٠٠	(١٥٤)	(٤٣)	-	٥٨,٤٨٠
١,٤٤٩,٦٩٠	١,٤٤٩,٦٩٠	-	(٦٤,٩٣٦)	-	(١٢٦,٥٧٥)	١,٢٥٨,١٧٩
١٨٠,٣٣٠	١٨٠,٣٣٠	٢,١٤٠	(٤,٦٣٤)	١,٩٢١	-	١٧٩,٧٥٧
١,٦٩٤,٦٠٧	١,٦٩٤,٦٠٧	٣,١٤٠	(٦٩,٧٢٤)	١,٨٧٨	(١٢٦,٥٧٥)	١,٥٠٣,٣٢٦
٦,٩١٠	٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
٤٥,٧٧٣	٤٥,٧٧٣	١٢,٨٢٠	٧	(٩٢٣)	-	٥٧,٦٧٧
١,٤٧٠,٣٠٢	١,٤٧٠,٣٠٢	-	(٢,٩٤٢)	-	(١٧,٦٧٠)	١,٤٤٩,٦٩٠
٩٢,١٧٤	٩٢,١٧٤	٨٨,٦٨١	٦٦٦	(١,١٩١)	-	١٨٠,٣٣٠
١,٦١٥,١٥٩	١,٦١٥,١٥٩	١٠١,٥٠١	(٢,٢٦٩)	(٢,١١٤)	(١٧,٦٧٠)	١,٦٩٤,٦٠٧

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠. حقوقي الملكية

٣٠.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠. زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١١,٦٦٨,٣٢٦ ألف جنيه ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ ألف 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 ألف جنيه في ١٤ فبراير ٢٠١٩ بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٠٤ مارس ٢٠١٨ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل أربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام.

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

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ الف جم في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦٦٨,٠١١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦ وذلك بعد اصدار الشريحة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل أربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام.

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

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا 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 تمويلا 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 رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا 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 رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا 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 رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال عشر سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج.

- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنتظام الاساسي والقانون.

٣٠.٢ . الإحتياطيات

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

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٤٩,٧٥٠)	(٤١,٣٦٠)
٥٣,٥٥٢	١٧١,٩٨٠
٥٣,٦٥٧	٦٢,١٢٩
٦٥,٧٨٨	٧٦,٠٦٢
١٦٦,١٢٢	٢٢١,٩٢٢
٤,٦٩٥	٤,٧٧٨
٧,٢٩٤	(٣٩,٩٦٨)
٦,٩١٢	٦,٦١٨
<u>٣٠٨,٣٧٠</u>	<u>٤٦٢,١٦١</u>

الاصول الثابتة (الاهلاك)
المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
اجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة / العام
اضمحلال استثمارات أخرى
نظام إثابة العاملين
فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
فروق تقييم عقود صرف اجله
الرصيد

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٧٩,٦٣٠	٣٠٨,٣٧٠
-	١٣٦,٤٩١
١٢٨,٧٤٠	١٧,٣٠٠
<u>٣٠٨,٣٧٠</u>	<u>٤٦٢,١٦١</u>

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الرصيد في بداية الفترة / العام
أثر تطبيق معيار ٩ IFRS
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 أدوات 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 اصدارها 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	٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٦,٦٠٠	٢٩,٦٩٧
١٠,٤٢٢	٩,١٥٢
(١,٠٣٥)	-
(٦,٢٩٠)	(١٠,٥٤٢)
<u>٢٩,٦٩٧</u>	<u>٢٨,٣٠٧</u>

قائمه في بداية الفترة / العام
ممنوحه أثناء الفترة / العام
سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
تم ممارستها أثناء الفترة / العام
قائمه في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة	سعر الممارسة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨,٩٦٨	٥٢,٤٤	١٠,٠٠٠
١٠,١٨٧	٥٤,٥١	١٠,٠٠٠
٩,١٥٢	٥٠,٥٣	١٠,٠٠٠
<u>٢٨,٣٠٧</u>		

تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٠
٢٠٢١
٢٠٢٢
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
٥٩,٢٦	٧٧,٣٥
٣	٣
١٨,١٤%	١٥,٥٤%
١,٠٧%	١,٢٩%
٢٥%	٢٦%

سعر الممارسة
سعر السهم
أعمار الخيارات (سنوات)
معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٣ الأحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	إحتياطي قانوني
١٢,٧٧٦,٢١٥	١٦,٢٣٤,٧٢٢	إحتياطي عام
١٢,٤٢١	١٣,٤٦٦	إحتياطي رأسمالي
٩,٦٣٧,٠٨٣	٥,٤٣٥,٨٢٨	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	-	إحتياطي خاص
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٨٦٨,٣٤٢	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	إحتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	٤,١٨٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	١,٥٤٩,٤٤٥	إحتياطي المخاطر العام
٢١,٨٢١,٧٥٠	٢٦,٢٩٩,١٧٨	إجمالي الأحتياطات في آخر الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٣.١ إحتياطي المخاطر البنكية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	الرصيد في اول الفترة / العام
٦٨٩	٨٤١	محول الى إحتياطي مخاطر بنكية
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٣.٢ إحتياطي قانوني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	الرصيد في اول الفترة / العام
٣٧٧,٤٨٦	٤٧٧,٧٣٦	محول من أرباح الفترة / العام السابق
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٣.٣ إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	الرصيد في اول الفترة / العام
(٢,١٠٧,٨٢١)	٢,٨٣٨,٨٦١	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**
-	(١٠٩,٦٦٨)	مخصص اضمحلال إستثمارات أدوات الدين
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٨٦٨,٣٤٢	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٣.٤ أرباح محتجزة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,١٩٣,٨٧٩	٩,٦٣٧,٠٨٣	الرصيد في أول الفترة / العام
(٣,٩٩٤,٩٢٤)	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	محول الى الأحتياطات
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	الأرباح الموزعة
٩,٥٨١,٩٩٤	٥,٣٥٤,٥٠٠	صافي أرباح الفترة
(٦٨٩)	(٨٤١)	محول الى (من) إحتياطي مخاطر بنكية
٩,٦٣٧,٠٨٣	٥,٤٣٥,٨٢٨	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٣.٥ محجب لحساب نظام إثابة العاملين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٨٩,٣٣٤	٧٣٨,٣٢٠	الرصيد في اول الفترة / العام
(١٥٩,٣٦٠)	-	محول الى الأحتياطات
٤٠٨,٣٤٦	٢٤٧,٩٩٨	محجب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٣٨,٣٢٠	٩٨٦,٣١٨	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٣.٦ إحتياطي المخاطر العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٣٢,١٩٤	١,٤٣٢,١٩٤	الرصيد الإفتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
١١٧,٢٥١	١١٧,٢٥١	إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في آخر 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 لتعليمات السالف ذكرها

٣٤ نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٦٦,٥٤٣,١٥٨	أرصدة لدى البنوك
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٢٥,٣٤٤,٠٩٦	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(١٣,٥٢٦,٧٦٣)	(١٥,٩٨٠,٢١٢)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٠,٧٣٣,٣٨٦)	(٣٣,٣٢٩,٢٧٤)	أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٠,٠١٣,٣٢٤)	(٢٥,٦٩٧,٩٣٠)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٤١,٨٧٣,٢١٥	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٥ التزامات عرضية وارتباطات

٣٥.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو 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 ١٥٤,٥٠٤ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالآلاف جنيه مصري	قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦٧,٠٥٧	١٣٧,٨٤٣	٢٩,٢١٤
استثمارات مالية في شركات تابعة	١٦٧,٠٥٤	٤١,٧٦٣	١٢٥,٢٩٠

٣٥.٢.٢ الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩٠٩,٣٣٢ الف جنيه مصري .

٣٥.٣ ضمانات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	خطابات ضمان الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير) الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٦٢,٥٥٢,٠٤١	٦٦,١٦٦,٩٥٣	
٤,٧٢٢,٦٨٥	٤,١٧٨,٢٨٨	
١,٣١٥,٨٠٦	١,٠٥٠,٥٧٣	
٦٨,٥٩٠,٥٣٢	٧١,٣٩٥,٨١٤	

٣٥.٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
١٥,٢٨٣,٧٧٢	٩,١٧٣,٧٨٢	

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عدد ٣,٣١٢,٦٥٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٢٨٠,٦٧٣ الف جنيه مصري بواقع ٣٨٦,٦٠ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٢٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥٣,٠٠٧ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عدد ٤٤١,٢٦٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٢,٨٢٥ الف جنيه مصري بواقع ٢١٠,٣٦ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٥١٨ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عدد ٢٩٤,٥٢٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٢,٣٦٣ الف جنيه مصري بواقع ١٠٩,٨٨ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٠٤٣ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عدد ٩٠,٥٠١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠,٦٥٢ الف جنيه مصري بواقع ٢٢٨,٠٢ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٤١٠ 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 سي اى اسستس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عدد ٨٨,٤١١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢,٣٦٥ الف جنيه مصرى بواقع ٢٥٢,٩٧ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٢,٦٤٩ 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 سي اى اسستس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عدد ١٥٨,٢٦٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠,٣١٥ الف جنيه مصرى بواقع ١٩١,٥٥ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٥٧٨ 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 وارسدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٧,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٥,٧٧٤
ودائع	١٨٢,٤١٨
الالتزامات العرضية	١,٣٠٩
٣٧,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	
الشركة الدولية للأمن والخدمات	ايرادات
شركة سي فينشرز	مصرفات
	بالالف جنيه مصري
	بالالف جنيه مصري
	١١٧,٧٢٠
	٣٤

٣٨ . مراكز العملات الهامة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
جنيه مصري	(٢٦٧,٨٠١)	(٦٣٦,٣٨٤)
دولار أمريكي	٤٣,٦٧٠	٥٧٨,٧٤٥
جنيه إسترليني	٣٨٣	٢,١٨٩
الين الياباني	(٧٣)	(٢٠)
فرنك سويسري	٨٧٢	٦٥٨
اليورو	١٤,٤٣٦	٣٧,١٤٤

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

٣٩ . الموقف الضريبي

- 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 إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١
(٤١٢,٣٦٦)	(٤٧٧,٤٣٠)
٢٣٨,٧٧٥	١٧٣,٦١١

٤٠. الأصول الغير ملموسة

القيمة الدفترية
الاستهلاك
صافي القيمة الدفترية

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)
٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغير
الإجمالي	الإجمالي	المتغير
٤٢٣,٩٧٥	-	-
(٨٠,٦١١)	-	(٤١٥,٩١٤)
١,٠٦٣,٠٥٠	٣,٦٦٩,٧٠٠	٢,٥٨٦,٥٧٣
(٦٦,٢٦٦)	(٨٦,٣٤٣)	٢,٥٨٣,٣٥٧
٢٥,٥٣٤,٣٦٧	٤٩,٤٤١,٥١١	٢١,٧٢٨,٨٢١
(٨٣٣,٢٢١)	(٣,٠١١,٥٤٤)	٤٦,٤٢٩,٩٦٧
(٩٠٧,٥٤٨)	(٣,٠٩٧,٨٨٧)	٥٠,٠١٣,٣٢٤
٢٥,٦٩٧,٩٣٠	٢٤,٧٠١,١٤٦	٢٤,٣١٥,٣٩٤

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
خصم الاصدار
الصافي

أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
خصم الاصدار
الصافي

أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
خصم الاصدار
الصافي

اجمالي خصم الاصدار
اجمالي الصافي
التغير

٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التغير
٥٥٠	-	-
(٨)	-	(٥٤٢)
١٢٨,٠٠٠	١,٢٨٩,٤٢٥	١,٠٧٨,٤٤٠
(٤,٠٨٢)	(٨٧,٠٦٧)	١,٢٠٢,٣٥٨
٣٥,٣٧٦,٩٩٢	٥٧,٦٠٢,٩٩٧	١٩,٢٣٦,٢٣٠
(١,١٦١,٧٣٢)	(٤,١٥١,٥٠٧)	٥٣,٤٥١,٤٩٠
(١,١٦٥,٨٢٢)	(٤,٢٣٨,٥٧٤)	٥٤,٦٥٣,٨٤٨
٣٤,٣٣٩,١٧٨	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٢٠,٣١٤,٦٧٠

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
خصم الاصدار
الصافي

أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
خصم الاصدار
الصافي

أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
خصم الاصدار
الصافي

اجمالي خصم الاصدار
اجمالي الصافي
التغير

٤٢. الأصول الأخرى - صافي النقص (الزيادة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩

المعادل بالآلاف جنيه
٩,٥٦٣,٢١٨
(٢٧٦,٥٢٠)
(٧٦٨,٧٣٣)
٨,٥١٧,٩٦٥
٨,٤٨٨,٨٨٤
(٢٧٤,٥٢٠)
(١,٠٣٨,٤٩٧)
٥٢,٧٧٢
٧,٢٢٨,٦٣٩
١,٢٨٩,٣٢٦

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨
أصول آلت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية الفترة
أصول آلت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
المخصص المكون للإستثمار
اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٣٠ يونيو ٢٠١٨

المعادل بالآلاف جنيه
٦,٨٨٦,٨٠٧
(٤٥,٠٨٣)
(٤٣٥,٩٤٩)
٦,٤٠٥,٧٧٥
٧,٧٦٦,٤٢٤
(٥٠,١٩٥)
(٧٤٢,٩٢٩)
٦,٩٧٣,٣٠٠
(٥٦٧,٥٢٥)

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٧
أصول آلت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨
أصول آلت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
اجمالي ٢

التغير (٢-١)

