

القوائم المالية المستقلة

يونيو 2019



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقل المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل الأخر والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعلقة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة عمل إستقارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. وبغلق الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة 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.

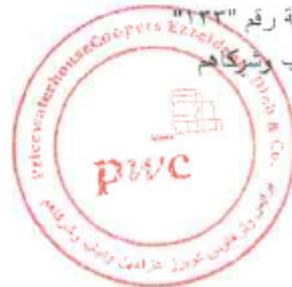
القاهرة في: ٨ يوليو ٢٠١٩

مراقبا الحسابات

محمد المعتز عبد المنعم محمد

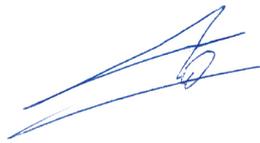
كامل مجدي صالح
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وپرسوم وعبدالعزيز
محاسبون ومراجعون

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٣٣"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون



قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الإيضاحات	
بالالف جنيه مصري	بالالف 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
			- أوراق مالية استثمارية
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١٤٧,٤٦٢,٨٨١	٢١	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٨,٦٣٣	٦٥,٦١٣	٢٢	أصول أخرى
٩,٥٦٣,٢١٨	٨,٤٨٨,٨٨٤	٢٣	أصول غير ملموسة
٢٣٨,٧١٥	١٧٣,٦١١	٤٠	أصول (التزامات) ضريبية موجلة
٣٠٨,٣٧٠	٤٦٢,١٦١	٣١	أصول ثابتة
١,٦٥١,٨٧٥	١,٩٤٨,٠١٢	٢٤	
٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥	٣٦١,٢٧١,٩٦١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٢٥٩,٨١٩	١,٣٨٠,٢١٣	٢٥	ودائع العملاء
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٥,٦٠٣,٧٠٢	٢٦	مشتقات مالية
١٣٢,٨٥٨	١٧٠,٣٦١	٢٠	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٦٢٥,٥٧٩	٢,٠٥٨,٧٣٦	٢٨	التزامات أخرى
٦,٥٠١,٥٥٣	٥,٢٧٥,٩٨١	٢٧	قروض أخرى
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٩٠,٧٢٨	٢٧	مخصصات
١,٦٩٤,٦٠٧	١,٥٠٣,٣٢٦	٢٩	
٣٠٨,٢٧٦,٤١٧	٣١٩,٤٨٣,٠٤٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
			رأس المال المصدر والمدفوع
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٣٠	الاحتياطيات
١٢,١٨٤,٦٦٧	٢٠,٨٥٩,١٦٨	٣٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٣٨,٣٢٠	٩٨٦,٣١٨	٣٣	أرباح محتجزة*
٩,٥٥٥,٧٥٥	٥,٣٥٨,٠٢٠	٣٣	
٣٤,١٤٧,٠٦٨	٤١,٧٨٨,٩١٤		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام
٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥	٣٦١,٢٧١,٩٦١		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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
١٦,٩٣٢,٦٨٨ (٩,٠٧٩,٥٣٣) ٧,٨٥٣,١٥٥	٨,٩٩٦,٣٧٢ (٤,٤٠٣,١٣٣) ٤,٥٩٣,٢٣٩	٢٠,٦٩٥,٨٠٣ (١٠,٦٩١,٠٧٥) ١٠,٠٠٤,٧٢٨	١٠,٤١٧,٧٥٣ (٥,٣٥١,٦١١) ٥,٠٦٦,١٤٢	٦ عائد القروض والإيرادات المشابهة تكاليف الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١,٦٣٢,٠١٧ (٤٣٧,٨٩٦) ١,١٩٤,١٢١	٨٤٥,٥٩٥ (٢٢٣,٨١٣) ٦٢١,٧٨٢	١,٦٤٧,٢٥٤ (٥٣٦,١٤٠) ١,١١١,١١٤	٧٩١,٧٧٧ (٢٥٨,٥١٥) ٥٣٣,٢٦٢	٧ إيراد الأتعاب والعمولات مصروف الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٠,٥٣٣ ٣٨٥,٩٢٥ ٤٠١,٩٩٥ (١,٩٣٣,٠٦٤) (٦٤٩,٣٠٦) (٦٥,١٠٤) (١,٢٩١,١٦٧) ٥,٩١٧,٠٨٨ (١,٦٨٥,٥٥٤) ١٨٥,٤٢١ ٤,٤١٦,٩٥٥	١٩,٤٤٧ (٥٠,١٦٧) ٢٥٥,٣٤٤ (٩٧٥,٩٩٠) (٤١٢,٤٤٧) (٣٢,٥٥٢) (٩٧٠,٩٣٥) ٣,٠٤٧,٧٢١ (٧٨٩,٠٦٢) ١٤٠,٦٥٨ ٢,٣٩٩,٣١٧	٢٢,٤٥٤ ٣٧٩,٩٤٣ ١٩,٧٨١ (٢,٦١٧,٢٥٧) (٦٦١,٠٧٩) (٦٥,١٠٤) (٧٩٥,١٢٤) ٧,٣٩٩,٤٥٦ (٢,٠٥٨,٧٣٦) ١٧,٣٠٠ ٥,٣٥٨,٠٢٠	٢٢,٣٣٣ ١٣٠,٠٦٤ ١٣,٤٠٤ (١,٢٩٦,٥٨٥) (٥١٩,٩٨٢) (٣٢,٥٥٢) (٢٧٤,٣٩٧) ٣,٦٤١,٦٨٩ (٩٦٨,٧٢٧) ٤٢,٧١١ ٢,٧١٥,٦٧٣	٨ إيراد توزيعات ارباح ٩ صافي دخل المتاجرة ٢١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية ١٠ مصروفات ادارية ١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ٤٠ استهلاك أصول غير ملموسة ١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الربح قبل ضرائب الدخل ١٣ مصروف ضرائب الدخل ٣١ - ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة صافي أرباح الفترة
٢٠٧٣ ٢٠٧١	١٠٤٨ ١٠٤٧	٣٠٣١ ٣٠٢٨	١٠٦٨ ١٠٦٦	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري
٤,٤١٦,٩٥٥	٢,٣٩٩,٣١٧	٥,٣٥٨,٠٢٠	٢,٧١٥,٦٧٣
(٢,٤١٠,٥٣١)	(١,٨٠٧,٠٤٧)	٢,٧٢٩,١٩٣	٣٩٣,٦١١
<u>٢,٠٠٦,٤٢٤</u>	<u>٥٩٢,٢٧٠</u>	<u>٨,٠٨٧,٢١٣</u>	<u>٣,١٠٩,٢٨٤</u>

صافى أرباح الفترة

إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	الإيضاحات	
٥,٩١٧,٠٨٨	٧,٣٩٩,٤٥٦		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			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
(٤٠١)	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
٧,٤٢٥,١٣١	٩,٥١٢,٨٢٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢٧,٧٥٧,٠٢٤)	(٢٥,٠٤٩,٣٣٧)	١٢	أرسدة لدي البنوك
٢٠,٣١٤,٦٧٠	٢٤,٣١٥,٣٩٤	٤١	أذون الخزانة 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 للعملاء والبنوك
(٥٦٧,٥٢٥)	١,٢٨٩,٣٢٦	٤٢	الأصول الأخرى
٣,٧٧٩,٧١٠	(٥,٨٧٩,٦٠٦)	٢٥	الأرسدة المستحقه للبنوك
١٦,١٠٣,١٧١	٢٠,٢٦٣,٢٣٠	٢٦	ودائع العملاء
(٢,٧٧٨,٩٧٣)	(٣,٦٢٥,٥٧٩)		مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(١,٤٨٠,٦٨٩)	(١,٢٢٥,٥٧٢)	٢٨	الالتزامات 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 وإنشاء وتجهيز الفروع
-	١,٤٣٩	١١	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٩٨٢,٦٠٠	٣٣,٢٩٠,٠٥٣	٢١	متحصلات من بيع استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	(٣٢,٦٣٣,٤٦٢)	٢١	مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٠,٧٣١,٢٣٩)	(١١,٤٣٣,٥١٢)	٢١	مدفوعات لشراء استثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٢٤,٧٣٢	٥,١٠٥,٨٧٠		متحصلات من بيع استثمارات 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 المستقلة 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
٢٤,٩٠١	(٢٣٠,٨٠١)	٢٧	الزيادة في قروض أخرى
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,١١٨,٢٧٦)	(٢,٩٣١,٣٤٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة التمويل
(١٢,١١٨,٠٥٦)	٧,٥٦٩,٥٧٠		صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٩,٢٠٨,٨٣٧	٣٤,٣٠٣,٦٤٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٧,٠٩٠,٧٨١	٤١,٨٧٣,٢١٥		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
			وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢٤,٦٠١,٣٥٢	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	١٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥١,٢٤٥,٣٠٨	٦٦,٥٤٣,١٥٨	١٦	أرصدة لدى البنوك
٣٣,٩٣٨,٨٩٦	٢٥,٣٤٤,٠٩٦	١٧	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(١٤,٠٤٢,٨١٧)	(١٥,٩٨٠,٢١٢)	١٥	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٢٤,٣١٢,٧٨٠)	(٣٣,٣٢٩,٢٧٤)		أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٤,٣٣٩,١٧٨)	(٢٥,٦٩٧,٩٣٠)		أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٧,٠٩٠,٧٨١	٤١,٨٧٣,٢١٥		إجمالي النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة 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 لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية معيار ٩ IFRS	أرباح محتجزة	مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
بالالف جنيه مصري											
الرصيد في أول الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٣٢٢,٨٠٧	٩,٠٠٠,٠٢٣	-	٢٠,٦٤٥	١١,٨١٥	(١,٦٤٢,٩٥٨)	٣,٦٣٤	٦,١٣٨,٧٩٠	٤٨٩,٣٣٤	٢٨,٣٨٣,٦٥٠
محول الى الاحتياطيات	-	٣٧٧,٤٨٦	٣,٦١٦,٨٣٢	-	-	٦٠٦	-	-	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤١٦,٩٥٥	-	٤,٤١٦,٩٥٥
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	(٢,٤١٠,٥٣١)	-	-	-	(٢,٤١٠,٥٣١)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٩	(٦٨٩)	-	-
مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٥,٨٦١	٢١٥,٨٦١
الرصيد في اخر الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٦١٦,٨٥٥	-	٢٠,٦٤٥	١٢,٤٢١	(٤,٠٥٣,٤٨٩)	٤,٣٢٣	٤,٤١٦,٩٥٥	٧٠٥,١٩٥	٢٨,٤٦٢,٧٥٨

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

٢٠ 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	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	-	٢٠,٦٤٥	١٢,٤٢١	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤,٣٢٣	١,٤١١,٥٤٩	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٤,١٤٧,٠٦٨
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩**	-	-	-	١١٧,٢٥١	-	-	١,٨٨٩,٩٢٨	-	-	-	-	٢,٠٠٧,١٧٩
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	-	-	١,٤٣٢,١٩٤	(٢٠,٦٤٥)	-	-	-	(١,٤١١,٥٤٩)	-	-	-
الرصيد في أول الفترة بعد تعديل أثر التطبيق المبدي	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	-	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٦,١٥٤,٢٤٧
زيادة رأس المال	٢,٩١٧,٠٨٢	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٣٧٥,٥٨٩	-	-	١,٠٤٥	-	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٥٨,٠٢٠	-	٥,٣٥٨,٠٢٠
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٨,٨٦١	-	-	-	-	٢,٨٣٨,٨٦١
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٨٤١	-	(٨٤١)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	(١٠٩,٦٦٨)	-	-	-	-	(١٠٩,٦٦٨)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٩٩٨	٢٤٧,٩٩٨
الرصيد في آخر الفترة	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٢٣٤,٧٢٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٨٦٨,٣٤٢	٥,١٦٤	-	٥,٣٥٨,٠٢٠	٩٨٦,٣١٨	٤١,٧٨٨,٩١٤

* تم دمج كلا من الإحتياطي الخاص - إئتمان وإحتياطي المخاطر البنكية العام وإحتياطي مخاطر معيار ٩ في إحتياطي واحد باسم إحتياطي المخاطر العام طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

** أثر التطبيق المبدي (إيضاح صفحة ١٣)

أثر التطبيق المبدي ١٠٩,٦٦٨ ألف جنيه مصري وأثره الضريبي ٧٥٥٤ ألف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

في يناير ٢٠١٩ و طبقاً لتعليمات البنك المركزي لم يتم البنك بإعادة ادراج أرقام المقارنة 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 سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

تطبيق المعيار ٢٦

٢.٥.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.٥.١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٥.٣. الإستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تطبيق المعيار الدولي IFRS 9 بداية من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

التعريف الافتراضي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

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

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

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

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

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):

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

الأصول والالتزامات المالية

١. الإثبات والقياس المبدئي

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

٢. التصنيف

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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 الاعمال (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 اصل 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</p> <p>للأصول المالية</p> <p>المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية</p> <p>بالتكلفة المستهلكة</p>

<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع بتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع 	<p>نموذج الأعمال</p> <p>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 المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً 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 اخذها 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 الأعمال (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 فإن 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 أصول مالية معاً.
- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداء والعائد:**

- لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداء 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 الاقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
- وللتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداء. 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 (عادة تحديد سعر العائد دورياً).

إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد إثباتها المبني، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الأعمال لإدارة 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 نقله 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 لجزء 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 1 يناير 2019 لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد تلك الاسهم. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كاصل أو التزام منفصل.

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

يتم إستبعاد الأصل المالي (كليا أو جزئياً) عند:

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

الالتزامات المالية

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

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة - مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ 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 تويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند 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 للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات (إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة).

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة 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 والنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج 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 .

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية قبل ١ يناير ٢٠١٩

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفرع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتباره أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتماً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ التأجير

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١. الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢. المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً صغيراً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف 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 ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		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 المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	إعادة التقييم	إعادة قياس	القيمة المدرجة الاصلية بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	التصنيف بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	التصنيف الاصلية بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري			الإصول المالية
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	-	-	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	-	-	٤٦,٥١٨,٨٩٢	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أرصدة لدي البنوك
٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	٤١,٩٩٩,٢٥٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	أدوات خزائن وأوراق حكومية أخرى
٦٧,٧٠٣	-	-	٦٧,٧٠٣	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	-	-	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٤,٦٥١,٦٥٨	-	١,٠٥٣,٤٠٧	٧٣,٥٩٨,٢٥١	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أوراق مالية استثمارية - دين
٣٨,٦١٥,٠٤٥	-	-	٣٨,٦١٥,٠٤٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع)	أوراق مالية استثمارية - دين
٢,٢٧٠,٠٨٠	-	-	٢,٢٧٠,٠٨٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أوراق مالية استثمارية - دين
٣٨,٣٧٦	-	-	٣٨,٣٧٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار
٩٨,٦٧٨	-	-	٩٨,٦٧٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع)	أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار
٧٩,٥٤٢	٤٧,٠٢٩	-	٣٢,٥١٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة (المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)	أوراق مالية استثمارية - صناديق استثمار
٤٢٩,٢٤٩	-	-	٤٢٩,٢٤٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية
٦٩٤,٣٤٥	-	١٩٠,١٧٨	٥٠٤,١٦٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع)	أوراق مالية استثمارية - أسهم حقوق الملكية
٣٣١,٨٣٠,٩٩٩	٤٧,٠٢٩	١,٢٤٣,٥٨٥	٣٣٠,٥٤٠,٣٨٥			مجموع الاصول المالية
الالتزامات المالية						
٧,٢٥٩,٨١٩	-	-	٧,٢٥٩,٨١٩	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	-	-	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	ودائع العملاء
٣,٧٢١,٥٢٩	-	-	٣,٧٢١,٥٢٩	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	قروض طويلة الأجل
٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	-	-	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠			مجموع الالتزامات المالية
-	٥٩٩,٣١٤	-	-			يضاف عبء الاضمحلال لأدوات دين مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٨٨٩,٩٢٨	٦٤٦,٣٤٣	١,٢٤٣,٥٨٥				الإجمالي

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

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

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 الترتيب 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
١١٤,٤٨٣,٣٧٦	١٤٦,١٤٦,١٠٩
٤,٥٠٩,٥١٤	٥,٣٢٦,١٢٣
٢٩١,٩٩٩,٩٥٣	٣٥٤,١٤٣,٠٣١
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

البود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

تقديرة وأرصده لدي البنك المركزي
أرصدة لدي البنوك
إجمالي 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 للوراق التجارية
مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية:

- أدوات دين
أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

الإجمالي

البود 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 لبود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٣١,٠٣٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٦٠,٠٠٥%.

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 منفرد 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
٧٠,٩٤٩	١١٩,٤٣١,٧٨٩	٧١٢,٨٨٣	١٢٢,٦٠٤,١٥٢	الإجمالي
				يخصم :
٣,٢٤٦	١٣,٠٤٠,٨٢٨	٤,٧٥٧	١٢,٢٣٩,٨٧١	مخصص خسائر الإضمحلال
-	٦٥,٧١٨	-	٥٤,٣٦٢	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
-	١٦,٠٣٨	-	٢٢,٣٣٠	العوائد المجنبه
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	٧٠٨,١٢٦	١١٠,٢٨٧,٥٨٩	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٢,٢٤٤,٦٢٨ ألف 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 .

بالآلاف جنيه مصري

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 ائتماني
٢٥,٥٩١,٩٨٦	-	٢٧٨,٦٦٦	٤٣٨,٠٣٤	٢٤,٨٧٥,٢٨٦
٩٧,٠١٢,١٦٦	-	٥,٨٤٣,١١٦	٣٥,٩٢٦,٥٣٥	٥٥,٢٤٢,٥١٥

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 ائتماني
٢٢٤,٦٧١	-	١١٨,٨٢٥	١٤,٠٨٠	٩١,٧٦٦
١٢,٠١٥,٢٠٠	-	٥,٨٣٦,٨٩١	٥,٣١٦,٦٧٤	٨٦١,٦٣٥

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

بالآلاف جنيه مصري

مخصص خسائر الإضمحلال مقسم طبقا 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	الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٩
						ديون جيدة (١-٥) المتابعة العادية (٦) المتابعة الخاصة (٧) ديون غير منتظمة (٨-١٠) قروض الأفراد:
١%-١٤%	٦١٣,١٥٤	٧١٥,٥٧٨	-	-	١,٣٢٨,٧٣٢	
١٥%-٢١%	٢٤٨,٤٨١	١,٢٨٩,٢٨٨	-	-	١,٥٣٧,٧٦٩	
٢١%-٢٨%	-	٣,٣١١,٨٠٨	-	-	٣,٣١١,٨٠٨	
١٠٠%	-	-	٥,٨٣٦,٨٩١	-	٥,٨٣٦,٨٩١	

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	الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٩
						ديون جيدة (١-٥) المتابعة العادية (٦) المتابعة الخاصة (٧) ديون غير منتظمة (٨-١٠)
(٠% - ٥%)	٨٩,٨٠٥	-	-	-	٨٩,٨٠٥	
(٥% - ١٠%)	١,٩٦١	-	-	-	١,٩٦١	
(أكثر من ١٠%)	-	١٤,٠٨٠	-	-	١٤,٠٨٠	
١٠٠%	-	-	١١٨,٨٢٥	-	١١٨,٨٢٥	

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا 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	الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٩
						ديون جيدة (١-٥) المتابعة العادية (٦) المتابعة الخاصة (٧) ديون غير منتظمة (٨-١٠) قروض الأفراد :
١%-١٢%	٥١,٦٥١,٣٩٥	٢٣,٠٥٠,٠٣٦	-	-	٧٤,٧٠١,٤٣١	
١٢%-٢١%	٣,٥٩١,١٢٠	٧,٥٥٩,٨٥٠	-	-	١١,١٥٠,٩٧٠	
٢١%-٢٧%	-	٥,٣١٦,٦٤٩	-	-	٥,٣١٦,٦٤٩	
١٠٠%	-	-	٥,٨٤٣,١١٦	-	٥,٨٤٣,١١٦	

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	الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٩
						ديون جيدة (١-٥) المتابعة العادية (٦) المتابعة الخاصة (٧) ديون غير منتظمة (٨-١٠)
(٠% - ٥%)	٢١,٢٧٦,٥١٩	-	-	-	٢١,٢٧٦,٥١٩	
(٥% - ١٠%)	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 IAS ٣٩ تحت ٢٠١٨/١٢/٣١	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 IAS ٣٩ تحت 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
					(٣٩,٢١٩)
					٧٤٥,٦٢٩
					(١٢,٧٧٠,٧٤٨)

الرصيد في أول الفترة
عبء(رد) الأرباح والخسائر
الاعدامات
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:

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٦٦,٥٤٣,١٥٨	-	-	٦٦,٥٤٣,١٥٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٦,٥٤٣,١٥٨	-	-	٦٦,٥٤٣,١٥٨
(٣٦,٤٧١)	-	-	(٣٦,٤٧١)
٦٦,٥٠٦,٦٨٧	-	-	٦٦,٥٠٦,٦٨٧

أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢١,٢٧٦,٥١٩	-	-	٢١,٢٧٦,٥١٩
٣,٥٩٨,٧٦٧	-	-	٣,٥٩٨,٧٦٧
٤٣٨,٠٣٤	-	٤٣٨,٠٣٤	-
٢٧٨,٦٦٦	٢٧٨,٦٦٦	-	-
٢٥,٥٩١,٩٨٦	٢٧٨,٦٦٦	٤٣٨,٠٣٤	٢٤,٨٧٥,٢٨٦
(٢٢٤,٦٧١)	(١١٨,٨٢٥)	(١٤,٠٨٠)	(٩١,٧٦٦)
٢٥,٣٦٧,٣١٥	١٥٩,٨٤١	٤٢٣,٩٥٤	٢٤,٧٨٣,٥٢٠

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧٤,٧٠١,٤٣١	-	٢٣,٠٥٠,٠٣٦	٥١,٦٥١,٣٩٥
١١,١٥٠,٩٧٠	-	٧,٥٥٩,٨٥٠	٣,٥٩١,١٢٠
٥,٣١٦,٦٤٩	-	٥,٣١٦,٦٤٩	-
٥,٨٤٣,١١٦	٥,٨٤٣,١١٦	-	-
٩٧,٠١٢,١٦٦	٥,٨٤٣,١١٦	٣٥,٩٢٦,٥٣٥	٥٥,٢٤٢,٥١٥
(١٢,٠١٥,٢٠٠)	(٥,٨٣٦,٨٩١)	(٥,٣١٦,٦٧٤)	(٨٦١,٦٣٥)
٨٤,٩٩٦,٩٦٦	٦,٢٢٥	٣٠,٦٠٩,٨٦١	٥٤,٣٨٠,٨٨٠

قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧٢,١٥٠,٤٤١	-	٣٣٥,١٦٢	٧١,٨١٥,٢٧٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٢,١٥٠,٤٤١	-	٣٣٥,١٦٢	٧١,٨١٥,٢٧٩
(٤٨٩,٦٤٧)	-	(١٦,٤٢٦)	(٤٧٣,٢٢١)
٧١,٦٦٠,٧٩٤	-	٣١٨,٧٣٦	٧١,٣٤٢,٠٥٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

درجة الائتمان
ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
القيمة الدفترية

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

بالآلاف جنيه مصري

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

أرصدة لدى البنوك

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
أصول مالية جديدة مشتراه 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

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

قروض وتسهيلات للأفراد

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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٦٩١,٠١٣	٦,٧٠٠,٠٨٣	٤,٧٠٩,٠٩٦	١٢,١٠٠,١٩٢
١٧,٦٠٨	٩١٣	-	١٨,٥٢١
(٤٨,٥٦٧)	(٧٧٢)	(١٧,٠٣٩)	(٦٦,٣٧٨)
٦	-	-	٦
(٢٢,٥٨٠)	٦١,٤١٦	-	٣٨,٨٣٦
-	(١,٤٥٦,١٤٣)	١,٦٧١,٥٨٦	٢١٥,٤٤٣
(٢٢٢,٦٤٩)	٨٩٤,٦٩٨	(٤٥,٤٦٤)	٦٢٦,٥٨٥
٤٨٩,٦٤٧	(٤٦٩,٤٨٥)	-	٢٠,١٦٢
-	-	١١,٩٣١	١١,٩٣١
-	-	(٢٠,٤٧٦٤)	(٢٠,٤٧٦٤)
(٤٢,٨٤٣)	(٤١٤,٠٣٦)	(٢٨٨,٤٥٥)	(٧٤٥,٣٣٤)
٨٦١,٦٣٥	٥,٣١٦,٦٧٤	٥,٨٣٦,٨٩١	١٢,٠١٥,٢٠٠

قروض وتسهيلات للشركات

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
أصول مالية جديدة مشتراه 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

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
أصول مالية جديدة مشتراه 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

لا يوجد منفقة خلال الفترة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	التسهيلات للعملاء	اجمالي القروض و
جيدة	١,٤٩٩,١٣٩	٣,٣٨٣,٥٠٧	١٦,٢٩٧,٣٦١	٨٥١,٦١٠	-	١١,٨٨٦,٩١٩	٢٩,٠٦٢,٣٣٠	٢٩,١٧١,٩٢٠	١٢٢,٦٤٦	٩٢,٢٧٥,٤٣٢	١٥,١٥٣
المتابعة العادية	٦٨,٣٧٣	٧٨,٠٩٤	٥٠٩,٥٤١	-	-	٧٥٩,٥٤٧	٨,٧٤٣,٨٢١	١,٣٨٦,٨٩٦	-	١١,٥٤٦,٢٧٢	٥٢,٥٥٠
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	١٠٦,٣٩٠,٩٦١	٦٧,٧٠٣

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

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

بالالف جنيه مصري

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٩

قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)

قروض مباشرة	٦,٨١٤,٢٢٨	٧,٦٧٣,٩٥٦
الإجمالي	٦,٨١٤,٢٢٨	٧,٦٧٣,٩٥٦

٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	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 الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	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

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	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 مباشرة
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 للاوراق التجارية المخصومه
(١٢,٢٣٩,٨٧١)	(٢٧٢,٧٤٢)	(٢,٧٣٦,٢٧٩)	(٩,٢٣٠,٨٥٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢٢,٣٣٠)	-	-	(٢٢,٣٣٠)	العوائد المجنبة
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

٣٠.١.٨.٢ القطاعات النشاط

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٩٣,٣٧٧
أرصدة لدي البنوك	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	٦٦,٥٠٦,٦٨٧
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٧١٢,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	٧١٢,٨٨٣
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٧٥٧)	-	-	-	-	-	-	(٤,٧٥٧)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :								
أفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٦,٣٥٤	١,٥٨٦,٣٥٤
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٥٨	٣,٨١٤,٣٥٨
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٦٧,٩٩١	١٩,٠٦٧,٩٩١
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	١,١٢٣,٢٨٣	١,١٢٣,٢٨٣
مؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	٦٥٣,٤٥٦	٨,٤٥٤,٢٨٩	١,٧٦١,٠٩٥	٣٧١,٤٨٠	٢,٠٤٦,٠٤١	٢,٩٩٧,٦٨٦	-	١٦,٢٨٤,٠٤٧
- قروض مباشرة	١,٧٨٧,٧٥١	٢٢,٤٥٤,٢٣٦	٤٩٠,٢٦٦	١,١١١,١٧١	٥,٣١٧,٠٦٧	١٥,٢٦٩,٦٦١	-	٤٦,٤٣٠,١٥٢
- قروض مشتركة	-	٧,٢٤٨,٦٣٠	٢,٢٢٠,٥٠٠	-	٢٣,٦٦٨,٦٥٠	١,٠١٦,٣٢٣	-	٣٤,١٥٤,١٠٣
- قروض أخرى	-	١٢٥,٥٧٨	-	١٦,٠٠٠	-	٢,٢٨٦	-	١٤٣,٨٦٤
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(٥٤,٣٦٢)	-	-	-	-	-	-	(٥٤,٣٦٢)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥٣٣,٩١٧)	(٤,٢٩٤,٠٩١)	(٩,٩٧٢)	(٤٠,٢٦٣)	(٥٦٥,٥٨٨)	(٦,٥٧١,٣٦٩)	(٢٢٤,٦٧١)	(١٢,٢٣٩,٨٧١)
العوائد المجنيه	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٣٣٠)	(٢٢,٣٣٠)
مشتقات أدوات مالية	١٧٥,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٠٢٠
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	١,٦٩٨,٠٠٢	-	-	-	١٤٤,٤٤٨,١٠٧	-	-	١٤٦,١٤٦,١٠٩
الإجمالى	٩٥,٩٣٤,١٤٠	٣٣,٩٨٨,٦٤٢	٤,٤٦١,٨٨٩	١,٤٥٨,٣٨٨	١٧٤,٩١٤,٢٧٧	١٢,٧١٤,٥٨٧	٢٥,٣٤٤,٩٨٥	٣٤٨,٨١٦,٩٠٨

٣.٢ خطر السوق

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

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

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

٣.٢.١ أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحسابية) 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 جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

بالالف جنيه مصري

	٣٠ يونيو ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٤٨٥	٢,٤٢٦	٦٩	٢٣١	١,٤٨٢	٢٠
خطر سعر العائد	٤٢٧,٥٤١	٥٤٣,٥١١	٢٧٤,٠٧٩	٤٥٣,٥٦٩	٦٤٥,١٩٣	٢٣٨,٠٧٧
- لغير غرض المتاجرة	٤٣١,١٧٨	٥٤٦,٩٧٤	٢٧١,٨١٣	٤٢٩,١٩٥	٥٨٦,٨٥٢	٢٣٢,٨٨٢
- بغرض المتاجرة	٤,٦٧٦	٩,٩٤٩	٤٠١	٢٤,٣٧٤	٥٨,٣٤١	٥,١٩٥
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٤,٠٨٥	٦,٩٧٨	١,٤٨٧	٧,٠٣٠	١١,٥٠٧	١,٩٦٩
خطر صناديق الاستثمار	٧٥	١١٠	٤٤	١١٩	٢٦٧	٥٥
إجمالي القيمة عند الخطر	٤٢٨,٣٤٢	٥٤٥,٢١٥	٢٧٤,٣٤٧	٤٥٥,١٠٤	٦٤٧,٩٨٣	٢٣٨,٤٩٣

القيمة المعرضة للخطر لمحظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ يونيو ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٤٨٥	٢,٤٢٦	٦٩	٢٣١	١,٤٨٢	٢٠
خطر سعر العائد	٤,٦٧٦	٩,٩٤٩	٤٠١	٢٤,٣٧٤	٥٨,٣٤١	٥,١٩٥
- بغرض المتاجرة	٤,٦٧٦	٩,٩٤٩	٤٠١	٢٤,٣٧٤	٥٨,٣٤١	٥,١٩٥
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٤,٠٨٥	٦,٩٧٨	١,٤٨٧	٧,٠٣٠	١١,٥٠٧	١,٩٦٩
خطر صناديق الاستثمار	٧٥	١١٠	٤٤	١١٩	٢٦٧	٥٥
إجمالي القيمة عند الخطر	٥,٩٣٦	٩,٧٩٣	٣,٥١١	٢٦,١٦٥	٦٠,٩١٢	٥,٦١١

القيمة المعرضة للخطر لمحظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ يونيو ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	٤٣١,١٧٨	٥٤٦,٩٧٤	٢٧١,٨١٣	٤٢٩,١٩٥	٥٨٦,٨٥٢	٢٣٢,٨٨٢
- لغير غرض المتاجرة	٤٣١,١٧٨	٥٤٦,٩٧٤	٢٧١,٨١٣	٤٢٩,١٩٥	٥٨٦,٨٥٢	٢٣٢,٨٨٢
إجمالي القيمة عند الخطر	٤٣١,١٧٨	٥٤٦,٩٧٤	٢٧١,٨١٣	٤٢٩,١٩٥	٥٨٦,٨٥٢	٢٣٢,٨٨٢

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

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٢١,٠١١,٤٣٠	٢,٤٧١,٨١٣	٥١٦,٩٥٥	٦٧,٢٨٨	٩٢٥,٨٩١	٢٤,٩٩٣,٣٧٧
٣٨,١٩٦,٥٩٩	٢٢,٥٠٠,١٦٧	٤,٨٥٨,٥٥١	٨٩٦,٦٩٣	٩١,١٤٨	٦٦,٥٤٣,١٥٨
-	٧٠٩,٢٨١	٣,٦٠٢	-	-	٧١٢,٨٨٣
٧٠,٦٠٦,٩١٢	٤٩,٠٥٧,٠٧٦	٢,٨٤٤,٣٧٧	٩٥,٧٨٧	-	١٢٢,٦٠٤,١٥٢
١٣,٠٢٨	١٦١,٩٩٢	-	-	-	١٧٥,٠٢٠
١١٩,٩١٢,٢٣٧	٢٧,٠٣٣,٦٨٩	١,٤٢٤,٥٠٣	-	-	١٤٨,٣٧٠,٤٢٩
٢٣,٨٥٠	٤١,٧٦٣	-	-	-	٦٥,٦١٣
٢٤٩,٧٦٤,٠٥٦	١٠١,٩٧٥,٧٨١	٩,٦٤٧,٩٨٨	١,٠٥٩,٧٦٨	١,٠١٧,٠٣٩	٣٦٣,٤٦٤,٦٣٢

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
إجمالي أرصدة لدى البنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
مشتقات مالية
استثمارات مالية :
إجمالي أوراق مالية استثمارية*
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
مشتقات مالية
قروض أخرى
إجمالي الالتزامات المالية

٥٦,٤٦٩	١,٠٢٠,٢٥٢	٢٣٤,٠٧٣	٦٦,٣٠٩	٣,١١٠	١,٣٨٠,٢١٣
٢٠٧,٥٨١,٩٨٤	٨٧,٥٩٤,٨٣٥	٨,٨٧٢,٧٥٤	٩٨٧,٣٣٤	٥٦٦,٧٩٥	٣٠٥,٦٠٣,٧٠٢
٧٣,٤٤٩	٩٦,٩١٢	-	-	-	١٧٠,٣٦١
١٤٩,٥٨٨	٣,٣٤١,١٤٠	-	-	-	٣,٤٩٠,٧٢٨
٢٠٧,٨٦١,٤٩٠	٩٢,٠٥٣,١٣٩	٩,١٠٦,٨٢٧	١,٠٥٣,٦٤٣	٥٦٩,٩٠٥	٣١٠,٦٤٥,٠٠٤
٤١,٩٠٢,٥٦٦	٩,٩٢٢,٦٤٢	٥٤١,١٦١	٦,١٢٥	٤٤٧,١٣٤	٥٢,٨١٩,٦٢٨

صافي المركز المالي للميزانية

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

٣،٢،٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
-	-	-	-	-	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	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	٣,٢٩٦,٦٦٦	-	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
-	-	-	-	-	٦٥,٦١٣	٦٥,٦١٣
١٥٧,٩٩٦,٧٠٤	٥٠,٤٩٠,٨٠٢	٤١,٨٨٩,٩٠٢	٦٢,٢١٩,٨١١	٣٤,٨٣٢,٦٥٩	٢٦,٢٥٠,٩٥٨	٣٧٣,٦٨٠,٨٣٦

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الأصول المالية

نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

إجمالي أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية*

إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

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

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

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

٣.٣. خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، السعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزانة (TPG):

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 التمويل.

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

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

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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 للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المماثلة
وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالآلاف جنيه مصري

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
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١.٢٩٦,٦٨٤	٨٣,٥٢٩	-	-	-	١,٣٨٠,٢١٣
ودائع للعملاء	٢٦,٨٦٩,٥٢٤	٢٩,٣٣٨,٢٧٩	٨٣,٣٥٥,١٠٣	١٥٥,١٧٣,٤٧٩	١٠,٨٦٧,٣١٧	٣٠٥,٦٠٣,٧٠٢
قروض أخرى	-	-	١٤٣,٥٨٨	٩٠٠,٩٤٨	٢,٤٤٦,١٩٢	٣,٤٩٠,٧٢٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٢٨,١٦٦,٢٠٨	٢٩,٤٢١,٨٠٨	٨٣,٤٩٨,٦٩١	١٥٦,٠٧٤,٤٢٧	١٣,٣١٣,٥٠٩	٣١٠,٤٧٤,٦٤٣
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٦١,٣٢٣,٢٨٥	٤٩,٠٠٥,٠٠٦	٧٧,٣٢٣,٦٦٤	١١٧,٣٣٣,٩٢٤	٥٨,٣٠٣,٧٣٣	٣٦٣,٢٨٩,٦١٢

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٦٣٢,٨٤٣	٦٢٦,٩٧٦	-	-	-	٧,٢٥٩,٨١٩
ودائع للعملاء	٢٩,٩٣٢,٩٧٩	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٧٢,٤٦٧,٧٨٤	١٤٥,٢٠٧,٨٤٠	١٣,٩٨١,٢٥١	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢
قروض أخرى	٣٣,٣٨٠	١٠,٠٠٠	٨٧,٢٨٦	٤٤٣,١٨٨	٣,١٤٧,٦٧٥	٣,٧٢١,٥٢٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٣٦,٥٩٩,٢٠٢	٢٤,٣٨٧,٥٩٤	٧٢,٥٥٥,٠٧٠	١٤٥,٦٥١,٠٢٨	١٧,١٢٨,٩٢٦	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٤١,٣٢٤,٩١٥	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٧٤,٣٦٩,٤٨٩	١٤١,٢٦٠,٥٧٦	٤٩,٠٧٥,٦٥٧	٣٤٦,٧٤٩,١٠٤

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

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

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

بالالف جنيه مصري					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	مشتقات المالية
-	-	٢٥,٧٣٠	٧٠,٤٩٦	٩٦,٢٢٦	مشتقات الصرف الأجنبي
١٨,٨٩٣	٢٧,٨٢٧	٥٣,١٤٥	٧٠,٤٩٦	١٧٠,٣٦١	- مشتقات معدل العائد
					الإجمالي

بنود خارج الميزانية

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	التزامات مقابل خطابات ضمان
٤٥,٧٤٤,١٩٩	١٥,٨٦٥,٣٠٧	٦,٩٨١,٠٢٦	٦٨,٥٩٠,٥٣٢	وإتمادات مستنديه وارتباطات اخري
				الإجمالي

بالالف جنيه مصري

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 ائتمانية
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 العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٤٦,٨٥٩,٢٢٤	٦٦,٥٤٢,٩٦٩	٤٦,٥١٨,٨٩٢	٦٦,٥٠٦,٦٨٧	أصول مالية
٧٠,٩٤٩	٧١٢,٨٨٣	٧٠,٩٤٩	٧١٢,٨٨٣	أرصدة لدى البنوك
١١٥,٤٥٢,٣٧٦	١١٩,٠٧٦,٤٧٠	١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٢٢,٦٠٤,١٥٢	فروض وتسهيلات للبنوك
				إجمالي فروض وتسهيلات للعملاء
٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	استثمارات مالية :
٢٣٦,٠١٣,٣١٣	٢٦٠,٣٢٧,٩٩٠	٢٣٩,٦٥٢,٣٩٤	٢٦٣,٨١٩,٣٩٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
				اجمالي أصول مالية
٧,٠٦٩,٤٤٢	٩٦٩,٧٨٥	٧,٢٥٩,٨١٩	١,٣٨٠,٢١٣	التزامات مالية
٢٨٠,٧٢٩,٥٧٢	٣٠٤,٥٤٨,٨١٩	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٥,٦٠٣,٧٠٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٩٠,٧٢٨	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٩٠,٧٢٨	ودائع العملاء
٢٩١,٥٢٠,٥٤٣	٣٠٩,٠٠٩,٣٣٢	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	٣١٠,٤٧٤,٦٤٣	فروض أخرى
				اجمالي التزامات مالية

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

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإبداعات 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 – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس. المستوي الثاني – وتتمثل 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 – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣٠ يونيو ٢٠١٩
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	٤٠,٧٩١	٤٣٤,٤٠١	٤٧٥,١٩٢	٣٠ يونيو ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٥,٦٩٧,٣٧١	٤٧,٢٩٤,٦٥٠	٧٢,٩٩٢,٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٥,٧٣٨,١٦٢	٤٧,٧٢٩,٠٥١	٧٣,٤٦٧,٢١٣		الإجمالي
المشتقات المالية:					
-	١٧٥,٠٢٠	-	١٧٥,٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	أصول مالية
-	١٧٠,٣٦١	-	١٧٠,٣٦١	٣٠ يونيو ٢٠١٩	التزامات مالية
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	-	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	مدرجة بالنكفة المستهلكة
٧١٢,٨٨٣	-	-	٧١٢,٨٨٣	٣٠ يونيو ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١١٩,٠٧٦,٤٧٠	-	-	١١٩,٠٧٦,٤٧٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	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	٣٠ يونيو ٢٠١٩	قروض أخرى
٣٠٤,٥٤٨,٨١٩	-	-	٣٠٤,٥٤٨,٨١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	ودائع العملاء
٣٠٤,٥٤٨,٨١٩	٣,٤٩٠,٧٢٨	-	٣٠٨,٠٣٩,٥٤٧		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 الآخر. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه

الدعامه 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 أية 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 ونسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	١-نسبه معيار كفاية رأس المال
		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 الاستعدادات 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
٤٩	-	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٣,٥٨٢,٧٢٠	٣,٣٤١,١٤٠	٤٥% من الإحتياطي الخاص قروض مساندة
١,٨٧٩,٧٣٤	١,٤٦٧,٨٥٠	مخصص خسائر الأضمحلال 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 وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

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

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

في يونيو ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ١٤٤,٨٢% (مطلي ١١٢,٠٠% و ١١٥,٤١% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٤٨,٤٢% (مطلي ٦٥٤,٧٦% و ٢٢٣,٩٥% أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ٢٠٩,٧٠% (مطلي ٢٤٣,٣٦% و ١٦٥,٦١% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٠١,٥٣% (مطلي ٦٢٧,٨٤% و ٣٣٨,٨٢% أجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١ القيمة العادلة للمشتقات

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدنية والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ يونيو ٢٠١٩
١١,٥٦٦,٠٥٤	٤٦٢,٢٣٠	٣,٣٢٧,٧٣١	٢,٢٢٢,٨٤١	١,١٤٦,٧٣٤	٤,٤٠٦,٥١٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,١٦٦,٥٩٨)	(٣٧,٣٢٠)	(١,٤٠٦,٠٩٢)	(٥٤,٧٧١)	(٥٠١,٣٦٥)	(٢,١٦٧,٠٥٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٧,٣٩٩,٤٥٦	٤٢٤,٩١٠	١,٩٢١,٦٣٩	٢,١٦٨,٠٧٠	٦٤٥,٣٦٩	٢,٢٣٩,٤٦٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٠٤١,٤٣٦)	(١١٧,٢٢٨)	(٥٣٠,١٦١)	(٥٩٨,١٤٩)	(١٧٨,٠٥١)	(٦١٧,٨٤٧)	ضرائب الدخل
٥,٣٥٨,٠٢٠	٣٠٧,٦٨٢	١,٣٩١,٤٧٨	١,٥٦٩,٩٢١	٤٦٧,٣١٨	١,٦٢١,٦٢١	صافي ربح الفترة
٣٦١,٢٧١,٩٦١	٥٥,٤٧٨,٩٤٢	٢٤,٨٣٧,٦٧٦	١٤٨,٢٩٧,٨٨٨	٢,٥١٨,٥٢٦	١٣٠,١٣٨,٩٢٩	إجمالي الأصول

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

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠١٩
١١,٥٦٦,٠٥٤	٣١٦,٦٧٤	١,٦١٦,٤٢٤	٩,٦٣٢,٩٥٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,١٦٦,٥٩٨)	(١٢٩,٥٣٧)	(٦٧٦,٤٤٩)	(٣,٣٦٠,٦١٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٧,٣٩٩,٤٥٦	١٨٧,١٣٧	٩٣٩,٩٧٥	٦,٢٧٢,٣٤٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٠٤١,٤٣٦)	(٥١,٦٢٩)	(٢٥٩,٣٢٩)	(١,٧٣٠,٤٧٨)	ضرائب الدخل
٥,٣٥٨,٠٢٠	١٣٥,٥٠٨	٦٨٠,٦٤٦	٤,٥٤١,٨٦٦	صافي ربح الفترة
٣٦١,٢٧١,٩٦١	٥٠,٨٠٥,٢٧٧	٢٠,٦٩٧,١٠٣	٣٣٤,٧٦٩,٥٨١	إجمالي الأصول

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٦ . صافي الدخل من العائد			
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلثة 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
١,٣٠٢,٣٩٠	٩٦٨,٠٩٣	٢,١٧٩,٨٢٠	١,٣٣٣,٧٤٩
٣,٨٣٤,٧٩٣	٣,٩٦٦,٠٠٥	٧,٥١٦,٠١٥	٦,٩٧٣,١٠٩
٥,١٣٧,١٨٣	٤,٩٣٤,٠٩٨	٩,٦٩٥,٨٣٥	٨,٣٠٦,٨٥٨
٥,٢١٧,٠٨٤	٤,٠٠٦,٥٣١	١٠,٨٨٢,٩٠٤	٨,٥٢٢,٠٤٩
٦٣,٤٨٦	٥٥,٧٤٣	١١٧,٠٦٤	١٠٣,٧٨١
١٠,٤١٧,٧٥٣	٨,٩٩٦,٣٧٢	٢٠,٦٩٥,٨٠٣	١٦,٩٣٢,٦٨٨
(١٤١,٢٨٢)	(٣٠٣,٩٠٦)	(٢٧٨,٠٤٩)	(٤٣٩,٣١٨)
(٥,١١٩,٨٠٢)	(٤,٠١٦,٨٥٥)	(١٠,٠٣٩,٠٥٢)	(٨,٤٨٥,٣٦١)
(٥,٢٦١,٠٨٤)	(٤,٣٢٠,٧٦١)	(١٠,٣١٧,١٠١)	(٨,٩٢٤,٦٧٩)
(١٣,٩٢٢)	(٦,٠٧٧)	(٢١٨,١٨٩)	(٧,٤٨٣)
(٧٦,٦٠٥)	(٧٦,٢٩٥)	(١٥٥,٧٨٥)	(١٤٧,٣٧١)
(٥,٣٥١,٦١١)	(٤,٤٠٣,١٣٣)	(١٠,٦٩١,٠٧٥)	(٩,٠٧٩,٥٣٣)
٥,٠٦٦,١٤٢	٤,٥٩٣,٢٣٩	١٠,٠٠٤,٧٢٨	٧,٨٥٣,١٥٥
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات			
- للبنوك			
- للعملاء			
الإجمالي			
أذون و سندات خزائنة			
استثمارات في أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
الإجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية			
- للبنوك			
- للعملاء			
الإجمالي			
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء			
قروض أخرى			
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			
٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات			
إيراد الاتعاب والعمولات			
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان			
اتعاب اعمال الامانة والحفظ			
اتعاب اخرى			
الإجمالي			
مصروف الاتعاب والعمولات			
أتعاب أخرى مدفوعة			
الإجمالي			
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات			
٨ . إيراد توزيعات ارباح			
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
الإجمالي			
٩ . صافي دخل المتاجرة			
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية			
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات			
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
الإجمالي			

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

١٠ . مصروفات ادارية		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
تكلفة العاملين		(٦٧٥,٦٦١)	(٥٣٠,٧٢٠)	(١,٣٢٦,٧٦٤)	(١,٠٥٢,٠٩٤)
اجور ومرتبوات		(٢٣,٧٩٩)	(١٨,٥٧٤)	(٤٧,٦٠٣)	(٣٧,١٣٨)
تامينات اجتماعية		(٢٧,٢٧٤)	(١٣,٨٦٤)	(٥٣,٨٧٧)	(٢٨,٤٩٤)
مزايا اخرى		(٥٦٩,٨٥١)	(٤١٢,٨٣٢)	(١,١٨٩,٠١٣)	(٨١٥,٣٣٨)
مصروفات ادارية اخرى*		(١,٢٩٦,٥٨٥)	(٩٧٥,٩٩٠)	(٢,٦١٧,٢٥٧)	(١,٩٣٣,٠٦٤)
الإجمالي					
* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة وكافة الضرائب والرسوم التي يتحملها البنك - باستثناء ضريبة الدخل - والتبرعات والاهلاكات واضمحلال الأصول غير المالية بخلاف الشركات التابعة والشقيقة					
١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية		٢٤,٦٨٦	٥٧,١٥٨	٥٢,٣١٧	٨٠,٣٢٥
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة		١,٤٣٩	-	١,٤٣٩	-
أرباح بيع أصول ثابتة		(٦٦,٧٨٢)	(٢٢٥,٦٦٧)	٧٠,٦٦٢	(٢٥١,٧١٥)
رد / (عبء) مخصصات اخرى		(٤٧٩,٣٢٥)	(٢٤٣,٩٣٨)	(٧٨٥,٤٩٧)	(٤٧٧,٩١٦)
إيرادات (مصروفات) أخرى		(٥١٩,٩٨٢)	(٤١٢,٤٤٧)	(٦٦١,٠٧٩)	(٦٤٩,٣٠٦)
إجمالي					
١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان					
		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		(٢٤٠,٦٨٤)	(٩٧٠,٩٣٥)	(٨٧٥,٦٣٥)	(١,٢٩١,١٦٧)
أرصدة لدي البنوك		(٣٦,٢٥٨)	-	(٢٩,١٥٦)	-
أوراق مالية استثمارية		٢,٥٤٥	-	١٠٩,٦٦٧	-
إجمالي		(٢٧٤,٣٩٧)	(٩٧٠,٩٣٥)	(٧٩٥,١٢٤)	(١,٢٩١,١٦٧)
١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل					
		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبة		٣,٦٤١,٦٨٩	٣,٠٤٧,٧٢١	٧,٣٩٩,٤٥٦	٥,٩١٧,٠٨٨
سعر الضريبة		%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي		٨١٩,٣٨٠	٦٨٥,٧٣٧	١,٦٦٤,٨٧٨	١,٣٣١,٣٤٥
يضاف / (يخصم)					
مصروفات غير قابله للخصم		١٦٥,٧٤٧	٨٣,٠٢٨	٤٨٩,٧٥٢	٣٥٥,٨٩٠
اعفاءات ضريبية		(١٠٢,٠٠٦)	(١٢٠,٩٣٤)	(١٥٧,٤٦٦)	(١٨٦,٧٥٤)
تأثير الاهلاكات		(١,٠٢٩)	(١,٠٣٠)	(٢,٠٥٩)	(٢,٠٥٩)
ضريبة قطعية ١٠%		٤٣,٩٢٤	١,٦٠٣	٤٦,٣٣١	١,٧١١
ضريبة الدخل		٩٢٦,٠١٦	٦٤٨,٤٠٤	٢,٠٤١,٤٣٦	١,٥٠٠,١٣٣
سعر الضريبة الفعلي		٢٥,٤٣%	٢١,٢٨%	٢٧,٥٩%	٢٥,٣٥%
١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة					
		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع		٢,٧١٥,٦٧٣	٢,٣٩٩,٣١٧	٥,٣٥٨,٠٢٠	٤,٤١٦,٩٥٥
مكافأة أعضاء مجلس الادارة		(٤٠,٧٣٥)	(٣٥,٩٩٠)	(٨٠,٣٧٠)	(٦٦,٢٥٤)
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)		(٢٧١,٥٦٧)	(٢٣٩,٩٣٢)	(٥٣٥,٨٠٢)	(٤٤١,٦٩٦)
حصة المساهمين في الارباح		٢,٤٠٣,٣٧١	٢,١٢٣,٣٩٥	٤,٧٤١,٨٤٨	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	١,٤٨	٣,٣١	٢,٧٣
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:					
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	١,٤٧	٣,٢٨	٢,٧١

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

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
-	-	ة(عبء)/رد الإضمحلال خلال الفترة / العام
(٣,١٤٠)	(١,٨٠٦)	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
(٣٦)	٢٩٥	الرصيد في اخر الفترة / العام
(٣,٢٤٦)	(٤,٧٥٧)	

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

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

المرحلة الاولى

(٣,٢٤٦)
(١,٨٠٦)
٢٩٥
(٤,٧٥٧)

تحليل أرصده لدي البنوك

التقييم	الرصيد
B-	٧٠٨,١٢٦

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	افراد
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)
		يخصم :
(٦٥,٧١٨)	(٥٤,٣٦٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
-	٧١٦,٣٢٥	أثر التطبيق المبدئي IFRS ٩
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٢,٩٥٦,١٩٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١٦,٠٣٨)	(٢٢,٣٣٠)	العوائد المجنبه
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٠,٢٨٧,٥٨٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الي
٤٤,٥٤٩,٢٩٠	٤٦,٧٨٢,٥١٧	ارصده متداوله
٦١,٧٥٩,٩١٥	٦٣,٥٠٥,٠٧٢	ارصده غير متداوله
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٠,٢٨٧,٥٨٩	الإجمالي

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

بالالف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(٤,١١٢)	(٣١,٦١٤)	(٧٦,٤٧٥)	(٢٢,٣٨٥)	(١٣٤,٥٨٦)
(٤٤,٥٠٧)	(١٠,٥٤٨)	(٣٢,٢٩٣)	(٢,٣٧٧)	(٨٩,٧٢٥)
(٤٨,٦١٩)	(٤٢,١٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٢٤,٧٦٢)	(٢٢٤,٣١١)
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)

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(١,٠٨٠,٣٦٥)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(٢,٠٥٦,٣٢٦)	(٢,٧٨٣)	(١٢,٩٠٦,٢٤٢)
٣٦٨,٤٠١	٣٨٧,١٧١	٤٧,٦٩٥	٢,٧٨٣	٨٠٦,٠٥٠
(٧١١,٩٦٤)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٢,٠٠٨,٦٣١)	-	(١٢,١٠٠,١٩٢)
(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)

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

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

بالالف جنيه مصري

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى
(٣,٢٩٧)	(٢٥,٦٦٧)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٩,٤٩٦)	-
(٧٩٨)	(٢٤,٥٠٩)	(٥١,٩٧٦)	(١٢,٨٨٩)	-
-	٤٢,٩٦٧	٢٢٨,٣٦٣	-	-
(١٧)	(٢٤,٤٠٥)	(٢٥,٨٦٦)	-	-
(٤,١١٢)	(٣١,٦١٤)	(٧٦,٤٧٥)	(٢٢,٣٨٥)	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

*من مبالغ سبق 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 تعاقدى 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 تعاقدى / افتراضى 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.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة 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 لخاطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا 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

بـالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

٢٠٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في 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

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

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	الرصيد في اول الفترة
١١٢,٨٤٨,٦٥٤	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٣٩,٢١٧,٨٩٠	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS **
٤٣,٢٨٩,٨٦٧	١,٠٢٠,٨٩٥	٤٢,٢٦٨,٩٧٢	اضافات
٤٤,٠٦٦,٩٧٤	٣٢,٦٣٣,٤٦٢	١١,٤٣٣,٥١٢	استبعادات
(٥٤,٧٢٨,٠٥١)	(٣٣,٢٨٩,٤٥٣)	(٢١,٤٣٨,٥٩٨)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٨٨٦,٧٩٥)	-	(٨٨٦,٧٩٥)	ارباح (خسائر) التخير في القيمة العادلة
٢,٤٤٢,٧٠٤	-	٢,٤٤٢,٧٠٤	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤٥,٦٦٤)	-	(٤٥,٦٦٤)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٤٦,٩٨٧,٦٨٩	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	٧٢,٩٩٢,٠٢١	

٣٠ يونيو ٢٠١٩

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	استثمارات مدرجة في السوق
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١١٩,١٠٤,٠١١	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	٤٥,١٠٨,٣٤٣	-	سندات حكومية
١,٦٩٨,٠٠٢	-	١,٦٩٨,٠٠٢	-	سندات أخرى
٤٨٨,٣٠٥	-	٤٨٨,٣٠٥	-	أسهم حقوق الملكية
٤٣٤,٤٠١	-	-	٤٣٤,٤٠١	محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٥,٣٤٤,٠٩٦	-	٢٥,٣٤٤,٠٩٦	-	استثمارات غير مدرجة في السوق
-	-	-	-	أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى
-	-	-	-	سندات حكومية
-	-	-	-	سندات أخرى
١٥٨,٦٨٩	-	١٥٨,٦٨٩	-	أسهم حقوق الملكية
٢٣٥,٣٧٧	-	١٩٤,٥٨٦	٤٠,٧٩١	صناديق
١٤٧,٤٦٢,٨٨١	٧٣,٩٩٥,٦٦٨	٧٢,٩٩٢,٠٢١	٤٧٥,١٩٢	الاجمالي

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			أصول مالية بغرض المتاجرة بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالآلاف جنيه مصري	المجموع بالآلاف جنيه مصري
	استثمارات مدرجة في السوق	استثمارات غير مدرجة في السوق	أصول مالية بغرض المتاجرة 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			
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى			
-	-	-	-	سندات حكومية			
-	-	-	-	سندات أخرى			
٤٦,٠٧٣	-	٤٦,٠٧٣	-	أسهم حقوق الملكية			
١٦٩,٥٦٧	٣٢,٥١٣	٩٨,٦٧٨	٣٨,٣٧٦	صناديق			
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١١٥,٦٣٠,٠١٦	٣٩,٢١٧,٨٩٠	٢,٧٢٧,٧٠٥	الإجمالي			

تبيويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية
يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	إجمالي القيمة الدفترية	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	-	-	-	أنون 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	٨٤١,٥٨٠	٧٢,١٥٠,٤٤١	٤٧٥,١٩٢	٣٤٩,٤٢٥,٥٥٤	إجمالي ١
١,٣٨٠,٢١٣	-	-	-	١,٣٨٠,٢١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٥,٦٠٣,٧٠٢	-	-	-	٣٠٥,٦٠٣,٧٠٢	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
٣١٢,١٤٨,٣٣٠	-	-	-	٣١٢,١٤٨,٣٣٠	إجمالي ٢

٢١،١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

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

٢٢ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٩٩,٩٩	٤١,٧٦٣	-	-	-	-	مصر
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	(٣١,٤٦٨)	٢٦,٣٣٢	٣٠,٤٩٧	٥١,٩٠٣	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	١٢,٠٤٣	١٧٤,٢١٣	٦٥٣,٧٨٨	٨٩٢,٦٥٩	مصر
	٦٥,٦١٣	(١٩,٤٢٥)	٢٠٠,٥٤٥	٦٨٤,٢٨٥	٩٤٤,٥٦٢	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٩

شركات تابعة

- شركه سى فينشرز

شركات شقيقة

- شركه فورى بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركات تابعة

- شركه سى فينشرز

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
٩٩,٩٩	٤٤,٧٨٣	-	-	-	-	مصر
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧	مصر
	٦٨,٦٣٣	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧	الإجمالي

٢٣ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٥٠٩,٥١٤	٥,٣٢٦,١٢٣
١٨٦,٧٩٧	٢٨١,٤١٩
٧٦٨,٧٣٣	١,٠٣٨,٤٩٧
٣,٧٩٠,٧٠٩	١,٦٨٤,١٩١
٢٧٦,٥٢٠	٢٧٤,٥٢٠
٣٠,٩٤٥	٣٤,١٣٤
٩,٥٦٣,٢١٨	٨,٦٣٨,٨٨٤
-	(١٥٠,٠٠٠)
٩,٥٦٣,٢١٨	٨,٤٨٨,٨٨٤

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*
أصول ألت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
اجمالي
اضمحلال أصول أخرى
صافي

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

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

٢٤ . أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٢,١٤٧	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٦	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٧٧٧	٣,٧٩٦,٦٦٦	
٣٥,١٠٣	٣٣,٦٣٠	٢٠٢,٨٤٦	٣٥,١٠٣	٢٣٠,٨٥٠	٥٣,٦٣٩	١٥,١٢١	٥٧١,١٨٩	
-	(٤,٣٥٤)	(٦٠٨)	-	(٢١,٣٨٨)	(١,٧٧٣)	(٨٣٧)	(٢٨,٩٦٠)	
٩٧,٢٥٠	١,٠٥٤,٦٦٧	١,٧٨٢,٧٣٤	٩٧,٢٥٠	٧٣٤,٧٨٥	٥٠١,٦٨٩	١٠٣,٠٦١	٤,٣٣٨,٨٩٥	
٣٢,٨٩٠	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١	
٣,٣٩٧	٢٤,٤٥٢	١٥٣,٢٩٧	٣,٣٩٧	٥٢,٨٦١	٣٦,٨٠٩	٤,٢٣٦	٢٧٥,٠٥٢	
-	(٤,٣٥٤)	(٦٠٨)	-	(٢١,٣٨٨)	(١,٧٧٣)	(٨٣٧)	(٢٨,٩٦٠)	
٣٦,٢٨٧	٣٩٧,٠٢٩	١,١٣٤,٩٦٩	٣٦,٢٨٧	٤٣٧,٩٠٤	٣١٢,٤٢٩	٧٢,٢٦٥	٢,٣٩٠,٨٨٣	
٦٠,٩٦٣	٦٥٧,٦٣٨	٦٤٧,٧٦٥	٦٠,٩٦٣	٢٩٦,٨٨١	١٨٩,٢٦٠	٣٠,٧٩٦	١,٩٤٨,٠١٢	
٢٩,٢٥٧	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٦	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩١١	١,٦٥١,٨٧٥	
%٢٠	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)
الاضافات 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 جنيهها 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 الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٨٩,٣٦٣	٩٩٦,٦٢٩	١,٦٤٦,١٨٧	٨٩,٣٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٥١٦,٧٦٣	١٥١,٦٨٩	٤,١٢٣,٦٨٣	
٥,٦٠١	٦١,٦٠٦	٣٤٧,٣٧٦	٥,٦٠١	٧٢,٢٧٦	١٣٣,١٩٢	٨,١٣٥	٦٢٨,١٨٦	
(٣٢,٨١٧)	(٣٢,٨٦٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨١٧)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٢٠٠,١٣٢)	(٧١,٠٢٣)	(٩٥٥,٢٠٣)	
٦٢,١٤٧	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦	
٥٣,٠٨٨	٣٥٩,٦٩٩	١,٢٠٥,٣٩٩	٥٣,٠٨٨	٥٣٨,٦٧٩	٤٢٠,١١٧	١٣٢,١٨٢	٢,٧٠٩,١٦٤	
١٢,٦١٩	٥٠,٠٩٩	١٨٩,٩٤٨	١٢,٦١٩	٧٣,٠٤٨	٥٧,٤٠٨	٧,٧٠٧	٣٩٠,٨٣٠	
(٣٢,٨١٧)	(٣٢,٨٦٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨١٧)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٢٠٠,١٣٢)	(٧١,٠٢٣)	(٩٥٥,٢٠٣)	
٣٢,٨٩٠	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١	
٢٩,٢٥٧	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٥	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩٣٥	١,٦٥١,٨٧٥	
٣٦,٢٨٧	٦٣٦,٩٣٠	٤٤٠,٧٨٨	٣٦,٢٨٧	١١٩,٦٦٤	٩٦,٦٤٦	١٩,٥٠٧	١,٤١٤,٥١٩	
%٢٠	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨ (١)
الاضافات 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 جنيهها 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	الإجمالي
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	الإجمالي
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	الإجمالي
٧,٢٥٩,٨١٩	١,٣٨٠,٢١٣	ارصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٢,٤٦٥,٧١٧	١٠٠,١٤٢,٣٤٠	ودائع تحت الطلب
٤٣,٥٦١,٨٤٦	٤٦,٢٠٥,٥٦٤	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
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٥,٦٠٣,٧٠٢	الإجمالي
١١٦,٨٨٥,٧٦٣	١٢٠,٧١٨,٠٧٧	ودائع مؤسسات
١٦٨,٤٥٤,٧٠٩	١٨٤,٨٨٥,٦٢٥	ودائع أفراد
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٥,٦٠٣,٧٠٢	الإجمالي
٤٨,٧٤١,٩٣١	٤٧,٩٣٩,٠٤٠	ارصدة بدون عائد
٢٣,٧٣٨,١١٣	٣٢,٦٨٠,٥٦٣	ارصدة ذات عائد متغير
٢١٢,٨٦٠,٤٢٨	٢٢٤,٩٨٤,٠٩٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٥,٦٠٣,٧٠٢	الإجمالي
٢٠٢,١٦٩,٧٥٧	٢١٧,٧٧٤,٧٦٧	ارصدة متداولة
٨٣,١٧٠,٧١٥	٨٧,٨٢٨,٩٣٥	ارصدة غير متداولة
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٥,٦٠٣,٧٠٢	الإجمالي

٢٧ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	بالآلاف جنيه مصري			
١٢٥,٤٢٩	١٤٣,٨٦٤	١٣٧,٨٦٤	٣-٥ سنوات*	٥,٥ - ٣,٥ 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	
١,٤٤٥,٦٧٥	١,٣٤٧,٣٩٧	عوائد مستحقة
٩٧٧,٥٤٨	٧٣٣,٢١٨	مصرفات مستحقة
٢,٥٨٩,٢٨٠	٤,١٠١,٨٨٤	داننون
٢٦٣,٤٧٨	٣١٩,٠٥٤	أرصده داننونه متنوعه
٥,٢٧٥,٩٨١	٦,٥٠١,٥٥٣	الاجمالي

٢٩ . مخصصات

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

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠ . حقوق 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 الف جنيه ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ الف جنيه مقسمة على ١,٤٥٨,٥٤١ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٩. زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ الف جنيه في ١٤ فبراير ٢٠١٩ بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٠٤ مارس ٢٠١٨ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام. زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠,٣١٥ الف جنيه في ٠٢ أغسطس ٢٠١٨ ليصبح ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جنيه (وفي عام ٢٠١٧ بلغ ١١,٦١٨,٠١١ ألف جنيه) وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨ وذلك بعد اصدار الشريحة التاسعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ الف جنيه في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦١٨,٠١١ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦ وذلك بعد اصدار الشريحة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٥٠٧ الف جنيه في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها 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 جنيه وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام. زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جنيه في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جنيه في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها 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 الاحتياطي 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 اقصى ٥% من اسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة اسامال 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 اقصى ٥% من اسامال 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 اسامال 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 اقصى ١٠% من اسامال 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 اسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج. تثبتت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

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

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٤٩,٧٥٠)	(٤١,٣٦٠)	الأصول الثابتة (الأهلاك)
٥٣,٥٥٢	١٧١,٩٨٠	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٥٣,٦٥٧	٦٢,١٢٩	الأصول الغير ملموسة
٦٥,٧٨٨	٧٦,٠٦٢	اضمحلال استثمارات أخرى
١٦٦,١٢٢	٢٢١,٩٢٢	نظام إثابة العاملين
٤,٦٩٥	٤,٧٧٨	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٧,٣٩٤	(٣٩,٩٦٨)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
٦,٩١٢	٦,٦١٨	فروق تقييم عقود صرف آجله
٣٠٨,٣٧٠	٤٦٢,١٦١	الرصيد

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٧٩,٦٣٠	٣٠٨,٣٧٠	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
-	١٣٦,٤٩١	الرصيد في بداية الفترة / العام
١٢٨,٧٤٠	١٧,٣٠٠	أثر تطبيق معيار ٩ IFRS الإضافات / الاستبعادات
٣٠٨,٣٧٠	٤٦٢,١٦١	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٢ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم 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	قائمه في بداية الفترة / العام
١٠,٤٢٢	٩,١٥٢	ممنوحه أثناء الفترة / العام
(١,٠٣٥)	-	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٦,٢٩٠)	(١٠,٥٤٢)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٢٩,٦٩٧	٢٨,٣٠٧	قائمه في نهاية الفترة / العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٨,٩٦٨	٥٢,٤٤٤	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠
١٠,١٨٧	٥٤,٥١١	١٠,٠٠٠	٢٠٢١
٩,١٥٢	٥٠,٥٣	١٠,٠٠٠	٢٠٢٢
٢٨,٣٠٧			الإجمالي

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

الإصدار الثالث عشر	الإصدار الثاني عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٧,٣٥	٥٩,٢٦	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٥,٥٤	%١٨,١٤	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%١,٢٩	%١,٧٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٢٦	%٢٥	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٣ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	احتياطي قاتوني
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	احتياطي عام
١٢,٧٧٦,٢١٥	١٦,٢٣٤,٧٢٢	إحتياطي رأسمالي
١٢,٤٢١	١٣,٤٦٦	أرباح محتجزة
٩,٥٥٥,٧٥٥	٥,٣٥٨,٠٢٠	احتياطي خاص
٢٠,٦٤٥	-	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٨٦٨,٣٤٢	إحتياطي مخاطر بنكية
٤,٢٢٣	٥,١٦٤	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
١,٤١١,٥٤٩	-	إحتياطي المخاطر العام
-	١,٥٤٩,٤٤٥	إجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة / العام
٢١,٧٤٠,٤٢٢	٢٦,٢١٧,١٨٨	

٣٣.١ . إحتياطي المخاطر البنكية

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

٣٣.٢ . إحتياطي قاتوني

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة / العام
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,١٠٧,٨٢١)	٢,٨٣٨,٨٦١	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩**
-	١,٨٨٩,٩٢٨	مخصص اضمحلال إستثمارات ادوات الدين
-	(١٠٩,٦٦٨)	الرصيد في آخر الفترة / العام
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٨٦٨,٣٤٢	

٣٣.٤ . أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في آخر الفترة / العام
٦,١٣٨,٧٩٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	محول إلى الأحتياطيات
(٣,٩٩٤,٩٢٤)	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	الأرباح الموزعة
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	صافي أرباح الفترة / العام
٩,٥٥٥,٧٥٥	٥,٣٥٨,٠٢٠	محول إلى (من) إحتياطي مخاطر بنكية
(٦٨٩)	(٨٤١)	الرصيد في آخر الفترة / العام
٩,٥٥٥,٧٥٥	٥,٣٥٨,٠٢٠	

٣٣.٥ . مجتب لحساب نظام إثابة العاملين

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

٣٣.٦ . إحتياطي المخاطر العام

٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	١,٤٣٢,١٩٤
إحتياطي المخاطر العام	-
	١١٧,٢٥١
	١,٥٤٩,٤٤٥

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩
إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
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 للتعليمات السالفة ذكرها

٣٤ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٩٩٣,٣٧٧	أرصدة لدى البنوك
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٦٦,٥٤٣,١٥٨	أدوات خزنة وأوراق حكومية أخرى
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٢٥,٣٤٤,٠٩٦	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٣,٥٢٦,٧٦٣)	(١٥,٩٨٠,٢١٢)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٧٣٢,٣٨٦)	(٣٣,٣٢٩,٢٧٤)	أدوات الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٠,٠١٣,٣٢٤)	(٢٥,٠٦٩,٩٣٠)	إجمالي النقدية وما في حكمها
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٤١,٨٧٣,٢١٥	

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 سددها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٥٤,٥٠٤ الف وذلك طبقا لما يلي :

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

٣٥،٢،٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

٣٥،٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

بالالف جنيه مصري

٦٦,١٦٦,٩٥٣	٦٢,٥٥٢,٠٤١
٤,١٧٨,٢٨٨	٤,٧٢٢,٦٨٥
١,٠٥٠,٥٧٣	١,٣١٥,٨٠٦
<u>٧١,٣٩٥,٨١٤</u>	<u>٦٨,٥٩٠,٥٣٢</u>

خطابات ضمان

الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٥،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

بالالف جنيه مصري

٩,١٧٣,٧٨٢	١٥,٢٨٣,٧٧٢
-----------	------------

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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 - إدارة 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 ١٣٧,١١٢ 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 - إدارة 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 - إدارة 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 - إدارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عدد ٩٠,٥٠١ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٠,٦٥٢ الف جنيه مصري بواقع ٢٢٨,٢ 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 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 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 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 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 التي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

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

٣٨ . مراكز العملات الهامة

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

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

٣٩ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

٤٠ . الأصول الغير ملموسة

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(٤٧٧,٤٣٠)	(٤١٢,٣٢٦)	صافي القيمة الدفترية
١٧٣,٦١١	٢٣٨,٧١٥	

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 حكوميه أخرى - صافي النقص (الزيادة)

٢٠١٩ يونيو ٣٠

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
الإجمالي	الاصافي	الإجمالي
٤٢٣,٩٧٥	-	-
(٨,٠٦١)	-	-
٤١٥,٩١٤	(٤١٥,٩١٤)	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١,٠٦٣,٠٥٠	-	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
(٦٦,٢٦٦)	-	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٩٩٦,٧٨٤	٣,٦٦٩,٧٠٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٢٥,٥٣٤,٣٦٧	(٨٦,٣٤٣)	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٨٣٣,٢٢١)	٢,٥٨٦,٥٧٣	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٢٤,٧٠١,١٤٦	٣,٥٨٣,٣٥٧	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٩٠٧,٥٤٨)	٢١,٧٢٨,٨٢١	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٢٥,٦٩٧,٩٣٠	٤٦,٤٢٩,٩٦٧	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٢٤,٣١٥,٣٩٤	٥٠,٠١٣,٣٢٤	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
		أجمالي خصم الاصدار
		اجمالي الصافي
		التغير

٢٠١٨ يونيو ٣٠

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
الإجمالي	الاصافي	الإجمالي
٥٥٠	-	-
(٨)	-	-
٥٤٢	(٥٤٢)	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١٢٨,٠٠٠	-	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
(٤,٠٨٢)	-	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
١٢٣,٩١٨	١,٢٠٢,٣٥٨	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣٥,٣٧٦,٩٩٢	١,٠٧٨,٤٤٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(١,١٦١,٧٣٢)	١٩,٢٣٦,٢٣٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣٤,٢١٥,٢٦٠	٥٣,٤٥١,٤٩٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(١,١٦٥,٨٢٢)	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣٤,٣٣٩,١٧٨	٢٠,٣١٤,٦٧٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
		أجمالي خصم الاصدار
		اجمالي الصافي
		التغير

٣٠ يونيو ٢٠١٩

المعدل 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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

المعدل بالآلاف جنيه

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

٤٢ . الأصول الأخرى - صافي النقص (الزيادة)

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

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

التغير (٢-١)

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

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

التغير (٢-١)

