

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها .

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة مصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المستقلة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والتغيرات فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للمصرف فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً فى الايضاح رقم (٢٩) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١,٣٦٩ مليون جنيه مصرية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٤٢ مليون جنيه مصرية) وذلك بناء على رأى المستشار القانونى الخارجى للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الاسلامى - الإمارات.



محمد المحمتر محمود
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
سجل البنك المركزى رقم ١٥٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
MAZARS مصطفى شوقي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقبا الحسابات



محمد أحمد فؤاد
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥
سجل البنك المركزى رقم ٤٦٧
برائيس وترهاوس كويرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثانى، القاهرة الجديدة

القاهرة فى ١ أغسطس ٢٠١٩

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٢,٦٥٥,٣٣٥	٤,٩٣١,٥٣٣	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٨٩,٥١٠	٢,٦٥٦,٥٩٥	١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٦٩,٤٣٨	١٨٨,٣٨٣	١/١٨	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٢٣,٠٨٩	٢١٦,٦٣٣	٢/١٨	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٢٠٧,٤٤١	٢٨,١٧٥,٧٠٣	٢/١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
٥,٩٣٨,١٢٨	٥,٢٣٢,٢٩٨	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٨٧٩,١٥٦	١٠,٩١٧,٥٤٩	٢/١٩	- بالتكلفة المستهلكة
٢١٢,٢٧٥	٢٦٢,٢٧٥	٢٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٨٦	-	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٠٤٤,٠١٢	٩٨٦,٣٩٥	٢٢	أصول أخرى
٥٣٣,٠٣٣	٥٠١,٩٩٨	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٤٩,١٥١,٥٠٣	٥٤,٠٦٩,٣٦٢		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٩٩,٢٦٨	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٤٦,١٩٥,٨٨٠	٢٥	ودائع العملاء
١,٥٧٢	-	٢٦	مشتقات مالية
٨١٨,٥٠٨	١,٢٨٠,٥٧٩	٢٧	تمويلات مساندة
١,١١٥,١٣٧	١,١٧٤,٩٣١	٢٨	التزامات أخرى
١,٦٦١,٤١٤	١,٥١٦,٨٩٦	٢٩	مخصصات أخرى
٧٤,٩٩٨	٩٥,٦٩٨	٣٧	التزامات مزايا التقاعد
٣١,٦٨٦	٤٠,٩١٣	٣٠	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٦,١١٥,٣٨٥	٥٠,٦٠٤,١٦٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣١	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٣١	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٤٦٥,٥٣٢	٢٩١,٧١٨	٣٢	احتياطيات
٦٩,٨٤٩	٦٣,٩٠٠		الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض المساند
(١,٣٦٠,٦٨١)	(٧٥١,٨٣٩)	٣٣	الخسائر المتراكمة
٣,٠٣٦,١١٨	٣,٤٦٥,١٩٧		إجمالي حقوق الملكية
٤٩,١٥١,٥٠٣	٥٤,٠٦٩,٣٦٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
١١,٤١٠,٩٤٦	١٠,٦٦٥,٦٣٢	١/٣٥	

تقرير الفحص المحدود "مرفق" الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمود السمين

المراقب المالي

القاهرة في ٣١ يوليو ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١,٣٧٩,٩٧٢	١,٧٢٦,١٦٥	٢,٦٣٥,٩١٣	٣,٣٢٨,٨٩٨		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٧٧٩,٥٤٤)	(٩٢١,٢٢١)	(١,٤٦٣,٨٣٧)	(١,٨٠٧,٠٦٧)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٠٠,٤٢٨	٨٠٤,٩٤٤	١,١٧٢,٠٧٦	١,٥٢١,٨٣١	٧	صافي الدخل من العائد
١٢٦,٩٩٢	١٢٧,٠٣٧	٢٧٣,٧٣٤	٢٦٥,٥٦٦		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨,٠٧١)	(٢٢,٣٤٢)	(٣٤,١٦٠)	(٤٢,٠١٨)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٨,٩٢١	١٠٤,٦٩٥	٢٣٩,٥٧٤	٢٢٣,٥٤٨	٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٠٩٠	٤,٢٢٩	٢,٠٩٠	٤,٢٢٩	٩	توزيعات الأرباح
٣٧,١١٥	٦١,٦٨٨	٧٢,٣٧٨	١٢٠,٥٠٣	١٠	صافي دخل المتاجرة
(٢٧٠,١٠١)	(٣٥٨,٨٦٧)	(٥٣٥,٢٣٧)	(٦٦٣,٥٩٢)	١١	مصروفات إدارية
(١٠٩,٧٧٢)	(١٠٠,٧٣٠)	(١٧١,٠٠٩)	(٢٤٤,١٧٦)	١٢	مصروفات تشغيل أخرى
(٤٢,٢٢١)	(٥٢,٩٢٨)	(٢٠٦,١٠٧)	(١٣٦,٤٣٣)	١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١,١٠٦	١,٨٥١	٣,٢١١	٢,٩٨٩	٣/١٩	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣٢٧,٥٦٦	٤٦٤,٨٨٢	٥٧٦,٩٧٦	٨٢٨,٨٩٩		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١١٠,٥٨٧)	(١١٣,٧٧٩)	(٢٠٨,٥١٦)	(٢٢٧,٦٨٦)	١٤	مصروفات الضرائب
٢١٦,٩٧٩	٣٥١,١٠٣	٣٦٨,٤٦٠	٦٠١,٢١٣		صافي أرباح الفترة
١,٠٨٥	١,٧٥٦	١,٨٤٢	٣,٠٠٦	١٥	نصيب السهم الاسمي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٢١٦,٩٧٩	٣٥١,١٠٣	٣٦٨,٤٦٠	٦٠١,٢١٣		صافي ارباح الفترة
-	(٧١٣)	-	١٩,٠٤٩	٥/٣٢	<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u> التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(١٠,٥٣٦)	-	١٧,٤٨٧	٥/٣٢	<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u> التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
-	٢,٥٩٢	-	(٣,٤٩٠)	٥/٣٢	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-	(٨,٦٥٧)	-	٣٣,٠٤٦		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٢١٦,٩٧٩	٣٤٢,٤٤٦	٣٦٨,٤٦٠	٦٣٤,٢٥٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٧٦,٩٧٦	٨٢٨,٨٩٩		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٨,١٨٣	٤٢,١٧٨		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٠٦,١٠٧	١٢٣,١١٥	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٢٥,٧٤١)	(١٤,٧١٧)	٢/١٨	المستخدم من مخصص التمويلات
١٢٣,٤١٤	٥٢,٦٠٣	٢٩	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(١٢,٨١٢)	(١٧٨,٣١١)	٢٩	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٣,٣٢٧)	(٧,٢٢٥)	٢٩	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٦,٠٥٤)	(٨,٨١٤)	١٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٩٠١	(٦,٢٠٦)	٢/١٨	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
(٥٥٠)	(٣,٢٠١)	٢٩	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(٢٢٦)	-		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٠٨)	٢,٣٦٥	١٩	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
(١,٩٤٥)	١٤,٢٠٣	١٩	فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملة الأجنبية
٢,٨٨٢	(٤٠,١٥٩)	٢٧	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٤,٢٤٩	(٣٣,٧٤٣)	٢٧	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
-	١٠,٤٣٥		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
-	(١)	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	١٣,٣١٩	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
-	٣٥,٩٣٠	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
(٣,١٣٠)	(٤٤)		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
٥,٨٧١	-	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول ثابتة
-	(٢,٩٨٩)	٣/١٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٢١١)	-	٣/١٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالتكلفة المسجلة
(١,١١٨)	-	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٢,٠٩٠)	(٣,١٣٥)		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١,٠٩٤)		توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
١٥,٩٧٢	١٦,٣٨٤	٢٧	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٩١٤,٠٤٣	٨٣٩,٧٩٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١٠٧,٦٠٣	٦٠٨,٩٨٣	١٧	ودائع لدى البنوك
١,٧١٠,٤١٣	(٣٩٨,٣٠٠)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٥,٥٠٣,٦٤٢)	(٤,٢٠٠,٨٢١)	٢/١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٢٩٥,٤٦٣	٢١,٦٩٤	٢٢	أصول أخرى
١,٤٠٩,٧٣١	(٢,١٦٤,٨٦٤)	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٩٩٧,٧٤٤	٦,٢٤٧,٩٤٣	٢٥	ودائع العملاء
(١,١٢٢)	(١,٥٧٢)	٢٦	مشتقات مالية
١١٨,٧٥٤	٣٤,٨٧٧	٢٨	التزامات أخرى
-	٢٠,٦٩٩		التزامات مزاي العاملين
(١٥٠,٢٢٧)	(١٩٧,٤٢٢)		ضرائب الدخل المسددة
٤,٨٩٨,٧٦٠	٨١١,٠٠٩		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٥٧,٦٨٣)	(١١,٠٥٧)	٢٣ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,١٢٧	-	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٥٧٩)	-	١٩ مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
-	٤٠,١١١	١٩ متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٥٤٨,٩٠٣)	(٤٢٦,٨٩٨)	١٩ مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
٤١٣,٢١٦	٥١٨,٤٥٣	١٩ متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-	(٥٠,٠٠٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣,٢١١	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢,٠٩٠	٤,٢٢٩	توزيعات أرباح محصلة
(١٨٢,٥٢١)	٧٤,٨٢٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	٥١٩,٥٨٨	٢٧ المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-	٥١٩,٥٨٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		
٤,٧١١,٢٣٩	١,٤٠٥,٤٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥,٩٤٧,٣٠٤	٧,٠٤٨,٦٦٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
١٠,٦٥٨,٥٤٣	٨,٤٥٤,١٠١	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣,٣٠١,٧٦٠	٤,٩٣١,٥٣٣	١٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,١٨٩,٦٣٧	٢,٦٥٦,٦٢٥	١٧ أرصدة لدى البنوك
٩,٦٦٠,١٩٥	٩,١٧٤,٧١٠	أذون خزائنة
(١,٠١٨,٣٢٠)	(٢,٤٦٢,٣١٣)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٢,٤٧٤,٧٢٩)	(٥,٨٤٦,٤٥٤)	أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١٠,٦٥٨,٥٤٣	٨,٤٥٤,١٠١	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة بالالف جنيه مصري		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
٣٠ يونيو ٢٠١٨												
٢,٢٠٧,١٣٤	(٢,١٣٨,٢٩٦)	٨١,١٥٠	٥,٥٢٥	-	١٩٠,٠٩٥	١١٥,٥٨٥	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٢٦,٢٩٦)	-	-	-	-	٢٦,٢٩٦	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٩٣	-	-	١,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٠,٤١٩	١٥,٩٢٢	(٥,٥٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٦٨,٤٦٠	٣٦٨,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢,٥٨٧,٧٠٦	(١,٧٨٠,١٦٠)	٧٥,٥٩٧	٧,٢١٨	-	١٩٠,٠٩٥	١٤١,٨٨١	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣٠ يونيو ٢٠١٩												
٣,٠٣٦,١١٨	(١,٣٦٠,٦٨١)	٦٩,٨٤٩	٩,٢٦٤	-	١٩٠,٠٩٥	١٧٤,٥١٦	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢١٩,٠٣٨)	-	-	(٣,٤٢٣)	١٥٨,٠٨٨	(١٩٠,٠٩٥)	(١٧٤,٥١٦)	(٩,٠٩٢)	-	-	-	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢,٨١٧,٠٨٠	(١,٣٦٠,٦٨١)	٦٩,٨٤٩	٥,٨٤١	١٥٨,٠٨٨	-	-	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - المعدل
-	(٨,٧٥٥)	-	-	-	-	٨,٧٥٥	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٦,٤٦٩	-	-	٣٦,٤٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٠,٤٣٥	١٦,٣٨٤	(٥,٩٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٦٠١,٢١٣	٦٠١,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣,٤٦٥,١٩٧	(٧٥١,٨٣٩)	٦٣,٩٠٠	٤٢,٣١٠	١٥٨,٠٨٨	-	٨,٧٥٥	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقا) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو بنك يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات التي يوفرها لعملائه سواء كانت هذه المنتجات ودائع استثمار أو صكوك استثمار إسلامية أو حسابات توفير. كما يلي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المربحة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاه التي يتم تغطيتها. وللبنك هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الامام المصرفي والقانوني والاقتصادي ، حيث يصدرون الفتاوى والقرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الاسلامية القائمة والجديدة.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر.

يقدم مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٨٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية الدورية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٩

تعريفات هامة

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية المستقلة وتعريفاتها محددة كالآتي:

المربحة

هي عقد يبيع البنك بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو سهماً مملوكاً له وفي حيازته (حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن يبيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الإجارة

عقد يؤجر البنك (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (يمتلكه البنك أو استأجره) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقلٍ ناقلٍ للملكية.

المضاربة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصة المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

الوكالة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكل باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محدّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كريح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مرتتبة على بيع أصل قائم بعد أن يتملكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مرتتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية باصدار قوائم مالية دورية خلال عام ٢٠١٩ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ في ذلك التاريخ بعد تأثيرها بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " (الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات وبين الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية.

التعديلات التي تمت على قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

إعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية بشكل رسمي بعد أن تم تطبيقه تجريبياً خلال عام ٢٠١٨ والذي قد أصدره البنك المركزي المصري في يوليو ٢٠١٤ ، وتختلف متطلبات المعيار المذكور اختلافاً جوهرياً عن معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" وخاصة فيما يتعلق بتبويب وقياس والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار كل استثمار علي حده .

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تقييم نموذج العمل :

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا معرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديدة علي كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي . الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا الي التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة- مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة فيما عدا إعادة قياس الاصول المالية والاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة خلال فترة المقارنة.

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

١/ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على الشركات التابعة

٢/ الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه المصرف من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات تكبدها المصرف و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعززي مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف 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 ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق المصرف في تحصيلها.

ب) قطاعات التشغيلية

يتم التقرير عن القطاعات التشغيلية المشاركة في أنشطة أعمال البنك بشكل يتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة للإدارة المسؤولة عن صناعة القرارات التشغيلية للبنك علي اعتبار ان الإدارة المتمثلة في مجلس الادارة والادارة التنفيذية واللجان المختصة / او ما يحل محله لدي الفروع الأجنبية هي المسؤولة عن صناعة القرارات التشغيلية فضلاً انها تقوم بإتخاذ قرارات حول الموارد التي سيتم تخصيصها لقطاعات التشغيل وتقييم أدائها.

(ت) التقارير القطاعية

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

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال ، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يخص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقا لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك (مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر) ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج ، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه .

(ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها البنك نشاطه (عملة التعامل)، ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

ث/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 ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة (مستوفاه للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد التمويلات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر).

وتتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.

ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الألتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

ج/٢ - التبيوب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الإعتراف الأولي يقوم البنك بتبيوب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر. ويكون هذا الإختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي ، أن يخصص بشكل لارجعة فيه – أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبيوب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

(١) 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	خيارلمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	—	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

(٢) 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	الاصل 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 وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر 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>الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر</p>

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال 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 الاعمال ما يلي:
 - السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
 - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
 - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد
 - لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
 - ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
 - الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
 - خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
 - شروط السداد المعجل ومد الأجل.
 - الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
 - الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

الالتزامات المالية – السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح والخسائر.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما – فقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

ج/ ٣ - الإستبعاد

١- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنها يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٢- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

ج/٤- التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تاجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

- إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمقترض ولم يكن الأصل قد تم استبعاده، فإن اضمحلال الأصل يتم قياسه باستخدام سعر العائد قبل التعديل.

٢- الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

ح) المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

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

تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية او ناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

خ) قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
 - يوضح الجدول أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل
- **المستوي الأول** – وتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- **المستوي الثاني** – وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار مععلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- **المستوي الثالث** – وتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام .
- يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة بالالف جنيه مصري

				٣٠ يونيو ٢٠١٩	
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي		
-	٥,١٤٥,٠٤٨	-	٥,١٤٥,٠٤٨		أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٧١٠	-	-	١٤,٧١٠		وثائق صناديق استثمار مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧٢,٥٤٠	-	٧٢,٥٤٠		أدوات حقوق ملكية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي		
-	-	٥,٨٧٢,١٨٧	٥,٨٧٢,١٨٧		أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١٠,٠٨٤	١٠,٠٨٤		وثائق صناديق استثمار مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥٥,٨٥٧	-	٥٥,٨٥٧		أدوات حقوق ملكية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتمثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتواجد عادة مشتريين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوى. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط، باستخدام أساليب للتقييم. وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي على المدخلات الملحوظة للأصل أو الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج أسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوى الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الالتزام المالي. أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوى الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

(د) أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.

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

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

يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كادوات تغطية. يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

د/١ - تغطية القيمة العادلة

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

يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"

إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

د/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

د/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ذ) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة وأية علاوات أو خصومات.
- عند تصنيف التمويلات أو المديونيات ضمن التمويلات والمديونيات المضمحلة (المرحلة الثالثة) 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 للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
 - بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

(ر) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات 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 . وإذا لم يكن هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات فإنه يتم الاعتراف بأتعاب الارتباط على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة الارتباط.
- يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التمويلات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر 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 التي يتم أداء الخدمة فيها .

(ز) إيرادات توزيعات الأرباح

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها عند صدور الحق في تحصيلها .

(س) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

- يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول ببند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ش) اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

■ يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

■ لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

■ ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

(١) يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.

(٢) يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل : - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية/تشريعية/تكنولوجية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض	تاخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

▪ ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

(١) يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس وحدة العميل المقترض (ORR).

(٢) يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متاخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة . - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية . - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/التمويلات التجارية.	تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
<p>عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.</p> <p>- وفاة أو عجز المقترض.</p> <p>- تعثر المقترض مالياً.</p> <p>- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض.</p> <p>- عدم الالتزام بالتعهدات المالية.</p> <p>- اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.</p> <p>- منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية.</p> <p>- احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.</p> <p>- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.</p>	<p>عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية</p>					ادوات مالية مضمحلة

- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.
 - يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:
 - أداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
 - أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
 - يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
 - تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهراً مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.
 - تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
 - الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تدخل الإرتباطات عن تمويلات وأدوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الى القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلاً.
 - يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الى نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتراف فقط بانواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما ورد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتد بها على التوالي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% .
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالي اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للاصل المالي ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة اشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
 - (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
 - (٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة - حسب الاحوال.
 - (٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
 - إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
 - إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-
 - الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
 - ارتباطات عن التمويلات وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
 - عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداء، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
 - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

اعدام الديون

- يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأى متحصلات عن تمويلات سبق إعدامها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

ص) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة والتي تتضمن أيضا المصروفات المباشرة المتعلقة بتكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

- يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية عند توافر كافة الشروط التالية:

- يكون لدى البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و
- انه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقا فيها.

- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها وذلك علي النحو التالي:

نوع الاصل	العمر الافتراضي/ معدل الاستهلاك
برامج الحاسب الآلي	٣ سنوات

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

- تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في كافة الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي.

- يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح والخسائر.

ض) الأصول الثابتة

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

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

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

نوع الاصل	العمر الافتراضي/ معدل الاستهلاك
المباني	٢٠ سنة
الديكورات والتجهيزات	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات
معدات أخرى	١٠ سنوات
أجهزة محمول	١ سنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية ، 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر .

(ط) اضمحلال الأصول غير المالية

- لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد 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 كلياً أو جزئياً قابلة للاسترداد.
- ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم ربط الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال ليبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(ظ) 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 بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل ، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ظ/١ الاستئجار

- بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر عن السنة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.
- ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ع) 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 والأوراق الحكومية الأخرى .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

غ) المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى 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 لئند من داخل هذه المجموعة .
- ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.
- ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ف) الإرتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً او ضامناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة امام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الإرتباطات عن تمويلات هي الإرتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح إئتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الاجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل. ويتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية والإرتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الإرتباط. ويتم إستهلاك القيمة المعترف بها أولاً على مدار عمر الضمان / الإرتباط.
- عند القياس اللاحق، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان / الإرتباط علي النحو التالي:
 - إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الإضمحلال أيهما أكبر.
 - قبل ١ يناير ٢٠١٩: على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية / الإرتباط في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

- لم يقيم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية إرتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- بالنسبة للإرتباطات الأخرى عن التمويلات:

- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بخسائر إضمحلال.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بمخصص إذا كانت تلك العقود تم إعتبارها محملة بخسائر.
- يتم الاعتراف بالإلتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للإرتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين علي حده الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من القرض. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

ق) إلتزامات مزايا القاعد

ق/١ صندوق العاملين

- في الأول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول من ابريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.
- تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية.

ق/٢ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

- يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد. ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (اضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الاضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.
- ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.
- ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللائحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل .
- ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببنود المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

ك) الاقتراض

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

ل) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول و الالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ (أول مرة و لا يتم إعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(م) ضرائب الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود الدخل الشامل الاخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الاخر.
- يتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة 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.

٤- إدارة المخاطر المالية

- يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.
- يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل إدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
 - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
 - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
 - الوصول الي تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

- تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الأرصدة لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التديعية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.
- يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.
- يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلي كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الاخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي اساس الرصيد الدفترى للاداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

<u>التصنيف</u>	<u>مدلول التصنيف</u>
المرحلة الاولى	ديون جيدة
المرحلة الثانية	المتابعة الخاصة
المرحلة الثالثة	ديون غير منتظمة

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة التمويلات المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولى مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاقيين الدرجة تصنيف A و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتمال مقياس لنمط السداد، كما أن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض/ المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على أن يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزنة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظه الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهراً السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفراً.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين الحكومية حيث يعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع.

٢/١/٤ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة.

- يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية و الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default و المبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default و الخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقدير ان لزم الامر.
- تقوم ادارات المخاطر وادارات الائتمان بالبنك بعمل تقديرات لتلك المتغيرات الاقتصادية على أساس ربع سنوي. كما تقوم أيضا بتحديد أفضل تقدير لتلك المتغيرات على مدار الخمس سنوات القادمة، وفيما بعد الخمس سنوات يتم استخدام طريقة ارتداد المتوسطات " Mean Reversion Approach" في تقدير تلك المتغيرات على مدار العمر الباقي لكل أصل مالي وبالتالي فإنه على المدى الطويل تتجه تلك المتغيرات الاقتصادية الى مستوى المتوسطات المقدرة حاليا أو متوسطات النمو المقدرة في الفترة الحالية في خلال فترة من ٢-٥ سنوات.
- ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default و معدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default تقوم إدارة البنك باجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعرض LGD.
- بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.
- تقوم ادارة البنك باجراء تلك التصورات الاقتصادية لجميع المنتجات الائتمانية الهامة وذلك للتأكد من حصر جميع المتغيرات الغير مرتبطة "Non-linearities"، ويتم مراجعة تلك التصورات والسمات المتعلقة بها في تاريخ المركز المالي.
- يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناء على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما اذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما اذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".
- تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك باجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهه بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

فيما يلي بيان بأهم الافتراضات الخاصة بنهاية الفترة والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

محفظة المؤسسات

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ الانفاق الفردي (Private consumption)

- موازنة النفقات الرأسمالية كنسبة من أجمالي الناتج المحلي.

تم استخدام التصور الأساسي والتصور التصاعدي والتصور الانخفاضي لجميع المحافظ.

لم يتم البنك باستخدام بعض البيانات المستقبلية بخلاف ما سبق ذكره مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية وذلك لعدم اعتبارها ذات تأثير هام، وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL لهذه المتغيرات والتي مراجعتها ومراقبتها للتأكد من وملاءمتها على أساس ربع سنوي.

تحليلات الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلي

محفظة الأفراد والمؤسسات

فيما يلي بيان بأهم التحليلات الحساسية والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

- يتم إجراء ثلاث سيناريوهات على الأقل لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة تأثيرها على متغيرات نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث تمثل هذه السيناريوهات كل من:

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

- إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعكس و بدون أي تحيز القيمة الإحتمالية المرجحة (Weighted Scenario) و التي يتم تحديدها إعتماًداً على تقييم مجموعة من النتائج المتوقعة بدلاً من الإعتداد على أفضل السيناريوهات أو أسوأها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

تمويلات الأفراد - يتم تكوين المجموعات في ظل:

- نسبة القرض إلى قيمة الأصل (بالنسبة لتمويلات لشراء أصول)
- أو التصنيف الائتماني
- أو نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، تمويل السيارات)
- أو نوع السداد (سداد أصل + العائد / العائد فقط) أو نسبة المستخدم من الحد المصرح به

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

- الصناعة
- أو نوع الضمانات
- أو التصنيف الائتماني
- أو المنطقة الجغرافية للتعرض للمخاطر

٣/١/٤ التعرض لخطر الائتمان:

أ- الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان -الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL).

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الاجمالي	أفراد			٣٠ يونيو ٢٠١٩
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
	الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي			
١١,٣٨٥,٧٥٩	١,٦٨٦	٢٨٤,١٨١	١١,٠٩٩,٨٩٢	ديون جيدة*
٣٠٢,٧٧٨	٢٢٥,٦٨٤	٧٧,٠٩٤	-	المتابعة العادية
٣٨,٤١٦	٣٨,٤١٦	-	-	متابعة خاصة
٢٥١,٣٩٥	٢٥١,٣٩٥	-	-	ديون غير منتظمة
١١,٩٧٨,٣٤٨	٥١٧,١٨١	٣٦١,٢٧٥	١١,٠٩٩,٨٩٢	الإجمالي
(٢٨٩,٤٦١)	(١٨٢,٦٩٠)	(٦٥,٠٣٢)	(٤١,٧٣٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٣٧,١٢٩)	(٣٦,٤٤٣)	(٦٨٤)	(٢)	يخصم العوائد المجنبية
(٤,١٤٦,٣٠٨)	(٧٣,٦٥٩)	(٦٤,٧٤٣)	(٤,٠٠٧,٩٠٦)	يخصم العوائد المحصلة مقدما
٧,٥٠٥,٤٥٠	٢٢٤,٣٨٩	٢٣٠,٨١٦	٧,٠٥٠,٢٤٥	القيمة الدفترية

*تتضمن المرحلتين الثانية و الثالثة بعض الديون التي انتظمت ولم تستوف بعد جميع شروط الترقى للمرحلة الاعلى.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

أ- الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة - تابع

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الاجمالي	مؤسسات			٣٠ يونيو ٢٠١٩
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	
				الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي
١١,٠٠٣,١٣٠	٣٦	٩٩,٤١١	١٠,٩٠٣,٦٨٣	ديون جيدة
٩,٩٧٢,٤٨٨	٦٨٦	٤٣٢,١٣٤	٩,٥٣٩,٦٦٨	المتابعة العادية
٣١١,٩٢٩	٢٨,٩٩٦	٢٨٢,٩٣٣	-	متابعة خاصة
١,٠١٧,٠٥٠	١,٠١٧,٠٥٠	-	-	ديون غير منتظمة
٢٢,٣٠٤,٥٩٧	١,٠٤٦,٧٦٨	٨١٤,٤٧٨	٢٠,٤٤٣,٣٥١	الإجمالي
(١,٣٨٨,٧٨٩)	(٨٣٤,٩١٦)	(٤١,٧٦٩)	(٥١٢,١٠٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢,٥٧٦)	(٢,٥٦٧)	(٢)	(٧)	يخصم العوائد المجنبة
(٢٦,٣٤٦)	(٩٤٨)	(٧٩٠)	(٢٤,٦٠٨)	يخصم العوائد المحصلة مقدما
٢٠,٨٨٦,٨٨٦	٢٠,٨٣٧	٧٧١,٩١٧	١٩,٩٠٦,٦٣٢	القيمة الدفترية

ب- الضمانات الائتمانية

- يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقا هو قبول الضمانات لادوات الدين وارتباطات التمويلات. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء التمويلات وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للتمويلات فيما يلي:
 - النقدية وما في حكمها
 - الرهون العقارية.
 - اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
 - الرهون التجارية.
 - رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.
- تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف التمويلات والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموما، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.
- لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة / السنة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع السنة المالية السابقة.
- يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

- يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط التمويلات المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو التمويلات المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير - في تقدير الإدارة - إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.
- يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

- يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.
- يقوم 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 / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
- يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.
- يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقرضة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة.

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية.
- الرهون التجارية
- 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 وعند ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التمويلات 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.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح التمويلات، 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.

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى 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 لأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣٠ يونيو ٢٠١٩

مخصص	تمويلات وتسهيلات	تقييم المصرف
خسائر الاضمحلال		
٣٣,٠٠٪	٩٢,٠٦٪	مرحلة أولى
٦,٣٦٪	٣,٤١٪	مرحلة ثانية
٦٠,٦٣٪	٤,٥٣٪	مرحلة ثالثة
١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها المصرف:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات - تابع

تتطلب سياسات المصرف 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 القوائم المالية 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.

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشرط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالى ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال 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 الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة 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 حديثاً	%٣	١	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٣	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٣	ديون غير منتظمة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١/٤/٨ لحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		تمويلات وتسجيلات للبنوك والعملاء
		تسجيلات للبنوك
		تمويلات لأفراد:
٢٦٩,٤٣٨	١٨٨,٣٨٣	- حسابات جارية مدينة
٢,٧٥٩	٣,١٩٧	- بطاقات ائتمان
٤١٨,٦١٥	٣٨٩,٨٣٣	- تمويلات شخصية
٦,٣٦٨,١١١	٧,١١٢,٤٠٧	- تمويلات عقارية
١٠	٨	تمويلات لمؤسسات:
٤,١٣١,٨١٦	٥,١٢٢,٦٤٥	- حسابات جارية مدينة
١٣٠	١٣٢	- بطاقات ائتمان
١٢,٩٢٢,٧٦٨	١٥,٢٧١,٧٤٦	- تمويلات مباشرة
٥٨٦,٣٢١	٤٩٢,٣٦٨	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية:
٥,٨٧٢,١٨٧	٥,١٤٥,٠٤٨	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٨٧٩,١٥٦	١٠,٩١٧,٥٤٩	- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المسهولة
-	-	أصول أخرى
٤١,٤٥١,٣١١	٤٤,٦٤٣,٣١٦	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥,٨٢١,١١٦	٥,٣٨٦,٣٨٩	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٢٧٠,٠١٨	٣,٥٠١,٦٤٢	خطابات ضمان
٢,٥٢٩,٢٩٨	١,١٣٧,٤٤٦	أوراق مقبولة عن تسجيلات موردين
٧٩٠,٥١٤	٦٤٠,١٥٥	كفالات بنوك
١١,٤١٠,٩٤٦	١٠,٦٦٥,٦٣٢	الإجمالي (إيضاح ١/٣٥)

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. وبالنسبة لبنود المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٤.٠٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسجيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٧.٨٧% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥.٩٨% مقابل ٤٠.٤١% في آخر سنة المقارنة.

وتثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة التمويلات والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

– ٩٤,٧٨% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥,٤٨% في آخر سنة المقارنة.

– ٩١,٤٦% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٢,٨٥% في آخر سنة المقارنة.

– التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,٥٦٣ مليار جنيه مقابل ١,٠٧٥ مليار جنيه في آخر سنة المقارنة.

– قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظا عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصري						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢٥,٤١٥,٠٢٨	٢٩٦,٣٠٠	٢٥,١١٨,٧٢٨	٣١,٧٥٠,٣٢٩	٢٠٧,٠٨٧	٣١,٥٤٣,٢٤٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٨٢٨,٩١٨	-	٣,٨٢٨,٩١٨	١,١٧٥,٧٥٣	-	١,١٧٥,٧٥٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠٧٥,٢٧٣	-	١,٠٧٥,٢٧٣	١,٥٦٣,٩٥٠	-	١,٥٦٣,٩٥٠	محل اضمحلال
٣٠,٣١٩,٢١٩	٢٩٦,٣٠٠	٣٠,٠٢٢,٩١٩	٣٤,٤٩٠,٠٣٢	٢٠٧,٠٨٧	٣٤,٢٨٢,٩٤٥	الإجمالي
						يخصم:
(١,٣٥٥,٦١٣)	-	(١,٣٥٥,٦١٣)	(١,٦٧٨,٢٥١)	-	(١,٦٧٨,٢٥١)	مخصص خسائر الأضمحلال
(٨٦,٤٠٢)	-	(٨٦,٤٠٢)	(٣٩,٧٠٥)	-	(٣٩,٧٠٥)	العوائد المجنبة
(٤,١٧٧,٢٣٦)	(٢٦,٨٦٢)	(٤,١٥٠,٣٧٤)	(٤,١٩١,٣٥٧)	(١٨,٧٠٤)	(٤,١٧٢,٦٥٣)	عوائد محصلة مقدماً
٢٤,٦٩٩,٩٦٨	٢٦٩,٤٣٨	٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٢٨,٥٨٠,٧١٩	١٨٨,٣٨٣	٢٨,٣٩٢,٣٣٦	الصافي

– لم يتم اعتبار التمويلات المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

– تم خلال الفترة المالية حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٩ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٥,٧١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : زيادة بنسبة ٤٠,٤٢%)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه التمويلات والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف					
مرحلة أولى	٣,١٩٧	٢,١٢٤,٥٦٧	٨,٩٧٢,١٢٨	-	١١,٠٩٩,٨٩٢
مرحلة ثانية	-	٤٣,٦٧٦	٣١٧,٥٩٩	-	٣٦١,٢٧٥
مرحلة ثالثة	-	١٦,٩٨٤	٥٠٠,١٥٧	٤٠	٥١٧,١٨١
الإجمالي	٣,١٩٧	٢,١٨٥,٢٢٧	٩,٧٨٩,٨٨٤	٤٠	١١,٩٧٨,٣٤٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٤٥,٥٠٧)	(٢٤٣,٩٥٨)	-	(٢٨٩,٤٦٥)
يخصم العوائد المجنبه	-	(١,٨٣١)	(٣٥,٢٦٧)	(٣٢)	(٣٧,١٣٠)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	(١,٧٤٨,٠٥٦)	(٢,٣٩٨,٢٥٢)	-	(٤,١٤٦,٣٠٨)
القيمة الدفترية	٣,١٩٧	٣٨٩,٨٣٣	٧,١١٢,٤٠٧	٨	٧,٥٠٥,٤٤٥

القيمة بالالف جنيه مصرى

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف					
مرحلة أولى	٥,١٢٧,١٣٦	١٣٢	١٤,٨١٥,٨٩٦	٥٠٠,٠٨٥	٢٠,٤٤٣,٣٤٩
مرحلة ثانية	٦٣,٤٧٠	-	٧٤٥,٦٥١	٥,٣٥٧	٨١٤,٤٧٨
مرحلة ثالثة	٢,١٥٢	-	١,٠٤٤,٦١٨	-	١,٠٤٦,٧٧٠
الإجمالي	٥,١٩٢,٨٥٨	١٣٢	١٦,٦٠٦,١٦٥	٥٠٥,٤٤٢	٢٢,٣٠٤,٥٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٠,٢١٣)	-	(١,٣١٧,٥٣٢)	(١,٠٤١)	(١,٣٨٨,٧٨٦)
يخصم العوائد المجنبه	-	-	(٢,٥٧٥)	-	(٢,٥٧٥)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-	(١٤,٣١٢)	(١٢,٠٣٣)	(٢٦,٣٤٥)
القيمة الدفترية	٥,١٢٢,٦٤٥	١٣٢	١٥,٢٧١,٧٤٦	٤٩٢,٣٦٨	٢٠,٨٨٦,٨٩١

لم يتم اعتبار التمويلات المضمونة بالكامل محل خسائر اضمحلال بالنسبة للمرحلة الثالثة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتسييل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي التمويلات والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل التمويلات والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠١٩
الاجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١١,٠٩٩,٨٩٢	-	٨,٩٧٢,١٢٨	٢,١٢٤,٥٦٧	٣,١٩٧	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٣٦١,٢٧٥	-	٣١٧,٥٩٩	٤٣,٦٧٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
١١,٤٦١,١٦٧	-	٩,٢٨٩,٧٢٧	٢,١٦٨,٢٤٣	٣,١٩٧	الإجمالي

القيمة بالالف جنيه مصري

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠١٩
الاجمالي	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠,٤٤٣,٣٤٩	٥٠٠,٠٨٥	١٤,٨١٥,٨٩٦	١٣٢	٥,١٢٧,٢٣٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٨١٤,٤٧٨	٥,٣٥٧	٧٤٥,٦٥١	-	٦٣,٤٧٠	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٢١,٢٥٧,٨٢٧	٥٠٥,٤٤٢	١٥,٥٦١,٥٤٧	١٣٢	٥,١٩٠,٧٠٦	الإجمالي

عند الاعتراف الأولي للتمويلات والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء علي أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للتمويلات والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة :

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠١٩
الاجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥١٧,١٨١	٤٠	٥٠٠,١٥٧	١٦,٩٨٤	-	قروض مضمحلة بصفة منفردة

مؤسسات

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠١٩
الاجمالي	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٠٤٦,٧٧٠	-	١,٠٤٤,٦١٨	-	٢,١٥٢	قروض مضمحلة بصفة منفردة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠/١/٤ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله.

القيمة بالالف جنيه مصرى					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩			
القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى	
				أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٣٦,٩٦٣	B	-	B	- سندات الخزانة المصرية	
٥,٨٣٥,٢٢٤	B	٥,١٤٥,٠٤٨	B	- أذون الخزانة المصرية	
				أدوات الدين بالتكلفة المسجلة	
٦,٩٩١,١٠٩	B	٦,٨٩٤,٣١٠	B	- سندات الخزانة المصرية	
٣,٨٨٨,٠٤٧	B	٤,٠٢٣,٢٣٩	B	- أذون الخزانة المصرية	
١٦,٧٥١,٣٤٣		١٦,٠٦٢,٥٩٧		الإجمالي	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١١/١/٤ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

(أ) القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

القيمة بالالف جنيه مصري

الاجمالي	دول أخرى	الاجمالي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	
			الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلية		
٥,١٤٥,٠٤٨	-	٥,١٤٥,٠٤٨	-	-	٥,١٤٥,٠٤٨	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
						- أذون الخزانة المصرية	
٦,٨٩٤,٣١٠	-	٦,٨٩٤,٣١٠	-	-	٦,٨٩٤,٣١٠	أدوات الدين بالتكلفة المسجلة	
						- سندات الخزانة المصرية	
٤,٠٢٣,٢٣٩	-	٤,٠٢٣,٢٣٩	-	-	٤,٠٢٣,٢٣٩	- أذون الخزانة المصرية	
٢٠٧,٠٨٧	-	٢٠٧,٠٨٧	-	-	٢٠٧,٠٨٧	تسهيلات للبنوك	
						تمويلات لأفراد	
٣,١٩٧	-	٣,١٩٧	١٧٠	١,٠٧٤	١,٩٥٣	- حسابات جارية مدينة	
٢,١٨٥,٢٢٧	-	٢,١٨٥,٢٢٧	١٢,٨٢٤	٥٢,٣٥٣	٢,١٢٠,٠٥٠	- بطاقات ائتمان	
٩,٧٨٩,٨٨٤	-	٩,٧٨٩,٨٨٤	٧٠١,١٤٥	٢,٧٥٩,٠٦٣	٦,٣٢٩,٦٧٦	- تمويلات شخصية	
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية	
						تمويلات لمؤسسات	
٥,١٩٢,٨٥٩	-	٥,١٩٢,٨٥٩	٢٢	٥٧٧	٥,١٩٢,٢٦٠	- حسابات جارية مدينة	
١٣٢	-	١٣٢	٣	-	١٢٩	- بطاقات ائتمان	
١٦,٦٠٦,١٦٤	-	١٦,٦٠٦,١٦٤	٧٧٦	٣٩,١٤٥	١٦,٥٦٦,٢٤٢	- قروض مباشرة	
٥٠٥,٤٤٢	-	٥٠٥,٤٤٢	-	-	٥٠٥,٤٤٢	- تمويلات مشتركة	
٥٠,٥٥٢,٦٢٨	-	٥٠,٥٥٢,٦٢٨	٧١٤,٩٤٠	٢,٨٥٢,٢١٢	٤٦,٩٨٥,٤٧٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٤٧,٦٩٦,٩٠٩	-	٤٧,٦٩٦,٩٠٩	٦٠٨,٢٠٨	٢,٤٩١,٥٢٠	٤٤,٥٩٧,١٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
								أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,١٤٥,٠٤٨	-	-	٥,١٤٥,٠٤٨	-	-	-	-	- أذون الخزانة المصرية
								أدوات الدين بالتكلفة المسجلة
٦,٨٩٤,٣١٠	-	-	٦,٨٩٤,٣١٠	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
٤,٠٢٣,٢٣٩	-	-	٤,٠٢٣,٢٣٩	-	-	-	-	- أذون الخزانة المصرية
٢٠٧,٠٨٧	-	-	٢٠٧,٠٨٧	-	-	-	-	تسهيلات للبنوك
								تمويلات لأفراد
٣,١٩٧	-	٣,١٩٧	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,١٨٥,٢٢٧	-	٢,١٨٥,٢٢٧	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٩,٧٨٩,٨٨٤	-	٩,٧٨٩,٨٨٤	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								تمويلات لمؤسسات
٥,١٩٢,٨٥٩	١٥٤	-	١,٨٠٤,٧٧٣	٧٣٨,٣٩٤	٦٤٤,١١٨	٢,٠٠٥,٠٤٦	٣٧٤	- حسابات جارية مدينة
١٣٢	١٣٢	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٦,٦٠٦,١٦٤	٩٣,٩٨٠	-	٣,٦٢٠,٢٧٥	٢,٨٨٣,٨٦١	١,٧٦٥,٢٢٤	٧,٨٠٠,٨٩٥	٤٤١,٩٢٩	- قروض مباشرة
٥٠٥,٤٤٢	-	-	٥,٣٥٧	-	١٦٨,٥٨٩	٣٣١,٤٩٦	-	- تمويلات مشتركة
٥٠,٥٥٢,٦٢٩	٩٤,٦٦٦	١١,٩٧٨,٣٤٨	٢١,٧٠٠,٠٨٩	٣,٦٢٢,٢٥٥	٢,٥٧٧,٩٣١	١٠,١٣٧,٤٣٧	٤٤٢,٣٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤٧,٦٩٦,٩٠٧	١٠٣,٣٦٧	١١,٠٦٩,١٣٨	٢٢,٣٤٠,٤٥٥	٣,٣٦٤,٥١٢	٢,٠٩٧,٦٥١	٨,٠٤٨,٠٨٨	٦٧٣,٦٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢/٤ 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 ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية . وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

■ يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن قبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة مخاطر السوق بالبنك.

■ القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

■ ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

■ وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الاصول و الخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل المصرف ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيبه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الاصول و الخصوم.

■ يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيبية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أقصى خسارة متوقعة

العملة	العجز/ الفائض	العجز	الفائض	%١٠
دولار أمريكي	(٥٨,٩٧٧)	(٥٨,٩٧٧)	-	(٥,٨٩٨)
يورو	(٤٨٥)	(٤٨٥)	-	(٤٩)
جنية أسترالي	١٤٩	-	١٤٩	١٥
فرنك سويسري	(٤٣٦)	(٤٣٦)	-	(٤٤)
ين ياباني	٥٧	-	٥٧	٦
عملات أخرى	(٤,١٤٨)	(٤,١٤٨)	-	(٤١٥)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٩				(٦,٣٨٤)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				١٥١,١٠٩

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلاف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
<u>أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر</u>						
- خطر أسعار الصرف	٤٧	١,٥٣٦	٦,٢٩٩	٦٦	١٢,٣٧٢	٢,٠٧٦
- خطر سعر العائد	١٦,١٦١	٢٢,٣١٥	٢٨,٨٢٩	١٦,٢٧٧	٢٨,٧٩٩	١٨,٩٢٦
إجمالي القيمة عند الخطر	١٦,٢٠٨	٢٣,٨٥١	٣٥,١٢٨	١٦,٣٤٣	٤١,١٧٠	٢١,٠٠٢
<u>القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر</u>						
- خطر أسعار الصرف	٤٧	١,٥٣٦	٦,٢٩٩	٦٦	١٢,٣٧٢	٢,٠٧٦
- خطر سعر العائد	٤٩٠	١,٣٢٥	٢,٤٧٥	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٣٧	٢,٨٦١	٨,٧٧٤	٦٦	١٢,٣٧٢	٢,٠٧٦
<u>القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر</u>						
- خطر سعر العائد	١٥,٦٧١	٢٠,٩٩٠	٢٦,٣٥٤	١٦,٢٧٧	٢٨,٧٩٩	١٨,٩٢٦
إجمالي القيمة عند الخطر	١٥,٦٧١	٢٠,٩٩٠	٢٦,٣٥٤	١٦,٢٧٧	٢٨,٧٩٩	١٨,٩٢٦

- يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	بن ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٨٣٦,٨٢٤	٦٤,٧٩٠	٢,٠٥٨	١٠,١٤٦	٢	١٧,٧١٣	٤,٩٣١,٥٣٣
أرصدة لدى البنوك	١٩٩,٣٥٦	٢,٢١٩,٠٤٦	١,٥٧١	٢٦,٠٢٥	٤,٩٥٦	٢٠٥,٦٧٠	٢,٦٥٦,٦٢٤
أذون خزائنة	٧,٣٩٥,٣٠٩	٢,٢٢١,٨٥٨	-	١١٣,٨٧٦	-	-	٩,٧٣١,٠٤٣
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	١٨٨,٣٨٣	-	-	-	-	١٨٨,٣٨٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٢٣,٢٥٨,٢٣٩	٦,٦٠١,٨٩٠	٣٦,٩٤٩	٢١٣,٢١٤	-	-	٣٠,١١٠,٢٩٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٥,٢٠٠	٥١,٥١٩	-	٥٣١	-	-	٨٧,٢٥٠
استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة	٦,٧٠١,٦٧٥	١٩٤,٣٠٩	-	-	-	-	٦,٨٩٥,٩٨٤
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢٦٢,٢٧٥	-	-	-	-	-	٢٦٢,٢٧٥
أصول أخرى	٥,٩٥٥,٥٤٧	٥١٣,٣١٨	٤,٢٧٤	٦,٤٠٦	-	١١,٠٥٥	٦,٤٩٠,٦٠٠
إجمالي الأصول	٤٨,٦٤٤,٤٢٥	١٢,٠٥٥,١١٣	٤٤,٨٥٢	٣٧٠,١٩٨	٤,٩٥٨	٢٣٤,٤٣٨	٦١,٣٥٣,٩٨٤
الالتزامات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٩,٧٩٨	١٥٤,٤٣٥	٤,٧١٠	٢٨,٤٦٩	-	٢١,٨٥٦	٢٩٩,٢٦٨
ودائع العملاء	٣٨,٠٤٣,٢٩٩	٧,٦٥٧,٤٧٤	٣٧,٠٣٣	٣١٦,٧٥١	١,٥٩٤	١٣٩,٧٢٩	٤٦,١٩٥,٨٨٠
تمويلات مساندة	-	١,٢٨٠,٥٧٩	-	-	-	-	١,٢٨٠,٥٧٩
التزامات أخرى	٩,٧٣٣,٤٦٧	٢,٧٣٩,٢٦٠	٢,٥٢٣	٢٤,١٣٦	٧	٧٦,٢٩٨	١٢,٥٧٥,٦٩١
حقوق الملكية	٩١٩,٢٦٧	٨٣,٢٩٩	-	-	-	-	١,٠٠٢,٥٦٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٤٨,٧٨٥,٨٣١	١١,٩١٥,٠٤٧	٤٤,٢٦٦	٣٦٩,٣٥٦	١,٦٠١	٢٣٧,٨٨٣	٦١,٣٥٣,٩٨٤
صافي المركز المالي	(١٤١,٤٠٦)	١٤٠,٠٦٦	٥٨٦	٨٤٢	٣,٣٥٧	(٣,٤٤٥)	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
اجمالي الاصول	٣٩,٩٩٣,٥٠٠	١٢,٤١٧,٠٣٨	٥٠,٨٢٦	٣٨٣,٢٥٠	٧,٥٩٩	٢٩٢,٧٤٢	٥٣,١٤٤,٩٥٥
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٤٠,١٢٦,٦٩٣	١٢,٣٠١,٣٢٨	٥٠,٥٩٠	٣٧٨,٩٥٩	١,٥٩١	٢٨٥,٧٩٤	٥٣,١٤٤,٩٥٥
صافي المركز المالي	(١٣٣,١٩٣)	١١٥,٧١٠	٢٣٦	٤,٢٩١	٦,٠٠٨	٦,٩٤٨	-

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير الإدارات التجارية ومدير شبكة الفرع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات .

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

القيمة 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 ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
١,٩٥٥,٢٦٨	٨٥٧,٤٢٠	-	٣,١٩٩,٢٢٤	-	-	-	٦,٠١١,٩١٢
١,٦٥٢,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٢,٠٢٤
٣,٤٨٨,٩٩٢	١,٣٤٧,٨٠٠	٤,٨٨٣,٣٦٧	-	-	-	-	٩,٧٢٠,١٥٩
-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٠٢,٨٢٦	٥,٥٣٣,٤٦٧	١١,٧١٨,٢٧٨	٥,١٦٣,٥٢٥	١,٩٤٢,٨٥٦	-	-	٢٩,٢٦٠,٩٥٢
استثمارات مالية :							
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٣١	-	-	٢٠,٤٩٠	٥١,٥١٩	-	-	٧٢,٥٤٠
٦,٨٩٥,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	٦,٨٩٥,٩٨٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٨٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٨,٤٣٨
٢,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	١,٤١٨,٤٣٨
١٨,٨٩٧,٨٥٤	٧,٧٣٨,٦٨٨	١٦,٦٠١,٦٤٥	٨,٣٨٣,٢٤٠	٣,٦٨٧,٥٦٨	-	-	٥٥,٣٠٨,٩٩٣
إجمالي الأصول المالية							
الالتزامات المالية							
٢٦٦,١٥٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٦,١٥٢
٧,٧٤٨,٧٩٨	٦,١٣١,٣٧٨	٥,٢٥٤,٠٦٦	٢٥,٧٤٧,٤٣٠	١,٢٤٣,١١٣	-	-	٤٦,١٢٤,٧٨٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٨,٩٣٢
٦٧,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٤,٨٦٤
٨,٠٨١,٩٩٦	٦,١٣١,٣٧٨	٥,٢٥٤,٠٦٦	٢٥,٧٤٧,٤٣٠	٩,٨٠٩,٨٦٢	-	-	٥٥,٠٢٤,٧٣٢
١٠,٨١٥,٨٥٧	١,٦٠٧,٣١٠	١١,٣٤٧,٥٧٨	(١٧,٣٦٤,١٩١)	(٦,١٢٢,٢٩٤)	-	-	٢٨٤,٢٦١
فجوة إعادة تسعير العائد							

■ فيما يلي تحليل حساسية بشأن زيادة أو نقصان أسعار العائد في السوق بافتراض عدم وجود حركة غير متماثلة في منحنيات العائد yield curves مع ثبات المركز المالي.

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
						حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد
٣٩,٤٥٨	٨١,٧٦٩	٥٨,٠٠٦	٢٩,٣١٢	٥٦,٧٣١	٤٥,٢٤٣	- زيادة وانخفاض ١٠٠ نقطة أساس
٣٩,٤٥٨	٨١,٧٦٩	٥٨,٠٠٦	٢٩,٣١٢	٥٦,٧٣١	٤٥,٢٤٣	إجمالي القيمة عند الخطر
						حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد
١٠٠,٣٢٦	٢٦,٧٢٤	١٨٧,٢٦٨	٦,٠٦٩	٢٢,٦٨٨	٢٥,٠١٨	- زيادة وانخفاض ١٠٠ نقطة أساس
١٠٠,٣٢٦	٢٦,٧٢٤	١٨٧,٢٦٨	٦,٠٦٩	٢٢,٦٨٨	٢٥,٠١٨	إجمالي القيمة عند الخطر

■ تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

- الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
- احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (قبل ١ يناير ٢٠١٩: المتاحة للبيع) المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر؛
- وإحتياطي التغطية: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة لأدوات التغطية، والمصنفة ضمن تغطية التدفقات النقدية.

٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات التمويل.

لأغراض الرقابة واعداد 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 المالية.

وتقوم لجنة ادارة الاصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات التمويل، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- 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 أو الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪. 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، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفراً إلى ١٠٠٪ 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 وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

ويخصص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقا لبازل II
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٥,٤٩٤	٢٨٢,٥٦٣	الاحتياطيات
(٩,٣٠٤)	٥٣,١١٩	إحتياطى القيمة العادلة
(١,٤١٤,٥٥٦)	(١,٤٠٦,٧٢٧)	خسائر مرحلة
(٣٦,٧٤٣)	(٣٦,٨٤٩)	يخصم: الضرائب المؤجلة واصول غير ملموسة و استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
٢,٦٥٦,٣٠٩	٢,٧٥٣,٥٢٤	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٦٩,٨٤٩	٦٣,٩٠٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند
-	٦٠٢,٥٥٥	أرباح (خسائر) الفترة / العام
٦٩,٨٤٩	٦٦٦,٤٥٥	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٢,٧٢٦,١٥٨	٣,٤١٩,٩٧٩	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٣٦٧,٢٦٧	-	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
-	٣٩٠,٨٤٥	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
٨١٠,٤٤٧	١,١٩٥,١٢١	التمويل المساند
١٣٤,١٧٤	١٤٤,١١٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
١٠,١٤٧	١٠,١٤٧	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
١,٣٢٢,٠٣٥	١,٧٤٠,٢٢٧	إجمالي الشريحة الثانية
٤,٠٤٨,١٩٣	٥,١٦٠,٢٠٦	القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الائتمان
٢٩,٣٨١,٩١٩	٣١,٢٦٧,٦٢٣	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١,١٦١,٠٢١	٢,٨٦٣,٨٢٧	مخاطر السوق
٤٨,٦٧٦	٤٨,٥٣٦	مخاطر التشغيل
٤,٠٦٣,٨٠٣	٤,٠٦٣,٨٠٣	مخاطر التشغيل
٣٤,٦٥٥,٤١٩	٣٨,٢٤٣,٧٩٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١١,٦٨%	١٣,٤٩%	معيار كفاية رأس المال

٥/٤ نسبة الرافعة المالية

■ أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٧٢٦,١٥٨	٣,٤١٩,٩٧٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٣,٧٠٠,٩٠٠	٥,٩٧٩,١٠٧	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٤١٤,٢٢٧	١,٧٩٨,٧١٥	الأرصدة المستحقة على البنوك
٩,٧٣٣,٦٥٦	٩,١٨١,٢٦٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٩,١٦٦	٢١,٨٧١	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٤,٤٥٩	٩٥,٨٥٢	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٠٣٨,١٥٦	٦,٨٩٥,٩٨٤	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
١٦٩,٠٢٦	١٦٩,٢١٥	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٢٤,٧٦٧,٩٨٠	٢٨,٦٧٠,٣٣٩	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٣٥,٨٧٠	٥٠٤,٦٣٦	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٣٤٥,٩٢٩	١,٣٣٩,٥٨٩	الأصول الأخرى
(٣٦,٧٤٣)	(٣٦,٨٤٩)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٤٩,٧٥٢,٦٦٦	٥٤,٦١٩,٧٢٣	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٥٣٧	-	القيمة المستقبلية المتوقعه
٥٣٧	-	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٣,٩٩٩	١١,٥٦٤	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣,٩٩٩	١١,٥٦٤	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٤٩,٧٥٧,١٦٢	٥٤,٦٣١,٢٨٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١,١٦٤,٢٢٣	١,٠٧٥,٦٨٨	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	١,٢٩٥	اعتمادات مستنديه - تصدير
١,١٣١,٥٥٢	١,٧٤٥,٤٩٩	خطابات ضمان
٣٨٨,٣٨٢	٣١٣,٧١٨	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٣,٥٨٤	٤,٦٩٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢,٥٢٩,٢٩٨	١,١٣٧,١٠٠	كمبيالات مقبولة
٥,٢١٧,٠٣٩	٤,٢٧٧,٩٩٦	إجمالي الالتزامات العرضية
٤,١٥٧	١٩,٩٨٨	ارتباطات رأسمالية
١٨٣,١٩٠	٢٥٦,٥٠١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١,١٩٩,٤٩٣	١,٢٤٠,٢٩٠	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١,٣٨٦,٨٤٠	١,٥١٦,٧٧٩	إجمالي الارتباطات
٦,٦٠٣,٨٧٩	٥,٧٩٤,٧٧٥	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٦,٣٦١,٠٤١	٦٠,٤٢٦,٠٦٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٤,٨٤%	٥,٦٦%	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

٥- 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.

أ) التقديرات:

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية،:

- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الإحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

■ تنطبق بداية من عام ٢٠١٩

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

■ تنطبق على عام ٢٠١٩ وما قبله وما بعده

- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.

- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.

- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦- التحليل القطاعي

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

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

يشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والتمويلات الشخصية والتمويلات العقارية.

أنشطة أخرى

تشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال، وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي					
٨٠١,١٩٢	١٨٤,٩٣٤	٩٧٢,٠٢١	٥٥,٢٣٨	٢,٠١٣,٣٨٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٨٨,٩٦٨)	(٢٥,٨٦٨)	(٦٨٤,٦٠٢)	(٨٥,٠٤٨)	(١,١٨٤,٤٨٦)	مصرفيات النشاط القطاعي
٤١٢,٢٢٤	١٥٩,٠٦٦	٢٨٧,٤١٩	(٢٩,٨١٠)	٨٢٨,٨٩٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٩٢,٧٥٠)	(٣٥,٧٩٠)	(٦٤,٦٦٩)	(٣٤,٤٧٧)	(٢٢٧,٦٨٦)	الضريبة
٣١٩,٤٧٤	١٢٣,٢٧٦	٢٢٢,٧٥٠	(٦٤,٢٨٧)	٦٠١,٢١٣	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢١,٢٩٣,٥٣٠	١٨,٥٣٣,٠٠٦	٧,٧٨٨,٦٣٩	-	٤٧,٦١٥,١٧٥	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٦,٤٥٤,١٨٧	٦,٤٥٤,١٨٧	أصول غير مصنفة
٢١,٢٩٣,٥٣٠	١٨,٥٣٣,٠٠٦	٧,٧٨٨,٦٣٩	٦,٤٥٤,١٨٧	٥٤,٠٦٩,٣٦٢	إجمالي الأصول
١٤,٦٧٤,٥٩٦	١,٧٥٣,٧١٩	٣٠,٥٨١,٩٨١	-	٤٧,٠١٠,٢٩٦	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٥٩٣,٨٦٩	٣,٥٩٣,٨٦٩	التزامات غير مصنفة
١٤,٦٧٤,٥٩٦	١,٧٥٣,٧١٩	٣٠,٥٨١,٩٨١	٣,٥٩٣,٨٦٩	٥٠,٦٠٤,١٦٥	إجمالي الالتزامات

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٢٥٥,٠٥٠	٢٨٩,٢٩١	١,٧٤١,٢٤١	(١٥٣,٨٤٥)	٣,١٣١,٧٣٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٣١٠,٧٠٣)	(٢٤,٣٧٥)	(١,٠٨٣,١٣٥)	(٤٤٣,٢٧٧)	(١,٨٦١,٤٩٠)	مصرفيات النشاط القطاعي
٩٤٤,٣٤٧	٢٦٤,٩١٦	٦٥٨,١٠٦	(٥٩٧,١٢٢)	١,٢٧٠,٢٤٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢١٢,٤٧٨)	(٥٩,٦٠٦)	(١٤٨,٠٧٤)	(٤٦,١٨٢)	(٤٦٦,٣٤٠)	الضريبة
٧٣١,٨٦٩	٢٠٥,٣١٠	٥١٠,٠٣٢	(٦٤٣,٣٠٤)	٨٠٣,٩٠٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٨,٣٥٨,٥٠٨	١٩,٨٨٤,٧١٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	-	٤٥,٠٦٣,٩٨٨	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٠٨٧,٥١٥	٤,٠٨٧,٥١٥	أصول غير مصنفة
١٨,٣٥٨,٥٠٨	١٩,٨٨٤,٧١٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	٤,٠٨٧,٥١٥	٤٩,١٥١,٥٠٣	إجمالي الأصول
١٢,٠٥٩,٩١٠	٣,١٤٨,١٨٤	٢٧,١٢٩,٦٨٥	-	٤٢,٣٣٧,٧٧٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٧٧٧,٦٠٦	٣,٧٧٧,٦٠٦	التزامات غير مصنفة
١٢,٠٥٩,٩١٠	٣,١٤٨,١٨٤	٢٧,١٢٩,٦٨٥	٣,٧٧٧,٦٠٦	٤٦,١١٥,٣٨٥	إجمالي الالتزامات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
				إيرادات الأتعاب والعمولات :
٧٣,٥٢١	٧٢,٧١٦	١٦١,٢٧٢	١٥١,٤٨٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٤,٤٦٣	١,٤٦٦	١٤,٥٧٢	٨,٤٦٧	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
-	-	-	-	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٩,٠٠٨	٥٢,٨٥٦	٩٧,٨٩٠	١٠٥,٦١٢	أتعاب أخرى
١٢٦,٩٩٢	١٢٧,٠٣٨	٢٧٣,٧٣٤	٢٦٥,٥٦٦	الإجمالي
				مصروفات الأتعاب والعمولات :
(١٦)	(٢٧)	(٥٢)	(١٣١)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١,٢٢١)	(١,٦٢٢)	(٢,٣٠٠)	(٣,٠٨٨)	عمولات بنكية متنوعة
(١٦,٨٣٤)	(٢٠,٦٩٤)	(٣١,٨٠٨)	(٣٨,٧٩٩)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٨,٠٧١)	(٢٢,٣٤٣)	(٣٤,١٦٠)	(٤٢,٠١٨)	الإجمالي
١٠٨,٩٢١	١٠٤,٦٩٥	٢٣٩,٥٧٤	٢٢٣,٥٤٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
٢,٠٩٠	٣,١٣٥	٢,٠٩٠	٣,١٣٥	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,٠٩٤	-	١,٠٩٤	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقته
٢,٠٩٠	٤,٢٢٩	٢,٠٩٠	٤,٢٢٩	الإجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
				عمليات النقد الأجنبي :
٣٥,٩٩٣	٦٠,٧١٧	٧١,٠٦٥	١٢٠,٥٠٣	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
١,١٢٢	٩٧١	١,١٢٢	-	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
-	-	١٩١	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧,١١٥	٦١,٦٨٨	٧٢,٣٧٨	١٢٠,٥٠٣	الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

الثلثة أشهر المنتهية في يونيو ٢٠١٨	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(١٢٧,٦٤٩)	(١٤٩,٩٤٢)	(٢٥٧,٤٦٤)	(٢٩٩,٠٨٠)	تكلفة العاملين أجور ومرتبوات ومزايا عينية
(٥,٧٥٤)	(٧,٥٩٧)	(١١,٥٥٥)	(١٥,٢١٩)	تأمينات اجتماعية
(٩,١٧٠)	(٩,٩٨٥)	(١٧,٧١٩)	(٢٠,٧٤٠)	تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة
(٥,٧٧٣)	(١٦,٨٠٧)	(١١,٥٤٦)	(٣٣,٦١٥)	نظم المزايا المحددة
(١٩,٤٤٣)	(٢١,١٢٧)	(٣٨,١٨٣)	(٤٢,١٧٨)	إهلاك واستهلاك
(١٠٢,٣١٢)	(١٥٣,٤٠٩)	(١٩٨,٧٧٠)	(٢٥٢,٧٦٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٧٠,١٠١)	(٣٥٨,٨٦٧)	(٥٣٥,٢٣٧)	(٦٦٣,٥٩٢)	الإجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٣١,٩٦٠	(٩٨,٩٨٣)	١٣,٥٧٩	(١٩٥,٢٦١)	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المئوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٧٩	-	١,١١٨	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠,٦٣٣)	(٢٠,١٠٧)	(٤٢,٠٥٤)	(٣٧,٢٥٧)	تكلفة برامج
(١٢,٣٥٣)	(١٨,٨٥٧)	(٢٤,٤٢٣)	(٣٥,٣٩٩)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	(٣٠,٨٠٠)	-	(٦٨,٥٩١)	تكاليف إعادة هيكلة
-	(١,٩٨٨)	-	(٣٥,٩٣٠)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
-	-	(٥,٨٧١)	-	خسائر اضمحلال أصول ثابتة
(١٠٧,٣٥٧)	٧٠,١٠٩	(١١٠,٦٠٢)	١٢٥,٧٠٨	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
(٢,٢٦٨)	(١٠٤)	(٢,٧٥٦)	٢,٥٥٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٠٩,٧٧٢)	(١٠٠,٧٣٠)	(١٧١,٠٠٩)	(٢٤٤,١٧٦)	الإجمالي

١٣- رد(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٢٣,١١٥)	(٥٢,٥١٥)	(٢٠٦,١٠٧)	(٤٢,٢٢١)	تمويلات وتسهيلات للعملاء
١	١٥	-	-	أرصدة لدى البنوك
(١٣,٣١٩)	(٤٢٨)	-	-	أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
(١٣٦,٤٣٣)	(٥٢,٩٢٨)	(٢٠٦,١٠٧)	(٤٢,٢٢١)	الإجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٢١,٩٤٩)	(١٠٩,٦٦٩)	(٢٠٩,٢١٠)	(١١٠,٠٤٩)	الضريبة الجارية
(٥,٧٣٧)	(٤,١١٠)	٦٩٤	(٥٣٨)	الضريبة المؤجلة
(٢٢٧,٦٨٦)	(١١٣,٧٧٩)	(٢٠٨,٥١٦)	(١١٠,٥٨٧)	الإجمالي

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٣٠) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٢٨,٨٩٩	٤٦٤,٨٨٢	٥٧٦,٩٧٦	٣٢٧,٥٦٦	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
١٨٦,٥٠٢	١٠٤,٥٩٨	١٢٩,٨٢٠	٧٣,٧٠٢	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
				الأثر الضريبي لكل من:
(١٥,٢٩٠)	(١٤,٧٠٣)	(٦,١٤٢)	(٣,٤٠٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٥,٤١٩	٣٢,٣٠٣	٤٢,١٠٦	٢٢,٨٤٤	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٢١,٠٥٥	(٨,٤١٩)	٤٢,٧٣٢	١٧,٤٤٨	ضرائب أخرى
٢٢٧,٦٨٦	١١٣,٧٧٩	٢٠٨,٥١٦	١١٠,٥٨٧	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
٢٧,٤٧%	٢٤,٤٧%	٣٦,١٤%	٣٣,٧٦%	السعر الفعلي للضريبة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥- نصيب السهم الاساسى في صافي ارباح الفترة

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	السته أشهر المنتهية في	السته أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢١٦,٩٧٩	٣٥١,١٠٣	٣٦٨,٤٦٠	٦٠١,٢١٣	صافي ارباح الفترة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٠٨٥	١,٧٥٦	١,٨٤٢	٣,٠٠٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

- لاغراض عرض نصيب السهم من صافي ارباح الفترة لم يتم المصرف بخصم اى مبالغ من صافي ارباح الفترة سواء تخص مكافأة اعضاء مجلس الادارة او نصيب العاملين من الارباح وذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع اية ارباح في وجود خسائر متراكمة وذلك تطبيقا للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

- لا يختلف نصيب السهم المخفض في الارباح عن نصيب السهم في الارباح.

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٦٧٢,٧٨٦	١,٧٣٢,٣٠٩	نقدية
١,٩٨٢,٥٤٩	٣,١٩٩,٢٢٤	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٦٥٥,٣٣٥	٤,٩٣١,٥٣٣	الإجمالي
٢,٦٥٥,٣٣٥	٤,٩٣١,٥٣٣	أرصدة بدون عائد
٢,٦٥٥,٣٣٥	٤,٩٣١,٥٣٣	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٨,٢١٤	١٩٤,٣١٢	حسابات جارية
٣,٠٧١,٢٩٦	٢,٤٦٢,٣١٢	ودائع
٣,١٨٩,٥١٠	٢,٦٥٦,٦٢٤	
-	(٢٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣,١٨٩,٥١٠	٢,٦٥٦,٥٩٥	الإجمالي
١,٠٤٥,٣٥٦	١,٠٤٧,٤٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٦٨١,٥٠٥	١,١١٠,٧٧٦	بنوك محلية
٤٦٢,٦٤٩	٤٩٨,٤٢٨	بنوك خارجية
-	(٢٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣,١٨٩,٥١٠	٢,٦٥٦,٥٩٥	الإجمالي
١١٨,٢١٤	١٩٤,٣١٢	أرصدة بدون عائد
٢,٠٢٥,٩٤٠	١,٤١٤,٨٩٢	أرصدة ذات عائد متغير
١,٠٤٥,٣٥٦	١,٠٤٧,٤٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(٢٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣,١٨٩,٥١٠	٢,٦٥٦,٥٩٥	الإجمالي
-	-	تحليل مخصص خسائر الأضمحلال للأرصدة لدى البنوك
-	-	الرصيد في أول السنة المالية
-	٣٣	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٣٣	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	(١)	صافي عبء الأضمحلال خلال الفترة
-	(٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	٢٩	الإجمالي

١٨- تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٦	١٢٧	حسابات جارية مدينة
٢٩٦,١٦٣	٢٠٦,٩٦٠	تمويلات مشتركة
٢٩٦,٢٩٩	٢٠٧,٠٨٧	الاجمالي
		يخصم:
(٢٦,٨٦١)	(١٨,٧٠٤)	عوائد مؤجلة
(٢٦,٨٦١)	(١٨,٧٠٤)	الاجمالي
٢٦٩,٤٣٨	١٨٨,٣٨٣	الصافي

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٢,٧٥٩	٣,١٩٧	حسابات جارية مدينة
٢,٣٥٢,٩٠٠	٢,١٨٥,٢٢٧	بطاقات ائتمان
٨,٧١٣,٤٣٩	٩,٧٨٩,٨٨٤	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
١١,٠٦٩,١٣٨	١١,٩٧٨,٣٤٨	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤,١٧٣,٤٥٦	٥,١٩٢,٨٥٩	حسابات جارية مدينة
١٤,١٦٨,٧٩٣	١٦,٦٠٦,١٦٤	تمويلات مباشرة
٦١١,٤٠٢	٥٠٥,٤٤٢	تمويلات مشتركة
١٣٠	١٣٢	بطاقات ائتمان
١٨,٩٥٣,٧٨١	٢٢,٣٠٤,٥٩٧	الاجمالي
٣٠,٠٢٢,٩١٩	٣٤,٢٨٢,٩٤٥	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
(١,٣٥٥,٦١٣)	(١,٦٧٨,٢٥١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٦,٤٠٢)	(٣٩,٧٠٥)	العوائد المجنبية *
(٤,١٥٠,٣٧٤)	(٤,١٧٢,٦٥٣)	عوائد مؤجلة
(٥,٥٩٢,٣٨٩)	(٥,٨٩٠,٦٠٩)	الاجمالي
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٢٨,٣٩٢,٣٣٦	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٢٢٣,٠٨٩	٢١٦,٦٣٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٢٠٧,٤٤١	٢٨,١٧٥,٧٠٣	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٢٨,٣٩٢,٣٣٦	الصافي
		تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
١,١٠٣,٦١٩	١,٣٥٥,٦١٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢١٧,٨٧٨	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١,١٠٣,٦١٩	١,٥٧٣,٤٩١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٢٣٦,٢٥٩	١٢٣,١١٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٥١,٣٢٣	٢,٥٦٨	متحصلات من تمويل سابق إعدادها
(٣٦,٤٨٧)	(١٤,٧١٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٨٩٩	(٦,٢٠٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٥٥,٦١٣	١,٦٧٨,٢٥١	الإجمالي

* العوائد المجنبية التي كان يتم تكوينها سابقاً وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري.

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

وفيما يلي إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء (بعد خصم العوائد المؤجلة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد:
٢,٧٥٩	٣,١٩٧	حسابات جارية مدينة
٤٢٠,٦٦١	٤٣٧,١٧١	بطاقات ائتمان
٦,٥٢٧,٢٩١	٧,٣٩١,٦٣١	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
٦,٩٥٠,٧٥١	٧,٨٣٢,٠٣٩	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤,١٧٣,٤٥٦	٥,١٩٢,٨٥٩	حسابات جارية مدينة
١٤,١٥٣,٨٨٢	١٦,٥٩١,٨٥٣	تمويلات مباشرة
٥٩٤,٣٢٦	٤٩٣,٤٠٩	تمويلات مشتركة
١٣٠	١٣٢	بطاقات ائتمان
١٨,٩٢١,٧٩٤	٢٢,٢٧٨,٢٥٣	الاجمالي
٢٥,٨٧٢,٥٤٥	٣٠,١١٠,٢٩٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
(١,٣٥٥,٦١٣)	(١,٦٧٨,٢٥١)	مخصص خسائر الأضمحلال
(٨٦,٤٠٢)	(٣٩,٧٠٥)	العوائد المجنبية *
(١,٤٤٢,٠١٥)	(١,٧١٧,٩٥٦)	الاجمالي
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٢٨,٣٩٢,٣٣٦	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٢٢٣,٠٨٩	٢١٦,٦٣٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٢٤,٢٠٧,٤٤١	٢٨,١٧٥,٧٠٣	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٢٨,٣٩٢,٣٣٦	الصافي

* العوائد المجنبية التي كان يتم تكوينها سابقاً وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصرى.

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	٢,٠٤٦	١٥٩,١٨٠	-	١٦١,٢٢٦
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	٣٠,٣٥٠	٤٣,٠٠٧	-	٧٣,٣٥٧
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	-	٣٢,٣٩٦	٢٠٢,١٨٧	-	٢٣٤,٥٨٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	-	١٨,٣٩٨	٤٣,٢٤١	-	٦١,٦٣٩
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١,٠٦٦	٢٧	-	١,٠٩٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(٦,٣٥٣)	(١,٤٩٧)	-	(٧,٨٥٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	-	٤٥,٠٥٧	٢٤٣,٩٥٨	-	٢٨٩,٤٦٥

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤١,٦٤٠	١,١٤٤,٧٤٢	٨,٠٠٥	-	١,١٩٤,٣٨٧
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٢,١١٦	١٤٢,٩٥٦	(٥٥١)	-	١٤٤,٥٢١
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٤٣,٧٥٦	١,٢٨٧,٦٩٨	٧,٤٥٤	-	١,٣٣٨,٩٠٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٢٦,٤٧١	٣٥,٢١٢	(٢٠٦)	-	٦١,٤٧٧
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١,٤٧٦	-	-	١,٤٧٦
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(١٤)	(٦,٨٥٤)	-	-	(٦,٨٦٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٦,٢٠٧)	-	(٦,٢٠٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٧٠,٢١٣	١,٣١٧,٥٣٢	١,٠٤١	-	١,٣٨٨,٧٨٦

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٢	-	١٣٢,٤٢١
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	-	١١,٠٨٣	٣٤,١٥٧	-	٤٥,٢٤٠
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١,٩٣٣	٢٦	-	١,٩٥٩
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(١٣,٦١٩)	(٤,٧٧٥)	-	(١٨,٣٩٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٢,٠٤٦	١٥٩,١٨٠	-	١٦١,٢٢٦

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥,٧٨٦	٩٣٣,٨١٣	١١,٥٩٩	-	٩٧١,١٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٥,٨٥٤	١٧٨,٧٥٩	(٣,٥٩٤)	-	١٩١,٠١٩
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٤٩,٣٦٤	-	-	٤٩,٣٦٤
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(١٨,٠٩٣)	-	-	(١٨,٠٩٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٨٩٩	-	-	٨٩٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤١,٦٤٠	١,١٤٤,٧٤٢	٨,٠٠٥	-	١,١٩٤,٣٨٧

١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) <u>سندات الخزانة - بالقيمة العادلة :</u>
٣٦,٩٦٣	-	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٦,٩٦٣	-	إجمالي سندات الخزانة
		(ب) <u>أذون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة :</u>
٥,٨٣٥,٢٢٤	٥,١٤٥,٠٤٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٨٣٥,٢٢٤	٥,١٤٥,٠٤٨	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		<u>فيما يلي بيان بأذون الخزانة :</u>
٤٧٩,٨٥٠	١٣٦,٢٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٤٢٢,٥٠٠	١٠٩,٧٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٥٤٩,٧٢٥	٢,٠١٢,٢٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٨٩١,٤٥٠	٣,١٦٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٣٤٣,٥٢٥	٥,٤١٨,١٥٠	الإجمالي
(٥٠٨,٣٠١)	(٢٨٣,٩٨٦)	عوائد لم تستحق بعد
-	١٠,٨٨٤	فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
٥,٨٣٥,٢٢٤	٥,١٤٥,٠٤٨	الصافي
		(ج) <u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</u>
٥٥,٨٥٧	٧٢,٥٤٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥٥,٨٥٧	٧٢,٥٤٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) <u>وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :</u>
١٠,٠٨٤	١٤,٧١٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠,٠٨٤	١٤,٧١٠	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٥,٩٣٨,١٢٨	٥,٢٣٢,٢٩٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٩- استثمارات مالية - تابع

٢/١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
٦,٧٧٠,٢١٤	٦,٧٠١,٦٧٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢٠,٨٩٥	١٩٤,٣٠٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	(١,٦٧٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٩١,١٠٩	٦,٨٩٤,٣١٠	إجمالي سندات الخزينة الحكومية
		(ب) أذون الخزينة الحكومية :
٣,٩٤٣,١٧١	٤,١٢٧,٥٥٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	(١٧,٣٠٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٤٣,١٧١	٤,١١٠,٢٤٧	إجمالي أذون الخزينة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزينة :
-	٢٦٠,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	٤٠٥,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٠٣,٦٠٠	٩٠٥,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٥٠٢,٤٩٤	٢,٧٣٢,٠٠٩	أذون خزينة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٠٠٦,٠٩٤	٤,٣٠٢,٠٠٩	الاجمالي
(٦٢,٩٢٣)	(١٧٤,٤٥٦)	عوائد لم تستحق بعد
-	(١٧,٣٠٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٤٣,١٧١	٤,١١٠,٢٤٧	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزينة مع التزام بإعادة الشراء:
(٥٤,٨٢٠)	(٨٦,٣٥٣)	أذون خزينة مباعه مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
(٥٤,٨٢٠)	(٨٦,٣٥٣)	الاجمالي
(٣٠٤)	(٦٥٥)	عوائد لم تستحق بعد
(٥٥,١٢٤)	(٨٧,٠٠٨)	الصافي (٢)
٣,٨٨٨,٠٤٧	٤,٠٢٣,٢٣٩	الصافي (٢+١)
١٠,٨٧٩,١٥٦	١٠,٩١٧,٥٤٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٦,٨١٧,٢٨٤	١٦,١٤٩,٨٤٧	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
٦٥,٩٤١	٨٧,٢٥٠	أرصدة بدون عائد
١٦,٧٥١,٣٤٣	١٦,٠٦٢,٥٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,٨١٧,٢٨٤	١٦,١٤٩,٨٤٧	إجمالي الإستثمارات المالية

١٩- استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٢,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٤٣,٨٣ جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٩ : ١٥٢,٩٤ جنيه مصرى). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٤٥ ألف جنيه مصري.

- صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٦٧,٤٢٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لعدد ٥٠ ألف وثيقة بالاضافة إلى ١٧,٤٢٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٤٨,٣٢ جنيه مصرى و قيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٦٤,٨٥ جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٩ : ١٥٩,٦٩ جنيه مصرى).

وفيما يلى ملخص حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة :

القيمة بالالف جنيه مصرى

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٦,٨١٧,٢٨٤	١٠,٨٧٩,١٥٦	٥,٩٣٨,١٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
(٤,٤١٧)	-	(٤,٤١٧)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٧,٠١٢,٦٧٥	٤,٢٩٥,٥٩٨	٢,٧١٧,٠٧٧	إضافات
٦٤٥,٠٥٣	١٣٢,٢٤٤	٥١٢,٨٠٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٨,٢٠١,٥٢٧)	(٤,٢٣٣,٦١٨)	(٣,٩٦٧,٩٠٩)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١٤١,١٩٤)	(١٣٨,٨٢٩)	(٢,٣٦٥)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٤٠,٩٥٣	١,٩٧٨	٣٨,٩٧٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٨,٩٨٠)	(١٨,٩٨٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,١٤٩,٨٤٧	١٠,٩١٧,٥٤٩	٥,٢٣٢,٢٩٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٩٠٥,١٣٥	٦,٨٥٠,٣١٢	٥٤,٨٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧٩٨,٧٣٣	٧٩٨,١٥٤	٥٧٩	إضافات
١٥,٤٨٦	١٥,٤٨٦	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٦٣٤,٢٨٢)	(٦٣٤,٢٨٢)	-	استيعادات (بيع / استرداد)
٥,٢٠٢	٤,٨٥٠	٣٥٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٣,٧٣٩	٣,٦٣٦	١٠٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٩,٧٢٣,٢٧١	٣,٨٤١,٠٠٠	٥,٨٨٢,٢٧١	إعادة تقيييم استثمارات مالية
١٦,٨١٧,٢٨٤	١٠,٨٧٩,١٥٦	٥,٩٣٨,١٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- استثمارات مالية - تابع

٣/١٩ أرباح استثمارات مالية

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٩٨٩	٣,٢١١	١,٨٥١	١,١٠٦	أرباح (خسائر) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٩٨٩	٣,٢١١	١,٨٥١	١,١٠٦	الإجمالي

٢٠- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٥٨٥	٥٨٥	الوطنية للزجاج والبللور
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (اتناد)
٢٣,٤٧٧	٢٣,٤٧٧	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبوظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبوظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابوظبي الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
١,٤١٣	١,٤١٣	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٢,١٨١	٢,١٨١	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
٥٢,١٢٧	١٠٢,١٢٧	أديليس للتأجير التمويلي
١٩٢,٢٧٥	٢٤٢,٢٧٥	الإجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٢١٢,٢٧٥	٢٦٢,٢٧٥	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
		خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢١٢,٢٧٥	٢٦٢,٢٧٥	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

* بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٢٠١٥/٩ و موافقة البنك المركزي في ٢٠١٥/١١ تم الإنهاء من اجراءات تأسيس شركة ابوظبي الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار وقام المصرف بتأسيس الشركة في ٢٠١٦/٣ ولم يتم الدعوة لعقد الجمعية التأسيسية حتى تاريخه.

■ تم تحديد الاستثمارات المالية في الشركات التابعة وفقاً لدراسة قام بها المصرف بتحديد الشركات التي يمتلك فيها المصرف بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية.

٢٠- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي) - تابع

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

القيمة بالالف جنيه مصري	أرباح/(خسائر) نسبة الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣٠ يونيو ٢٠١٩
مساهمات في شركات تابعة						
٥٪	(٦٠,٦٤)	١١٢,١٧٢	٤٦٨,٤٣٣	٢٤٩,٧٦٩	مصر	الوطنية للزجاج والبللور
٦٥٪	(١,٥٨٤)	١,٤٣٤	٢٨٠	٩٢,١٩٣	مصر	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
٤٠٪	(١,٥٤٩)	٢,٥٤٨	٩,٦٦٣	٧٢,٤٠٨	مصر	الوطنية للتجارة والتنمية (اتحاد)
٤٠٪	٣,٤١٤	٦,٨٦٥	٢١,٦٢٧	٩٧,٧٩٠	مصر	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
١٠٠٪	(٨,٥٥٠)	-	٢٠٥,٠٣٢	٩,١٩٩	مصر	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
٩٣٪	٧٦٧	٩,٥٧١	٦,٣٠٠	٢٤,٩٤١	مصر	أبوظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب
٥٪	(٣,٧١٣)	٨٠٩	١٠٢,٢٧٠	٤٩,٣٤٤	مصر	أبوظبي الإسلامي للإصول العقارية
٩٨٪	١٩٦	١٩٦	٤٥	٦,٣٣٣	مصر	ابوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
٤٦٪	(٢٤٧)	١,٢١٥	٢,٢٠٦	٥,٣٧٠	مصر	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٩٪	(٢٣٦)	٣٤٤	٩٦	١٤,٢٨١	مصر	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
٩٨٪	(١٦,٢٧٣)	٩٧,٠٦٢	٣٦٢,٧٠٧	٤٥١,٧٦٢	مصر	أديليس للتأجير التمويلي
مساهمات في شركات شقيقة						
٢٠٪	٨٩,٣٢٤	١٨٢,١٥١	٨٠٩,٦٤٤	١,١٥٥,٦٤٦	مصر	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
					الاجمالي	
		٤١٤,٣٦٧	١,٩٨٨,٣٠٣	٢,٢٢٨,٩٣٦		

القيمة بالالف جنيه مصري	أرباح/(خسائر) نسبة الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مساهمات في شركات تابعة						
٥٪	(٣٩,٢٧١)	٢٠٤,٩٥٣	٤٥٢,٣٣٧	٢٤٦,١٣٦	مصر	الوطنية للزجاج والبللور
٦٥٪	(٥,٣٢٠)	٤,٨٩٦	٩٤	٩٣,٥٩٢	مصر	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
٤٠٪	٥,٣٤٦	٨,٤٤٧	١١,٤٠٩	٧٥,٤٣١	مصر	الوطنية للتجارة والتنمية (اتحاد)
٤٠٪	٥٠,٥١	١١,٩٩٦	١١,٧٦٩	٩٤,٢٢٥	مصر	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
١٠٠٪	(٨٢,٦٨٢)	٧٣٨	١٩٦,٤٨٢	٩,١٩٩	مصر	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
٩٣٪	١٤,٧٤٣	٥٦,٢١٤	٦,٨٦٢	٢٤,٧٣٦	مصر	أبوظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب
٥٪	(٣,٨٢١)	٩,٥٣٤	١٠٩,٧٤١	٦٠,٥٢٧	مصر	أبوظبي الإسلامي للإصول العقارية
٩٨٪	٨٩٧	٨٩٧	٤٥	٦,٠٣٧	مصر	ابوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
٤٦٪	٦١	٢,٥٥٥	٢,٦٢٩	٦,١٢٧	مصر	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٩٪	٨٧	١,١٠٩	٢٥٦	١٤,٧٤٣	مصر	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
٩٦٪	١,٩٩٧	١٥٨,٢٨٦	٣٠٥,٨٤٠	٣٦١,١٦٧	مصر	أديليس للتأجير التمويلي
مساهمات في شركات شقيقة						
٢٠٪	٨٩,٣٢٤	١٨٢,١٥١	٨٠٩,٦٤٤	١,١٥٥,٦٤٦	مصر	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
					الاجمالي	
		٦٤١,٧٧٦	١,٩٠٧,١٠٨	٢,١٤٧,٥٦٦		

*طبقاً لآخر قوائم مالية معتمدة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢١- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الإستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٤	٨٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(٣١٨)	(٨٦)	استهلاك الفترة
٨٦	-	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٤٧,٩٠٠	٥٠١,٠٥٨	إيرادات مستحقة
١٩٨,٦١٨	٢١٤,٩٧٣	مصروفات مقدمة
٤٩,٣٨٤	١٢٢,٥٧٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٠,٥٥٠	٥٤,٦٢٠	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٣,٨٩٨	٤,٥٨٨	التأمينات والعهد
١٩٩	٤٦١	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١٦,٣٧٢	٦٧,٧٧٢	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٤٠,٤٠٩	٢٣,٦١٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٠٤٧,٣٣٠	٩٨٩,٦٦٩	الإجمالي
(٣,٣١٨)	(٣,٢٧٤)	مخصص اضمحلال أصول أخرى
١,٠٤٤,٠١٢	٩٨٦,٣٩٥	صافي الاصول الأخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	١٥٩,٩٩٩	٦,٠٨٤	٨٦٣,٩٢٦	١,٠٣٠,٠٠٩
مجموع الإهلاك	(٣٦,٦٧٥)	(٤,٠٩٤)	(٤٥٦,٢٠٧)	(٤٩٦,٩٧٦)
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,٣٢٤	١,٩٩٠	٤٠٧,٧١٩	٥٣٣,٠٣٣
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٣١,٨٦٢	٢,٠٤٩	٣٨٨,٠٨٩	٥٢٢,٠٠٠
إضافات	-	٤٠١	٩٧,٨٥٧	٩٨,٢٥٨
استبعادات أصول	(٨,٠٣٥)	(٢٥٧)	(٧,٣٦٧)	(١٥,٦٥٩)
إضمحلال الأصول الثابتة	-	-	(٦,٠٦٠)	(٦,٠٦٠)
استبعادات مجمع أهلاك	(٥,٥٣٨)	(٤٦٠)	(٧٢,٣٤٧)	(٧٨,٣٤٥)
اهلاك الفترة	٥,٠٣٥	٢٥٧	٧,٥٤٧	١٢,٨٣٩
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,٣٢٤	١,٩٩٠	٤٠٧,٧١٩	٥٣٣,٠٣٣
٣٠ يونيو ٢٠١٩	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	١٥٩,٩٩٩	٦,١٣٨	٨٧٤,٩٢٩	١,٠٤١,٠٦٦
مجموع الإهلاك	(٣٦,١٦٥)	(٤,٢٨٩)	(٤٦٥,٥٨٤)	(٥٣٦,٠٣٨)
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,٨٠٤	١,٨٤٩	٣٧٩,٣٤٥	٥٠١,٩٩٨
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٢٣,٣٢٤	١,٩٩٠	٤٠٧,٧١٩	٥٣٣,٠٣٣
إضافات	-	٥٤	١١,٠٠٣	١١,٠٥٧
اهلاك الفترة	(٢,٥٢٠)	(١٩٥)	(٣٩,٣٧٧)	(٤٢,٠٩٢)
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,٨٠٤	١,٨٤٩	٣٧٩,٣٤٥	٥٠١,٩٩٨

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٢٣ مليون جنيه مصري (٣١ مارس ٢٠١٩ : ٢٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٩,٧٧٨	١٣٩,٧٠٩	حسابات جارية
٢,٣٣٤,٣٥٤	١٥٩,٥٥٩	ودائع
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٩٩,٢٦٨	الإجمالي
-	-	بنوك مركزية
٢,٢٨١,٧١٠	٨٢,٣٢٥	بنوك محلية
١٨٢,٤٢٢	٢١٦,٩٤٣	بنوك خارجية
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٩٩,٢٦٨	الإجمالي
١٢٩,٧٧٨	١٣٩,٧٠٩	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٤,٣٥٤	١٥٩,٥٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
-	-	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٩٩,٢٦٨	الإجمالي

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٩٩٦,٢٢٠	١٣,٧٣٩,٩٥٠	ودائع تحت الطلب
١١,٦١٩,٨٠٩	١٣,٢٤٥,٦٦٢	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٩٤,٦٨٩	٩,٩٩٢,٩٧١	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٨٤,٦٢٨	٨,٧٠٢,٥٥٢	ودائع توفير
٩٥٢,٥٩٢	٥١٤,٧٤٥	ودائع أخرى
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٤٦,١٩٥,٨٨٠	الإجمالي
١٤,٢٤٤,١٩٢	١٧,٠٥٤,٢٠٤	ودائع مؤسسات
٢٥,٧٠٣,٧٤٦	٢٩,١٤١,٦٧٦	ودائع أفراد
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٤٦,١٩٥,٨٨٠	الإجمالي
٣,٨٦٠,٧٤١	٥,٦٣٣,٦٨٣	أرصدة بدون عائد
١٥,٢٣٩,٠٦٨	١٧,٨٨٠,٩٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢٠,٨٤٨,١٢٩	٢٢,٦٨١,٢٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٤٦,١٩٥,٨٨٠	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٦- أدوات المشتقات المالية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى /افتراضي Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩		المبلغ التعاقدى/ الافتراضي	
الالتزامات	الاصول		
-	-	٥٣,٤٦٠	عقود عملة اجلة
-	-	٥٣,٤٦٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		المبلغ التعاقدى/ الافتراضي	
الالتزامات	الاصول		
١,٥٧٢	-	٥٣,٤٦٠	عقود عملة اجلة
١,٥٧٢	-	٥٣,٤٦٠	الاجمالي

٢٧- تمويلات مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٩٦,٠٦٤	٤٧٨,٧٠٥	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢٢,٤٤٤	٨٠١,٨٧٤	التمويل المساند بعائد **
٨١٨,٥٠٨	١,٢٨٠,٥٧٩	الإجمالي
التمويل المساند بدون عائد *		
٤٥٨,٤٨٣	٤٩٦,٠٦٤	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٣٢,٦٤٢	١٦,٣٨٤	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٩٣٩	(٣٣,٧٤٣)	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٦,٠٦٤	٤٧٨,٧٠٥	الإجمالي

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكى ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار أمريكى كما تم إبرام إتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف دولار أمريكى وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الأولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصرافى مبلغ ٧٨,٣٩٨ الف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

**بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٠% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٧- تمويلات مساندة – تابع

** وبتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبى الاسلامى الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدء من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦. ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٥,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

** وبتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبى الاسلامى الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدء من ٢٨ مارس ٢٠١٩. ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٩٥,٣٠٢	٢٤٤,٠٥٠	عوائد مستحقة
-	-	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلى
٣٤٩,٧٢٢	٤٢٧,٣٣٨	مصرفوات مستحقة
-	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥٧٠,١١٣	٥٠٣,٥٤٣	أرصدة دائنة متنوعة
١,١١٥,١٣٧	١,١٧٤,٩٣١	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرية				٣٠ يونيو ٢٠١٩
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	
١,٦٦١,٤١٤	٧٧,٦٥١	٢٦,٨٦٦	١,٥٥٦,٨٩٧	الرصيد في أول السنة المالية
(٨,٣٨٤)	(٨,٣٨٤)	-	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٥٢,٦٠٣	٤٨,٧٥٢	٢,٦٠٠	١,٢٥١	المكون خلال الفترة
(٧,٢٢٥)	-	(٧,٠٢٤)	(٢٠١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(١٧٨,٣١١)	(٥,٢٢٧)	-	(١٧٣,٠٨٤)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٣,٢٠١)	(٣,٢٠١)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥١٦,٨٩٦	١٠٩,٥٩١	٢٢,٤٤٢	١,٣٨٤,٨٦٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٦٣٥,٥٢٤	٥١,٠٠٧	٥٢,١٤٩	١,٥٣٢,٣٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
٣٩٦,٦٥١	٤٣,٣٥٩	٦,٤٧٢	٣٤٦,٨٢٠	المكون خلال الفترة
(٣٤٠,٩٣٤)	-	(٣١,٧٥٥)	(٣٠٩,١٧٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٢٩,١٦٩)	(١٦,٠٥٧)	-	(١٣,١١٢)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٦٥٨)	(٦٥٨)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٦١,٤١٤	٧٧,٦٥١	٢٦,٨٦٦	١,٥٥٦,٨٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٩- مخصصات أخرى - تابع

إيماء إلى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسددة تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الأمر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٣٦٩ مليون جنيه مصري وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٤,٥٦٠)	(٥٣,٠٢٢)	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	-	٣,٤٣٣	٦,٦٦٦	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	(٤,٤٨٤)	-	٩٩٤	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	١٩,٤٤١	٨,٩٣٣	الشامل الأخر
-	-	-	-	العوائد المجتنب
-	-	-	-	أخرى
(٥٤,٥٦٠)	(٥٧,٥٠٦)	٢٢,٨٧٤	١٦,٥٩٣	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		(٣١,٦٨٦)	(٤٠,٩١٣)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٧,٧٠٠)	(٥٤,٥٦٠)	١٥,٤٥١	٢٢,٨٧٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٩٩٤	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(٦,٨٦٠)	(٤,٤٨٤)	٧,٨٩٠	٣,٢٣٣	الإضافات
-	١,٥٣٨	(٤٦٧)	(١٠,٥٠٨)	الاستبعادات
(٥٤,٥٦٠)	(٥٧,٥٠٦)	٢٢,٨٧٤	١٦,٥٩٣	الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة

أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	(٣,٤٩٠)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	اثر التغير في السياسات المحاسبية
-	(٣,٤٩٠)	اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الامد القصير.

٣١- رأس المال

١/٣١ - رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٣١ - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣١ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٢- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
١٧٤,٥١٦	٨,٧٥٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٩٠,٠٩٥	-	احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
-	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٩,٢٦٤	٤٢,٣١٠	إحتياطي القيمة العادلة
٤٦٥,٥٣٢	٢٩١,٧١٨	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي :

١/٣٢- احتياطي خاص *

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	-	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	١٧,١٦٥	الاجمالي
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٩,٠٩٢)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS
-	-	محول من / الي الخسائر المتراكمة
٢٦,٢٥٧	١٧,١٦٥	الاجمالي

* لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٢- احتياطات - تابع

٢/٣٢- احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٥,٥٨٥	١٧٤,٥١٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	(١٧٤,٥١٦)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٥٨,٩٣١	٨,٧٥٥	محول من / الي الخسائر المتراكمة
١٧٤,٥١٦	٨,٧٥٥	الاجمالي

٣/٣٢- احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥	الرصيد في أول السنة المالية
-	(١٩٠,٠٩٥)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١٩٠,٠٩٥	-	الاجمالي

٤/٣٢- احتياطي مخاطر عام*

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٩,٠٩٢	محول من احتياطي خاص - ائتمان
-	١٧٤,٥١٦	محول من احتياطي مخاطر بنكية عام
-	١٩٠,٠٩٥	محول من احتياطي معيار IFRS ٩
-	(٢١٥,٦١٥)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	١٥٨,٠٨٨	الاجمالي

* لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

٥/٣٢- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٥٢٥	٩,٢٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٤,٤١٧)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٩٩٤	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
١٠٣	١٩,٠٤٩	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال الفترة
٣,٦٣٦	٢١,٩٠٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين خلال الفترة
-	(٤,٤٨٤)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
٩,٢٦٤	٤٢,٣١٠	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٣- الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢,١٣٨,٢٩٩)	(١,٣٦٠,٦٨١)	الرصيد في أول السنة المالية
٨٠٣,٩٠٧	٦٠١,٢١٣	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٥٨,٩٣١)	(٨,٧٥٥)	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٢,٦٤٢	١٦,٣٨٤	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(١,٣٦٠,٦٨١)	(٧٥١,٨٣٩)	الإجمالي

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٣٠١,٧٦٠	٤,٩٣١,٥٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧١,٣١٧	١٩٤,٣١٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٧,١٨٥,٤٦٦	٣,٣٢٨,٢٥٦	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
١٠,٦٥٨,٥٤٣	٨,٤٥٤,١٠١	الإجمالي

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٥- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٨٢١,١١٦	٥,٣٨٦,٣٨٩	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٢٧٠,٠١٨	٣,٥٠١,٦٤٢	خطابات ضمان
٢,٥٢٩,٢٩٨	١,١٣٧,٤٤٦	الأوراق المقبولة عن تسييلات موردين
٧٩٠,٥١٤	٦٤٠,١٥٥	كفالات بنوك
١١,٤١٠,٩٤٦	١٠,٦٦٥,٦٣٢	الإجمالي

٢/٣٥- ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من وحتى سنة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢٥٦,٥٠١	٣٢,٦٢٧	١٧٧,٩٧٧	٤٥,٨٩٧	٤٥,٨٩٧	الارتباطات عن الأيجار التشغيلي
١٩,٩٨٨	-	-	١٩,٩٨٨	١٩,٩٨٨	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من وحتى سنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٨٣,١٩١	١٦,٧٤١	١٢٥,٤٤٨	٤١,٠٠٢	٤١,٠٠٢	الارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٤,١٥٧	-	-	٤,١٥٧	٤,١٥٧	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

١/٣٦- تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة خلال الفترة كما يلي:

المساهمين الرئيسيين		شركات تابعة وشقيقة		الاصول
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-	-	٧٣٥,١٨٣	٧٩٢,١٨٧	تمويلات وتسهيلات العملاء
١٨٠,٥١٠	١٥٦,٥٨٧	-	-	أرصدة لدى البنوك
-	٥	٨,٠٥٢	٤,٥٦٦	أصول أخرى
١٨٠,٥١٠	١٥٦,٥٩٢	٧٤٣,٢٣٥	٧٩٦,٧٥٣	إجمالي الاصول في نهاية الفترة
المساهمين الرئيسيين		شركات تابعة وشقيقة		الالتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٣,٢٩٤	١١,١٩٩	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	٦٩,٨١٥	١٤٣,٩٠٩	ودائع العملاء
٤,٤٧٨	٨,٣٥٣	-	-	التزامات أخرى
٨١٨,٥٠٨	١,٢٨٠,٥٧٩	-	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٩,٨٤٩	٦٣,٩٠٠	-	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٢,٧٧٧,٥٤٧	٣,٢٢٥,٤٤٩	٦٩,٨١٥	١٤٣,٩٠٩	إجمالي الالتزامات في نهاية الفترة

٢/٣٦- تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة خلال الفترة كما يلي:

المساهمين الرئيسيين		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٢٩	(١,١٢٥)	٨,٧٤٨	٢٠,٣٩٣	عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٩٣٤)	-	(٧٤٠)	(٢,٧٤٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
-	-	-	٣,٥٥٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	(١,٦٧١)	(٢,٣٥٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات
-	-	-	٤٠١	إيرادات تشغيل أخرى
(٧,٨٦٢)	(٢٢,٤٤٩)	-	-	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
(٤,٩٨٩)	(١٦,٣٨٤)	-	-	تكلفة التمويل المساند بعائد

*تتضمن الأجرور والمرتببات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٧,١١٠ ألف جنيه مصرى والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤,٩٩٨	٩٥,٦٩٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٧٤,٩٩٨	٩٥,٦٩٨	الإجمالي
		تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
١٨٠,٨٩٨	١٨٤,٦١٩	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
(١٠٥,٩٠٠)	(٨٨,٩٢١)	خسائر اكتوارية غير محققة
٧٤,٩٩٨	٩٥,٦٩٨	الإلتزامات في الميزانية
		تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة فيما يلي
١٦٢,٠٢٩	١٨٠,٨٩٨	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
١,٦٠٤	٩١٦	تكلفة الخدمة الحالية
٢٨,٠٤٥	١٥,٧٢٠	تكلفة العائد
(١٠,٧٨٠)	(١٢,٩١٥)	مزايا مدفوعة
١٨٠,٨٩٨	١٨٤,٦١٩	تقدير الإلتزامات خلال الفترة
		تسوية الميزانية العمومية
٤٧,٧٨٧	٧٤,٩٩٨	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
٣٧,٩٩٢	٣٣,٦١٥	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح والخسائر في السنة المالية
(١٠,٧٨١)	(١٢,٩١٥)	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٧٤,٩٩٨	٩٥,٦٩٨	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية خلال الفترة

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١١,٥٤٦)	(٣٣,٦١٥)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(١١,٥٤٦)	(٣٣,٦١٥)	الإجمالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١١,٥٤٦	٣٣,٦١٥	تكلفة الخدمة الحالية
١١,٥٤٦	٣٣,٦١٥	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر

يتم استهلاك الخسائر الاكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقى من سنوات العمل ، وبلغ استهلاك الفترة مبلغ ١٠,٣٥٠ مليون جنيه مصري.

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨٪	١٨٪	متوسط الافتراضات لتحديد إلتزامات المزايا
١٣٪	١٣٪	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٢٪	١٢٪	معدل زيادة التعويض
		معدل تضخم الأسعار

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١/٣٧ صندوق التأمين الإذخاري الخاص بالعاملين

في الأول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية. وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول من ابريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.

تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية.

تم اخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالبدء في استثمار الاشتراكات الشهرية المستحقة للعاملين وايداعها في حساب استثمار مدير الصندوق.

٢/٣٧ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد وقد قام المصرف بانتداب خبير اكتروارى مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدره في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتروارى فيما يلي:-

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٢٠٠٥-٨٤٩ لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١,٥%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٨%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدره (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

٣٨- فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS

١/٣٨- تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

١ يناير ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	
	مخصصات مكونة وفق لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨
١,٣٥٥,٦١٣	مخصص خسائر الأضمحلال لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء
٧٧,٦٥١	مخصص الالتزامات العرضية
١,٤٣٣,٢٦٤	الإجمالي
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١,٥٧٣,٤٩١	مخصص خسائر الائتمان لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء
٦٩,٢٦٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات العرضية
٣٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
٦,٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١,٦٤٨,٨٧٩	الإجمالي
٢١٥,٦١٥	فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

٣٨- فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩ – تابع

٢/٣٨- إعادة تبيوب وقياس الاستثمارات المالية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

القيمة الدفترية للاستثمارات من خلال الدخل الشامل	١ يناير ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		التنويب	طريقة القياس	القيمة الدفترية	بالتكلفة المستهلكة من خلال الدخل الشامل الاخر للمعيار الدولي IFRS ٩	الناتجة عن التطبيق الأولي	اثر التغيرات
	١ يناير ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
٥,٨٢٣,٣٣٣	(١١,٨٩١)	٥,٨٣٥,٢٢٤	٣,٨٨٨,٠٤٧	٩,٧٢٣,٢٧١	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	التكلفة المستهلكة				أذون الخزنة
٤٠,٥٨٢	٣,٦١٩	٣٦,٩٦٣	٦,٩٩١,١٠٩	٧,٠٢٨,٠٧٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة				سندات خزنة
١٣,٩٣٩	٣,٨٥٥	١٠,٠٨٤	-	١٠,٠٨٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة التاريخية				وثائق صناديق استثمار
٥,٨٧٧,٨٥٤	(٤,٤١٧)	٥,٨٨٢,٢٧١	١٠,٨٧٩,١٥٦	١٦,٧٦١,٤٢٧						الإجمالي

٣٩- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

السنوات حتي ٢٠١٧

- تم الفحص و سدادا جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠١٨

- تم تقديم الاقرار الضريبي في الموعد القانوني

الضريبة على عائد اذون وسندات الخزنة

السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩

- صدر قرار لجنة الطعن عن تلك الفترة وتم الطعن عليه ورفع قضية ولم يحدد لها أول جلسة حتى تاريخه وتم سداد وتسوية جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة طبقا لقرار لجنة الطعن بعد الاستفادة من قانون التجاوز عن الغرامات.

السنوات ٢٠١٧/٢٠١٣

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة عن ضريبة اذون وسندات الخزنة عن تلك الفترة وتم الاعتراض عليها وجاري احالة الخلاف الي لجنة الطعن

ضريبة كسب العمل

- تم فحص السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ وعمل لجنة داخلية والموافقة على نتيجة الفحص وسداد فروق الفحص.

- لم يتم إخطار المصلحة بفحص سنوات ٢٠١٥ / ٢٠١٦.

- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٩- الموقف الضريبي – تابع

ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠١٥

- تم الانتهاء من الفحص الضريبي عن تلك الفترة وسداد جميع الضرائب المستحقة وتم الاعتراض علي نتيجة الفحص وجاري حل النزاع من خلال اللجنة الداخلية .

السنوات ٢٠١٦-٢٠١٧-٢٠١٨

- لم يخطر البنك بفحصها حتى الان.

ضريبة المبيعات

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتى عام ٢٠١٥

- السنوات ٢٠١٦/٢٠١٧ لم يتم الفحص.

الضريبة العقارية

يتم سداد الضريبة العقارية علي المباني المملوكة للبنك كل عام بشكل دوري وتم سداد جميع الضرائب المستحقة حتى عام ٢٠١٨