

القوائم المالية المجمعة

مارس ٢٠١٩



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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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



مراقبا الحسابات

القاهرة في ٥ مايو ٢٠١٩

محمد المعتز عبد المنعم محمد

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



قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
			نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤	١٥	أرصدة لدي البنوك
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٠٢٤	١٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٧,٧٠٣	٢٤١,٨٧٣	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٢,٢٥٣,٤٧٠	١٩	مشتقات مالية
٥٢,٢٨٩	١٥٠,٤٢٤	٢٠	
			استثمارات
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١٤٩,٨٩٨,٨٢١	٢١	- أوراق مالية استثمارية
١٠٦,٥٥٨	١٠٦,٥٥٨	٢٢	- استثمارات في شركات شقيقة
٩,٥٦٣,٠١٨	١٠,٣٧٢,٣٢٨	٢٣	أصول أخرى
٢٣٨,٧١	٢٠٦,١٦٣	٤٠	أصول غير ملموسة
٣٠٨,٣٧٠	٤١٩,٤٥٠	٣١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٦٥١,٨٧	١,٧٥٤,٥٤١	٢٤	أصول ثابتة
٣٤٢,٤٦١,٢١٠	٣٥١,٦٨٣,٢٣٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٢٥٩,٨١٩	٣,٣٣٨,٥١٦	٢٥	ودائع العملاء
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٢٩٣,٣٤٩,٧٧٣	٢٦	مشتقات مالية
١٣٢,٨٥٨	١٧٤,١٩٨	٢٠	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٦٢٥,٥٧٩	١,٠٩٠,٠٠٩		التزامات أخرى
٦,٥٠١,٥٥٣	٩,٩٨٩,٤١٣	٢٨	قروض أخرى
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٦٠٦,٩٨٨	٢٧	مخصصات
١,٦٩٤,٦٠٧	١,٤٩٦,٩٣٩	٢٩	
٣٠٨,٢٣٢,٨١٤	٣١٣,٠٤٥,٨٣٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢,١٨٤,٦٦٧	٢٠,٤٦٦,٧٣٧	٣٣	الاحتياطيات
٧٣٨,٣٢٠	٦٢,٣٢٠	٣٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩,٦٣٧,٠٨٣	٢,٧٢٢,٩٣٥	٣٣	أرباح محتجزة*
٣٤,٢٢٨,٣٩٦	٣٨,٦٣٧,٤٠٠		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٢,٤٦١,٢١٠	٣٥١,٦٨٣,٢٣٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة الحالية



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٩٣٦,٣١٦	١٠,٢٧٨,٠٥٠	
(٤,٦٧٦,٤٠٠)	(٥,٣٣٨,٦٤٢)	
<u>٣,٢٥٩,٩١٦</u>	<u>٤,٩٣٩,٤٠٨</u>	٢
٧٨٦,٤٢٢	٨٥٥,٤٧٧	
(٢١٤,٠٨٣)	(٢٧٧,٦٢٥)	
<u>٥٧٢,٣٣٩</u>	<u>٥٧٧,٨٥٢</u>	٧
١,٠٨٦	١٢١	
٤٣٦,٠٩٢	٢٤٩,٨٧٩	٩
١٤٦,٦٥١	٦,٣٧٧	٢١
(٩٥٧,٠٧٤)	(١,٣٢٢,٠٦٨)	١٠
(٢٣٦,٨٥٩)	(١٤١,٢٦٣)	١١
(٣٢,٥٥٢)	(٣٢,٥٥٢)	٤٠
(٣٢٠,٢٣٢)	(٥٢٠,٧٢٧)	١٢
٣,٧٠٩	-	
<u>٢,٨٧٣,٠٧٦</u>	<u>٣,٧٥٧,٠٢٧</u>	
(٨٩٦,٤٩٢)	(١,٠٩٠,٠٠٩)	١٣
٤٤,٧٦٣	(٢٥,٤١١)	٣١ - ١٣
<u>٢,٠٢١,٣٤٧</u>	<u>٢,٦٤١,٦٠٧</u>	
<u>٢,٠٢١,٣٤٧</u>	<u>٢,٦٤١,٦٠٧</u>	
١,٠٢٥	١,٠٦٣	١٤
١,٠٢٤	١,٠٦٢	

العمليات المستمرة

عائد القروض والإيرادات المشابهة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

صافي الدخل من العائد

إيراد الأتعاب والعمولات

مصروف الأتعاب والعمولات

صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

إيراد توزيعات ارباح

صافي دخل المتاجرة

ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

مصروفات ادارية

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

استهلاك أصول غير ملموسه

عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة

الربح قبل ضرائب الدخل

مصروف ضرائب الدخل

أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

صافي أرباح الفترة

حقوق مساهمي البنك

ربحية السهم (جنيه / سهم)

الأساسي

المخفض



هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٠٢١,٣٤٧	٢,٦٤١,٦٠٧	صافي أرباح الفترة
(٦٠٣,٤٨٤)	٢,٣٣٥,٥٨٢	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>١,٤١٧,٨٦٣</u>	<u>٤,٩٧٧,١٨٩</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٨٧٣,٠٧٦	٣,٧٥٧,٠٢٧	
٩٤,٠٨٩	١٣١,٨٩٨	٢٤
٣٢٠,٢٣٢	٦٣٤,٩٥١	١٢
٢٦,٠٤٨	٢,٠٧٧	٢٩
-	(٧,١٠٢)	١٢
-	(١٠٧,١٢٢)	١٢
-	٢٤,٨١٤	٢٣
٣٩,٠٥٣	٣٣٤,٣٩٤	٢١
٣٢,٥٥٢	٣٢,٥٥٢	٤٠
(١٦)	٤٥,٦٦٤	٢١
-	١,٤٨٥	٢٢
٢٤٥	٢,٤٦١	٢٩
-	(١٦٤,٣٣٥)	٢٩
٢,٥٧٨	(٣٧,٨٧١)	٢٩
(١٤٦,٦٣٥)	(٥٢,٠٤١)	٢١
١٠٧,٣٠٢	١٢٤,٠٠٠	
(٣,٧٠٩)	-	
٣,٣٤٤,٨١٥	٤,٧٢٢,٨٥٢	
(٢٩,٩٧٨,٨٢٥)	(١٧,٥٤٩,٣٤١)	١٢
٨,٦٢٤,٩٨٧	١٥,٧٨١,٣٥٠	٤١
١٢٤,٩٨٩	٢,١٨٠,٢٨٧	٢١
(٥,٣٩٢)	(٤٧,١٥٩)	٢٠
(٧,١٩٥,٧١٩)	(٦,٠٣٥,٠٥٧)	١٨ - ١٩
(١,٢٣٢,٩١٣)	(٥٨٧,١٢٠)	٤٢
٩,٤٧٤,٤٤٠	(٣,٩٢١,٣٠٣)	٢٥
٥,٣٥٤,٤٧٣	٨,٠٥٢,١٨٩	٢٦
(٢,٧٧٨,٩٧٣)	(٣,٧٦٢,٠٧٠)	٢٨
٢,٦٠٨,٠٨٧	٣,٤٨٧,٧٥٠	
(١١,٦٦٠,٠٣١)	٢,٣٢٢,٣٧٨	
(١٠,٥٧٥)	-	
(٢١٤,٤٨٨)	(٤٨٣,٠٤٨)	
٢,٨٠٨,٠١٣	٣٣,٤٥٢,٣٧٨	٢١
-	(٣٢,٨٣٤,٣٦٠)	٢١
(١٠,٤٨٤,٨٤٤)	(٤,٤٩٣,٦٠٣)	٢١
٣٠٣,٤٤٩	٤,٦١٧,٧٦٦	
(٧,٥٩٨,٤٤٥)	٢٥٩,١٣٣	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان		
عبء المخصصات الأخرى		
عبء المخصصات ارسدة لدي البنوك		
عبء المخصصات استثمارات مالية		
عبء اضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
استهلاك أصول غير ملموسة		
(رد) - عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى		
(أرباح) خسائر بيع استثمارات مالية		
المدفوعات المبينة على الأسهم		
نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات		
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات		
أرصدة لدي البنوك		
أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى		
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء والبنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقه للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		
الإلتزامات الأخرى		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار		

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٨	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام*	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٣٣٢,٨٠٧	٩,٠٠٠,٠٢٣	-	٢٠,٦٤٥	١١,٨١٥	(١,٦٤٢,٩٥٨)	٣,٦٣٤	١,٤١١,٥٤٩	٦,١٩٣,٨٧٩	٤٨٩,٣٣٤	-	٢٨,٤٣٨,٧٣٩	-	٢٨,٤٣٨,٧٣٩
محول الي الاحتياطيات	-	٣٧٧,٤٨٦	٣,٦١٦,٨٣٢	-	-	٦٠٦	-	-	-	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	-	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢١,٣٤٧	-	-	٢,٠٢١,٣٤٧	-	٢,٠٢١,٣٤٧
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	(٦٠٣,٤٨٤)	-	-	-	-	-	(٦٠٣,٤٨٤)	-	(٦٠٣,٤٨٤)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٩	-	(٦٨٩)	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٣٠٢	-	١٠٧,٣٠٢	-	١٠٧,٣٠٢
الرصيد في اخر الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٦١٦,٨٥٥	-	٢٠,٦٤٥	١٢,٤٢١	(٢,٢٤٦,٤٤٢)	٤,٣٢٣	١,٤١١,٥٤٩	٢,٠٧٦,٤٣٦	٥٩٦,٦٣٦	-	٢٧,٨٢٠,٧٢٧	-	٢٧,٨٢٠,٧٢٧

بالالف جنيه مصري

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

٣١ مارس ٢٠١٩	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام*	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر IFRS ٩	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول الفترة	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	-	٢٠,٦٤٥	١٢,٤٢١	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤,٣٢٣	١,٤١١,٥٤٩	٩,٦٣٧,٠٨٣	٧٣٨,٣٢٠	-	٣٤,٢٢٨,٣٩٦	-	٣٤,٢٢٨,٣٩٦
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩**	-	-	-	١١٧,٢٥١	-	-	١,٨٨٩,٩٢٨	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,١٧٩	-	٢,٠٠٧,١٧٩
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	-	-	١,٤٣٢,١٩٤	(٢٠,٦٤٥)	-	-	-	(١,٤١١,٥٤٩)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في أول الفترة بعد تعديل اثر التطبيق المبدي	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	-	٩,٦٣٧,٠٨٣	٧٣٨,٣٢٠	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥
زيادة رأس المال	٢,٩١٧,٠٨٢	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٣٧٥,٥٨٩	-	-	١,٠٤٥	-	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٤١,٦٠٧	-	-	٢,٦٤١,٦٠٧	-	٢,٦٤١,٦٠٧
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٢,٧٠٤	-	-	-	-	-	٢,٤٤٢,٧٠٤	-	٢,٤٤٢,٧٠٤
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٨٤١	-	(٨٤١)	-	-	-	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات دوات الدين	-	-	-	-	-	-	(١٠٧,١٢٢)	-	-	-	-	-	(١٠٧,١٢٢)	-	(١٠٧,١٢٢)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٠٠٠	-	١٢٤,٠٠٠	-	١٢٤,٠٠٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٠	١,١٨٠	١,١٨٠	-	١,١٨٠
الرصيد في آخر الفترة	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٢٣٤,٧٢٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٤٧٤,٧٣١	٥,١٦٤	-	٢,٧٢٢,٩٣٥	٨٦٢,٣٢٠	١,١٨٠	٣٨,٦٣٧,٤٠٠	-	٣٨,٦٣٧,٤٠٠

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

** اثر التطبيق المبدي(إيضاح صفحة ١٢)

أثر التطبيق المبدي ١٠٩,٦٩٧ الف جنيه مصري واثره الضريبي ٧,٥٥٤ الف جنيه مصري

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

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٠ فرعاً و ٢١ وحدة مصرفية ويوظف ٦٨١٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية . يوجد لدى البنك استثمارات في شركة تابعة سي فينتشرز حيث يمتلك البنك نسبة ٩٩,٩٩% تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٥ مايو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

تطبيق المعيار ٢٦

٢.٥.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
 - قروض ومديونيات.
 - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة.
 - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخضومة ، 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 المبوية متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي إضمحلال في القيمة .

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

• في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

• في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

• إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقيوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للربح الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

تطبيق المعيار الدولي IFRS 9 بداية من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

• يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المحققة» في معيار المحاسبة المصري ٢٦ بنموذج «الخسائر الائتمانية المتوقعة» . كما يطبق نموذج الإضمحلال الجديد على بعض الارتباطات الائتمانية وعقد الضمانات المالية، ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل تحققها، بخالف معيار المحاسبة المصري ٢٦ .

• فيما يلي أذنه التغييرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة اضمحلال الأصول المالية:

التعريف الافتراضي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

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

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

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

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

• المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

• بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، يتم إثبات جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

المرتبطة باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):

سيستخدم CIB المؤشرات التالية لتحديد أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

لتقييم مخاطر الأعمال المصرفية للشركات ، والانتقال في تصنيف المخاطر ، وحالة الجنوح ، والصناعة وحالة إعادة الهيكلة. بالنسبة لحالة تأخر البيع بالتجزئة ، وقائمة المراقبة ، والملف الشخصي الفردي ، والحالة المعاد هيكلتها.

• المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر تكون الأصول المالية مضمحلة ائتمانياً عندما يتم وقوع حدث أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الأصول المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، تظل منهجية البنك بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير.

الأصول والالتزامات المالية

١. الإثبات والقياس المبدي

جميع المشتريات والمبيعات «العادية» للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات والمبيعات العادية هي مشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامّة في القوانين أو حسب أعراف السوق. يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة البند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاقتناء أو الإصدار.

٢. التصنيف

الأصول المالية - السياسة مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ عند الإثبات المبدي، يتم تصنيف الأصول المالية بقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات المبدي الاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية، وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول أو الاحتفاظ بها لأغراض السيولة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛ ومعدل تكرار المبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزءاً من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي يتم إدارتها، والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم لأغراض هذا التقييم، يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الإثبات المبدي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مبادل القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم وذلك خلال فترة معينة من الزمن أو لمخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

ويوجد لدى البنك ٣ نماذج أعمال تتمثل في نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)

إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد إثباتها المبدي، إلا في حالة تغيير البنك لنموذج الأعمال لإدارة الأصول المالية

٣. الاستبعاد

الأصول المالية

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

عند استبعاد الأصول المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي أو (القيمة المدرجة المخصصة بجزء الأصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتنائه مخصوم منه أي التزام جديد مقترض أو أي مكسب أو خسارة مترابطة تم إثباته في الدخل الشامل الأخر يتم إثباته في الأرباح أو الخسائر.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بالسندات الاستثمارية في أسهم حقوق الملكية في أرباح أو خسائر عند استبعاد تلك السندات. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل المجموعة كإصل أو التزام منفصل.

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

يتم استبعاد الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

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

الالتزامات المالية

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

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة - مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتصنيف بعض الأصول المالية كدرجة بالقيمة العادلة من خلال

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

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

- يلغى التصنيف أو يقلل بصورة جوهرية الاختلاف في المعاملة التي من الممكن أن تنشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو إثبات المكاسب أو الخسائر على أسس مختلفة؛ أو
- إن الأصول هي جزء من مجموعة من الأصول المالية التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لمخاطر إدارة موقفة أو إستراتيجية الاستثمار؛ أو
- تشمل الأدوات المالية على المشتقات الضمنية، إلا إذا كانت المشتقات الضمنية لا تتغير بشكل جوهري التدفقات النقدية، ولا ينبغي تسجيلها كبنك منفصل.

يتم تسجيل الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في القائمة الموحدة للمركز المالي. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة (في صافي مكسب أو خسارة من أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر). تستحق الفوائد المكتسبة من دخل الفوائد، بينما تسجل دخل أرباح الأسهم في الدخل الآخر. لم يتم البنك بتصنيف أية أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية قبل ١ يناير ٢٠١٩

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي :

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

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي 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 باعتباره أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة 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 إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٥.١ . الشهرة

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

٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦ . الإيجارات

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

٢.١٦.١ . الاستحجار

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

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

٢.١٦.٢ . التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه إجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨ . المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

٢.٢٠ . ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣،١،٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣،١،١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

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

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

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

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

٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣،١،١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

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

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

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

التصنيف الاصلى بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	التصنيف بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة المدرجة الاصلية بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦	إعادة التقييم	القيمة المدرجة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
الاصول المالية						
التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	-	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٠,٠٥٨,٩٧٤	
التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٤٦,٥١٨,٨٩٢	-	٤٦,٥١٨,٨٩٢	٤٦,٥١٨,٨٩٢	
التكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢	
التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٦٧,٧٠٣	-	٦٧,٧٠٣	٦٧,٧٠٣	
التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	-	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	
التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٧٤,٦٥١,٦٥٨	١,٠٥٣,٤٠٧	٧٣,٥٩٨,٢٥١	٧٤,٦٥١,٦٥٨	
التكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٦١٥,٠٤٥	-	٣٨,٦١٥,٠٤٥	٣٨,٦١٥,٠٤٥	
التكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٢٧٠,٠٨٠	-	٢,٢٧٠,٠٨٠	٢,٢٧٠,٠٨٠	
التكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٨,٣٧٦	-	٣٨,٣٧٦	٣٨,٣٧٦	
التكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٨,٦٧٨	-	٩٨,٦٧٨	٩٨,٦٧٨	
التكلفة المستهلكة (المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٩,٥٤٢	٤٧,٠٢٩	٣٢,٥١٣	٧٩,٥٤٢	٤٧,٠٢٩
التكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٢٩,٢٤٩	-	٤٢٩,٢٤٩	٤٢٩,٢٤٩	
التكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٩٤,٣٤٥	١٩٠,١٧٨	٥٠٤,١٦٧	٦٩٤,٣٤٥	١٩٠,١٧٨
مجموع الاصول المالية						
		٣٣١,٨٣٠,٩٩٩	١,٢٩٠,٦١٤	٣٣٠,٥٤٠,٣٨٥	٣٣١,٨٣٠,٩٩٩	١,٢٩٠,٦١٤
الالتزامات المالية						
التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٧,٢٥٩,٨١٩	-	٧,٢٥٩,٨١٩	٧,٢٥٩,٨١٩	
التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	-	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	
التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٧٢١,٥٢٩	-	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٧٢١,٥٢٩	
مجموع الالتزامات المالية						
		٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	-	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	
	يضاف رد الاضمحلال لأدوات دين مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٥٩٩,٣١٤	-	-	٥٩٩,٣١٤
	الإجمالي	-	١,٨٨٩,٩٢٨	-	-	١,٨٨٩,٩٢٨

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري

٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٠٢٤
٧٠,٩٤٩	٢٤٥,٥٦٨
(٣,٢٤٦)	(٣,٦٩٥)
١,٦٣٥,٩١٠	١,٦٥٦,١٠٣
٣,٥٤٠,٨٤٩	٣,٧١٢,٩١٤
١٧,١٨٠,٨٦٤	١٨,٣٣٤,٣٠٦
٨٧٦,٣٧٢	١,٠٠١,٣٨٧
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٧,٨٣٧,٢٣٧
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٤٨,٠٨٨,٢٦٨
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٣,٩٤٩,٠٣٢
١٢٥,٤٢٩	١٣٧,٩١٦
(٦٥,٧١٨)	(٥٥,٣٠١)
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٢,٣٩٤,٨٦٧)
(١٦,٠٣٨)	(١٣,٥٢٥)
٥٢,٢٨٩	١٥٠,٤٢٤
١١٢,٢١٣,٢٩٧	١٤٨,٤٦٤,٠٨٩
٤,٥٠٩,٣١٤	٤,٧٧٩,١٩٢
٢٨٩,٧٢٩,٦٧٤	٣٤٢,١٦٨,٦٥٦
٧,٩٦٢,٠٤٣	٧,٤٦٣,٥٥٤
١,٠٥٠,٥٧٣	٨٩٧,٨٠٦
٤,١٧٨,٢٨٨	٣,٢٥٢,٩٧٠
٦٦,١٦٦,٩٥٣	٦٣,٧١٦,٦٨٢
٧٩,٣٥٧,٨٥٧	٧٥,٣٣١,٠١٢

البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية

نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبة

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

الإجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٠,٩٤٩	١١٠,٣٥١,٦٩٧	٢٤٥,٥٦٨	١١٣,٥٢١,٧٧٤
-	٤,٢٢٤,٦٣٢	-	٤,٩٦٥,٥٤٨
-	٤,٨٥٥,٤٦٠	-	٦,٢٢٩,٨٤٢
٧٠,٩٤٩	١١٩,٤٣١,٧٨٩	٢٤٥,٥٦٨	١٢٤,٧١٧,١٦٤
٣,٢٤٦	١٣,٠٤٠,٨٢٨	٣,٦٩٥	١٢,٣٩٤,٨٦٨
-	٦٥,٧١٨	-	٥٥,٣٠١
-	١٦,٠٣٨	-	١٣,٥٢٥
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	٢٤١,٨٧٣	١١٢,٢٥٣,٤٧٠

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الإضمحلال

خصم غير مكتسب للوراق التجارية المضمومة

العوائد المجنبة

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٢,٣٩٤,٥٦٣ الف جنيه مصري .

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

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

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		
		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٤: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني
٢٤,٧٠٤,٧٠٩	-	١٤٤,٦٨٤	٢٦٢,٢٩٧	٢٤,٢٩٧,٧٢٨
١٠٠,٢٥٨,٠٢٣	-	٦,٠٨٥,١٥٨	٣٦,٢٧٠,٨٧٦	٥٧,٩٠١,٩٨٩

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

مخصص خسائر الإضمحلال مقسم بالمراحل

٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		
		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٤: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني
١٧٨,٦٨٨	-	١٠٠,٢٩٠	١٢,٥٤٤	٦٥,٨٥٤
١٢,٢١٩,٨٧٥	-	٥,٩٧٢,٧٠٠	٥,٣٧٢,١٧٧	٨٧٤,٩٩٨

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

بالآلاف جنيه مصري

مخصص خسائر الإضمحلال مقسم طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
١٠٠٪	-	-	٥٤٨,٥٤٢	-	١,١٩٧,٢٨٨
٢١٪-١٥٪	٦٤٨,٧٤٦	١,٣٩٧,٢٥٠	-	-	١,٦٢٣,٥٠٢
٢١٪-٢٨٪	-	٣,٤٢٦,٣٨٥	-	-	٣,٤٢٦,٣٨٥
١٠٠٪	-	-	٥,٩٧٢,٧٠٠	-	٥,٩٧٢,٧٠٠

قروض الأفراد:

نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
١٠٠٪	-	-	١٠٠,٢٩٠	-	١٠٠,٢٩٠
أكثر من ١٠٪	-	١٢,٥٤٤	-	-	١٢,٥٤٤
١٠٪ - ٥٪	٦٥,٨٥٤	-	-	-	٦٥,٨٥٤
١٠٠٪	-	-	-	-	-

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

نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
١٠٠٪	-	-	٦,٠٨٥,١٥٨	-	٦,٠٨٥,١٥٨
٢١٪-٢٧٪	-	٥,٣٢٠,٢٤٨	-	-	٥,٣٢٠,٢٤٨
١٢٪-٢١٪	٣,٧٥٦,٧٨٩	٨,١٠٧,١٣٣	-	-	١١,٨٦٣,٩٢٢
١٠٠٪	-	-	-	-	-

قروض الأفراد :

نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
١٠٠٪	-	-	١٤٤,٦٨٤	-	١٤٤,٦٨٤
أكثر من ١٠٪	-	٢٦٢,٢٩٧	-	-	٢٦٢,٢٩٧
١٠٪ - ٥٪	٢٤,٢٩٧,٧٢٨	-	-	-	٢٤,٢٩٧,٧٢٨
١٠٠٪	-	-	-	-	-

أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق IFRS ٩*

أثر تطبيق معيار IFRS ٩:

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

الرصيد في اول الفترة
عبء(رد) الأرباح والخسائر
الإعدادات
المبالغ المستردة
إعادة التقييم
الرصيد في نهاية الفترة ٣١/٣/٢٠١٩

*الرصيد قبل تأثير الضرائب.

بالآلاف جنيه مصري

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

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

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

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان
٥٣,٩٤٣,٧٢٢	٢٢,٨٤٣,٤٩٥	-	٧٦,٧٨٧,٢١٧	ديون جيدة
٣,٧١٢,٦٩٩	٨,١٠٧,١٣٣	-	١١,٨١٩,٨٣٢	المتابعة العادية
-	٥,٣٢٠,٢٤٨	-	٥,٣٢٠,٢٤٨	متابعة خاصة
-	-	٦,٠٨٥,١٥٨	٦,٠٨٥,١٥٨	ديون غير منتظمة
٥٧,٦٥٦,٤٢١	٣٦,٢٧٠,٨٧٦	٦,٠٨٥,١٥٨	١٠٠,٠١٢,٤٥٥	الإجمالي
(٨٧١,٣٠٣)	(٥,٣٧٢,١٧٧)	(٥,٩٧٢,٧٠٠)	(١٢,٢١٦,١٨٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٦,٧٨٥,١١٨	٣٠,٨٩٨,٦٩٩	١١٢,٤٥٨	٨٧,٧٩٦,٢٧٥	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٤,٠٣٠,٢٦١	٣٣٥,١٦٢	-	٧٤,٣٦٥,٤٢٣	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٤,٠٣٠,٢٦١	٣٣٥,١٦٢	-	٧٤,٣٦٥,٤٢٣	الإجمالي
(٤٨٠,٣٧٣)	(١١,٨١٩)	-	(٤٩٢,١٩٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧٣,٥٤٩,٨٨٨	٣٢٣,٣٤٣	-	٧٣,٨٧٣,٢٣١	القيمة الدفترية

بالآلاف جنيه مصري

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

أرصدة لدى البنوك

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

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

قروض وتسهيلات للأفراد

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

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

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٦٩٢,٣٣٣	٦,٦٩٨,٧٦٣	٤,٧٠٩,٠٩٦	١٢,١٠٠,١٩٢
٢٥٢,٧٠٨	٤٨٩,٠٢٤	-	٧٤١,٧٣٢
(١٤٧,٣٧١)	(٧٧٢,٩٨٧)	-	(٩٢٠,٣٥٨)
(٣٨٣,١١٥)	٣٨٣,١١٥	-	-
(٣٦٤)	٣٦٤	-	-
-	(١,٤٥٦,١٤٢)	١,٦٢٦,١٤٨	١٧٠,٠٠٦
٤٧٢,٩٦٧	١٥٤,٦٥٧	٣٨,٩٥٩	٦٦٦,٥٨٣
-	١٦,٨٧٢	-	١٦,٨٧٢
-	-	٢,٢٥٣	٢,٢٥٣
-	-	(١٩٦,٦٠٤)	(١٩٦,٦٠٤)
(١٥,٨٥٥)	(١٤١,٤٨٩)	(٢٠٧,١٥٢)	(٣٦٤,٤٩٦)
٨٧١,٣٠٣	٥,٣٧٢,١٧٧	٥,٩٧٢,٧٠٠	١٢,٢١٦,١٨٠

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أفراد

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

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
اجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	اجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١,٤٦٣,١١١	٩٩,٩٥٧	٧٦٨,٤١٥	٥٩٤,٧٣٩	٩٦١,٤٩١	٣٩٧	٣٨,٣١٨	٤٥٠,٤٣٥	٤٧٢,٣٤١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٩٩,١٧١	١٧,٢٧٣	١٥٧,٣٧٤	٢٤,٥٢٤	١٨٠,٣٨٥	١٩٢	٢٨,١٦٨	٨٣,٣٨١	٦٨,٦٤٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٣٣٥,٠٨٣	-	٩٤٥,١٩٤	٣٨٩,٨٨٩	٨٥,٣٩١	٤١	٢٢,٧٦٣	٤٢,١٢١	٢٠,٤٦٦	الإجمالي
٢,٩٩٧,٣٦٥	١١٧,٢٣٠	١,٨٧٠,٩٨٣	١,٠٠٩,١٥٢	١,٢٢٧,٢٦٧	٦٣٠	٨٩,٢٤٩	٥٧٥,٩٣٧	٥٦١,٤٥١	

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

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

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
اجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤,٨٥٥,٤٦٠	١٧٢,٦٦٤	٤,٤٦٥,٤٤٤	٨٠,٣١١	-	٦,٠٤٧	٦١,٨٦٩	٢٢,٨٧٢	٤٦,٢٥٣	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على

الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة

٣١ مارس ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قروض و تسهيلات للعملاء

(مؤسسات)	قروض مباشرة	الإجمالي
٦,٩٥٨,١٤٥	٦,٩٥٨,١٤٥	٦,٩٥٨,١٤٥
٧,٦٧٣,٩٥٦	٧,٦٧٣,٩٥٦	٧,٦٧٣,٩٥٦

٣,١,٧. الاستثمارات مالية
يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة،
بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

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

٣١ مارس ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

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

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

٣١ مارس ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

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

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالالف جنيه مصري

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

٣،١،٨،٢. القطاعات النشط

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

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

٣،٢. خطر السوق

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

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

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

٣،٢،١. أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر الاجمالي للاحتياطيات في اخر الفترة / العام البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلته مخاطر السوق وفقاً للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ببالاف جنيه مصري

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

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

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

المعادل بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٩	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	الأصول المالية
٢٠,٣٤٦,٦٧٥	٢,٧٣٠,٤١٠	٦٦١,٦٤٠	٨٦,٩٥٥	٩١٥,٩٠٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
١٧,٣٦١,٤٦٥	٢٦,٧٦١,٩٩٥	٦,٤٤٠,٨٠٠	٨٦٣,٦٧٦	١١٠,٣٠١	٥١,٥٣٨,٢٣٧	إجمالي أرصدة لدى البنوك	
-	٢٤٥,٥٦٨	-	-	-	٢٤٥,٥٦٨	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	
٦٩,٤٩٦,٢٦٦	٥٢,٢٨٨,٢١٠	٢,٨٦٦,١٧٥	٦٦,٥١٢	-	١٢٤,٧١٧,١٦٣	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	
٥١,٠٦٣	٩٩,٣٦١	-	-	-	١٥٠,٤٢٤	مشتقات مالية	
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :	
١٢٥,٠٩٣,٥٧٩	٢٤,٦٢٢,٩١٦	١,٤٥٦,٥٢٦	-	-	١٥١,١٧٣,٠٢١	إجمالي أوراق مالية استثمارية*	
١٠٦,٥٥٨	-	-	-	-	١٠٦,٥٥٨	- استثمارات مالية في شركات شقيقة	
٢٣٢,٤٥٥,٦٠٦	١٠٦,٧٤٨,٤٦٠	١١,٤٢٥,١٤١	١,٠١٧,١٤٣	١,٠٢٦,٢٠٥	٣٥٢,٦٧٢,٥٥٥	إجمالي الأصول المالية	

الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	الالتزامات المالية
٢,٠٥٤,٠٤٤	١,١٣٨,٣٣٢	١١٢,٥٦١	١٦,٥٥٣	١٧,٠٢٦	٣,٣٣٨,٥١٦	أرصدة مستحقة للبنوك	
١٨٩,١٢١,٣٤٥	٩٢,٠٥٨,٨٩٠	١٠,٦٣٩,٦٥٠	١,٠٣٤,٨٥١	٤٩٥,٠٣٧	٢٩٣,٣٤٩,٧٧٣	ودائع للعملاء	
١٣١,٧٠٦	٤٢,٤٩٢	-	-	-	١٧٤,١٩٨	مشتقات مالية	
١٤٣,٠٦٨	٣,٤٦٣,٩٢٠	-	-	-	٣,٦٠٦,٩٨٨	قروض أخرى	
١٩١,٤٥٠,١٦٣	٩٦,٧٠٣,٦٣٤	١٠,٧٥٢,٢١١	١,٠٥١,٤٠٤	٥١٢,٠٦٣	٣٠٠,٤٦٩,٤٧٥	إجمالي الالتزامات المالية	
٤١,٠٥٥,٤٤٣	١٠,٠٤٤,٨٢٦	٦٧٢,٩٣٠	(٣٤,٢٦١)	٥١٤,١٤٢	٥٢,٢٠٣,٠٨٠	صافي المركز المالي للميزانية	

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

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

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

٣١ مارس ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤١,٥٨٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤
٣٧,٧٠٣,٨٩١	١٢,٢١٨,٣٥٤	١,٦١٠,٥٩٣	-	-	-	٥١,٥٣٨,٢٣٧	٥١,٥٣٨,٢٣٧
٨,٥٩٥	٣٠,٥١٢	٢٠٦,٤٦١	-	-	-	٢٤٥,٥٦٨	٢٤٥,٥٦٨
٨١,٥٦٩,٥٣٢	١٥,٢٩٦,٦٢٨	١١,٨٥٤,٦٣١	١٢,١٦٦,١٥٦	٣,٨٣٠,٢١٦	-	١٢٤,٧١٧,١٦٣	١٢٤,٧١٧,١٦٣
٦٧٤,٩٢٩	١,٧٦١,٧٣٣	٧٧٠,٠٣٢	٧,٥٣٧,٨٧٠	١٩,٣١١	-	١٠,٧٦٣,٨٧٥	١٠,٧٦٣,٨٧٥
٢٥,٢٦٧,٥٩٦	٢٠,٨٥٣,٤٦٠	٣١,٩٢٩,٠٩٨	٤٣,٧٠٦,٣٠٩	٢٨,٣٤٣,٤١٨	-	١٠١,١٧٣,٠٢١	١٠١,١٧٣,٠٢١
-	-	-	-	-	-	١٠٦,٥٥٨	١٠٦,٥٥٨
١٤٥,٢٢٤,٥٤٣	٥٠,١٦٠,٦٨٧	٤٦,٣٧٠,٨١٥	٦٣,٤١٠,٣٣٥	٣٢,١٩٢,٩٤٥	-	٢٥,٩٢٦,٦٨١	٣٦٣,٢٨٦,٠٠٦

الأصول المالية

نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

إجمالي أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية*

استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

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

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

٢,٨٧٣,٢٦٤	٨٦,٥٩٨	-	-	-	-	٣٧٨,٦٥٤	٣,٣٣٨,٥١٦
١٥٨,٣٧٧,٣٢٨	١٧,٩٩٧,٠٨٠	٢٩,٦٣٦,٤٨٠	٣٦,٢٤٧,٩١٤	٥٣١,٠٢٣	٥٠,٥٥٩,٩٤٨	٢٩٣,٣٤٩,٧٧٣	٢٩٣,٣٤٩,٧٧٣
٣,٤٧٥,٧٧٧	٤,٨٧٠,٠٦١	٣٢,٢٠٦	٦٧٧,٦٣٥	-	-	٩,٠٥٥,٦٨٩	٩,٠٥٥,٦٨٩
٧,١٥٢	١,١٤٣	١٢٦,٦٣٠	٩٣٥,٩٧٩	٢,٥٣٦,٠٨٤	-	٣,٦٠٦,٩٨٨	٣,٦٠٦,٩٨٨
١٦٤,٧٣٣,٥٣١	٢٢,٩٥٤,٨٨٢	٢٩,٧٩٥,٣١٦	٣٧,٨٦١,٥٢٨	٣,٠٦٧,١٠٧	٥٠,٩٣٨,٦٠٢	٣٠٩,٣٥٠,٩٦٦	٣٠٩,٣٥٠,٩٦٦
(١٩,٥٠٨,٩٨٨)	٢٧,٢٠٥,٨٠٥	١٦,٥٧٥,٤٩٩	٢٥,٥٤٨,٨٠٧	٢٩,١٢٥,٨٣٨	(٢٥,٠١١,٩٢١)	٥٣,٩٣٥,٠٤٠	٥٣,٩٣٥,٠٤٠

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

٣.٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

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

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، السعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها الا تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الاطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدثات السيولة ، والتعرضات للعملاء الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار العام لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزنة (TPG):

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

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة الذم وتم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركز السيولة والتمويل.

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة ادارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول الم
وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

٣.٣.٢ منهج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

٣١ مارس ٢٠١٩					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٣,٢٥١,٩١٨	-	٨٦,٥٩٨	-	-	٣,٣٣٨,٥١٦
٣٣,٥٥٢,٥٨٢	١٩,٣٧٣,٧٧٢	٨٣,٦٠٨,٤٦٤	١٤٦,٣٨٥,٦٦٥	١٠,٤٢٩,٢٩٠	٢٩٣,٣٤٩,٧٧٣
٧,١٥٢	١,١٤٣	١٢٦,٦٣٠	٩٣٥,٩٧٩	٢,٥٣٦,٠٨٤	٣,٦٠٦,٩٨٨
٣٦,٨١١,٦٥٢	١٩,٣٧٤,٩١٥	٨٣,٨٢١,٦٩٢	١٤٧,٣٢١,٦٤٤	١٢,٩٦٥,٣٧٤	٣٠٠,٢٩٥,٢٧٧
٥٧,٦٩٨,٥١٨	٣٣,٥٨١,٩٨١	٧٠,٣٤٤,٥٩٥	١٣٨,٤٣٤,١٥٨	٥١,٢٨٥,٢٩٨	٣٥١,٣٤٤,٥٥٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
إجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٦,٦٣٢,٨٤٣	٦٢٦,٩٧٦	-	-	-	٧,٢٥٩,٨١٩
٢٩,٩٣٢,٩٧٩	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٧٢,٤٦٧,٧٨٤	١٤٥,٢٠٧,٨٤٠	١٣,٩٣٧,٦٤٨	٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩
٣٣,٣٨٠	١٠,٠٠٠	٨٧,٢٨٦	٤٤٣,١٨٨	٣,١٤٧,٦٧٥	٣,٧٢١,٥٢٩
٣٦,٥٩٩,٢٠٢	٢٤,٣٨٧,٥٩٤	٧٢,٥٥٥,٠٧٠	١٤٥,٦٥١,٠٢٨	١٧,٠٨٥,٣٢٣	٢٩٦,٢٧٨,٢١٧
٤١,٣٢٤,٩١٥	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٧٤,٣٦٩,٤٨٩	١٤١,٢٦٠,٥٧٦	٤٩,٠٧٥,٦٥٧	٣٤٦,٧٤٩,١٠٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					
إجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية					

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، وانقايقات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

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

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

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

٣.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالالف جنيه مصري			
القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥١,٥٣٨,٠٢٤	٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥٥,٠٤٢,١٧٥	٤٦,٨٥٩,٢٢٤
٢٤٥,٥٦٨	٧٠,٩٤٩	٢٤٥,٥٦٨	٧٠,٩٤٩
١٢٤,٧١٧,١٦٣	١١٩,٤٣١,٧٨٩	١١٩,٢٦٢,٢٨٤	١١٥,٤٥٢,٣٧٦
٧٤,٠٩٨,٦٦٦	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٧٤,٠٩٨,٦٦٦	٧٣,٦٣٠,٧٦٤
٢٥٠,٥٩٩,٤٢١	٢٣٩,٦٥٢,٣٩٤	٢٤٨,٦٤٨,٦٩٣	٢٣٦,٠١٣,٣١٣
٣,٣٣٨,٥١٦	٧,٢٥٩,٨١٩	١,١٥٣,٨٨١	٧,٠٦٩,٤٤٢
٢٩٣,٣٤٩,٧٧٣	٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٢٩٠,٢٨٩,١٠٨	٢٨٠,٧٢٩,٥٧٢
٣,٦٠٦,٩٨٨	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٦٠٦,٩٨٨	٣,٧٢١,٥٢٩
٣٠٠,٢٩٥,٢٧٧	٢٩٦,٢٧٨,٢١٧	٢٩٥,٠٤٩,٩٧٧	٢٩١,٥٢٠,٥٤٣

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام

المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

الدعامة التحوطية بنسبه ١٢,٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر والمدرجة بالتكلفة المستهلكة. وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ٤٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠,٠٩١,٧٦٦	٣٦,٩٠٣,٢٧١	إجمالي رأس المال الأساسي
٣٤٦,١٦٣,١٣١	٣٩٠,٦٨٨,٢٣١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٤٥,٤٠٧,٧٦٥	٤٤,٨٩٦,٢٨٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٩١,٥٧٠,٨٩٦	٤٣٥,٥٨٤,٥١٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧,٦٨%	٨,٤٧%	*النسبة

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

في مارس ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ٢٠٠,٢٣% (محلّي ٢٢٧,٠٤% و ١٦٠,٤١% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٧٢٧,٠٨% (محلّي ٧٥٥,٤٥% و ٣٥٦,٠١% أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ٢٠٩,٧٠% (محلّي ٢٤٣,٣٦% و ١٦٥,٦١% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٠١,٥٣% (محلّي ٦٦٧,٨٤% و ٢٣٨,٨٢% أجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. القيمة العادلة للمشتقات

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات اجمالية الاحتياطيات في اخر الفترة / العام
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,١٤١,٢٨٥	٥٧٥,٠٦٣	١,٢٣٤,٨٤٣	١,٦٢٠,٩٠٨	٢٢١,١٨٠	٥,٧٩٣,٢٧٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٠٨٣,٦٠٧)	(٢٤٩,٩٩٥)	(٦١,٩٩٤)	(٦٤٠,٢٣٢)	(٤٢٤)	(٢,٠٣٦,٢٥٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٠٥٧,٦٧٨	٣٢٥,٠٦٨	١,١٧٢,٨٤٩	٩٨٠,٦٧٦	٢٢٠,٧٥٦	٣,٧٥٧,٠٢٧
ضرائب الدخل	(٣١٤,١٧١)	(٩٦,٤٩٠)	(٣٤٨,١٣٧)	(٦٥,٥٢٧)	(٢٩١,٠٩٥)	(١,١١٥,٤٢٠)
صافي ربح الفترة	٧٤٣,٥٠٧	٢٢٨,٥٧٨	٨٢٤,٧١٢	٩١٥,١٤٩	(٧٠,٣٣٩)	٢,٦٤١,٦٠٧
إجمالي الأصول	١٢٣,٨٥٧,٩١٣	٢,٤٥٩,٧٠٥	١٤٩,٥٥١,٠٨٠	٢٤,٠٩٣,٢٢٣	٥١,٧٢١,٣١٥	٣٥١,٦٨٣,٢٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٨,٩٦٤,٤٩٥	٢,٤٥٢,٩٣٤	٣,٨٧٠,٤٠١	٦,١٦٣,٥٠٦	٦٣٩,٤٨٤	٢٢,٠٩٠,٨٢٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٥,٥١٦,٢٨٢)	(٧٣٩,٣٤٠)	(٤٢٧,٣٣٢)	(٢,٣٧٣,٧٩٨)	(١٦,٢٥٨)	(٩,٠٧٣,٠١٠)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٤٤٨,٢١٣	١,٧١٣,٥٩٤	٣,٤٤٣,٠٦٩	٣,٧٨٩,٧٠٨	٦٢٣,٢٢٦	١٣,٠١٧,٨١٠
ضرائب الدخل	(٩٣٣,٠٦٨)	(٤٥٩,٠٨٥)	(٩٢٢,٤٢٦)	(١,٠١٥,٢٩٣)	(١٦٦,٩٦٧)	(٣,٤٩٦,٨٣٩)
صافي ربح العام	٢,٥١٥,١٤٥	١,٢٥٤,٥٠٩	٢,٥٢٠,٦٤٣	٢,٧٧٤,٤١٥	٤٥٦,٢٥٩	٩,٥٢٠,٩٧١
إجمالي الأصول	١٠٢,٧٥٤,٥٨٧	٢,١٥٩,٠٩٥	١٦٥,٥٨٤,٦٨٦	٢٢,٦٩٣,٣٠٣	٤٩,٢٤٢,٥٨٥	٣٤٢,٤٣٤,٢٥٦

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٨٦١,٢٣٣	٧٨٩,١٦٥	١٤٢,٨٨١	٥,٧٩٣,٢٧٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٦٣٨,٧٦٨)	(٣٣٥,٠١٠)	(٦٢,٤٧٤)	(٢,٠٣٦,٢٥٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣,٢٢٢,٤٦٥	٤٥٤,١٥٥	٨٠,٤٠٧	٣,٧٥٧,٠٢٧
ضرائب الدخل	(٩٥٦,٧٤٦)	(١٣٤,٨٠٧)	(٢٣,٨٦٧)	(١,١١٥,٤٢٠)
صافي ربح الفترة	٢,٢٦٥,٧١٩	٣١٩,٣٤٨	٥٦,٥٤٠	٢,٦٤١,٦٠٧
إجمالي الأصول	٣٢٦,٢٧٣,٦٦٥	١٩,٦٤٩,٤٤١	٥,٧٦٠,١٣٠	٣٥١,٦٨٣,٢٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٧,٧٣١,٤٦١	٣,٤٢٤,٥٥٦	٩٣٤,٨٠٣	٢٢,٠٩٠,٨٢٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٥٤٥,٠٦٦)	(١,٣٠٤,٢٢٨)	(٢٢٣,٧١٦)	(٩,٠٧٣,٠١٠)
ربح العام قبل الضرائب	١٠,١٨٦,٣٩٥	٢,١٢٠,٣٢٨	٧١١,٠٨٧	١٣,٠١٧,٨١٠
ضرائب الدخل	(٢,٧٣٨,٢٨٠)	(٥٦٨,٠٥٣)	(١٩٠,٥٠٦)	(٣,٤٩٦,٨٣٩)
صافي ربح العام	٧,٤٤٨,١١٥	١,٥٥٢,٢٧٥	٥٢٠,٥٨١	٩,٥٢٠,٩٧١
إجمالي الأصول	٣١٦,٦٤٦,٣٦٧	١٩,٣٤٠,٨٣٧	٦,٤٤٧,٠٥٢	٣٤٢,٤٣٤,٢٥٦

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات
٣٦٥,٦٥٦	٨٧٧,٤٣٠	- للبنوك
٣,٠٠٧,١٠٤	٣,٦٨١,٢٢٢	- للعملاء
<u>٣,٣٧٢,٧٦٠</u>	<u>٤,٥٥٨,٦٥٢</u>	الإجمالي
٤,٥١٥,٥١٨	٥,٦٦٥,٨٢٠	أذون و سندات خزانة
٤٨,٠٣٨	٥٣,٥٧٨	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر*
<u>٧,٩٣٦,٣١٦</u>	<u>١٠,٢٧٨,٠٥٠</u>	الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية
(١٣٥,٤١٢)	(١٣٦,٧٦٧)	- للبنوك
(٤,٤٦٨,٥٠٦)	(٤,٩١٨,٤٢٨)	- للعملاء
<u>(٤,٦٠٣,٩١٨)</u>	<u>(٥,٠٥٥,١٩٥)</u>	الإجمالي
(١,٤٠٦)	(٢٠٤,٢٦٧)	أقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٧١,٠٧٦)	(٧٩,١٨٠)	قروض أخرى
<u>(٤,٦٧٦,٤٠٠)</u>	<u>(٥,٣٣٨,٦٤٢)</u>	الإجمالي
٣,٢٥٩,٩١٦	٤,٩٣٩,٤٠٨	صافي الدخل من العائد

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

٧ . صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيراد الاعتاب والعمولات
٣٨٢,١٧٨	٣٠٠,١٦١	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣١,٣٥٩	٧٧,٤٩٦	اعتاب اعمال الامانة والحفظ
٣٧٢,٨٨٥	٤٧٧,٨٢٠	اعتاب اخرى
<u>٧٨٦,٤٢٢</u>	<u>٨٥٥,٤٧٧</u>	الإجمالي
(٢١٤,٠٨٣)	(٢٧٧,٦٢٥)	مصروف الاعتاب والعمولات
(٢١٤,٠٨٣)	(٢٧٧,٦٢٥)	أعتاب أخرى مدفوعة
<u>٥٧٢,٣٣٩</u>	<u>٥٧٧,٨٥٢</u>	الإجمالي
		صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٨٦	١٢١	أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>١,٠٨٦</u>	<u>١٢١</u>	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

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

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
		اجور ومرتبآت
(٥٢١,٣٧٤)	(٦٥١,١٠٣)	تامينات اجتماعية
(١٨,٥٦٤)	(٢٣,٨٠٤)	مزايا اخرى
(١٤,٦٣٠)	(٢٦,٦٠٣)	مصروفات ادارية اخرى*
(٤٠٢,٥٠٦)	(٦٢٠,٥٥٨)	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام
(٩٥٧,٠٧٤)	(١,٣٢٢,٠٦٨)	

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة وكافة الضرائب والرسوم التي يتحملها البنك - باستثناء ضريبة الدخل - والتبرعات والاهلاكات وضمحلل الأصول غير المالية بخلاف الشركات التابعة والشقيقة

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
٢٣,١٦٧	٢٧,٤٦٥	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٢٦,٠٤٨)	١٣٧,٤٤٤	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٢٣٣,٩٧٨)	(٣٠٦,١٧٢)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٢٣٦,٨٥٩)	(١٤١,٢٦٣)	إجمالي

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		أرصدة لدي البنوك
		أوراق مالية استثمارية
(٣٢٠,٢٣٢)	(٦٣٤,٩٥١)	إجمالي
-	٧,١٠٢	
-	١٠٧,١٢٢	
(٣٢٠,٢٣٢)	(٥٢٠,٧٢٧)	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		الربح المحاسبي قبل الضريبة
		سعر الضريبة
٢,٨٧٣,٠٧٦	٣,٧٥٧,٠٢٧	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	يضاف / يخصم
٦٤٦,٤٤٢	٨٤٥,٣٣١	مصروفات غير قابله للخصم
٣٧٥,٦٤٥	٥٨٢,٤٠٨	اعفاءات ضريبية
(١٧٣,٣٥٨)	(٣١٤,٣٦٠)	ضريبة قطعية ١٠%
٣,٠٠٠	٢,٠٤١	ضريبة الدخل
٨٥١,٧٢٩	١,١١٥,٤٢٠	سعر الضريبة الفعلي
%٢٩,٦٥	%٢٩,٦٩	

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
		مكافأة أعضاء مجلس الادارة
		حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
		حصة المساهمين في الأرباح
		المتوسط المرجح لعدد الاسهم
		نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالتالى:
		المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

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

المرحلة الاولى

٥١,٥٣٨,٢٣٧
٢١٣
٥١,٥٣٨,٠٢٤

أرصده لدي البنوك*

اجمالي الأرصده لدى البنوك
مخصص الاضمحلال*
صافي الأرصده لدى البنوك

التقييم	الرصيد
B-	٥١,٥٣٨,٠٢٤

تحليل أرصده لدي البنوك

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

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

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٠,٩٤٩	٢٤٥,٥٦٨
(٣,٢٤٦)	(٣,٦٩٥)
٦٧,٧٠٣	٢٤١,٨٧٣
٦٧,٧٠٣	٢٤١,٨٧٣
٦٧,٧٠٣	٢٤١,٨٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٧٠)	(٣,٢٤٦)
-	-
(٣,١٤٠)	(٤٤٩)
(٣٦)	-
(٣,٢٤٦)	(٣,٦٩٥)

المرحلة الاولى	الرصيد
(٣,٢٤٦)	٢٤١,٨٧٣
(٤٤٩)	
-	
(٣,٦٩٥)	
التقييم	
B-	

قروض لأجل
مخصص خسائر الإضمحلال
الإجمالي
ارصده متداوله
الإجمالي
اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام
تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

رصيد المخصص أول الفترة / العام
أثر التطبيق المبني IFRS 9
تأثير (إيجابي/إجمالي) اضمحلال خلال الفترة / العام
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر الفترة / العام

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

تحليل أرصدة لدي البنوك

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٣٥,٩١٠	١,٦٥٦,١٠٣
٣,٥٤٠,٨٤٩	٣,٧١٢,٩١٤
١٧,١٨٠,٨٦٤	١٨,٣٣٤,٣٠٦
٨٧٦,٣٧٢	١,٠٠١,٣٨٧
٢٣,٢٣٣,٩٩٥	٢٤,٧٠٤,٧١٠
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٧,٨٣٧,٢٣٧
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٤٨,٠٨٨,٢٦٨
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٣,٩٤٩,٠٣٢
١٢٥,٤٢٩	١٣٧,٩١٦
٩٦,١٩٧,٧٩٤	١٠٠,٠١٢,٤٥٣
١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٢٤,٧١٧,١٦٣
(٦٥,٧١٨)	(٥٥,٣٠١)
-	٧١٦,٣٢٥
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٣,١١١,١٩٢)
(١٦,٠٣٨)	(١٣,٥٢٥)
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٢,٢٥٣,٤٧٠
٤٤,٥٤٩,٢٩٠	٤٨,٦٢٠,٥٩٧
٦١,٧٥٩,٩١٥	٦٣,٦٣٢,٨٧٣
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١١٢,٢٥٣,٤٧٠

أفراد
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
إجمالي ١
مؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض اخرى
إجمالي ٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
يخصم:
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
أثر التطبيق المبني IFRS 9
مخصص خسائر الإضمحلال
العوائد المجنبه
صافي قروض وتسهيلات للعملاء
يقسم الصافي الى
ارصده متداوله
ارصده غير متداوله
الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

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

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

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

بالآلاف جنيه مصري

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

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

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
(١,٠٧٠,١٢٧)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٢,٩٤٧)	(١٠,٧٢٨,٩٩٠)
٦٣٣,٨٧٧	(٢,٩٢٧,٨٦٢)	(٦٨٨,٨٩٠)	١٦٤	(٢,٩٨٢,٧١١)
-	٣٥٦,٥٠١	٥٧١,٢٧٣	-	٩٢٧,٧٧٤
-	(٤٢,٠٢٠)	-	-	(٤٢,٠٢٠)
(٧,١١٥)	(٤٥,٦٩٧)	(٢٧,٤٨٣)	-	(٨٠,٢٩٥)
(١,٠٨٠,٣٦٥)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(٢,٠٥٦,٣٢٦)	(٢,٧٨٣)	(١٢,٩٠٦,٢٤٢)

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

*من مبالغ سبق إعدامها

٢٠ مشتقات مالية

٢٠،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام

العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة على خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

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

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

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

٢٠،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٧٣,١٠٥	٢١,١١٢	٥,٣٦٠,٢٧٢	١٢٢,٥٠٠	٤٧,٦٧٠	٥,٢١٨,٨٣٩	- عقود عملة أجلة
١٢,٨٠٧	١٨,٢٤٣	٣,٦٢٨,٤١٥	٩,٢٠٦	٣,٣٩٣	١,٨٩١,٨١٣	- عقود مبادلة عملات
<u>٨٥,٩١٢</u>	<u>٣٩,٣٥٥</u>		<u>١٣١,٧٠٦</u>	<u>٥١,٠٦٣</u>		إجمالي (١)
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٩,١٦٤	-	٦٦٢,٨٠٣	٢١,١٠٨	-	٦٤٠,٨٢٥	- تغطية ادوات دين حكومية
٣٧,٧٨٢	١٢,٩٣٤	٧,١٠٣,٦٣٨	٢١,٣٨٤	٩٩,٣٦١	٩,٩٧٢,٦٢٦	- تغطية ودائع العملاء
<u>٤٦,٩٤٦</u>	<u>١٢,٩٣٤</u>		<u>٤٢,٤٩٢</u>	<u>٩٩,٣٦١</u>		إجمالي (٢)
<u>١٣٢,٨٥٨</u>	<u>٥٢,٢٨٩</u>		<u>١٧٤,١٩٨</u>	<u>١٥٠,٤٢٤</u>		إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠٠٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٢١,١٠٨ الف جنيه مصري مقابل ٩,١٦٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ١١,٩٤٤ الف جنيه مصري مقابل أرباح ١٦,٨٣٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٥,٧٤٠ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٤,١٩٣ الف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠١٨ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية ٣١ وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٧٧,٩٧٧ الف جنيه مصري مقابل ٢٤,٨٤٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ١٠٢,٨٢٥ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٠,٣٠٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٧٦,٨٥٧ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٤,٨٥٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

٢١ . أوراق مالية استثمارية

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

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

٣١ مارس ٢٠١٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المجموع	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	إستثمارات مالية متاحة للبيع	أصول مالية بغرض المتاجرة	استثمارات مدرجة في السوق
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١٣,٢٥٥,٣٤٤	٧٣,٥٩٨,٢٥١	٣٧,٣٨٧,٠١٣	٢,٢٧٠,٠٨٠	سندات حكومية
١,٢٢٨,٠٣٢	-	١,٢٢٨,٠٣٢	-	سندات أخرى
٤٥٨,٠٩٤	-	٤٥٨,٠٩٤	-	أسهم حقوق الملكية
٤٢٩,٢٤٩	-	-	٤٢٩,٢٤٩	محافظ تدار بمعرفة الغير
-	-	-	-	
				استثمارات غير مدرجة في السوق
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	أذون خزائنة واوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	سندات حكومية
-	-	-	-	سندات أخرى
٤٦,٠٧٣	-	٤٦,٠٧٣	-	أسهم حقوق الملكية
١٦٩,٥٦٧	٣٢,٥١٣	٩٨,٦٧٨	٣٨,٣٧٦	صناديق
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١١٥,٦٣٠,٠١٦	٣٩,٢١٧,٨٩٠	٢,٧٣٧,٧٠٥	الإجمالي

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية (بوضوح الجدول التالي الأصول المالية) قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال (والالتزامات المالية بالأجمالي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال):

أجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ مارس ٢٠١٩
٢٤,٧٤١,٥٨٤	-	-	-	٢٤,٧٤١,٥٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥١,٥٣٨,٠٢٤	-	-	-	٥١,٥٣٨,٠٢٤	أرصدة لدى البنوك
٣٣,٨٣١,٧١٤	-	-	٣٣,٨٣١,٧١٤	-	أذون خزائنة
١١٢,٢٥٣,٤٧٠	-	-	-	١١٢,٢٥٣,٤٧٠	قر وض وتسهيلات للعملاء
١٥٠,٤٢٤	-	-	-	١٥٠,٤٢٤	مشتقات مالية
٤١,٤١١,٠٢٣	-	٨٧٧,٣١٤	٤٠,٥٣٣,٧٠٩	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٤,٠٩٨,٦٦٦	-	-	-	٧٤,٠٩٨,٦٦٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٥٧,٤١٨	٥٥٧,٤١٨	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٧,١٤٨	-	-	-	٦٧,١٤٨	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣٣٨,٦٤٩,٤٧١	٥٥٧,٤١٨	٨٧٧,٣١٤	٧٤,٣٦٥,٤٢٣	٢٦٢,٨٤٩,٣١٦	اجمالي ١
٣,٣٣٨,٥١٦	-	-	-	٣,٣٣٨,٥١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٣,٣٩١,٩٢١	-	-	-	٢٩٣,٣٩١,٩٢١	ودائع العملاء
١٧٤,١٩٨	-	-	-	١٧٤,١٩٨	مشتقات مالية
٣,٦٠٦,٩٨٨	-	-	-	٣,٦٠٦,٩٨٨	قر وض أخرى
١,٤٩٦,٩٣٩	-	-	-	١,٤٩٦,٩٣٩	مخصصات أخرى
٣٠٢,٠٠٨,٥٦٢	-	-	-	٣٠٢,٠٠٨,٥٦٢	اجمالي ٢

٢١٠١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

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

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
						٣١ مارس ٢٠١٩
						شركات شقيقة
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩٢,٤٥٨	٧٩,٣٩١	١,١٠١,٩٣٢	٦٥٣,٦٢٢	٨٧٩,٥٦١	مصر
	<u>١٠٦,٥٥٨</u>	<u>٧٩,٣٩١</u>	<u>١,١٠١,٩٣٢</u>	<u>٦٥٣,٦٢٢</u>	<u>٨٧٩,٥٦١</u>	

شركات شقيقة
- شركه فورى بلس
- الشركه الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						شركات شقيقة
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩٢,٤٥٨	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧	مصر
	<u>١٠٦,٥٥٨</u>	<u>٧٢,٩٥٤</u>	<u>٩٢٦,٦٢٤</u>	<u>٦٤٠,٥٥٤</u>	<u>٨٦٠,٠٥٧</u>	

شركات شقيقة
- شركه فورى بلس
- الشركه الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٢٣ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٥٠٩,٣١٤	٤,٧٧٩,١٩٢
١٨٦,٧٩٧	٢٨٩,٩٦٥
٧٦٨,٧٣٣	١,٠١٧,٧٣٧
٣,٧٩٠,٧٠٩	٣,٩٧٨,٣٨٣
٢٧٦,٥٢٠	٢٧٤,٥٢٠
٣٠,٩٤٥	٣٢,٥٣١
٩,٥٦٣,٠١٨	١٠,٣٧٢,٣٢٨

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

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

* يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تتوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصروفات المقدمة والمسدد تحت حساب ضريبة الأذن والسندات والعهد والحسابات تحت التسوية المدنية وأي رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

إجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٢٩	٦٤,٧٠٩
(٩٢,٤٥٣)	(٥٥,٧٢٢)	(٣٧,٣٤٦)	(١٢٢,٣٧٧)	(١٣,٢٤٢)	١٠٧,٤٩٥	٢٨,٧٣٩	-
(٢٠,١٠٠)	(٤٣٧)	(٨٦٩)	(١٣,٨٩١)	-	(٥٤٩)	(٤,٣٥٤)	-
٤,٠١١,١٣٠	٩٥,٥٣٠	٤٧٨,٥٤٨	٥٢٢,٠٧٥	٧٦,١٢١	١,٧٥٣,١٣٣	١,٠٢١,٠١٤	٦٤,٧٠٩
٢,٧٠٩,١٦٤	١٣٢,١٨٢	٤٢٠,١١٧	٥٣٨,٦٧٩	٥٣,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-
(٤٣٢,٤٧٥)	(٦١,٣٢١)	(١٢٥,٣٠٠)	(١١١,١٢٨)	(١٩,١٢٢)	(١٤٥,٠٠٢)	٢٩,٣٩٨	-
(٢٠,١٠٠)	(٤٣٧)	(٨٦٩)	(١٣,٨٩١)	-	(٥٤٩)	(٤,٣٥٤)	-
٢,٢٧٦,٥٨٩	٧٠,٤٢٤	٢٩٣,٩٤٨	٤١٣,٦٦٠	٣٣,٩٦٦	١,٠٥٩,٨٤٨	٣٨٤,٧٤٣	-
١,٧٥٤,٥٤١	٢٥,١٠٦	١٨٤,٦٠٠	١٠٨,٤١٥	٤٢,١٥٥	٦٩٣,٢٨٥	٦٣٦,٢٧١	٦٤,٧٠٩
١,٤١٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,٦٤٦	١١٩,٦٦٤	٣٦,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٦٣٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)
الإضافات خلال الفترة
استيعادات الفترة*
التكلفة في آخر الفترة (٢)
مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ (٣)
اهلاك الفترة
استيعادات الفترة*
مجموع الإهلاك في آخر الفترة (٤)
صافي الاصول في آخر الفترة (٤-٢)
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣١٠,٢٣١ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.
* تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تنكارية واحد جنيهه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

إجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٢٩	٦٤,٧٠٩
٦٢٨,١٨٦	٨,١٣٥	١٣٣,١٩٢	٧٢,٢٧٦	٥,٦٠١	٣٤٧,٣٧٦	٦١,٦٠٦	-
(٩٥٥,٢٠٣)	(٧١,٠٢٣)	(٢٠٠,١٣٢)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٣٢,٨١٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨٦٧)	-
٣,٧٩٦,٦٦٦	٨٨,٨٠١	٤٤٩,٨٢٣	٥٢٥,٣٢٣	٦٢,١٤٧	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٠٢٥,٣٦٨	٦٤,٧٠٩
٢,٧٠٩,١٦٤	١٣٢,١٨٢	٤٢٠,١١٧	٥٣٨,٦٧٩	٥٣,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-
٣٩٠,٨٣٠	٧,٧٠٧	٥٧,٤٠٨	٧٣,٠٤٨	١٢,٦١٩	١٨٩,٩٤٩	٥٠,٠٩٩	-
(٩٥٥,٢٠٣)	(٧١,٠٢٣)	(٢٠٠,١٣٢)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٣٢,٨١٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨٦٧)	-
٢,١٤٤,٧٩١	٦٨,٨٦٦	٢٧٧,٣٩٣	٤٠٦,٤٣١	٣٢,٨٩٠	٩٨٢,٢٨٠	٣٧٦,٩٣١	-
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩٣٥	١٧٢,٤٣٠	١١٨,٨٩٢	٢٩,٢٥٧	٥٩٨,٢١٥	٦٤٨,٤٣٧	٦٤,٧٠٩
١,٤١٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,٦٤٦	١١٩,٦٦٤	٣٦,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٦٣٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨ (١)
الإضافات خلال العام
استيعادات العام*
التكلفة في آخر العام (٢)
مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٨ (٣)
اهلاك العام
استيعادات العام*
مجموع الإهلاك في آخر العام (٤)
صافي الاصول في آخر العام (٤-٢)
صافي الاصول في اول العام (٣-١)
معدل الاهلاك

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

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٦ . وديان العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٢,٤٢٢,١١٤	٩٤,٨٦٥,٨٠٤	ودائع تحت الطلب
٤٣,٥٦١,٨٤٦	٤٣,٨٢٠,١٠٤	ودائع لإجل وباخطار
٨١,٠٥٩,٩٣٤	٨٥,٠٤٥,٥٩٦	شهادات إيداع وإيداع
٦٢,٨١٢,٢٧٩	٦٥,٠٠٩,٣١٩	ودائع التوفير
٥,٤٤٠,٦٩٦	٤,٦٠٨,٩٥٠	ودائع أخرى
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٢٩٣,٣٤٩,٧٧٣	الاجمالي
١١٦,٨٤٢,١٦٠	١١٦,٢٤٥,٧٤٤	ودائع مؤسسات
١٦٨,٤٥٤,٧٠٩	١٧٧,١٠٤,٠٢٩	ودائع افراد
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٢٩٣,٣٤٩,٧٧٣	الاجمالي
٤٨,٧٤١,٩٣١	٥٠,٥٥٩,٩٤٨	ارصدة بدون عائد
٢٣,٧٣٨,١١٣	٢٨,٧٦٠,٠٢٨	ارصدة ذات عائد متغير
٢١٢,٨١٦,٨٢٥	٢١٤,٠٢٩,٧٩٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٢٩٣,٣٤٩,٧٧٣	الاجمالي
٢٠٢,١٢٦,١٥٤	٢٠٧,٤٦٦,٧٠٨	ارصدة متداولة
٨٣,١٧٠,٧١٥	٨٥,٨٨٣,٠٦٥	ارصدة غير متداولة
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٢٩٣,٣٤٩,٧٧٣	الاجمالي

٢٧ . قروض أخرى

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

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها

* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٨. التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,٣٤٧,٣٩٧	١,٣٢٣,٥١٤	مصروفات مستحقة
٧٣٣,٢١٨	٧٦٤,٤٩٥	دائون
٤,١٠١,٨٨٤	٧,٥٣٥,٥٢٩	أرصده دائنه متنوعه
٣١٩,٠٥٤	٣٦٥,٨٧٥	الإجمالي
٦,٥٠١,٥٥٣	٩,٩٨٩,٤١٣	

٢٩. مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم مستخدم / المسترد خلا	انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦,٩١٠	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٥٧,٦٧٧	٢١	(٧٥)	(٦)	٥٧,٦٧٧	مخصص مطالبات قانونيه
١,٤٤٩,٦٩٠	-	(٣٥,٤١٣)	(١٦٤,٣٢٩)	١,٤٤٩,٦٩٠	مخصص التزامات عرضية
١٨٠,٣٣٠	٢,٠٥٦	(٢,٣٨٣)	-	١٨٠,٣٣٠	*مخصص مطالبات اخرى
١,٦٩٤,٦٠٧	٢,٠٧٧	(٣٧,٨٧١)	(١٦٤,٣٣٥)	١,٦٩٤,٦٠٧	الإجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤٥,٧٧٣	١٢,٨٢٠	٧	(٩٢٣)	-	٥٧,٦٧٧	مخصص مطالبات قانونيه
١,٤٧٠,٣٠٢	-	(٢,٩٤٢)	-	(١٧,٦٧٠)	١,٤٤٩,٦٩٠	مخصص التزامات عرضية
٩٢,١٧٤	٨٨,٦٨١	٦٦٦	(١,١٩١)	-	١٨٠,٣٣٠	مخصص مطالبات اخرى
١,٦١٥,١٥٩	١٠١,٥٠١	(٢,٢٦٩)	(٢,١١٤)	(١٧,٦٧٠)	١,٦٩٤,٦٠٧	الإجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠. حق سواق الملكية

٣٠.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١١,٦٦٨,٣٢٦ ألف جنيه ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ ألف جنيه مقسمة على ١,٤٥٨,٥٤١ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٩

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ الف جنيه في ١٤ فبراير ٢٠١٩ بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٠٤ مارس ٢٠١٨ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣٠.٢ الإحتياطات

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

٣١ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٤٩,٧٥٠)	(٤٢,١١٧)
٥٣,٥٥٢	١٦٤,٨١٠
٥٣,٦٥٧	٥٧,٨٩٣
٦٥,٧٨٨	٧٦,٠٦٢
١٦٦,١٢٢	١٩٤,٠٢١
٤,٦٩٥	٣,٥٩٢
٧,٣٩٤	(٤٧,٦٦٥)
٦,٩١٢	١٢,٨٥٤
٣٠٨,٣٧٠	٤١٩,٤٥٠

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٧٩,٦٣٠	٣٠٨,٣٧٠
-	١٣٦,٤٩١
١٢٨,٧٤٠	(٢٥,٤١١)
٣٠٨,٣٧٠	٤١٩,٤٥٠

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الرصيد في بداية الفترة / العام
أثر تطبيق معيار IFRS ٩
الإضافات / الاستيعادات
الرصيد في نهاية الفترة / العام

٣٢ المدفوعات المبنية على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
٢٦,٦٠٠	٢٩,٦٩٧
١٠,٤٢٢	٩,١٥٢
(١,٠٣٥)	-
(٦,٢٩٠)	(١٠,٥٤٢)
٢٩,٦٩٧	٢٨,٣٠٧

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

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٩٦٨	٥٢,٤٤	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠
١٠,١٨٧	٥٤,٥١	١٠,٠٠٠	٢٠٢١
٩,١٥٢	٥٠,٥٣	١٠,٠٠٠	٢٠٢٢
٢٨,٣٠٧			الإجمالي

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

الإصدار الثالث عشر	الإصدار الثاني عشر
١٠	١٠
٥٩,٢٦	٧٧,٣٥
٣	٣
١٨,١٤%	١٥,٥٤%
١,٧٠%	١,٢٩%
٢٥%	٢٦%

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

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

٣٣ الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	احتياطي قانوني
١٢,٧٧٦,٢١٥	١٦,٢٣٤,٧٢٢	احتياطي عام
١٢,٤٢١	١٣,٤٦٦	إحتياطي رأسمالي
٩,٦٣٧,٠٨٣	٢,٧٢٢,٩٣٥	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	-	احتياطي خاص
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤٧٤,٧٣١	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	احتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	١,١٨٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	١,٥٤٩,٤٤٥	احتياطي المخاطر العام
٢١,٨٢١,٧٥٠	٢٣,١٨٩,٦٧٢	إجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة / العام

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣٣.٣ إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	الرصيد في أول الفترة / العام
(٢,١٠٧,٨٢١)	٢,٤٤٢,٧٠٤	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,٨٨٩,٩٢٨	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩**
-	(١٠٧,١٢٢)	مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٤٧٤,٧٣١	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣٣.٤ أرباح محتجزة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,١٩٣,٨٧٩	٩,٦٣٧,٠٨٣	الرصيد في أول الفترة / العام
(٣,٩٩٤,٩٢٤)	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	محول الى الأحتياطيات
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	الأرباح الموزعة
٩,٥٨١,٩٩٤	٢,٦٤١,٦٠٧	صافي أرباح الفترة
(٦٨٩)	(٨٤١)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
-	-	محول الى احتياطي المخاطر العام
٩,٦٣٧,٠٨٣	٢,٧٢٢,٩٣٥	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣٣.٥ منجذب لحساب نظام إثابة العاملين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٨٩,٣٣٤	٧٣٨,٣٢٠	الرصيد في أول الفترة / العام
(١٥٩,٣٦٠)	-	محول الى الأحتياطيات
٤٠٨,٣٤٦	١٢٤,٠٠٠	منجذب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٣٨,٣٢٠	٨٦٢,٣٢٠	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣٣.٦ احتياطي المخاطر العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٣٢,١٩٤	١,٤٣٢,١٩٤	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
١١٧,٢٥١	١١٧,٢٥١	إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٣٤ نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٤,٧٤١,٥٨٤	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٥١,٥٣٨,٢٣٧	أرصدة لدى البنوك
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٣٣,٨٣١,٧١٤	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(١٣,٥٢٦,٧٦٣)	(١٧,٨٣٧,٦٩٣)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٠,٧٣٣,٣٨٦)	(٢٣,٩٧١,٧٩٧)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٠,٠١٣,٣٢٤)	(٣٤,٢٣١,٩٧٤)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٣٤,٠٧٠,٠٧١	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٥ التزامات عرضية وارتباطات

٣٥.١ مطالبات قضائية

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

٣٥.٢ ارتباطات رأسمالية

٣٥.٢.١ الاستثمارات المالية

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

بالآلاف جنيه مصري	قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧٣,١٩٦	١٤٢,٩٠٨	٣٠,٢٨٨
استثمارات مالية في شركات تابعة	١٧٣,١٩٣	٤٣,٢٩٨	١٢٩,٨٩٤

٣٥.٢.٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

٣٥.٣ ضمانات وتسهيلات

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

٣٥.٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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

٣٦ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ عدد ٣,٣٦٦,٣١٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٢٦٠,٥١٧ الف جنيه مصري بواقع ٣٧٤,٤٥ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٢٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥١,٣٤٢ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ عدد ٤٦٥,٣٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠٤,٩٠٥ الف جنيه مصري بواقع ٢٢٥,٤٢ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٢٧١ الف جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ عدد ٣١٩,٦٨٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٧,٥٦٩ الف جنيه مصري بواقع ١١٧,٥٢ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٢٥٤ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ عدد ٩١,١٤٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠,٤٨٧ الف جنيه مصري بواقع ٢٢٤,٧٨ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٢٣٩ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

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

صندوق تكامل

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

٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٧,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية		بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات		٥,٣٩٨
ودائع		١٨٦,٢٧٠
الالتزامات العرضية		١,٣٠٩
٣٧,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة		
الشركة الدولية للأمن و الخدمات شركة سى فينشرز	ايرادات	١٤
	مصرفات	٥٨,٥٩٣
	بالالف جنيه مصري	٨٢٢

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

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

٣٩ . الموقف الضريبي

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٦.

- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٧

- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.

- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٧ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤٠ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١
(٤١٢,٣٦٦)	(٤٤٤,٨٧٨)
٢٣٨,٧٧٥	٢٠٦,١٦٣

القيمة الدفترية

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

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

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤١ . أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى - صافي النقص (الزيادة)
٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		
التغير	الصافي	الصافي	الإجمالي	
	-	-	٣٩٠,٤٧٥	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
(٣٧٥,٥٧٨)	-	٣٧٥,٥٧٨	(١٤,٨٩٧)	خصم الاصدار
				الصافي
		٣,٦٦٩,٧٠٠	٢٧٩,٢٧٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٣,٣١٧,٥٢٢	٣,٥٨٣,٣٥٧	(٨٦,٣٤٣)	(١٣,٤٤٠)	خصم الاصدار
				الصافي
		٤٩,٤٤١,٥١١	٣٥,٢١٢,٠٠٢	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
١٢,٤٦٣,٨٢٨	٤٦,٤٢٩,٩٦٧	(٣,٠١١,٥٤٤)	(١,٢٤٥,٨٦٣)	خصم الاصدار
				الصافي
		(٣,٠٩٧,٨٨٧)	(١,٢٧٤,٢٠٠)	اجمالي خصم الاصدار
	٥٠,٠١٣,٢٢٤			اجمالي الصافي
		٣٤,٢٣١,٩٧٤		التغير
			١٥,٧٨١,٣٥٠	

٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		
التغير	الصافي	الصافي	الإجمالي	
	-	-	١٨٤,٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
(١٧٨,٧٦٤)	-	١٧٨,٧٦٤	(٥,٢٣٦)	خصم الاصدار
				الصافي
		١,٢٨٩,٤٢٥	٥٨٨,٣٢٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٦٤٠,٣٧٨	١,٢٠٢,٣٥٨	(٨٧,٠٦٧)	(٢٦,٣٤٥)	خصم الاصدار
				الصافي
		٥٧,٦٠٢,٩٩٧	٤٧,٩٥٤,٨٣٩	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٧,٩٨٤,٦٠٩	٥٣,٤٥١,٤٩٠	(٤,١٥١,٥٠٧)	(٢,٤٨٧,٩٥٨)	خصم الاصدار
				الصافي
		(٤,٢٣٨,٥٧٤)	(٢,٥١٩,٥٣٩)	اجمالي خصم الاصدار
	٥٤,٦٥٣,٨٤٨			اجمالي الصافي
		٤٦,٠٢٨,٨٦١		التغير
			٨,٦٢٤,٩٨٧	

٤٢ . الأصول الأخرى - صافي النقص (الزيادة)

٣١ مارس ٢٠١٩

المعادل بالآلاف جنيه

٩,٥٦٣,٢١٨
(٢٧٦,٥٢٠)
(٧٦٨,٧٣٣)
٨,٥١٧,٩٦٥
١٠,٣٧٢,٠٠٨
(٢٧٤,٥٢٠)
(١٠,١٧٠,٢١٧)
٢٤,٨١٤
٩,١٠٥,٠٨٥
(٥٨٧,١٢٠)

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨

أصول آلت ملكيتها للبنك

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية الفترة

أصول آلت ملكيتها للبنك

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

المخصص المكون للإستثمار

اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٣١ مارس ٢٠١٨

المعادل بالآلاف جنيه

٦,٨٨٦,٨٠٧
(٤٥,٠٨٣)
٤٤٣,٣٢٨
٧,٢٨٥,٠٥٢
٩,٥٦٣,٢١٨
(٢٧٦,٥٢٠)
(٧٦٨,٧٣٣)
٨,٥١٧,٩٦٥
(١,٢٣٢,٩١٣)

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٧

أصول آلت ملكيتها للبنك

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨

أصول آلت ملكيتها للبنك

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

اجمالي ٢

التغير (٢-١)

