

القوائم المالية المجمعة

سبتمبر 2019



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

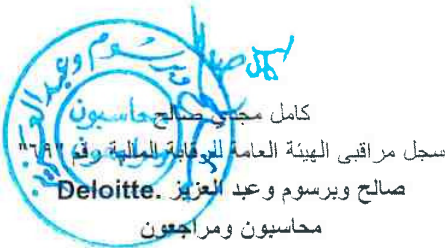
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتصلة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات 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 على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة 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 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



مراقب الحسايات



قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٥٩٩,١٢٧	١٦	أرصدة لدي البنوك
٦٧,٧٠٣	٦٤٢,٩٧٣	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١٠٩,٩٩٤,٠٨٥	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٢,٢٨٩	٢٩١,٦٨٦	٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١٩٨,١٥٥,٧٩٦	٢١	- أوراق مالية استثمارية
١٠٦,٥٥٨	١٠٦,٨٤٩	٢٢	- إستثمارات في شركات شقيقة
٩,٥٦٣,٠١٨	٩,٥٠٧,٩٦٤	٢٣	أصول أخرى
٢٣٨,٧١٥	١٤١,٠٥٩	٤٠	أصول غير ملموسة
٣٠٨,٣٧٠	٤٩٢,٤٦٠	٣١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٦٥١,٨٧٥	٢,٠١٥,٠٣٨	٢٤	أصول ثابتة
٣٤٢,٤٦١,٢١٠	٣٧٤,١٥٢,٠٥٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٢٥٩,٨١٩	١,٨٢٨,١٠٨	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥	٢٦	ودائع العملاء
١٣٢,٨٥٨	٣٠٢,٨١٢	٢٠	مشتقات مالية
٣,٦٢٥,٥٧٩	٣,٢٨٣,٧٣١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦,٥٠١,٥٥٣	٨,٣٦٤,٣٧٤	٢٨	التزامات أخرى
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٠٠,٢٩٤	٢٧	قروض أخرى
١,٦٩٤,٦٠٧	١,٤٧٩,٣٣٨	٢٩	مخصصات
٣٠٨,٢٣٢,٨١٤	٣٢٦,٥٠٤,١٦٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢,١٨٤,٦٦٧	٢٣,٣٣٣,٢٤٨	٣٣	الاحتياطيات
٧٣٨,٣٢٠	١,١١٠,٣١٧	٣٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩,٦٣٧,٠٨٣	٨,٦١٨,٩٢٢	٣٣	أرباح محتجزة*
٣٤,٢٢٨,٣٩٦	٤٧,٦٤٧,٨٩٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٢,٤٦١,٢١٠	٣٧٤,١٥٢,٠٥٧		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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الإيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
				العمليات المستمرة
٢٧,١٥٠,٣٣٣	١٠,٢١٧,٦٤٥	٣١,٦٥٢,٣٠٥	١٠,٩٥٦,٥٠٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٣,٨٤٢,١٣٠)	(٤,٧٦٢,٥٩٧)	(١٦,٢٠٣,٥٩٩)	(٥,٥١٣,٥١١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٣,٣٠٨,٢٠٣	٥,٤٥٥,٠٤٨	١٥,٤٤٨,٧٠٦	٥,٤٤٢,٩٩١	صافي الدخل من العائد
٢,٤٦٤,١٧٣	٨٣٢,١٥٦	٢,٥٤٤,٩٩٦	٨٩٧,٧٤٢	إيراد الأتعاب والعمولات
(٧٠٣,٧٤٩)	(٢٦٥,٨٥٣)	(٨٥٧,٤٧٥)	(٣٢١,٣٣٥)	مصروف الأتعاب والعمولات
١,٧٦٠,٤٢٤	٥٦٦,٣٠٣	١,٦٨٧,٥٢١	٥٧٦,٤٠٧	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٢٥,٠٦٣	٤,٥٣٠	٢٢,٤٥٤	-	إيراد توزيعات ارباح
٧٤٥,٢٤٨	٣٥٩,٣٢٣	٥٦١,٨٧٧	١٨١,٩٣٤	صافي دخل المتاجرة
٤٠٢,١٥٣	١٥٨	٢٦٣,١٣٢	٢٤٣,٣٥١	ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٩٤٧,٥٠٧)	(١,٠١٤,٤٤٣)	(٣,٨٨٨,٨٣٩)	(١,٢٦٩,٦٠٥)	مصروفات ادارية
(٩٩٧,٢١٨)	(٣٤٧,٩١٢)	(١,٠١٦,٤٤٥)	(٣٥٣,٩٣٧)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	استهلاك أصول غير ملموسة
(٢,٨٠٣,٤٠٢)	(١,٥١٢,٢٣٥)	(١,٢٠٧,٣١٥)	(٤١٢,١٩١)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٦,٣٤٦	٨,٨٨٩	٢٩١	١,٣٩٢	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
٩,٤١١,٦٥٤	٣,٤٨٧,١٠٩	١١,٧٧٣,٧٢٦	٤,٣٧٧,٧٩٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٥٦٣,٠٠٦)	(٨٧٧,٤٥٢)	(٣,٢٨٣,٧٣١)	(١,٢٢٤,٩٩٥)	مصروف ضرائب الدخل
١٧٠,٤٩٣	(١٤,٩٢٨)	٤٧,٥٩٩	٣٠,٢٩٩	أصول (التزامات) ضريبية موجلة
٧,٠١٩,١٤١	٢,٥٩٤,٧٢٩	٨,٥٣٧,٥٩٤	٣,١٨٣,٠٩٤	صافي أرباح الفترة
٧,٠١٩,١٤١	٢,٥٩٤,٧٢٩	٨,٥٣٧,٥٩٤	٣,١٨٣,٠٩٤	حقوق مساهمي البنك
				ربحية السهم (جنيه / سهم)
٤,٣٢	١,٦٠	٥,٢٧	١,٩٦	الأساسي
٤,٢٩	١,٥٨	٥,٢٣	١,٩٥	المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	
٧,٠١٩,١٤١	٢,٥٩٤,٧٢٩	٨,٥٣٧,٥٩٤	٣,١٨٣,٠٩٤	صافي أرباح الفترة
(٣,٣١٣,٢٥٩)	(٩٠٢,٧٢٨)	٥,١٩٩,٥٢٦	٢,٤٧٠,٣٣٣	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	٣,٧٤٧	(٤٣٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٣,٧٠٥,٨٨٢</u>	<u>١,٦٩٢,٠٠١</u>	<u>١٣,٧٤٠,٨٦٧</u>	<u>٥,٦٥٢,٩٩٢</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الإيضاحات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٩,٤١١,٦٥٤	١١,٧٧٣,٧٢٦	
٢٧٩,٧٩٨	٤٢٥,٦٣٧	٢٤
٢,٨٠٣,٤٠٢	١,٢٥٦,٠٠٠	١٢
٩٠,٧٣١	١٢,٤٩٤	٢٩
-	٢٣,١٦١	١٢
-	(٧١,٨٤٦)	١٢
٢٤٢,٤٨١	٨٣,٢١٣	٢٣
(١٠٣,٨٢٧)	١,٣٠٣,٧٤١	٢١
٩٧,٦٥٦	٩٧,٦٥٦	٤٠
١٩,٧٢١	٤٥,٦٦٤	٢١
-	٤,١٠٤	٢٢
(٩٦٩)	(٢٧,٧٣٣)	٢٩
(٤٥,٠٧٩)	(٩٦,٤٩٩)	٢٩
٢,٧٧٦	(١٠٣,٥٣١)	٢٩
(١,٠٤٥)	(١,٤٣٩)	١١
(٤٢١,٨٧٤)	(٣١٠,٣٢٩)	٢١
٣٢٤,٥١٠	٣٧١,٩٩٧	
(١٦,٣٤٦)	(٢٩١)	
١٢,٦٨٣,٥٨٩	١٤,٧٨٥,٧٢٥	
(٤٢,٥٢٠,١٩٢)	(١٣,٠٥٢,٠٨٦)	١٢
٦,٤٠٥,٤٢٥	٤,٩٧٤,٢٠٥	٤١
٣,١٨٢,١٢٧	٢,٢٥٢,٢٨٠	٢١
(٤٢,٧٨٣)	(٦٧,٢٨٢)	٢٠
(١٨,٨٠٦,٦٢٤)	(٤,٧٩٦,٣٢٥)	١٨ - ١٩
(٣,٣٦٨,٦٧٧)	٢٤٧,٤٥٩	٤٢
(٥١٣,١٥١)	(٥,٤٣١,٧١١)	٢٥
٢٩,٨٥٨,١٦٢	٢٢,٥٤٨,٢٧٩	٢٦
(٢,٧٧٨,٩٧٣)	(٣,٦٢٥,٥٧٩)	٢٨
١,٤٥٩,٧٩٤	١,٨٦٢,٨٢١	٢٨
(١٤,٤٤١,٣٠٣)	١٩,٦٩٧,٧٨٦	
(١٠,٥٧٥)	-	
(٦٥٢,٧٦٨)	(١,٠٦٧,٩١٨)	
١,٠٤٥	١,٤٣٩	١١
٧,٣٢١,٧٨٠	٣٣,٩٣٧,٩٥٧	٢١
(٤,٧٠٣,٢٣٦)	(٤٧,٣٤٤,٥٣٤)	٢١
(١١,٣٢٢,٢٨٩)	(٢٦,٦٣٧,٥٧٧)	٢١
١,٩٨٥,٩٦٢	٥,٣٥٠,٧٥٤	
(٧,٤٣٠,٠٨١)	(٣٥,٧٥٩,٨٧٩)	
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 ارصدة لدي البنوك		
عبء المخصصات استثمارات مالية		
عبء إضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
استهلاك أصول غير ملموسه		
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 بيع أصول ثابتة		
أرباح بيع إستثمارات مالية		
المدفوعات المبينة على الأسهم		
نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة		
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات		
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدي البنوك		
أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى		
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء والبنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقه للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		
الالتزامات الأخرى		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			الزيادة (النقص) في قروض أخرى
٤,٣٥٨	(٣٢١,٢٣٥)	٢٧	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)		زيادة رأس المال
٥٠,٣١٥	-		صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
<u>(٢,٠٨٨,٥٠٤)</u>	<u>(٣,٠٢١,٧٧٩)</u>		
			صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٢٣,٩٥٩,٨٨٨)	(١٩,٠٨٣,٨٧٢)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤٩,٢٠٨,٨٣٧	٣٤,٣٠٣,٦٤٥		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>٢٥,٢٤٨,٩٤٩</u>	<u>١٥,٢١٩,٧٧٣</u>		
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣٣,٢٥٣,١١١	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	١٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٥,٠٣٨,٥٩٩	٢٥,٦٢٩,٦٠٢	١٦	أرصدة لدى البنوك
٤٨,٣٢٤,٤٢٧	٤٤,٧٣٦,٥٠٤	١٧	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(٢٣,٠٠٤,٩٥٥)	(٢٠,٧٧٠,٢٤٥)	١٥	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣٠,١١٣,٨١٠)	(١٦,٥٤١,٩٨٩)		أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٨,٢٤٨,٤٢٣)	(٤٥,٠٣٩,١١٩)		أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٢٥,٢٤٨,٩٤٩</u>	<u>١٥,٢١٩,٧٧٣</u>		إجمالي النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧٦ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٦٨٢١ 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 فيشرز حيث يمتلك البنك نسبة ٩٩,٩٩%
تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ نوفمبر ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً 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 المبوية 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 المكتتة 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 المجمع باستخدام طريقه حقوق الملكية و يتم الاعتراف الأولى 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 و هو 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 المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوية 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 الفروض 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. 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 المبوية 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 يقلد 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 الاستثمارات 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 نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم 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 يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢.٥.٣. 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 المبوية 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 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوية 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 المبوية 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 المترابطة 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 المبوية متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوية 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 الأساليب التقييمية ويضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو

نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض و المديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التوييب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعترا ف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

- فى حالة الأصل المالى المعاد توييبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعترا ف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعترا ف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .
 - فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعترا ف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعترا ف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعترا ف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .
 - إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلى للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر .
- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالى طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمحتصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المحتصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتنسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغيير فى التقدير وليس كتنسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغيير فى التقدير .

تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS بداية من ١ يناير ٢٠١٩ طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩

تمثل المتطلبات فى 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 فى محاسبة الأصول المالية ويضع جوانب محاسبة الالتزامات المالية.

• فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية فى السياسات المحاسبية للمجموعة والناجمة 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 الأخرى، والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بصفة عامة على نموذج الأعمال والتي يتم من خلاله إدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية 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» فى معيار المحاسبة المصري ٢٦ بنموذج «الخسائر الائتمانية المتوقعة». كما يطبق نموذج الإضمحلال الجديد على بعض الارتباطات الائتمانية و عقود الضمانات المالية، ولكنه لا ينطبق على إستثمارات أسهم حقوق الملكية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل تحققها، بخلاف معيار المحاسبة المصري ٢٦ .

• فيما يلي أدناه التغييرات الرئيسية فى السياسة المحاسبية للمجموعة اضمحلال الأصول المالية:

التعريف الافتراضى حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

لم يتم تحديد الإخفاق بشكل محدد فى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، و يقوم البنك:
عند تحديد التخلف عن السداد لأغراض تحديد مخاطر حدوث الإخفاق ، يجب على الكيان تطبيق تعريف افتراضى يتوافق مع التعريف المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للأداة المالية ذات الصلة والنظر فى 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 المالى مستحقاً لمدة ٩٠ يوماً (DPD) ما لم يكن لدى أى كيان معلومات معقولة وداعمة لإثبات أن معيار التخلف الافتراضى 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 الافتراضى 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 كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثة التالية وذلك على أساس التغيير فى جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدي لهذه الأصول:

• المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

• المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة انتمائياً بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهريه فى المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدي، ولكنها ليست مضمحلة انتمائياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

زيادة كبيرة فى مخاطر الائتمان (SICR):

سيستخدم CIB المؤشرات التالية لتحديد أى زيادة كبيرة فى مخاطر الائتمان.
لتقييم مخاطر الأعمال المصرفية للشركات ، والانتقال فى تصنيف المخاطر ، وحالة الجنوح ، والصناعة وحالة إعادة الهيكلة.
بالنسبة لحالة تأخر البيع بالتجزئة ، وقائمة المراقبة ، والملف الشخصى الفردي ، والحالة المعاد هيكلتها.

• المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر تكون الأصول المالية مضمحلة انتمائياً عندما يتم وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من تلك الأصول المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير فى 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 كقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي 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 الان هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار:

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

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

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

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

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

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية التقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحفوظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

- كيفية تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

• إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

• تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد:

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

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

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

إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الاصول المالية بعد إثباتها المبدئي، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الأعمال لادارة الاصول المالية

3. الاستبعاد

الاصول المالية

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

عند استبعاد الاصول المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي أو (القيمة المدرجة المخصصة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصص منه أي التزام جديد مقترض و أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباته في الدخل الشامل الاخر يتم إثباته في الارباح أو الخسائر. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق بالسندات الاستثمارية في أسهم حقوق الملكية في أرباح أو خسائر عند استبعاد تلك السندات. يتم إثبات أية فوائد للأصول المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل المجموعة كاصل أو التزام منفصل. إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالاصول المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. في حالة وجود اختلافات جوهريه في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الاصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الاصول المالية الاصلية ويتم إثبات الاصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم إستبعاد الاصل المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

- انقضاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الاصل؛
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الاصل 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 يقم بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للأصول ولكنه قام بنقل السيطرة على الاصول.

الالتزامات المالية

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

استثمارات محفظ بها لغرض المتاجرة – مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة من التغيير في القيمة العادلة في 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 كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأن الأصول كانت تقيم وتدار وتسجل داخلياً على أساس القيمة العادلة. قام البنك بتصنيف بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر - مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يتم تصنيف الأصول المالية المصنفة في هذه الفئة من قبل الإدارة عند الإثبات المبدئي عندما يتم استيفاء المعايير التالية:

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة 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 مبوب 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 متبينة بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد 25% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمل 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 المضمحلة، 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 التخلل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المشتات – 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 ويتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية قبل ١ يناير ٢٠١٩

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلقة

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 مضمحلة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها).

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

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

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مضمومة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للمقد 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 اضمحلال 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 اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك إلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة 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 ألت 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 باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة ماثوق 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 مكاتب وخزائن	٣ / ٥ سنوات
الات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبداعات 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 الاستردادية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلقاء الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحت 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 المتقناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال. ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. وتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٥.٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١. الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢. التأجير

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

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه 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 ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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) وعلارة 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 لأسس الضريبية ، وهذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتتحقق 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 ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.٢١. الافتراض

يتم الاعتراف بالقرض 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 الافتراض 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 التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقفاً 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) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة 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 علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع ايها اقل مع التوقف علي 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 ، وقبول 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 الاداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزينة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإفراض 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 والإفراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقبية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض 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 للمقود 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 المصريح 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 يتبعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
١٢,٦١	٧٨,٦١	١١,٣١	٧٩,٩٤	١-ديون جيدة
١٧,٨٥	١١,٦٥	١٢,٢٣	١٠,٥٧	٢-المتابعة العادية
٣٣,١٨	٥,٦٨	٢٦,١١	٤,٢٢	٣-المتابعة الخاصة
٣٦,٣٦	٤,٠٦	٥٠,٣٥	٥,٢٧	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 دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٥٩٩,١٢٧	أرصدة لدي البنوك
٧٠,٩٤٩	٦٤٦,٢٦٥	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٣,٢٤٦)	(٣,٢٩٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٦٣٥,٩١٠	١,٥٢٧,٦٧٣	- حسابات جارية مدينة
٣,٥٤٠,٨٤٩	٤,٠٦٨,٩٩٥	- بطاقات ائتمان
١٧,١٨٠,٨٦٤	٢٠,٠٩١,٠٢٢	- قروض شخصية
٨٧٦,٣٧٢	١,٢٤٨,٨٣٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٨,٥٣٢,٩٢٢	- حسابات جارية مدينة
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٤٣,٥٣٨,٣٣٩	- قروض مباشرة
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٣,٢٥٣,٣٦٢	- قروض مشتركة
١٢٥,٤٢٩	١٤١,٥٧٨	- قروض أخرى
(٦٥,٧١٨)	(٤٤,٧٨٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٢,٣١٠,٩٠٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١٦,٠٣٨)	(٥٢,٩٥٤)	العوائد المجنبه
٥٢,٢٨٩	٢٩١,٦٨٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١١٢,٢١٣,٢٩٧	١٩٦,٨٤٨,٠٠٠	- أدوات دين
٤,٥٠٩,٣١٤	٥,٢٣٢,٣٦٥	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٢٨٩,٧٢٩,٦٧٤	٣٦٥,٨١٣,٢٥٦	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٧,٩٦٢,٠٤٣	٦,٠٨٤,٩٥١	ضمانات مالية
١,٠٥٠,٥٧٣	١,٣٩٢,٤٧٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٧٨,٢٨٨	٦,٣٦١,٩١٢	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٦٦,١٦٦,٩٥٣	٦٠,٨٥٤,١٦٥	خطابات ضمان
٧٩,٣٥٧,٨٥٧	٧٤,٦٩٣,٥٠٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠,٢٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٦٠,٨١% . وتنتج 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 :

- ٩٠,٥١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦,٤٨٥,٥٢٣ الف جنيه مصري.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ .
- ٩٨,١٦% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٠,٩٤٩	١١٠,٣٥١,٦٩٧	٦٤٦,٢٦٥	١١٠,٤٢٧,٥١٩
-	٤,٢٢٤,٦٣٢	-	٥,٤٨٩,٦٨٢
-	٤,٨٥٥,٤٦٠	-	٦,٤٨٥,٥٢٣
٧٠,٩٤٩	١١٩,٤٣١,٧٨٩	٦٤٦,٢٦٥	١٢٢,٤٠٢,٧٢٤
٣,٢٤٦	١٣,٠٤٠,٨٢٨	٣,٢٩٢	١٢,٣١٠,٩٠٥
-	٦٥,٧١٨	-	٤٤,٧٨٠
-	١٦,٠٣٨	-	٥٢,٩٥٤
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	٦٤٢,٩٧٣	١٠٩,٩٩٤,٠٨٥

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
 متأخرات ليست محل اضمحلال
 محل اضمحلال

الإجمالي
 يخصم :
 مخصص خسائر الإضمحلال
 خصم غير مكتسب للوراق التجارية المصنومة
 العوائد المنجبة
 الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٢,٣١٤,١٩٧ ألف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢,٩٧% .

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

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		
		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	المرحلة ٤: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني
٢٦,٩٣٦,٥٢٣	-	١٩٧,٨٨٠	٣٦٣,٢٦١	٢٦,٣٧٥,٣٨٢
٩٥,٤٦٦,٢٠١	-	٦,٢٨٧,٦٤٣	٣٥,٩١٥,٦٠٣	٥٣,٢٦٢,٩٥٥
١٢٢,٤٠٢,٧٢٤	-	٦,٤٨٥,٥٢٣	٣٦,٢٧٨,٨٦٤	٧٩,٦٣٨,٣٣٧

الأفراد
 مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
 الإجمالي
 مخصص خسائر الإضمحلال مقسم بالمراحل
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		
		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	المرحلة ٤: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني
٢١٣,٩٩٧	-	٩٢,١٨٩	٢١,٩٢٩	٩٩,٨٧٩
١٢,٠٩٦,٩٠٨	-	٦,١٠٨,٤٢٥	٥,٢٠١,٧٣٦	٧٨٦,٧٤٧
١٢,٣١٠,٩٠٥	-	٦,٢٠٠,٦١٤	٥,٢٢٣,٦٦٥	٨٨٦,٦٢٦

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		
	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	المرحلة ٤: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني
٦٤٦,٢٦٥	-	-	٦٤٦,٢٦٥
(٣,٢٩٢)	-	-	(٣,٢٩٢)
٦٤٢,٩٧٣	-	-	٦٤٢,٩٧٣

قروض لأجال
 مخصص خسائر الإضمحلال
 الصافي

مخصص خسائر الإضمحلال مقسم طبقاً للتصنيف الداخلي:

بالالف جنيه مصري

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
		على مدى العمر المضمحلة انتمايا	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي		
١,٢٩٠,٧١٨	-	-	٧٣٢,٢٢٩	٥٥٨,٤٨٩	١٤%-١%	ديون جيدة (٥-١)	
١,٥٠٤,٦٠٣	-	-	١,٢٧٦,٣٤٥	٢٢٨,٢٥٨	٢١%-١٥%	المتابعة العادية (٦)	
٣,١٩٣,١٦٢	-	-	٣,١٩٣,١٦٢	-	٢٨%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)	
٦,١٠٨,٤٢٥	-	٦,١٠٨,٤٢٥	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)	

قروض الأفراد:

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
		على مدى العمر المضمحلة انتمايا	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي		
٩٨,٥٣٦	-	-	-	٩٨,٥٣٦	(٥% - ٠%)	ديون جيدة (٥-١)	
١,٣٤٣	-	-	-	١,٣٤٣	(١٠% - ٥%)	المتابعة العادية (٦)	
٢١,٩٢٩	-	-	٢١,٩٢٩	-	(أكثر من ١٠%)	المتابعة الخاصة (٧)	
٩٢,١٨٩	-	٩٢,١٨٩	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)	

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

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
		على مدى العمر المضمحلة انتمايا	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي		
٧١,٩٠٦,٤١٠	-	-	٢٣,٤٥٥,٥٤٦	٤٨,٤٥٠,٨٦٤	١٢%-١%	ديون جيدة (٥-١)	
١٢,٤٣٩,٤٠٥	-	-	٧,٦٢٧,٣١٤	٤,٨١٢,٠٩١	٢١%-١٢%	المتابعة العادية (٦)	
٤,٨٣٢,٧٤٣	-	-	٤,٨٣٢,٧٤٣	-	٢٧%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)	
٦,٢٨٧,٦٤٣	-	٦,٢٨٧,٦٤٣	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)	

قروض الأفراد :

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر الانتماية المتوقعة		المرحلة ١: الخسائر الانتماية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
		على مدى العمر المضمحلة انتمايا	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	على مدى العمر غير مضمحلة انتماي		
٢٥,٨٠٩,٤٠٨	-	-	-	٢٥,٨٠٩,٤٠٨	(٥% - ٠%)	ديون جيدة (٥-١)	
٥٦٥,٩٧٤	-	-	-	٥٦٥,٩٧٤	(١٠% - ٥%)	المتابعة العادية (٦)	
٣٦٣,٢٦١	-	-	٣٦٣,٢٦١	-	(أكثر من ١٠%)	المتابعة الخاصة (٧)	
١٩٧,٨٨٠	-	١٩٧,٨٨٠	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)	

أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق IFRS ٩*

أثر تطبيق معيار IFRS ٩:

الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ تحت IAS ٣٩	عن الاستثمارات المالية عن أرصدة لدي البنوك	عن قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك	الرصيد في أول المدة ٢٠١٩/١/٠١ تحت IFRS ٩	الرصيد في أول المدة ٢٠١٩/٠٩/٣٠ تحت IFRS ٩
(١٣,٠٤٤,٠٧٤)	(٥٩٩,٣١٤)	(٧,٣١٤)	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)
				(١,٢٠٧,٣١٥)
				٢٨٥,٣٣٠
				(٥٩,٩٨٣)
				١,٠٤٤,٢٠٥
				(١٢,٨٧٢,١٤٠)

الرصيد في اول الفترة
عبء(رد) الأرباح والخسائر
الاعدامات
المبالغ المستردة
إعادة التقييم
الرصيد في نهاية الفترة
*الرصيد قبل تأثير الضرائب.

بالآلاف جنيه مصري

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢٥,٦٢٩,٦٠٢	-	-	٢٥,٦٢٩,٦٠٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٥,٦٢٩,٦٠٢	-	-	٢٥,٦٢٩,٦٠٢
(٣٠,٤٧٥)	-	-	(٣٠,٤٧٥)
٢٥,٥٩٩,١٢٧	-	-	٢٥,٥٩٩,١٢٧

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

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢٥,٨٠٩,٤٠٨	-	-	٢٥,٨٠٩,٤٠٨
٥٦٥,٩٧٤	-	-	٥٦٥,٩٧٤
٣٦٣,٢٦١	-	٣٦٣,٢٦١	-
١٩٧,٨٨٠	١٩٧,٨٨٠	-	-
٢٦,٩٣٦,٥٢٣	١٩٧,٨٨٠	٣٦٣,٢٦١	٢٦,٣٧٥,٣٨٢
(٢١٣,٩٩٧)	(٩٢,١٨٩)	(٢١,٩٢٩)	(٩٩,٨٧٩)
٢٦,٧٢٢,٥٢٦	١٠٥,٦٩١	٣٤١,٣٣٢	٢٦,٢٧٥,٥٠٣

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

قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧١,٩٠٦,٤١٠	-	٢٣,٤٥٥,٥٤٦	٤٨,٤٥٠,٨٦٤
١٢,٤٣٩,٤٠٥	-	٧,٦٢٧,٣١٤	٤,٨١٢,٠٩١
٤,٨٣٢,٧٤٣	-	٤,٨٣٢,٧٤٣	-
٦,٢٨٧,٦٤٣	٦,٢٨٧,٦٤٣	-	-
٩٥,٤٦٦,٢٠١	٦,٢٨٧,٦٤٣	٣٥,٩١٥,٦٠٣	٥٣,٢٦٢,٩٥٥
(١٢,٠٩٦,٩٠٨)	(٦,١٠٨,٤٢٥)	(٥,٢٠١,٧٣٦)	(٧٨٦,٧٤٧)
٨٣,٣٦٩,٢٩٣	١٧٩,٢١٨	٣٠,٧١٣,٨٦٧	٥٢,٤٧٦,٢٠٨

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	-	٢٨٩,٠٣٠	١٠٨,٥٠٤,٧٦٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	-	٢٨٩,٠٣٠	١٠٨,٥٠٤,٧٦٥
(٥٢٧,٤٦٩)	-	(١٥,١٦١)	(٥١٢,٣٠٨)
١٠٨,٢٦٦,٣٢٦	-	٢٧٣,٨٦٩	١٠٧,٩٩٢,٤٥٧

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

بالالف جنيه مصري

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧,٣١٤	-	٧,١٥٤	١٦٠
٣٠,٤١٢	-	-	٣٠,٤١٢
(١١,١٣٨)	-	(٥,٤٩٠)	(٥,٦٤٨)
(١,٦٢٩)	-	(١,٦٦٤)	٣٥
-	-	-	-
-	-	-	-
٥,٥١٦	-	-	٥,٥١٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٠,٤٧٥	-	-	٣٠,٤٧٥

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

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢٢٤,٣١١	١٢٧,٣٧٦	٢٤,٨٤٣	٧٢,٠٩٢
٢٨,٥٩٧	٣,٧٢٤	(٢,٩١٤)	٢٧,٧٨٧
(٨٠,٥٦٦)	(٨٠,٥٦٦)	-	-
٤١,٦٥٥	٤١,٦٥٥	-	-
-	-	-	-
٢١٣,٩٩٧	٩٢,١٨٩	٢١,٩٢٩	٩٩,٨٧٩

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

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٢,١٠٠,١٩٢	٤,٧٠٩,٠٩٦	٦,٧٠٠,٠٨٣	٦٩١,٠١٣
٩٧٩,٣٠٤	-	٦٢٨,٣٥٤	٣٥٠,٩٥٠
(١,١٢١,٦٦٢)	(١٦,٣٨٢)	(٧٦٨,٢٥٢)	(٣٣٧,٠٢٨)
(٦,٨٦٥)	-	(١٣,٤٤٥)	٦,٥٨٠
٢٠٣,٤٥١	-	٣٥٤,٦٢٩	(١٥١,١٧٨)
٢٨٩,٠٩٠	٢,١٢٨,٥٣٨	(١,٨٣٩,٤٤٨)	-
١,٠١٠,١٣٦	(٤٤٦)	٨٤٣,٢٥٧	١٦٧,٣٢٥
(١٢٦,٠٩٧)	-	(٢٥٣,١٣٠)	١٢٧,٠٣٣
١٨,٣٢٨	١٨,٣٢٨	-	-
(٢٠٤,٧٦٤)	(٢٠٤,٧٦٤)	-	-
(١,٠٤٤,٢٠٥)	(٥٢٥,٩٤٥)	(٤٥٠,٣١٢)	(٦٧,٩٤٨)
١٢,٠٩٦,٩٠٨	٦,١٠٨,٤٢٥	٥,٢٠١,٧٣٦	٧٨٦,٧٤٧

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٥٩٩,٣١٤	-	٣,٨٠٣	٥٩٥,٥١١
١٨٩,٠٣٠	-	١٥,١٦١	١٧٣,٨٦٩
(٢٤٥,٦٥١)	-	-	(٢٤٥,٦٥١)
(٨٤١)	-	-	(٨٤١)
٣,٨٠٣	-	٣,٨٠٣	-
-	-	-	-
(١٨,١٨٦)	-	(٧,٦٠٦)	(١٠,٥٨٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٢٧,٤٦٩	-	١٥,١٦١	٥١٢,٣٠٨

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم مخزون خسائر الائتمانات) :
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري		مؤسسات												
اجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مبنية	حسابات جارية مبنية	حسابات أخرى	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مبنية	التقييم
١٥,١٥٣	٩٢,٢٧٥,٤٣٢	١٢٢,٦٤٦	٢٩,١٧١,٩٢٠	٢٩,٠٢٢,٣٣٠	١١,٨٨٦,٩١٩	١١,٨٨٦,٩١٩	-	٨٥١,٢١٠	١٦,٢٩٧,٣٦١	٥٠٩,٥٤١	١٦,٢٩٧,٣٦١	٣,٣٢١,٥٠٧	١,٤٩٩,١٣٩	جدة
٥٢,٥٥٠	١١,٥٤٦,٢٧٢	-	١,٣٨٦,٨٩٦	٨,١٤٣,٨١١	٧٥٩,٥٤٧	٧٥٩,٥٤٧	-	-	-	-	-	٧٨,٠٩٤	٦٨,٣٧٣	المتابعة العادية
-	٢,٤٥٧,١١٦	-	٢٨٤,٨٠٨	١,٥٩٧,٢٢٤	٢٢٥,٧٦٠	٢٢٥,٧٦٠	-	-	-	-	-	٣٤,٧٨٤	٢٠,٣١٩	المتابعة الخاصة
-	١١٢,١٤١	-	-	٩,٢١٧	٤	٤	-	٢,٣٧٧	٤٣,٦٧٦	١٢,٨٥٠	٤٣,٦٧٦	١٢,٨٥٠	٤٣,٩٦٧	غير منتظمة
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٩٠,٩٦١	١٢٢,٦٤٦	٣,٨٤٣,٦٢٤	٣٩,٤١٣,٥٥٢	١٢,٩١٢,١٣٠	١٢,٩١٢,١٣٠	-	٨٥٣,٩٨٧	١٧,١٠٤,٣٨٩	٣,٥٠٩,٢٣٥	١٧,١٠٤,٣٨٩	٣,٥٠٩,٢٣٥	١,٦٢١,٧٩٨	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												
اجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مبنية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مبنية	حسابات جارية مبنية	حسابات أخرى	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مبنية
١,٤٦٣,١١١	٩٩,٩٥٧	٧٦٨,٤١٥	٥٩٤,٧٣٩	٩٦١,٤٩١	٣٩٧	٣٨,٣١٨	٤٥٠,٤٣٥	٤٧٢,٣٤١	٤٥٠,٤٣٥	٤٧٢,٣٤١	٤٧٢,٣٤١	٤٧٢,٣٤١	٤٥٠,٤٣٥	٤٧٢,٣٤١
١٩٩,١٧١	١٧,٢٧٣	١٥٧,٣٧٤	٢٤,٥٢٤	١٨٠,٣٨٥	١٩٢	٢٨,١٦٨	٨٣,٣٨١	٦٨,٦٤٤	٨٣,٣٨١	٦٨,٦٤٤	٦٨,٦٤٤	٨٣,٣٨١	٦٨,٦٤٤	٦٨,٦٤٤
١,٣٣٥,٠٨٣	-	٩٤٥,١٩٤	٣٨٩,٨٨٩	٨٥,٣٩١	٤١	٢٢,٧٦٣	٤٢,١٢١	٢٠,٤٦٦	٤٢,١٢١	٢٠,٤٦٦	٢٠,٤٦٦	٤٢,١٢١	٢٠,٤٦٦	٢٠,٤٦٦
٢,٩٩٧,٣٦٥	١١٧,٢٣٠	١,٨٧٠,٩٨٣	١,٠٠٩,١٥٢	١,٢٢٧,٢٦٧	٦٣٠	٨٩,٢٤٩	٥٧٥,٩٣٧	٥٦١,٤٥١	٥٧٥,٩٣٧	٥٦١,٤٥١	٥٦١,٤٥١	٥٧٥,٩٣٧	٥٦١,٤٥١	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 للقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد												
اجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مبنية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مبنية	حسابات جارية مبنية	حسابات أخرى	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مبنية
٤,٨٥٥,٤٦٠	١٧٢,٦٦٤	٤,٤٦٥,٤٤٤	٨٠,٣١١	-	٦,٠٤٧	٦١,٨٦٩	٢٢,٨٧٢	٢٢,٨٧٢	٢٢,٨٧٢	٢٢,٨٧٢	٢٢,٨٧٢	٢٢,٨٧٢	٢٢,٨٧٢	٢٢,٨٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٨														
٣١ ديسمبر ٢٠١٩														

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، تنفيذ 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 المتعارف عليه إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة

قروض وتسهيلات للعملاء	
(مؤسسات)	قروض مباشرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٣٠٥,٤٥٤	٧,٦٧٣,٩٥٦
٦,٣٠٥,٤٥٤	٧,٦٧٣,٩٥٦

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة،

بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	
-	-	-	-	-	AAA	
-	-	-	-	-	-AA الى AA+	
-	-	-	-	-	-A الى A+	
٨٨,٠٥٤,٢٠٥	-	-	-	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	أقل من A-	
-	-	-	-	-	غير مصنفة	
٨٨,٠٥٤,٢٠٥	-	-	-	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	الإجمالي	

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
-	-	-	-	-	AAA	
-	-	-	-	-	-AA الى AA+	
-	-	-	-	-	-A الى A+	
١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	-	-	-	١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	أقل من A-	
-	-	-	-	-	غير مصنفة	
١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	-	-	-	١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	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 .

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
-	-	-	-	-	AAA	
-	-	-	-	-	-AA الى AA+	
-	-	-	-	-	-A الى A+	
٥٢٧,٤٦٩	-	-	-	٥٢٧,٤٦٩	أقل من A-	
-	-	-	-	-	غير مصنفة	
٥٢٧,٤٦٩	-	-	-	٥٢٧,٤٦٩	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 :

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢٧,٢٠٥,٠٢٠	-	-	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٥,٥٩٩,١٢٧	-	-	٢٥,٥٩٩,١٢٧	أرصدة لدي البنوك
٦٤٦,٢٦٥	-	-	٦٤٦,٢٦٥	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٣,٢٩٢)	-	-	(٣,٢٩٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
				إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لأفراد :
١,٥٢٧,٦٧٣	١٢٩,٤٧٨	٥٣٣,٧٧٤	٨٦٤,٤٢١	- حسابات جارية مدينة
٤,٠٦٨,٩٩٥	١٢٣,١٥٣	٧٤٨,٨٧٣	٣,١٩٦,٩٦٩	- بطاقات ائتمان
٢٠,٠٩١,٠٢٢	١,٠٥٦,٤٦٦	٥,٩٦٧,٠٧٠	١٣,٠٦٧,٤٨٦	- قروض شخصية
١,٢٤٨,٨٣٣	٨,٤٤٤	٧٨,٣٠٦	١,١٦٢,٠٨٣	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات :
١٨,٥٣٢,٩٢٢	٥٦٥,١٧١	١,٣٦٨,٧٢٣	١٦,٥٩٩,٠٢٨	- حسابات جارية مدينة
٤٣,٥٣٨,٣٣٩	٣,٨٥٠,٧٩٢	١١,٢٥٢,٨٧٣	٢٨,٤٣٤,٦٧٤	- قروض مباشرة
٣٣,٢٥٣,٣٦٢	١٨١,٩٩١	٢,٣١٨,٧٧٤	٣٠,٧٥٢,٥٩٧	- قروض مشتركة
١٤١,٥٧٨	-	٢٦,٠٠٠	١١٥,٥٧٨	- قروض أخرى
(٤٤,٧٨٠)	-	-	(٤٤,٧٨٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(١٢,٣١٠,٩٠٥)	(٢٥٥,٩٠٢)	(٢,٧٣٤,٥٤٣)	(٩,٣٢٠,٤٦٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٥٢,٩٥٤)	-	-	(٥٢,٩٥٤)	العوائد المجنيه
٢٩١,٦٨٦	-	-	٢٩١,٦٨٦	مشقات أدوات مالية
				استثمارات مالية :
١٩٦,٨٤٨,٠٠٠	-	-	١٩٦,٨٤٨,٠٠٠	- أدوات دين
٣٦٠,٥٨٠,٨٩١	٥,٦٥٩,٥٩٣	١٩,٥٥٩,٨٥٠	٣٣٥,٣٦١,٤٤٨	الإجمالي

٣٠١٨٠٢ - القطاعات النشط
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بإلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	قطاع تجارة التجزئة	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٢٧,٢٠٥,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢٠٥,٠٢٠
٢٥,٥٩٩,١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٩٩,١٢٧
٦٤٦,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٦,٢٦٥
(٣,٢٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٢٩٢)
١,٥٢٧,٦٧٣	١,٥٢٧,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠٦٨,٩٩٥	٤,٠٦٨,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠٩١,٠٢٢	٢٠,٠٩١,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٤٨,٨٣٣	١,٢٤٨,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٥٣٢,٩٢٢	-	٣,٥٨٣,٠٤٨	٢,١٧٥,٤٠٣	٤٥٣,٩٣١	٢,١٢٦,٤٤٢	٩,٣٢٠,١٦٨	٧٩٣,٩٣٠	-
٤٣,٥٢٨,٣٣٩	-	١٥,٠٣٩,٤١٤	٥,١٢٩,٥٤٠	٥٩٤,٦٠٥	٣٨٧,٨٩٤	٢٠,٧٠٩,٢٣١	١,٢٧٧,٦٥٥	-
٣٢,٢٥٣,٣٢٢	-	١,٠٥٨,٠٨٩	٢٤,٢٢٣,٩٢٤	-	٢١٩,٦٠٠	٧,٥٧٥,٨٧٧	١٣٥,٨٧٢	-
١٤١,٥٧٨	-	-	-	١٦,٠٠٠	-	١٢٥,٥٧٨	-	-
(٤٤,٧٨٠)	-	-	-	-	-	-	(٤٤,٧٨٠)	-
(١٢,٣١٠,٩٠٥)	(٢١٣,٩٩٧)	(٦,٩٨٢,٧٨٢)	(٥٢٨,٧٤١)	(٨٢,٩٨٢)	(٩,٩٠٧)	(٤,٤٦٠,٠٥٩)	(٣٢,٤٣٧)	-
(٥٢,٩٥٤)	(٥٢,٩٥٤)	-	-	-	-	-	-	-
٢٩١,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٦٨٦	-
١٩٦,٨٤٨,٠٠٠	-	-	١٩٣,٢٢٨,٤١٣	-	-	-	-	٣,٦١٩,٥٨٧
٣٦,٥٨٠,٨٩١	٢٦,٦٢٩,٥٧٢	١٢,٦٩٧,٧٦٩	٢٢٤,٢٦٨,٥٣٩	٩٨١,٥٥٤	٢,٧٦٤,٠٢٩	٣٣,٣١٠,٧٩٥	٥٩,٨٨٨,٢٣٣	-

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التقلبات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المقترحة لمعدل العائد والعملة 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 المتاجرة أو لغير عرض المتاجرة.

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) وروساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناجمة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات 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 اجمالي الاحتياطيات 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 تغطي 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)

بالالف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٢٠	١,٤٨٢	٢٣١	٦٩	٢,٤٢٦	٤٣٩	
خطر سعر العائد	٢٣٨,٠٧٧	٦٤٥,١٩٣	٤٥٣,٥٦٩	٢٧٤,٠٧٩	١,١٧٦,٥٧٧	٥٧٢,٥٠٦	
- لغير غرض المتاجرة	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	١,١٨٦,٥٦٤	٥٧٦,٥٦١	
- بغرض المتاجرة	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	٤٠١	٩,٩٤٩	٤,٥٣١	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٩٦٩	١١,٥٠٧	٧,٠٣٠	١,٤٨٧	٩,٦٩٦	٤,٦٦٥	
خطر صناديق الاستثمار	٥٥	٢٦٧	١١٩	٤٤	١٢٢	٧٦	
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٣٨,٤٩٣	٦٤٧,٩٨٣	٤٥٥,١٠٤	٢٧٤,٢٩٧	١,١٧٧,٦٥٠	٥٧٣,١٥٢	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٢٠	١,٤٨٢	٢٣١	٦٩	٢,٤٢٦	٤٣٩	
خطر سعر العائد	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	٤٠١	٩,٩٤٩	٤,٥٣١	
- بغرض المتاجرة	٥,١٩٥	٥٨,٣٤١	٢٤,٣٧٤	٤٠١	٩,٩٤٩	٤,٥٣١	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٩٦٩	١١,٥٠٧	٧,٠٣٠	١,٤٨٧	٩,٦٩٦	٤,٦٦٥	
خطر صناديق الاستثمار	٥٥	٢٦٧	١١٩	٤٤	١٢٢	٧٦	
إجمالي القيمة عند الخطر	٥,٦١١	٦٠,٩١٢	٢٦,١٦٥	٣,٥١١	١٠,٣٨٢	٥,٩٨٠	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر سعر العائد	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	١,١٨٦,٥٦٤	٥٧٦,٥٦١	
- لغير غرض المتاجرة	٢٣٢,٨٨٢	٥٨٦,٨٥٢	٤٢٩,١٩٥	٢٧١,٨١٣	١,١٨٦,٥٦٤	٥٧٦,٥٦١	
إجمالي القيمة عند الخطر							

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا 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 .

٣٠٢٠٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة التقديرية للألوات المالية مؤزعة بالعملات المكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الإجمالي					
٢٧,٢٥٠,٠٢٠	١,٠٣٥,٩٩٥	٥١,٩٦٥	٦٨٩,٢٠٨	٢,٢٢٠,٤٥٧	٢٣,٢٠٧,٣٩٥
٢٥,٦٢٩,٦٠٢	١,٥١٧,٥٤	٨٠٠,٩٤٦	٤,٠٢٣,٢٣٢	١٦,٣١٩,٣٠١	٤,٣٨٠,٣٦٩
٦٤٦,٢٦٥	-	-	١١,٠٩٨	٦٢٥,١٦٧	-
١٢٢,٤٠٢,٧٢٤	-	٧٢,٢٨٦	٢,٣١٨,١٤٩	٤٧,٨٥٨,٧٦٣	٧٢,١٥٣,٥٢٦
٢٩١,٦٨٦	-	-	-	٢٠٣,٠٢٣	٨٨,٦٦٣
٢٠١,٨٣٤,٩٢٢	-	-	١,٧٧٦,٤٩٣	٢٨,٤٦٥,١١٠	١٧١,٥٩٣,٣١٩
١٠٦,٨٤٩	-	-	-	-	١٠٦,٨٤٩
٣٧٨,١١٧,٠٦٨	١,١٤١,٧٤٩	٩٢٥,١٩٧	٨,٨١٨,١٨٠	٩٥,٧٠١,٨٦١	٢٧١,٥٣٠,٠٨١

الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٨٢٨,١٠٨	٢٥,٠٧٣	٩,٠٣٩	٣٩٩,٨٩٩	١,٢٩٨,٨٥١
ودائع للملاء	٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥	٤٤٥,٥٢٩	٩٠٤,٣٥٤	٨٢,٦٧٦,٥٨٢	٢١٥,٧٠٧,٢٧٥
مشتقات مالية	٣٠٢,٨١٢	-	-	١٢٠,٨٨٩	١٨١,٩٢٣
قروض أخرى	٣,٤٠٠,٢٩٤	-	-	٣,٢٥٤,٤٢٠	١٤٥,٨٧٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٣١٣,٣٧٦,٧١٩	٤٧٠,٦٠٢	٩١٣,٣٩٣	٨٦,٤٢١,٧٩٠	٢١٧,٣٣٣,٩٢٣
صافي المركز المالي للميزانية	٦٤,٧٤٠,٣٤٩	٦٧١,١٤٧	١١,٨٠٤	٩,٢٨٠,٠٧١	٥٤,١٩٦,١٥٨

٣٠٢٠٤. خطر سعر العائد
يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنديب التدفقات النقدية المستقبلية لأداء 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 تتخفف 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.

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات			سنة			أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر			أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
		سنوات	سنة	أشهر	سنوات	سنة	أشهر	سنوات	سنة	أشهر	سنوات	سنة	أشهر
٢٧,٢٥٥,٠٢٠	٢٧,٢٥٥,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٥,٢٢٩,٦٠٢	-	-	-	٤٩٠,٢٨٦	-	١٥,٩٤٣,٨٠٣	-	٩,١٩٥,٥١٣	-	٣٢,١١٣	-	-	
٦٤٦,٢٦٥	-	-	-	١٦٥,٩٥٧	-	٤٤٨,١٩٥	-	٣٢,١١٣	-	٨٠,٣٢٨,٢١١	-	-	
١٢٢,٤٠٧,٧٢٤	-	٣,٣١٥,١٥٩	١٢,٨٤٩,٢٧٢	٩,٨٧٦,٠٧٠	-	١٦,٠٣٤,٠١٢	-	١٦,٠٣٤,٠١٢	-	١٦,٠٣٤,٠١٢	-	-	
١٠,٢٤٧,٧٢٦	-	-	٦,٥٨١,٧١١	١,٠١٨,٤٨٥	-	١,٩٨٥,٨٤٢	-	٦٥٦,٢٨٨	-	٦٥٦,٢٨٨	-	-	
٢٠١,٨٣٤,٩٢٢	١,١٧٨,٠٨٨	٤٠,٥٦٩,٨١٧	٤٤,٢٨٦,٢٧٩	٥٧,٥٨٣,٥٨٧	-	٢٣,٣٠٢,٤٩٥	-	٣٤,٩١٤,٦٥٦	-	٣٤,٩١٤,٦٥٦	-	-	
١٠٦,٨٤٩	١٠٦,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣٨٨,٠٦٨,١٠٨	٢٨,٤٨٩,٩٥٧	٤٣,٨٨٤,٩٧٦	٦٣,٧١٧,٢٦٢	٦٩,١٣٤,٣٨٥	-	٥٧,٧١٤,٣٤٧	-	١٢٥,١٢٧,١٨١	-	١٢٥,١٢٧,١٨١	-	-	

١,٨٢٨,١٠٨	٣٥٧,١٢٥	-	-	٨١,٣٦٠	-	-	-	١,٣٩٤,٦٢٣
٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥	٤٤,٩٤٧,١٢٦	٣٩٩,١٦٩	٣٣,٠٨٥,٨٤٧	٢٠,٣٩٦,٧٠٥	٣٨,٧٩١,٢٣٧	١٧,٠٢٥,٤٢١	-	١٧,٠٢٥,٤٢١
١٠,٢٥٣,٨٥٢	-	١,٧٣١,٠٣٠	٢٥	٦٩٠,٩٤٦	٤,٥٦٠,٧١٢	٣,٢٧١,١٣٩	٣,٢٧١,١٣٩	٣,٢٧١,١٣٩
٣,٤٠٠,٢٩٤	-	-	٦,٠٠٠	٥٠,٥٧٨	٣,٢١٥,٤٢٠	٢٨,٢٩٦	٢٨,٢٩٦	٢٨,٢٩٦
٣٢٣,٢٢٧,٧٥٩	٤٥,٢٩٩,٢٥١	٢,١٣٠,١٩٩	٣٣,٠٩١,٨٧٢	٢١,٢١٩,٥٨٩	٤٦,٢٦٧,٣٦٩	١٧,٤٩١,٩٤٩	١٧,٤٩١,٩٤٩	١٧,٤٩١,٩٤٩
٦٤,٧٤٠,٣٤٩	(١٦,٨٠٩,٢٩٤)	٤١,٧٥٤,٧٧٧	٣٠,٦٢٥,٣٩٠	٤٧,٩١٤,٧٦٦	١١,٠٤٦,٩٧٨	(٤٩,٧٩٦,٢٨٨)	(٤٩,٧٩٦,٢٨٨)	(٤٩,٧٩٦,٢٨٨)

مجد اضافة عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام بإعادة البيع وخمس عمليات بيع خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء .

٣,٢ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة 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 المتبعة بكيفية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالالتزام والسوق والتشغيلية والائتمام ، السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزنة (TPG):

يتمثل 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 التمويل.

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

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة
تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم مراقبة معرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إفراطها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية التسيو 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 . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحطيل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

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

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الإجمالي
١,٨٢٨,١٠٨	-	-	٨١,٣٦١	-	١,٧٤٦,٧٤٧	١,٧٤٦,٧٤٧	٣٠,٣٠١
٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥	١١,٠٧٦,٧٦٠	١٥٦,٤٩٢,١٨٢	٧٣,٩٥٩,٨٣٧	٣٣,٦١٨,٥٨٧	٣٢,٦٩٨,١٣٩	٣٢,٦٩٨,١٣٩	٣٠,٣٠١
٣,٤٠٠,٢٩٤	٢,٠٦٥,٠٠٧	١,١٩٥,٤١٣	٥٠,٥٧٨	٦١,٠٠٠	٢٨,٢٩٦	٢٨,٢٩٦	٣٠,٣٠١
٣١٣,٠٧٣,٩٠٧	١٣,١٤١,٧٦٧	١٥٧,٦٨٧,٥٩٥	٧٤,٠٩١,٧٧٦	٣٣,٦٧٩,٥٨٧	٣٤,٤٧٣,١٨٢	٣٤,٤٧٣,١٨٢	٣٠,٣٠١
٣٧٧,٧٨٣,٠٦٢	٦٩,٥٨٣,٥٥٦	١٣٩,٩٩٣,١٦١	١٠٠,٨٢٣,٨١٥	٣٥,٦٥٦,٩٩٩	٣١,٧٢٥,٥٣١	٣١,٧٢٥,٥٣١	٣٠,٣٠١
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧,٢٥٩,٨١٩	-	-	-	٦٢٦,٩٧٦	٦,٦٣٢,٨٤٣	٦,٦٣٢,٨٤٣	٣٠,٣٠١
٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	١٣,٩٣٧,٦٤٨	١٤٥,٢٠٧,٨٤٠	٧٢,٤٦٧,٧٨٤	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٢٩,٩٣٢,٩٧٩	٢٩,٩٣٢,٩٧٩	٣٠,٣٠١
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,١٤٧,٦٧٥	٤٤٣,١٨٨	٨٧,٢٨٦	١٠,٠٠٠	٣٣,٣٨٠	٣٣,٣٨٠	٣٠,٣٠١
٢٩٦,٢٧٨,٢١٧	١٧,٠٨٥,٣٢٣	١٤٥,٦٥١,٠٢٨	٧٦,٥٥٥,٠٧٠	٢٤,٣٨٧,٥٩٤	٣١,٥٩٩,٢٠٢	٣١,٥٩٩,٢٠٢	٣٠,٣٠١
٣٤٦,٧٤٩,١٠٤	٤٩,٠٧٥,٦٥٧	١٤١,٢١٠,٥٧٦	٧٤,٣٦٩,٤٨٩	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٤١,٣٢٤,٩١٥	٤١,٣٢٤,٩١٥	٣٠,٣٠١

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

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

بالالف جنيه مصري

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٥٨,٣٥٩	٥١,١٩٣	٧٢,٣٧١	-	-	١٨١,٩٢٣
١٧	٥٢٠	١٦,٥٠٧	٢٥	١٠٣,٨٢٠	١٢٠,٨٨٩
٥٨,٣٧٦	٥١,٧١٣	٨٨,٨٧٨	٢٥	١٠٣,٨٢٠	٣٠٢,٨١٢

الالتزامات

مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٦,٨٥١,٩٩٧	١٥,٥١٧,٣٥٥	٦,٢٣٩,٢٠٤	٦٨,٦٠٨,٥٥٦
٤٦,٨٥١,٩٩٧	١٥,٥١٧,٣٥٥	٦,٢٣٩,٢٠٤	٦٨,٦٠٨,٥٥٦

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
٤,٠٣٠,٩١١	٢,٨٢٦,٥٩٩	٦,٨٥٧,٥١٠
٤,٠٣٠,٩١١	٢,٨٢٦,٥٩٩	٦,٨٥٧,٥١٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٦,٨٥٩,٢٢٤	٢٥,٦٣٣,٤٩٨	٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٥٩٩,١٢٧
٧٠,٩٤٩	٦٤٦,٢٦٥	٧٠,٩٤٩	٦٤٦,٢٦٥
١١٥,٤٥٢,٣٧٦	١٢١,٥٢١,٣٠١	١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٢٢,٤٠٢,٧٢٤
٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٨٨,٠٥٤,٢٠٥
٢٣٦,٠١٣,٣١٣	٢٣٥,٨٥٥,٢٦٩	٢٣٩,٦٥٢,٣٩٤	٢٣٦,٧٠٢,٣٢١
٧,٠٦٩,٤٤٢	١,٧٦٩,٩٦٥	٧,٢٥٩,٨١٩	١,٨٢٨,١٠٨
٢٨٠,٧٢٩,٥٧٢	٣٠٥,٧٥٣,٣٢٢	٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٠٠,٢٩٤	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٠٠,٢٩٤
٢٩١,٥٢٠,٥٤٣	٣١٠,٩٢٣,٥٨١	٢٩٦,٢٧٨,٢١٧	٣١٣,٠٧٣,٩٠٧

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

أرصدة لدى البنوك

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
أدوات التقييم	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	٤١,٨٧٢	٤٤٣,٥٥٣	٤٨٥,٤٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٥,١١٤,٣٦٨	٦٤,٥٠١,٧٩٨	١٠٩,٦١٦,١٦٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٤٥,١٥٦,٢٤٠	٦٤,٩٤٥,٣٥١	١١٠,١٠١,٥٩١		الإجمالي
المشتقات المالية:					
-	٢٩١,٦٨٦	-	٢٩١,٦٨٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أصول مالية
-	٣٠٢,٨١٢	-	٣٠٢,٨١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	التزامات مالية
-	٥٩٤,٤٩٨	-	٥٩٤,٤٩٨		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	-	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٦٤٦,٢٦٥	-	-	٦٤٦,٢٦٥		
١٢١,٥٢١,٣٠١	-	-	١٢١,٥٢١,٣٠١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٢,١٦٧,٥٦٦	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	-	٢١٠,٢٢١,٧٧١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
					الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٣,٤٠٠,٢٩٤	-	٣,٤٠٠,٢٩٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	قروض أخرى
٣٠٥,٧٥٣,٣٢٢	-	-	٣٠٥,٧٥٣,٣٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	ودائع العملاء
٣٠٥,٧٥٣,٣٢٢	٣,٤٠٠,٢٩٤	-	٣٠٩,١٥٣,٦١٦		الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية 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 تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة ، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية الاجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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 و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه

الدعامة التحوطية بنسبه ١٢,٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ٤٠٠% مبوبة 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 والمسند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
			المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)			
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)			
الاحتياطيات		١٤,٥٨٥,٤٠٨	١١,٦٦٨,٣٢٦
إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩		٢٣,٥٥٦,٨٧٩	١٤,٨٢٩,٩٤٨
الأرباح (الخسائر) المرحلة		-	١,٤١١,٥٤٩
اجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر		٨١,٣٢٨	٥٥,٠٨٩
صافي أرباح الفترة / العام		(١,١١٥,٠٢٢)	(٤,٧٥٤,٥٩٦)
إجمالي رأس المال الأساسي		٨,٥٣٧,٥٩٤	٦,٨٧٩,٥٦٣
الشريحة الثانية (رأس المال المسند)			
٤٥% من الاحتياطي الخاص		-	٤٩
قروض مساندة		٣,٢٥٤,٤٢٠	٣,٥٨٢,٧٢٠
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة		١,٤٣٢,٧٠١	١,٨٧٩,٧٣٤
إجمالي رأس المال المسند		٤,٦٨٧,١٢١	٥,٤٦٢,٥٠٣
إجمالي رأس المال		٥٠,٣٣٣,٣٠٨	٣٥,٥٥٢,٣٨٢
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر			
اجمالي خطر الائتمان		١٦٠,٨٣٦,٧٦٣	١٥٦,٩٥٢,٦١٨
اجمالي خطر السوق		٧٠٩,٥١١	٥,٩٥٩,١٣٣
اجمالي خطر التشغيل		٢٣,٢٩٢,٥٠٥	٢٣,٢٩٢,٥٠٥
إجمالي		١٨٤,٨٣٨,٧٧٩	١٨٦,٢٠٤,٢٥٦
*معيار كفاية رأس المال (%)		٢٧,٢٣%	١٩,٠٩%

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

٢-نسبة الرافعة المالية		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
			المعدلة**
إجمالي رأس المال الأساسي		٤٥,٦٤٦,١٨٧	٣٠,٠٨٩,٨٧٩
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية		٣٩٨,٢٥٧,٣٠٤	٣٤٦,١٦٣,١٣١
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٤٣,١٦٠,٥٣٥	٤٥,٤٠٧,٧٦٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية		٤٤١,٤١٧,٨٣٩	٣٩١,٥٧٠,٨٩٦
*النسبة		١٠,٣٤%	٧,٦٨%

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

في سبتمبر ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ١٨٥,٥٦٪ (محل ١٩٦,٥٣٪ و ١٦١,٨٣٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٠٧,٦٨٪ (محل ٧٤٨,١٣٪ و ٢٤١,١٧٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ٢٠٩,٧٠٪ (محل ٢٤٣,٣٦٪ و ١٦٥,٦١٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٠١,٥٣٪ (محل ٦٦٧,٨٤٪ و ٣٣٨,٨٢٪ أجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات 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 اجمالي 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 الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنه المصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٨,٠٢٣,١٣١	٦٤٤,٠٦٦	٥,٢١٦,٤١٢	٣,٣٩٣,٩٣٢	١,٦٩٤,٤٣٧	٧,٠٧٤,٢٨٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٢٤٩,٤٠٥)	(٢٤,٠٤٤)	(٢,١١٤,٩٠٤)	(١٧٧,١٣١)	(٦٦٩,٦٢٠)	(٣,٢٦٣,٧٠٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١١,٧٧٣,٧٢٦	٦٢٠,٠٢٢	٣,١٠١,٥٠٨	٣,٢١٦,٨٠١	١,٠٢٤,٨١٧	٣,٨١٠,٥٧٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣,٢٣٦,١٣٢)	(١٧٠,٣٦٨)	(٨٥٢,٢٢٧)	(٨٨٣,٩٠٧)	(٢٨١,٥٩٧)	(١,٠٤٨,٠٣٣)	ضرائب الدخل
٨,٥٣٧,٥٩٤	٤٤٩,٦٥٤	٢,٢٤٩,٢٨١	٢,٣٣٢,٨٩٤	٧٤٣,٢٢٠	٢,٧٦٢,٥٤٥	صافي ربح الفترة
٣٧٤,١٥٢,٠٥٧	٤١,٧٤٧,٣٣٩	٢٦,٢١٩,٤٤٠	١٩٨,٩٨٤,٢٦٩	١,٣٢٨,١٣٠	١٠٥,٨٧٢,٨٧٩	إجمالي الأصول

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢,١٥١,٨٤٣	٦٣٩,٤٨٤	٦,١٦٣,٥٠٦	٣,٨٧٠,٤٠١	٢,٤٥٢,٩٣٤	٩,٠٢٥,٥١٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٩,٠٧٣,٠١٠)	(١٦,٢٥٨)	(٢,٣٧٣,٧٩٨)	(٤٢٧,٣٣٢)	(٧٣٩,٣٤٠)	(٥,٥١٦,٢٨٢)	مصروفات النشاط القطاعي
١٣,٠٧٨,٨٣٣	٦٢٣,٢٢٦	٣,٧٨٩,٧٠٨	٣,٤٤٣,٠٦٩	١,٧١٣,٥٩٤	٣,٥٠٩,٢٣٦	ربح العام قبل الضرائب
(٣,٤٩٦,٨٣٩)	(١٦٦,٩٦٧)	(١,٠١٥,٢٩٣)	(٩٢٢,٤٢٦)	(٤٥٩,٠٨٥)	(٩٣٣,٠٦٨)	ضرائب الدخل
٩,٥٨١,٩٩٤	٤٥٦,٢٥٩	٢,٧٧٤,٤١٥	٢,٥٢٠,٦٤٣	١,٢٥٤,٥٠٩	٢,٥٧٦,١٦٨	صافي ربح العام
٣٤٢,٤٦١,٢١٠	٤٩,٢٤٢,٥٨٥	٢٢,٦٩٣,٣٠٣	١٦٥,٥٨٤,٦٨٦	٢,١٥٩,٠٩٥	١٠٢,٧٨١,٥٤١	إجمالي الأصول

بالالف جنبه مصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٨,٠٢٣,١٣١	٥٠٠,٦٣٢	٢,٤٥٦,١٢٥	١٥,٠٦٦,٣٧٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,٢٤٩,٤٠٥)	(١٩٠,٥٩٦)	(١,٠٤٢,٨١٠)	(٥,٠١٥,٩٩٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١١,٧٧٣,٧٢٦	٣١٠,٠٣٦	١,٤١٣,٣١٥	١٠,٠٥٠,٣٧٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣,٢٣٦,١٣٢)	(٨٥,١٩١)	(٣٨٨,٣٤٨)	(٢,٧٦٢,٥٩٣)	ضرائب الدخل
٨,٥٣٧,٥٩٤	٢٢٤,٨٤٥	١,٠٢٤,٩٦٧	٧,٢٨٧,٧٨٢	صافي ربح الفترة
٣٧٤,١٥٢,٠٥٧	٦,٢٢٨,٣٣٥	١٩,٠٤٢,٨٢٢	٣٤٨,٨٨٠,٩٠٠	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢,١٥١,٨٤٣	٩٣٤,٨٠٣	٣,٤٢٤,٥٥٦	١٧,٧٩٢,٤٨٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٩,٠٧٣,٠١٠)	(٢٢٣,٧١٦)	(١,٣٠٤,٢٢٨)	(٧,٥٤٥,٠٦٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٣,٠٧٨,٨٣٣	٧١١,٠٨٧	٢,١٢٠,٣٢٨	١٠,٢٤٧,٤١٨	ربح العام قبل الضرائب
(٣,٤٩٦,٨٣٩)	(١٩٠,٥٠٦)	(٥٦٨,٠٥٣)	(٢,٧٣٨,٢٨٠)	ضرائب الدخل
٩,٥٨١,٩٩٤	٥٢٠,٥٨١	١,٥٥٢,٢٧٥	٧,٥٠٩,١٣٨	صافي ربح العام
٣٤٢,٤٦١,٢١٠	٦,٤٤٧,٠٥٢	١٩,٣٤٠,٨٣٧	٣١٦,٦٧٣,٣٢١	إجمالي الأصول

٦. صافي الدخل من العائد			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢,٣٨٥,٢٩٥	١,٠٥١,٥٤٦	٢,٩٣٤,٢٠٤	٧٥٤,٣٨٤
١١,٥٧٢,٨٩٤	٤,٥٩٩,٧٨٥	١١,٢٢٥,٣٢٢	٣,٧٠٩,٣٠٧
١٣,٩٥٨,١٨٩	٥,٦٥١,٣٣١	١٤,١٥٩,٥٢٦	٤,٤٦٣,٦٩١
١٣,٠٣١,٦٤٤	٤,٥٠٩,٥٩٥	١٧,٢٥١,٠٥٠	٦,٣٦٨,١٤٦
٢,٥١٩	٢,٥١٩	-	-
١٥٧,٩٨١	٥٤,٢٠٠	٢٤١,٧٢٩	١٢٤,٦٦٥
٢٧,١٥٠,٣٣٣	١٠,٢١٧,٦٤٥	٣١,٦٥٢,٣٠٥	١٠,٩٥٦,٥٠٢
(٥٢٩,٠٣٤)	(٨٩,٧١٦)	(٤٤٦,٣٩٣)	(١٦٨,٣٤٤)
(١٣,٠٧٦,٢٩٤)	(٤,٥٩٠,٩٣٣)	(١٥,٣٠٣,٩٩٣)	(٥,٢٦٥,٩٢٨)
(١٣,٦٠٥,٣٢٨)	(٤,٦٨٠,٦٤٩)	(١٥,٧٥٠,٣٨٦)	(٥,٤٣٤,٢٧٢)
(١٠,٥٠٠)	(٣,٠١٧)	(٢٢٣,٠٠٧)	(٤,٨١٨)
(٢٢٦,٣٠٢)	(٧٨,٩٣١)	(٢٣٠,٢٠٦)	(٧٤,٤٢١)
(١٣,٨٤٢,١٣٠)	(٤,٧٦٢,٥٩٧)	(١٦,٢٠٣,٥٩٩)	(٥,٥١٣,٥١١)
١٣,٣٠٨,٢٠٣	٥,٤٥٥,٠٤٨	١٥,٤٤٨,٧٠٦	٥,٤٤٢,٩٩١
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات			
- للبنوك			
- للعملاء			
الإجمالي			
أذون و سندات خزانة			
أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع			
استثمارات في أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة والمدرجة بالقيمة			
العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
الإجمالي			
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية			
- للبنوك			
- للعملاء			
الإجمالي			
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء			
قروض أخرى			
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			

٧. صافي الدخل من الاتعاب والعمولات			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١,٠٩٤,٤٨٠	٣٤٩,٢٠٢	٩٢٦,٢٩٩	٣٤٥,٢٢٢
٩٥,٠٠٦	٣٤,٧٢١	١٠٦,٨٢٥	٣٦,٠٩٠
١,٢٧٤,٦٨٧	٤٤٨,٢٣٣	١,٥١١,٨٧٢	٥١٦,٤٣٠
٢,٤٦٤,١٧٣	٨٣٢,١٥٦	٢,٥٤٤,٩٩٦	٨٩٧,٧٤٢
(٧٠٣,٧٤٩)	(٢٦٥,٨٥٣)	(٨٥٧,٤٧٥)	(٣٢١,٣٣٥)
(٧٠٣,٧٤٩)	(٢٦٥,٨٥٣)	(٨٥٧,٤٧٥)	(٣٢١,٣٣٥)
١,٧٦٠,٤٢٤	٥٦٦,٣٠٣	١,٦٨٧,٥٢١	٥٧٦,٤٠٧
إيراد الاتعاب والعمولات			
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء			
اتعاب اعمال الامانة والحفظ			
اتعاب اخرى			
الإجمالي			
مصروف الاتعاب والعمولات			
أتعاب أخرى مدفوعة			
الإجمالي			
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات			

٨. إيراد توزيعات ارباح			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٩,٧٦٩	١,٠٠١	٥,١٦٥	-
١٥,٢٩٤	٣,٥٢٩	١٧,٢٨٩	-
٢٥,٠٦٣	٤,٥٣٠	٢٢,٤٥٤	-
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
الإجمالي			

٩. صافي دخل المتاجرة			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٤٧٢,٠٨٨	١٩٩,٨٦٨	٥٥٢,٠١٠	٢٠٩,٥٨٥
(١٣,٦٣٦)	(١٤,٠٣٢)	(٤٢,٩٨٤)	(٣٤,٨٩٤)
(١٦,٢٠٩)	(٥,٩٧٣)	(٢١,٠٩٣)	(١٠,٢٨٩)
٤,٤٣١	(٥٤٠)	(٣,٧٥٩)	٢,٠١٦
٢٩٨,٥٧٤	١٨٠,٠٠٠	٧٧,٧٠٣	١٥,٥١٦
٧٤٥,٢٤٨	٣٥٩,٣٢٣	٥٦١,٨٧٧	١٨١,٩٣٤
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية			
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات			
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
الإجمالي			

١٠ . مصروفات ادارية

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(١,٦٠٦,٤٩٢)	(٥٥٤,٣٩٨)	(١,٩٨٥,٦٣١)	(٦٥٨,٨٦٧)
(٥٧,٨٦٧)	(٢٠,٧٢٩)	(٧١,٤٣٧)	(٢٣,٨٣٤)
(٤٤,٣٧٥)	(١٥,٨٨١)	(٨٠,٧٢٨)	(٢٦,٨٥١)
(١,٢٣٨,٧٧٣)	(٤٢٣,٤٣٥)	(١,٧٥١,٠٤٣)	(٥٦٠,٠٥٣)
(٢,٩٤٧,٥٠٧)	(١,٠١٤,٤٤٣)	(٣,٨٨٨,٨٣٩)	(١,٢٦٩,٦٠٥)

تكلفة العاملين

اجور ومرتبآت

تأمينات اجتماعية

مزايأ اخرى

مصروفات ادارية اخرى*

اجمالي الاحتياطات في اخر الفترة / العام

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والاهلاكات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٦٦,٧٤٧	(١٣,٥٧٨)	٧٥,٤٥٢	٢٤,٥٦٤
١,٠٤٥	١,٠٤٥	١,٤٣٩	-
(٢٨٨,١٣٣)	(٣٦,٤١٨)	٧٩٢	(٦٩,٨٧٠)
(٧٧٦,٨٧٧)	(٢٩٨,٩٦١)	(١,٠٩٤,١٢٨)	(٣٠٨,٦٣١)
(٩٩٧,٢١٨)	(٣٤٧,٩١٢)	(١,٠١٦,٤٤٥)	(٣٥٣,٩٣٧)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية

بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول ثابتة

رد / (عبء) مخصصات اخرى

إيرادات (مصروفات) أخرى

إجمالي

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٢,٨٠٣,٤٠٢)	(١,٥١٢,٢٣٥)	(١,٢٥٦,٠٠٠)	(٣٨٠,٣٦٥)
-	-	(٢٣,١٦١)	٥,٩٩٥
-	-	٧١,٨٤٦	(٣٧,٨٢١)
(٢,٨٠٣,٤٠٢)	(١,٥١٢,٢٣٥)	(١,٢٠٧,٣١٥)	(٤١٢,١٩١)

فروض وتسهيلات للعملاء

أرصدة لدي البنوك

أوراق مالية استثمارية

إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٩,٤١١,٦٥٤	٣,٤٨٧,١٠٩	١١,٧٧٣,٧٢٦	٤,٣٧٧,٧٩٠
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٢,١١٧,٦٢٢	٧٨٤,٦٠٠	٢,٦٤٩,٠٨٨	٩٨٥,٠٠٣
٤٥٩,٩٣٤	٢٢٧,١١١	٨٤٢,٠٨٣	٣٥٣,٥٩٧
(١٨٦,٧٥٤)	(١٢٠,٩٣٤)	(٦٧١,٦٧٣)	(٥١٤,٢٠٧)
١,٧١١	١,٦٠٣	٤١٦,٦٣٤	٣٧٠,٣٠٣
٢,٣٩٢,٥١٣	٨٩٢,٣٨٠	٣,٢٣٦,١٣٢	١,١٩٤,٦٩٦
%٢٥,٤٢	%٢٥,٥٩	%٢٧,٤٩	%٢٧,٤٩

الربح المحاسبي قبل الضريبة

سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي

يضاف / (يخصم)

مصروفات غير قابله للخصم

اعفاءات ضريبية

ضريبة قطعية ١٠%

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٧,٠٠٢,٧٩٥	٢,٥٨٥,٨٤٠	٨,٥٤١,١٢٢	٣,١٨٣,١٠٢
(١٠٥,٠٤٢)	(٣٨,٧٨٨)	(١٢٨,١١٧)	(٤٧,٧٤٧)
(٧٠٠,٢٨٠)	(٢٥٨,٥٨٤)	(٨٥٤,١١٢)	(٣١٨,٣١٠)
٦,١٩٧,٤٧٣	٢,٢٨٨,٤٦٨	٧,٥٥٨,٨٩٣	٢,٨١٧,٠٤٥
١,٤٣٤,٢٣٢	١,٤٣٤,٢٣٢	١,٤٣٤,٢٣٢	١,٤٣٤,٢٣٢
٤,٣٢٢	١,٦٠	٥,٢٧	١,٩٦
١,٤٤٦,١٣٣	١,٤٤٦,١٣٣	١,٤٤٦,١٣٣	١,٤٤٦,١٣٣
٤٢٩	١,٥٨	٥,٢٣	١,٩٥

صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)

حصة المساهمين في الأرباح

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:

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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :
٦,٥٣٢,٢١١	٦,٤٣٤,٧٧٥	- حسابات جاريه
١٣,٥٢٦,٧٦٣	٢٠,٧٧٠,٢٤٥	الإجمالي
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	أرصده بدون عائد
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
٤,١٦٨,٩٧٣	٣,٧٢٧,٣٠٠	أثر التطبيق المبدي IFRS ٩
٤٢,٣٤٩,٩١٩	٢١,٩٠٢,٣٠٢	مخصص الاضمحلال
-	(٧,٣١٤)	الإجمالي
-	(٢٣,١٦١)	بنوك مركزية
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٥٩٩,١٢٧	بنوك محلية
٢٥,٣٩٧,٥٥٨	١٤,١٩٧,٨٩٧	بنوك اجنبية
٤,١٠٩,٥٧٦	٢,٢٢٥,٦٢١	الإجمالي
١٧,٠١١,٧٥٨	٩,١٧٥,٦٠٩	أرصده بدون عائد
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٥٩٩,١٢٧	أرصده ذات عائد متغير
١,٧٢٤	-	أرصده ذات عائد ثابت
١٠,٢٠٣,٣٧٦	١٣,٥٦٦,٢٥٤	الإجمالي
٣٦,٣١٣,٧٩٢	١٢,٠٣٢,٨٧٣	أرصده متداولة
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٥٩٩,١٢٧	
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٥٩٩,١٢٧	

المرحلة الأولى

٢٥,٦٢٩,٦٠٢
(٣٠,٤٧٥)
٢٥,٥٩٩,١٢٧

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك
مخصص الاضمحلال
صافي الأرصده لدي البنوك

١٧ . أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
-	٤٧٣,٤٥٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٦٦٩,٧٠٠	٧٧٦,٠٥٠	عوائد لم تستحق بعد
٤٩,٤٤١,٥١١	٤٧,٩٣٠,٣٧٣	اجمالي ١
(٣,٠٩٧,٨٨٧)	(٣,٦٧٩,١٢٦)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٥٠,٠١٣,٣٢٤	٤٥,٥٠٠,٧٤٧	اجمالي ٢
(٨,٠١٤,٠٧٢)	(٧٦٤,٢٤٣)	الصافي
(٨,٠١٤,٠٧٢)	(٧٦٤,٢٤٣)	
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤٤,٧٣٦,٥٠٤	

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

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٠,٩٤٩	٦٤٦,٢٦٥
(٣,٢٤٦)	(٣,٢٩٢)
٦٧,٧٠٣	٦٤٢,٩٧٣
٦٧,٧٠٣	٦٤٢,٩٧٣
٦٧,٧٠٣	٦٤٢,٩٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٧٠)	(٣,٢٤٦)
(٣,١٤٠)	(٤٦)
(٣٦)	-
(٣,٢٤٦)	(٣,٢٩٢)

التقييم
B- الرصيد
٦٤٢,٩٧٣

المرحلة الاولى

(٣,٢٤٦)

(٤٦)

-

(٣,٢٩٢)

قروض لأجل

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

ارصده متداوله

الصافي

اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

رصيد المخصص أول الفترة / العام

رد(عبء) الأضمحلال 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٣٥,٩١٠	١,٥٢٧,٦٧٣
٣,٥٤٠,٨٤٩	٤,٠٦٨,٩٩٥
١٧,١٨٠,٨٦٤	٢٠,٠٩١,٠٢٢
٨٧٦,٣٧٢	١,٢٤٨,٨٣٣
٢٣,٢٣٣,٩٩٥	٢٦,٩٣٦,٥٢٣
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٨,٥٣٢,٩٢٢
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٤٣,٥٣٨,٣٣٩
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٣,٢٥٣,٣٦٢
١٢٥,٤٢٩	١٤١,٥٧٨
٩٦,١٩٧,٧٩٤	٩٥,٤٦٦,٢٠١
١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٢٢,٤٠٢,٧٢٤
(٦٥,٧١٨)	(٤٤,٧٨٠)
-	٧١٦,٣٢٥
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٣,٠٢٧,٢٣٠)
(١٦,٠٣٨)	(٥٢,٩٥٤)
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١٠٩,٩٩٤,٠٨٥
٤٤,٥٤٩,٢٩٠	٤٦,٦٠٦,٤٧٠
٦١,٧٥٩,٩١٥	٦٣,٣٨٧,٦١٥
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١٠٩,٩٩٤,٠٨٥

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:

خسم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

أثر التطبيق المبني IFRS٩

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل حركة مخصص خسائر معيار ٩ / IFRS / خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للملاءة وفقاً للاولواع خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة
(١٣٤,٥٨٦)	(٢٢,٣٨٥)	(٧٦,٤٧٥)	(٣١,٦١٤)	(٤,١١٢)
(٨٩,٧٢٥)	(٢,٣٧٧)	(٣٢,٢٩٣)	(١٠,٥٤٨)	(٤٤,٥٠٧)
(٢٢٤,٣١١)	(٢٤,٧٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٤٢,١٦٢)	(٤٨,٦١٩)
(٢٨,٥٩٧)	(٧,٥٧٠)	(٥٧,٣٦٨)	(٧,٢٩٧)	٤٣,٦٣٨
٨٠,٥٦٦	-	٥١,٩١٢	٢٨,٦٥٤	-
(٤١,٦٥٥)	(١,٢٠٠)	(٢٢,٦٧٣)	(١٧,٧٨٢)	-
(٢١٣,٩٩٧)	(٣٣,٥٢٢)	(١٣٦,٨٩٧)	(٣٨,٥٨٧)	(٤,٩٨١)

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٢,٩٠٦,٢٤٢)	(٢,٧٨٣)	(٢,٥٥٦,٣٢١)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(١,٠٨٠,٣٦٥)
٨٠,٦,٠٥٠	٢,٧٨٣	٤٧,٦٩٥	٣٨٧,١٧١	٣٦٨,٤٠١
(١٢,١٠٠,١٩٢)	-	(٢,٥٠٨,٦٣١)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٧١١,٩٦٤)
(١,٢٢٧,٣٥٧)	-	(٨٥٩,٦٨٠)	(٢٤٥,٧٨٤)	(١٢١,٨٩٣)
٢٠٤,٧٦٤	-	-	٢٠٤,٧٦٤	-
(١٨,٣٢٨)	-	-	(١٨,٣٢٨)	-
١,٠٤٤,٢٠٥	-	١٧٣,٩٥٧	٨٠٩,٩٤٩	٦٠,٢٩٩
(١٢,٠٩٦,٩٠٨)	-	(٢,٦٩٤,٣٥٤)	(٨,٦٢٨,٩٩٦)	(٧٧٣,٥٥٨)

بالآلاف جنيه مصري
افراد

الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة
(٢٦٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩٦)	(٢٢٦,٩٦١)	(٢٥,٦٦٧)	(٣,٢٩٧)
(٩٠,١٧٢)	-	(١٢,٨٨٩)	(٥١,٩٧٦)	(٢٤,٥٠٩)	(٧٩٨)
٢٧١,٣٣٠	-	-	٢٢٨,٣٦٣	٤٢,٩٦٧	-
(٥٠,٢٨٨)	-	-	(٢٥,٨٦٦)	(٢٤,٤٠٥)	(١٧)
(١٣٤,٥٨٦)	-	(٢٢,٣٨٥)	(٧٦,٤٧٥)	(٣١,٦١٤)	(٤,١١٢)

مؤسسات

الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢١)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٧٠٧,١٢٧)
(٢,٩٨٢,٧١١)	١٦٤	(٦٨٨,٨٩٠)	(٢,٩٢٧,٨٦٢)	٦٣٣,٨٧٧
٩٢٧,٧٧٤	-	٥٧١,٢٧٣	٣٥٦,٥٠١	-
(٤٢,٠٢٠)	-	-	(٤٢,٠٢٠)	-
(٨٠,٢٩٥)	-	(٢٧,٤٨٣)	(٤٥,٦٩٧)	(٧,١١٥)
(١٢,٩٠٦,٢٤٢)	(٢,٧٨٣)	(٢,٥٥٦,٣٢١)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)	(١,٠٨٠,٣٦٥)

افراد

الرصيد في أول السنة المالية

أثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولى لمعيار ٩ IFRS

الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق الأولى لمعيار ٩ IFRS

عبء الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

مبالغ مستردة خلال الفترة

الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الرصيد في أول السنة المالية

أثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولى لمعيار ٩ IFRS

الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق الأولى لمعيار ٩ IFRS

عبء الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

مبالغ مستردة خلال الفترة

فروق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رصيد المخصص أول العام

رد/إعبء الاضمحلال خلال العام

مبالغ تم اعدامها خلال العام

مبالغ مسترده خلال العام*

الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رصيد المخصص أول العام

رد/إعبء الاضمحلال خلال العام

مبالغ تم اعدامها خلال العام

مبالغ مسترده خلال العام*

فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر العام

* من مبالغ سبق إعدامها

٢٠ . مشتقات مالية

٢٠،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية 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			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
مشتقات العملات الأجنبية					
٧٣,١٠٥	٢١,١١٢	٥,٣٦٠,٢٧٢	١٦٣,٧٦٩	٦٨,٧٩١	٩,٦٣١,٨٦٠
١٢,٨٠٧	١٨,٢٤٣	٣,٦٢٨,٤١٥	١٨,١٥٤	١٩,٨٣٢	٣,٩٠٧,١٦٧
-	-	-	-	-	١,٣٨٥
٨٥,٩١٢	٣٩,٣٥٥		١٨١,٩٢٣	٨٨,٦٢٣	
إجمالي (١)					
مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة					
مشتقات معدلات العائد					
٩,١٦٤	-	٦٦٢,٨٠٣	١٤,٨٠٩	-	٦٠٢,٠٦٨
٣٧,٧٨٢	١٢,٩٣٤	٧,١٠٣,٦٣٨	١٠٦,٠٨٠	٢٠٣,٠٦٣	٩,٣٤٨,٩٧٢
٤٦,٩٤٦	١٢,٩٣٤		١٢٠,٨٨٩	٢٠٣,٠٦٣	
١٣٢,٨٥٨	٥٢,٢٨٩		٣٠٢,٨١٢	٢٩١,٦٨٦	
إجمالي (٢)					
إجمالي المشتقات مالية (٢+١)					

٢٠،١،٢

مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
مشتقات معدلات العائد

- تغطية أدوات دين حكومية

- تغطية ودائع العملاء

إجمالي (٢)

إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠٠٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٤,٨٠٩ ألف جنيه مصري مقابل ٩,١٦٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥,٦٤٥ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ١٦,٨٣٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٢,٩٧٣ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٤,١٩٣ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠١٨ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية ٣١ وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٩٦,٩٨٣ ألف جنيه مصري مقابل ٢٤,٨٤٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الارباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٢١,٨٣١ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٠,٣٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٣٣,٣٨٠ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٤,٨٥٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

الحركة على الاستثمارات المالية

استثمارات مالية	استثمارات مالية محتفظ	
متاحة للبيع	بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٤٥,١٦٧,٧٢٢	الرصيد في اول العام
١٢,٦٧٠,٧٦١	٣٣,٩٩٥,٣١٣	اضافات
(١,٨٧٢,٩٨٨)	(٥,٥٣٢,٢٧١)	استبعادات
١٠٢,٩٩١	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٢,١١٨,٠٩٤)	-	ارباح (خسائر) التغيير في القيمة العادلة
(٣٩,٥٦١)	-	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٩,٢١٧,٨٩٠	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	
٣٩,٢١٧,٨٩٠	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	الرصيد في اول الفترة
٤٢,٢٦٨,٩٧٢	١,٠٢٠,٨٩٥	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS
٥٠,٩٤٢,٨٥٦	٤٧,٣٤٤,٥٣٤	اضافات
(٢٦,٧٥٣,١٦٦)	(٣٣,٩٣٧,٩٥٧)	استبعادات
(١,٢٩٩,٧١٠)	(٤,٠٣١)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٥,٢٨٤,٩٨٨	-	ارباح (خسائر) التغيير في القيمة العادلة *
(٤٥,٦٦٤)	-	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مانيه مدرجه بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٩,٦١٦,١٦٦	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

* لا تتضمن مبلغ التغطية الخاص بسندات الخزانه بالعمله الاجنبية بمبلغ ١٣ مليون جنيه مصري

٢١ . أوراق مالية استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
-	٦٠,٤٣٧,٧٠٤	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	١٤٨,٤٩١,٩٠٩
-	٣,٦١٩,٥٨٧	-	٣,٦١٩,٥٨٧
-	٤٤٤,٥٠٧	-	٤٤٤,٥٠٧
٤٤٣,٥٥٣	-	-	٤٤٣,٥٥٣
-	٤٤,٧٣٦,٥٠٤	-	٤٤,٧٣٦,٥٠٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	١٨٢,٢٣٠	-	١٨٢,٢٣٠
٤١,٨٧٢	١٩٥,٦٣٤	-	٢٣٧,٥٠٦
٤٨٥,٤٢٥	١٠٩,٦١٦,١٦٦	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	١٩٨,١٥٥,٧٩٦

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية

سندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

محافظ تدار بمعرفة الغير

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

سندات حكومية

سندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المجموع	استثمارات مالية محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحه للبيع	أصول مالية بغرض التجارة	
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	
				استثمارات مدرجه فى السوق
١١٣,٢٥٥,٣٤٤	٧٣,٥٩٨,٢٥١	٣٧,٣٨٧,٠١٣	٢,٢٧٠,٠٨٠	سندات حكومية
١,٢٢٨,٠٣٢	-	١,٢٢٨,٠٣٢	-	سندات أخرى
٤٥٨,٠٩٤	-	٤٥٨,٠٩٤	-	أسهم حقوق الملكية
٤٢٩,٢٤٩	-	-	٤٢٩,٢٤٩	محافظ تدار بمعرفة الغير
-	-	-	-	
				استثمارات غير مدرجه فى السوق
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤١,٩٩٩,٢٥٢	-	-	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
-	-	-	-	سندات حكومية
-	-	-	-	سندات أخرى
٤٦,٠٧٣	-	٤٦,٠٧٣	-	أسهم حقوق الملكية
١٦٩,٥٦٧	٣٢,٥١٣	٩٨,٦٧٨	٣٨,٣٧٦	صناديق
<u>١٥٧,٥٨٥,٦١١</u>	<u>١١٥,٦٣٠,٠١٦</u>	<u>٣٩,٢١٧,٨٩٠</u>	<u>٢,٧٣٧,٧٠٥</u>	الاجمالي
				استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
				إجمالي استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في أول
				الإضافات خلال الفترة
				الرصيد في اخر الفترة
				المرحلة الاولى
				٣٩,٢١٧,٨٩٠
				٧٠,٣٩٨,٢٧٦
				<u>١٠٩,٦١٦,١٦٦</u>

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية
يوضح الجدول التالى الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

أصول مالية بالقيمة أجمالى القيمة الدفترية	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
٢٧,٢٠٥,٠٢٠	-	-	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٥,٥٩٩,١٢٧	-	-	٢٥,٥٩٩,١٢٧	أرصدة لدى البنوك
٤٤,٧٣٦,٥٠٤	-	٤٤,٧٣٦,٥٠٤	-	أذون خزانة
١٠٩,٩٩٤,٠٨٥	-	-	١٠٩,٩٩٤,٠٨٥	قر وض وتسهيلات للعملاء
٢٩١,٦٨٦	-	-	٢٩١,٦٨٦	مشتقات مالية
٦٤,٨٧٩,٦٦٢	-	٨٢٢,٣٧١	٦٤,٠٥٧,٢٩١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٨,٠٥٤,٢٠٥	-	-	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٨٥,٤٢٥	٤٨٥,٤٢٥	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٣٦١,٢٤٥,٧١٤</u>	<u>٤٨٥,٤٢٥</u>	<u>٨٢٢,٣٧١</u>	<u>١٠٨,٧٩٣,٧٩٥</u>	اجمالي ١
١,٨٢٨,١٠٨	-	-	١,٨٢٨,١٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥	-	-	٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥	ودائع العملاء
٣٠٢,٨١٢	-	-	٣٠٢,٨١٢	مشتقات مالية
٣,٤٠٠,٢٩٤	-	-	٣,٤٠٠,٢٩٤	قر وض أخرى
١,٤٧٩,٣٣٨	-	-	١,٤٧٩,٣٣٨	مخصصات أخرى
<u>٣١٤,٨٥٦,٠٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣١٤,٨٥٦,٠٥٧</u>	اجمالي ٢

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري						
أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٢١,٨٧٤	٣١٠,٣٢٩	٣٧	٢٤٤,٨٨٤		
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(١٩,٧٢١)	(١,٥٣٣)	١٢١	(١,٥٣٣)		
رد (عبء) اضمحلال أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٤٥,٦٦٤)	-	-		
الإجمالي	٤٠٢,١٥٣	٢٦٢,١٢٢	١٥٨	٢٤٣,٣٥١		

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	بالآلاف جنيه مصري			البلد مقر الشركة
		أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	
٢٣,٥٠	٧,٥٧١	(١٩,٩١٧)	١٧,٣٩٩	٤٥,٥٥٧	مصر
٣٢,٥٠	٩٩,٢٧٨	١٣,٦٦١	٣٢٤,٩٤٨	٦٢,٠٠٠	مصر
	١٠٦,٨٤٩	(٦,٢٥٦)	٣٥٢,٣٤٧	٦٦٥,٥٥٧	

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركات شقيقة

- شركة فوري بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	بالآلاف جنيه مصري			البلد مقر الشركة
		أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩٢,٤٥٨	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧
	١٠٦,٥٥٨	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالإلف جنيه مصري	بالإلف جنيه مصري
٤,٥٠٩,٣١٤	٥,٢٢٢,٣٦٥
١٨٦,٧٩٧	٢٨٦,٢٤٦
٧٦٨,٧٣٣	١,٠٤٧,٨٥١
٣,٧٩٠,٧٠٩	٢,٧٨٣,٢٨٤
٢٧٦,٥٢٠	٢٧٣,٠٢٠
٣٠,٩٤٥	٣٥,١٩٨
٩,٥٦٣,٠١٨	٩,٥٥٧,٩٦٤
-	(١٥٠,٠٠٠)
٩,٥٦٣,٠١٨	٩,٥٠٧,٩٦٤

٢٣ . أصول أخرى

أيرادات مستحقة
مصروفات مقدمة
دفعات متبينة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده متبينة متفرعة (بعد خصم المخصص)
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات والعهد
إجمالي
اضمحلال أصول أخرى
صافي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٨٣ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد.

* يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تروب ضمن بند أصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإبرادات المستحقة والمصرفات المقدمة والمسددة تحت حساب ضريبة الأثون والسندات والعهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأي رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

إجمالي	إثبات وتأكيد	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وانشاءات	أراضي
٣,٧٩٦,٦٦٦	٨٨,٧٧٧	٤٤٩,٨٢٣	٥٢٥,٣٢٣	٦٢,١٤٧	١,٥٨٠,٤٩٦	١,٠٢٥,٣٦٨	٦٤,٧٣٢
٧٨٨,٨٠٠	٢١,٩٨٠	٨٠,٦٤٦	٢٣٥,٥٨١	٤٤,٧١٩	٣٧٢,٢٤٣	٣٣,٦٥٤	(٢٣)
(٤٣,٠٧٧)	(٨٣٧)	(٣,٠١٣)	(٣٤,٠٥١)	-	(٨١٢)	(٤,٢٥٤)	-
٤,٥٤٢,٣٨٩	١٠٩,٩٢٠	٥٢٧,٤٤٦	٧٢٦,٨٥٣	١٠٦,٨٦٦	١,٩٥١,٩٢٧	١,٠٥٤,٦٦٨	٦٤,٧٠٩
٢,١٤٤,٧٩١	٦٨,٨٦٦	٢٧٧,٣٩٣	٤٠٦,٤٣١	٣٢,٨٩٠	٩٨٢,٢٨٠	٣٧٦,٩٣١	-
٤٢٥,٦٣٧	٦,٩٥٨	٥٦,٤٤٣	٨٦,٣٥٨	٥,٩٨٤	٣٢٢,٨٧٧	٣٧,٠١٧	-
(٤٣,٠٧٧)	(٨٣٧)	(٣,٠١٣)	(٣٤,٠٥١)	-	(٨١٢)	(٤,٢٥٤)	-
٢,٥٢٧,٣٥١	٧٤,٩٨٧	٣٣٠,٨١٣	٤٥٨,٧٣٨	٣٨,٨٧٤	١,٢١٤,٣٤٥	٤٠٩,٥٩٤	-
٢,٠١٥,٣٠٨	٣٤,٩٣٣	١٩٦,٦٣٣	٢٦٨,١١٥	٦٧,٩٩٢	٧٣٧,٥٨٢	٦٤٥,٠٧٤	٦٤,٧٠٩
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩١١	١٧٢,٤٣٠	١١٨,٨٩٢	٢٩,٢٥٧	٥٩٨,٢١٦	٦٤٨,٤٣٧	٦٤,٧٣٢
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٠١٩,٨٢٠ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.

* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهينة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي	إثبات وتأكيد	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وانشاءات	أراضي
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٦٩	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)	(٣٢,٨١٧)	-
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	٥٢,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-
٣٩٠,٨٣٠	٧,٧٠٧	٥٧,٤٠٨	٧٣,٠٤٨	١٢,١١٩	١٨٩,٩٤٩	٥٠,٠٩٩	-
(٩٥٥,٢٠٣)	(٧١,٠٢٣)	(٢٠٠,١٣٢)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٣٢,٨١٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨١٧)	-
٢,١٤٤,٧٩١	٦٨,٨٦٦	٢٧٧,٣٩٣	٤٠٦,٤٣١	٣٢,٨٩٠	٩٨٢,٢٨٠	٣٧٦,٩٣١	-
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩٢٥	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	٦٣٣,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٠١٩,٦٨٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٧٥,١٢١	٥٠٣,٥٣٩	حسابات جارية
١,٤٥٢,٩٨٧	٦,٧٥٦,٢٨٠	ودائع
١,٨٢٨,١٠٨	٧,٢٥٩,٨١٩	الإجمالي
٥٨,١٤٣	١٩٠,٨٠١	بنوك مركزية
١,٢٧٢,١٢٠	٦,٠٠٩,٧٧٨	بنوك محلية
٤٩٧,٨٤٥	١,٠٥٩,٢٤٠	بنوك خارجية
١,٨٢٨,١٠٨	٧,٢٥٩,٨١٩	الإجمالي
٣٥٢,١٢٥	٢٥٧,٣٥٥	ارصدة بدون عائد
١١٨,٦٢٤	٨٩,٥٦٨	ارصدة ذات عائد متغير
١,٣٥٧,٣٥٩	٦,٩١٢,٨٩٦	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٨٢٨,١٠٨	٧,٢٥٩,٨١٩	الإجمالي
١,٨٢٨,١٠٨	٧,٢٥٩,٨١٩	ارصدة متداولة

٢٦ . ودايع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٣,٨٣٠,٩٦٢	٩٢,٤٢٢,١١٤	ودائع تحت الطلب
٥٠,٥٢٥,٨١٢	٤٣,٥٦١,٨٤٦	ودائع لإجل وبأخطار
٨٩,١٦٢,٥٤٣	٨١,٠٥٩,٩٣٤	شهادات إيداع وإيداع
٧٠,٣٠٩,٧٩١	٦٢,٨١٢,٢٧٩	ودائع التوفير
٤,٠١٦,٣٩٧	٥,٤٤٠,٦٩٦	ودائع أخرى
٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥	٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	الإجمالي
١١٩,٧٠٩,١٩٢	١١٦,٨٤٢,١٦٠	ودائع مؤسسات
١٨٨,١٣٦,٣١٣	١٦٨,٤٥٤,٧٠٩	ودائع أفراد
٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥	٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	الإجمالي
٤٤,٩٤٧,١٢٦	٤٨,٧٤١,٩٣١	ارصدة بدون عائد
٣٧,٤٨٨,٧٣٩	٢٣,٧٣٨,١١٣	ارصدة ذات عائد متغير
٢٢٥,٤٠٩,٦٤٠	٢١٢,٨١٦,٨٢٥	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥	٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	الإجمالي
٢١٧,١١١,٤٧٠	٢٠٢,١٢٦,١٥٤	ارصدة متداولة
٩٠,٧٣٤,٠٣٥	٨٣,١٧٠,٧١٥	ارصدة غير متداولة
٣٠٧,٨٤٥,٥٠٥	٢٨٥,٢٩٦,٨٦٩	الإجمالي

٢٧ . قروض أخرى

سعر الفائدة %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالي	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات*	١٣٥,٥٧٨	١٤١,٥٧٨	١٢٥,٤٢٩
% ودائع ٣ شهور أو ايهما أكثر لحين الاقراض	٤ يناير ٢٠٢٠*	٤,٢٩٦	٤,٢٩٦	١٣,٣٨٠
LIBOR ٣شهور + ٦,٢%	١٠ سنوات	-	١,٦٢٧,٢١٠	١,٧٩١,٣٦٠
LIBOR ٣شهور + ٦,٢%	١٠ سنوات	-	١,٦٢٧,٢١٠	١,٧٩١,٣٦٠
		١٣٩,٨٧٤	٣,٤٠٠,٢٩٤	٣,٧٢١,٥٢٩

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

* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٨. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٣٤٧,٣٩٧	١,٤٠٥,٦٥٢
٧٣٣,٢١٨	١,٠٦٩,٤٦٨
٤,١٠١,٨٨٤	٥,٦٦١,٨٦١
٣١٩,٠٥٤	٢٢٧,٣٩٣
٦,٥٠١,٥٥٣	٨,٣٦٤,٣٧٤

عوائد مستحقة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متتوعه
الاجمالي

٢٩. مخصصات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مخصص مطالبات ضرائب	مخصص مطالبات ضرائب
٥٧,٦٧٧	٤٥,٧٧٣
مخصص مطالبات قانونية	مخصص مطالبات قانونية
١,٤٤٩,٦٩٠	١,٤٤٩,٦٩٠
مخصص التزامات عرضية	مخصص التزامات عرضية
١٨٠,٣٣٠	١٨٠,٣٣٠
*مخصص مطالبات أخرى	*مخصص مطالبات أخرى
١٢,٤٩٤	١٢,٤٩٤
الاجمالي	الاجمالي
١,٦٩٤,٦٠٧	١,٦٩٤,٦٠٧

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠. حقوق الملكية

٣٠.١ رأس المال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج.

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

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

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

٣٠،٢ . الإحتياطيات

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

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٤٩,٧٥٠)	(٥٠,٣٦٢)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
٥٣,٥٥٢	١٧٤,٣٣٤	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٥٣,٦٥٧	٦٦,٣٦٥	اجمالي الإحتياطيات في اخر الفترة / العام
٦٥,٧٨٨	٧٦,٤٠٧	اضمحلال استثمارات أخرى
١٦٦,١٢٢	٢٤٩,٨٢١	نظام إثابة العاملين
٤,٦٩٥	٥,٩٢٠	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٧,٣٩٤	(٤٢,٢٧٠)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
٦,٩١٢	١٢,٢٤٥	فروق تقييم عقود صرف اجله
٣٠٨,٣٧٠	٤٩٢,٤٦٠	الرصيد

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٧٩,٦٣٠	٣٠٨,٣٧٠	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
-	١٣٦,٤٩١	الرصيد في بداية الفترة / العام
١٢٨,٧٤٠	٤٧,٥٩٩	أثر تطبيق معيار IFRS ٩ الإضافات / الاستيعادات
٣٠٨,٣٧٠	٤٩٢,٤٦٠	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 أمام 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 إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام lack-Scholes Model وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢٦,٦٠٠	٢٩,٦٩٧	قائمه في بداية الفترة / العام
١٠,٤٢٢	٩,١٥٢	ممنوحه أثناء الفترة / العام
(١,٠٣٥)	-	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٦,٢٩٠)	(١٠,٥٤٢)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٢٩,٦٩٧	٢٨,٣٠٧	قائمه في نهاية الفترة / العام

وتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	جنيه مصري	جنيه مصري	تاريخ الاستحقاق
عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	
٨,٩٦٨	٥٢,٤٤٤	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠
١٠,١٨٧	٥٤,٥١١	١٠,٠٠٠	٢٠٢١
٩,١٥٢	٥٠,٥٣٣	١٠,٠٠٠	٢٠٢٢
٢٨,٣٠٧			الإجمالي

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

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

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

٣٣ الأحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر 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	احتياطي رأسمالي
٩,٦٣٧,٠٨٣	٨,٦١٨,٩٢٢	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	-	احتياطي خاص
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٣,٣٣٨,٦٧٥	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٣٨,٣٢٠	١,١١٠,٣١٧	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	احتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	٣,٧٤٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	١,٥٤٩,٤٤٥	احتياطي المخاطر العام
٢٢,٥٦٠,٠٧٠	٣٣,٠٦٢,٤٨٧	اجمالي الأحتياطات في آخر الفترة / العام
٣٣٠١		احتياطي المخاطر البنكية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الرصيد في أول الفترة / العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	الرصيد في آخر الفترة / العام
٦٨٩	٨٤١	احتياطي قانوني
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الرصيد في أول الفترة / العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	محول من أرباح الفترة / العام السابق
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	الرصيد في آخر الفترة / العام
٣٧٧,٤٨٦	٤٧٧,٧٣٦	
١,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة / العام
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,١٠٧,٨٢١)	٥,٢٧١,٣٧٢	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩
-	١,٨٨٩,٩٢٨	مخصص اضمحلال استثمارات أدوات الدين
-	(٧١,٨٤٦)	الرصيد في آخر الفترة / العام
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٣,٣٣٨,٦٧٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أرباح محتجزة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة / العام
٦,١٩٣,٨٧٩	٩,٦٣٧,٠٨٣	محول الي الأحتياطات
(٣,٩٩٤,٩٢٤)	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	الأرباح الموزعة
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	صافي أرباح الفترة
٩,٥٨١,٩٩٤	٨,٥٣٧,٥٩٤	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
(٦٨٩)	(٨٤١)	الرصيد في آخر الفترة / العام
٩,٦٣٧,٠٨٣	٨,٦١٨,٩٢٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة / العام
٤٨٩,٣٣٤	٧٣٨,٣٢٠	محول الي الأحتياطات
(١٥٩,٣٦٠)	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٤٠٨,٣٤٦	٣٧١,٩٩٧	الرصيد في آخر الفترة / العام
٧٣٨,٣٢٠	١,١١٠,٣١٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	احتياطي المخاطر العام
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩
٤٨٩,٣٣٤	١,٤٣٢,١٩٤	إجمالي الأثر علي إعادة التصنيف والقياس
(١٥٩,٣٦٠)	-	إجمالي الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٨,٣٤٦	١١٧,٢٥١	الرصيد في آخر الفترة / العام
٧٣٨,٣٢٠	١,٥٤٩,٤٤٥	
٣٤		طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للقرارير IFRS ٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو السابق وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها
		نقدية وأرصده وما في حكمها
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنوك
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	أدوات خزانه وأوراق حكومية أخرى
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٦٢٩,٦٠٢	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٤١,٩٩٩,٢٥٢	٤٤,٧٣٦,٥٠٤	أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٣,٥٢٦,٧٦٣)	(٢٠,٧٧٠,٢٤٥)	أدوات الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٧٣٣,٣٨٦)	(١٦,٥٤١,٩٨٩)	
(٥٠,٠١٣,٣٢٤)	(٤٥,٠٣٩,١١٩)	
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	١٥,٢١٩,٧٧٣	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٥ التزامات عرضية وارتباطات

٣٥،١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر 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 ١٥٠,٤٩٤ الف وذلك طبقاً لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦٢,٧٢١	١٣٤,٢٦٥	٢٨,٤٥٦
استثمارات مالية في شركات تابعة	١٦٢,٧١٨	٤٠,٦٧٩	١٢٢,٠٣٨

٣٥،٢،٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩١٤,٩٠٨ الف جنيه مصري .

٣٥،٣ ضمانات وتسهيلات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٠,٨٥٤,١٦٥	٦٦,١٦٦,٩٥٣
٦,٣٦١,٩١٢	٤,١٧٨,٢٨٨
١,٣٩٢,٤٧٩	١,٠٥٠,٥٧٣
٦٨,٦٠٨,٥٥٦	٧١,٣٩٥,٨١٤

خطابات ضمان
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٥،٤ ارتباطات عن تسهيلات إنتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٨٥٧,٥١٠	٩,١٧٣,٧٨٢

ارتباطات عن تسهيلات إنتمانية

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 وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ٣,٢٥٦,٨١٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٣٠٣,٢٧٨ الف جنيه مصري بواقع ٤٠٠,١٧ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥٤,٨٦٨ 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 وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ٤٣٢,٣٥١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٠,٢٣٦ الف جنيه مصري بواقع ٢٠٨,٧١ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٤٣٦ 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 ٣٠/٧/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ٢٨٥,٣١٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠,٩٦٠ الف جنيه مصري بواقع ١٠٨,٥١ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٠٠٥ 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 وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ٩٢,٥٦٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١,٩٢٣ الف جنيه مصري بواقع ٢٣٦,٨٥ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٨٤٣ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى اسس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ٨٧,١٨٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٠٣٢ الف جنيه مصرى بواقع ٢٦٤,١٧ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,٢٠٩ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى اسس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ١٤٦,٨٤٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٨,٢٤٥ الف جنيه مصرى بواقع ١٩٢,٣٤ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٦١٧ الف جنيه مصرى.

٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٧.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالآلاف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٥,٣٧٨
ودائع	١٢٤,٤٥٦
الالتزامات العرضية	١,٣٠٩
٣٧.٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	ايرادات
شركه سى فينشرز	مصرفات
	بالآلاف جنيه مصري
	بالآلاف جنيه مصري
	١٢
	٧
	١٦٦,٠٧٦
	٤٧٩

٣٨ . مراكز العملات الهامة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المعادل بالآلاف جنيه
(١٥٨,٧٥٩)	(٦٣٦,٣٨٤)	جنيه مصري
(٢٦٨,٨٥٧)	٥٧٨,٧٤٥	دولار أمريكي
(٤,٦٧٥)	٢,١٨٩	جنيه إسترليني
٢	(٢٠)	الين الياباني
٣٣٤	٦٥٨	فرنك سويسري
١٥,٧١٠	٣٧,١٤٤	اليورو

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

٣٩ . الموقف الضريبي

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٧.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الأموال عن عام ٢٠١٨
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية
- ضريبة كسب العمل**
- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٨.
- 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 ٣١/١٢/٢٠١٨ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤٠ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	القيمة الدفترية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الاستهلاك
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	
(٤١٢,٣٢٦)	(٥٠٩,٩٨٢)	صافي القيمة الدفترية
٢٣٨,٧١٥	١٤١,٠٥٩	

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

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤١ . أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى - صافي الزيادة (النقص) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التغير	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الإجمالي
	الصافي	الصافي	الإجمالي
	-	-	٤٧٣,٤٥٠
	-	-	(١١,٨٢٢)
(٤٦١,٦٢٨)	-	٤٦١,٦٢٨	٧٧٦,٠٥٠
	٣,٦٦٩,٧٠٠	(٨٦,٣٤٣)	(٢٩,٢٣١)
٢,٨٣٦,٥٣٨	٣,٥٨٣,٣٥٧	٧٤٦,٨١٩	٤٧,٩٣٠,٣٧٣
	٤٩,٤٤١,٥١١	(٣,٠١١,٥٤٤)	(٣,٦٣٨,٠٧٣)
٢,١٣٧,٦٦٧	٤٦,٤٢٩,٩٦٧	٤٤,٢٩٢,٣٠٠	(٣,٦٧٩,١٢٦)
	٥٠,٠١٣,٣٢٤	٤٥,٠٣٩,١١٩	
٤,٩٧٤,٢٠٥			

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التغير	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الإجمالي
	الصافي	الصافي	الإجمالي
	-	-	٦٥٦,٢٠٠
	-	-	(١٧,٨٦٥)
(٦٣٨,٣٣٥)	-	٦٣٨,٣٣٥	٣,٥٩٤,٨٥٠
	١,٢٨٩,٤٢٥	(٨٧,٠٦٧)	(١٩٢,٨٨٨)
(٢,١٩٩,٦٠٤)	١,٢٠٢,٣٥٨	٣,٤٠١,٩٦٢	٤٨,١٤١,١٣٥
	٥٧,٦٠٢,٩٩٧	(٤,١٥١,٥٠٧)	(٣,٢٩٤,٦٧٤)
٨,٦٠٥,٠٢٩	٥٣,٤٥١,٤٩٠	٤٤,٨٤٦,٤٦١	(٣,٥٠٥,٤٢٧)
	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٤٨,٢٤٨,٤٢٣	
٦,٤٠٥,٤٢٥			

٤٢ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المعادل بالآلاف جنيه	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨	٩,٥٦٣,٢١٨	٩,٥٦٣,٢١٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٢٧٦,٥٢٠)	(٢٧٦,٥٢٠)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته	(٧٦٨,٧٣٣)	(٧٦٨,٧٣٣)
اجمالي ١	٨,٥١٧,٩٦٥	٨,٥١٧,٩٦٥
اجمالي الأصول الأخرى في نهاية الفترة	٩,٥٠٧,٦٢٧	٩,٥٠٧,٦٢٧
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٢٧٣,٠٢٠)	(٢٧٣,٠٢٠)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته	(١,٠٤٧,٣٩١)	(١,٠٤٧,٣٩١)
المخصص المكون للإستثمار	٨٣,٢٩٠	٨٣,٢٩٠
اجمالي ٢	٨,٢٧٠,٥٠٦	٨,٢٧٠,٥٠٦
التغير (٢-١)	٢٤٧,٤٥٩	٢٤٧,٤٥٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المعادل بالآلاف جنيه	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٧	٦,٨٨٦,٨٠٧	٦,٨٨٦,٨٠٧
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٤٥,٠٨٣)	(٤٥,٠٨٣)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته	(٤٦٤,٤٣٠)	(٤٦٤,٤٣٠)
اجمالي ١	٦,٣٧٧,٢٩٤	٦,٣٧٧,٢٩٤
اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠١٨	١٠,٦٩٨,٧٠٥	١٠,٦٩٨,٧٠٥
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٥٠,١٩٥)	(٥٠,١٩٥)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته	(٩٠٢,٥٣٩)	(٩٠٢,٥٣٩)
اجمالي ٢	٩,٧٤٥,٩٧١	٩,٧٤٥,٩٧١
التغير (٢-١)	(٣,٣٦٨,٦٧٧)	(٣,٣٦٨,٦٧٧)

