

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجموع للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أدائه المالي المجموع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

فقرة توجيه الانتباه

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



محمد المعتز محمود
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٨٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
سجل البنك المركزي رقم ١٥١
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
MAZARS مصطفى شوقي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقبا الحسابات



محمد احمد فؤاد
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥
سجل البنك المركزي رقم ٤٦٧
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١ أغسطس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			الأصول
٢,٦٥٦,١٦٨	٤,٩٣٢,٢٨٤	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٩٠,٦٥٦	٢,٦٥٧,٩٤١	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢٦٩,٤٣٨	١٨٨,٣٨٣	١٧	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٢٣,٠٨٩	٢١٦,٦٣٣	١٨	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٣,٧٩٧,٤١٢	٢٧,٩٠٤,٩٦١	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
٢٧,٣٦٠	٣٣,١٣٨	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٩٦٥,٤٦١	٥,٢٥٩,٦٤٧	٢/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٩٠٢,٢٢٢	١٠,٩٢٩,٣٧٣	٣/١٩	- بالتكلفة المسجلة
٨٦,٢٨١	٨٦,٤٧١	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٨٦	-	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٢١٥,١٦٢	١,١٩٨,٣٦١	٢٢	أصول أخرى
٧٥١,٨٢٢	٧١٤,٤٤٤	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٣٢,١٨٩	٢٩,١٥٨	٢٤	إستثمارات عقارية (بالصافي)
٩,٥٤٠	٩,٠٢٠		أصول محتفظ بها لغرض البيع
٢٧٣,٩١٩	٢٧٨,٥٥٣	٢٥	الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
٤٩,٤٠٠,٨٠٥	٥٤,٤٣٨,٣٦٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٩٩,٢٦٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩,٨٨٨,٨٨٣	٤٦,٠٨٠,٥٣٦	٢٧	ودائع العملاء
١,٥٧٢	-	٢٨	مشتقات مالية
٨٢٨,٩٥٢	١,٣٠٧,٦٦٩	٢٩	تمويلات مساندة
١,٢٤٤,٢١٤	١,٣٠٨,٠٤٠	٣٠	التزامات أخرى
١,٦٧٦,٨٧٧	١,٥٣١,١٢٧	٣١	مخصصات أخرى
٩٩,٦٨٤	١٢٠,٤١٥	٤٠	التزامات مزايا التقاعد
٣٢,٠٧١	٤١,٩٦٤	٣٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٦,٢٣٦,٣٨٥	٥٠,٦٨٩,٠١٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣٤	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٤٩٤,١٩٢	٤٣٥,٣٢٩	٣٥	احتياطيات
٦٩,٨٤٩	٦٣,٩٠٠		الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض المساند
(١,٢٨٤,٣٥٢)	(٦٢٦,١٠٧)	٣٦	الخسائر المتراكمة
٣,١٤١,١٠٧	٣,٧٣٤,٥٤٠		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
٢٣,٣١٣	١٤,٨٠٨		الحقوق غير المسيطرة
٣,١٦٤,٤٢٠	٣,٧٤٩,٣٤٨		إجمالي حقوق الملكية
٤٩,٤٠٠,٨٠٥	٥٤,٤٣٨,٣٦٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١١,٤١٠,٩٤٦	١٠,٦٦٥,٦٣٢	٣٧	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمود السمين

المراقب المالي

القاهرة في ٣١ يوليو ٢٠١٩

قائمة الدخل المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإيضاح رقم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
	٣,٣٠٩,١٧٥	٢,٦٢٤,٥٤٥	١,٣٧٤,٠٥٤	١,٧١٧,٤٥٠
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة	(١,٨٠٥,٠٤٩)	(١,٤٦٢,٧٢٨)	(٧٧٩,٠٠٦)	(٩٢٠,٢٩٦)
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٧	١,١٦١,٨١٧	٥٩٥,٠٤٨	٧٩٧,١٥٤
صافي الدخل من العائد	٢٦٦,٤٧٠	٢٦٩,١٥٧	١٢٧,٣٠١	١٢٧,٢٥٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٤٢,٠١٨)	(٣٤,١٦٠)	(١٨,٠٧١)	(٢٢,٣٤٢)
مصروفات الأتعاب والعمولات	٨	٢٣٤,٩٩٧	١٠٩,٢٣٠	١٠٤,٩١٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣,٩٩٠	٢,٧٧٨	٢,١١٨	٣,٣٢١
توزيعات الأرباح	١٠	٧٨,٢٣٧	٤٠,٤٨٤	٦٣,٤٤٥
صافي دخل المتاجرة	١١	(٥٧٧,١١٥)	(٢٩٠,٤٦٧)	(٣٧٩,٥٧٧)
مصروفات إدارية	١٢	(١٠٧,٥٩١)	(٨٣,٥٢٧)	(٦٣,٠٨٤)
مصروفات تشغيل أخرى	١٣	(٢٠٥,٢٣٩)	(٤١,٧٧٧)	(٣٣,٤٣٤)
عبء الاضمحلال عن خصائر الائتمان	٤/١٩	٣,٠٩٨	١,٧٤٣	١,٨٥١
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	١٩٠,٠٠٠	-	-	-
نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة	٨٨٩,١٤٩	٥٩١,٦٥٣	٣٣٢,٨٥٢	٤٩٤,٥٩٣
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١٤	(٢١٣,٤٦٥)	(١١١,٤٤٤)	(١١٥,٤٧٨)
مصروفات الضرائب	٦٥٨,٥٥٨	٣٧٨,١٨٨	٢٢١,٤٠٨	٣٧٩,١١٥
صافي أرباح الفترة	٦٦١,٢٩٩	٣٨١,٦٨٣	٢٢٢,٦٤١	٣٧٩,٠٩٢
يوزع كالتالي:	(٢,٧٤١)	(٣,٤٩٥)	(١,٢٣٣)	٢٣
نصيب المساهمين في المصرف	٦٥٨,٥٥٨	٣٧٨,١٨٨	٢٢١,٤٠٨	٣٧٩,١١٥
نصيب الحقوق غير المسيطرة				
صافي أرباح الفترة				

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
٢٢١,٤٠٨	٣٧٩,١١٥	٣٧٨,١٨٨	٦٥٨,٥٥٨	صافي ارباح الفترة
-	(٧١٢)	-	١٩,٠٦٥	بنود لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(١٠,٥٣٨)	-	١٧,٤٨٧	بنود يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٢,٥٩٥	-	(٣,٤٨٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
-	(٨,٦٥٥)	-	٣٣,٠٦٥	صافي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة بعد الضريبة
٢٢١,٤٠٨	٣٧٠,٤٦٠	٣٧٨,١٨٨	٦٩١,٦٢٣	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة
				يوزع كالتالي
٢٢٢,٦٤١	٣٧٠,٤٣٧	٣٨١,٦٨٣	٦٩٤,٣٦٤	نصيب المساهمين في المصرف
(١,٢٣٣)	٢٣	(٣,٤٩٥)	(٢,٧٤١)	نصيب الحقوق غير المسيطرة
٢٢١,٤٠٨	٣٧٠,٤٦٠	٣٧٨,١٨٨	٦٩١,٦٢٣	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٩١,٦٥٣	٨٨٩,١٤٩		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٠,٤١٦	٥٥,٨١٤	١١	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٨٨٧	٨٥٠	٢٤	أهلاك الاستثمارات العقارية
٤٢,٤١٣	٦٢,٤٧٩	٢٥	أهلاك الأصول المؤجرة ايجار تمويلي
٢٠,٢٣٩	٦٠,٥٨١	١٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٢٥,٧٤١)	(١٤,٧١٧)	١٨	المستخدم من مخصص التمويلات
١٢٤,٠٢٠	٦٩,٧٩٥	٣١	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(١٤,١٤٩)	(١٧٨,٩٩٥)	٣١	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٣,٣٦٢)	(١١,٣٣٠)	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٦,٠٥٤)	(٨,٨١٤)	١٩	اسهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٩٠١	(٦,٢٠٥)	١٨	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
(٥٤٩)	(٣,٢٠١)	٣١	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(١,٤٩٣)	-	١/١٩	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٠٨)	٢,٣٦٥	٢/١٩	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر بالعملة الأجنبية
(١,٩٤٥)	١٤,٢٠٣	٣/١٩	فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملة الأجنبية
٢,٨٨٢	(٤٠,١٥٩)	٢٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٤,٢٤٩	(٣٣,٧٤٣)	٢٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
-	١٠,٤٣٥		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
-	١٣٠		خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(١)	١٦	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	١٣,٣١٩	١٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٩١	(١٠٩)	١٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	٣٥,٩٣٠	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
(٣,١٣٠)	٢,٧٦٢	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
٥,٨٧١	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول ثابتة
٩٢١	-	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات عقارية
(٤,٥٥٧)	-		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٢٠٢)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣,٢٧٣)	(٢,٩٨٩)	٤/١٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٨٧)	-		خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٢,٨٤٥)	(١٠٧)	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٢,٤٥٣)	(١٢٧)	١٢	خسائر (أرباح) بيع استثمارات عقارية
-	(١٩٠)		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٢,٧٧٨)	(٣,٩٩٠)		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٩٧٢	١٦,٣٨٤	٢٩	اسهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١,٥٧٢	٣٠٠		التزامات مزايا العاملين المكونة خلال الفترة
٩٧٣,٨٦٣	٩٢٩,٦١٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١٠٧,٦٠٣	٦٠٨,٩٨٣	١٦	ودائع لدى البنوك
١,٧٢٢,٤٦٠	(٣٩١,٨٤٥)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٢٣,١٧٢	(٥,٧٠٦)	١/١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٤٦١,٩٥٠)	(٤,١٧٦,٩٣١)		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٣١١,٨٧٢	٢٠,١٩٣		أصول أخرى
١,٤٠٩,٧٣١	(٢,١٦٤,٨٦٤)	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٩٥٢,٦٦١	٦,١٣٢,٥٩٩	٢٧	ودائع العملاء
(١,١٢٢)	(١,٥٧٢)	٢٨	مشتقات مالية
١١٤,٠٦٣	٧,٦٨٤		التزامات أخرى
(١٩٠)	٢٠,٤٢٩	٤٠	التزامات مزايا العاملين
(١٥١,٥٥٩)	(١٩٧,١٠٩)		ضرائب الدخل المسددة
٥,٠٠٠,٦٠٤	٧٨١,٤٧٨		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٧٥,٢٨١)	(٢٠,٢٢٢)	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة واعداد وتجهيز الفروع
٤,٢٠٤	١,٨٩٣		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
٦,٣٢٢	٢,٣٠٨		متحصلات من بيع أستثمارات عقارية
-	(١,٦٢٩)		مدفوعات لشراء أصول محتفظ بها لغرض البيع
-	٣,٧٧٩		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(١١٤,٠٤٠)	(٨٣,٣٩١)	٢٥	مدفوعات لشراء أصول المؤجرة ايجارتمويل
١,١٧٤	٢,٠٠٤		متحصلات من بيع أصول المؤجرة ايجارتمويل
(٦٠٢)	-		مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣,٢١٢	٤٠,١١١		متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(٥٤٨,٩٠٣)	(٤٢٦,٨٩٨)	٣/١٩	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
٤١٣,٢١٦	٥١٨,٤٥٣		متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
٢,٧٧٨	٥,٠٨٤		توزيعات أرباح محصلة
(٣٠٧,٩٢٠)	٤١,٤٩٢		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	٥١٩,٥٨٨	٢٩	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-	(٨٤٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
-	٥١٨,٧٤١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٤,٦٩٢,٦٨٤	١,٣٤١,٧١١		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٥,٩٨٠,٧٥٨	٧,١٢٠,٤٨٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٠,٦٧٣,٤٤٢	٨,٤٦٢,١٩٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣,٣٠٥,١٧٢	٤,٩٣٢,٢٨٤	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,١٩٠,٧٨٤	٢,٦٥٧,٩٧١	١٦	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٧٦,٤٩٧	٩,١٨٦,٥٣٤		أذون خزانة
(١,٠١٨,٣٢٠)	(٢,٤٦٢,٣١٣)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٢,٤٨٠,٦٩١)	(٥,٨٥٢,٢٧٨)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١٠,٦٧٣,٤٤٢	٨,٤٦٢,١٩٨	٣٨	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) متممة لهذه القوائم المالية الدورية و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة بالالف جنيه مصري	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	احتياطي المخاطر العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	الإجمالي
													٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢,٢٩٠,٣٢٣	٢٨,٠٠٧	٢,٢٦٢,٣١٦	(٢,١١١,٨٨٦)	٨١,١٥٠	٢٨,٩١٢	-	١٩٠,٠٩٥	١١٥,٥٨٧	٣١,٦٤٠	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
													الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	(٢٦,٢٩٦)	-	-	-	٢٦,٢٩٦	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٧١	-	١,٦٧١	-	١,٦٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٠,٤١٩	-	١٠,٤١٩	١٥,٩٧٢	(٥,٥٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٧٨,١٨٨	(٣,٤٩٥)	٣٨١,٦٨٣	٣٨١,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢,٦٨٠,٦٠١	٢٤,٥١٢	٢,٦٥٦,٠٨٩	(١,٧٤٠,٥٢٧)	٧٥,٥٩٧	٣٠,٥٨٣	-	١٩٠,٠٩٥	١٤١,٨٨٣	٣١,٦٤٠	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
													الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
													٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣,١٦٤,٤٢٠	٢٣,٣١٧	٣,١٤١,١٠٣	(١,٢٨٤,٣٥٣)	٦٩,٨٤٩	٣٢,٥٣٨	-	١٩٠,٠٩٥	١٧٤,٥١٦	٣١,٦٤٠	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
													الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(١٠٤,١٠٤)	-	(١٠٤,١٠٤)	-	-	(٣,٤٢٣)	٢٧٣,٠٢٢	(١٩٠,٠٩٥)	(١٧٤,٥١٦)	(٩,٠٩٢)	-	-	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٣,٠٦٠,٣١٦	٢٣,٣١٧	٣,٠٣٦,٩٩٩	(١,٢٨٤,٣٥٣)	٦٩,٨٤٩	٢٩,١١٥	٢٧٣,٠٢٢	-	-	٢٢,٥٤٨	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
													الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - المعدل
-	-	-	(٨,٧٥٥)	-	-	-	-	٨,٧٥٥	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٦,٤٨٨	-	٣٦,٤٨٨	-	٣٦,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٠,٤٣٥	-	١٠,٤٣٥	١٦,٣٨٤	(٥,٩٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
(٩,٢٩٥)	(٤,٦٥٤)	(٤,٦٤١)	(٤,٦٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة
(٧,١٥٥)	(١,١١٤)	(٦,٠٤١)	(٦,٠٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر تسويات شركات تابعة عن سنوات سابقة
٦٥٨,٥٥٨	(٢,٧٤١)	٦٦١,٢٩٩	٦٦١,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣,٧٤٩,٣٤٧	١٤,٨٠٨	٣,٧٣٤,٥٣٩	(٦٢٦,١٠٧)	٦٣,٩٠٠	٦٥,٦٠٣	٢٧٣,٠٢٢	-	٨,٧٥٥	٢٢,٥٤٨	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
													الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١- معلومات عامة

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

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

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

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

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

تعريفات هامة

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

المربحة

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت ولديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول علي القوائم المالية المستقلة للمصرف من إدارة المصرف .

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة علي كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي . الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا الي التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها .

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

القوائم المالية المجمعة

١/أ - الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت لأغراض خاصة) والتي يكون للمجموعة سيطرة عليها، ويسيطر البنك على منشأة ما عندما يتعرض، أو يحق له - عوائد متغيرة من خلال مساهمته في المنشأة المستثمر فيها والقدرة علي التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ حصول البنك علي السيطرة ويتوقف البنك عن تجميع المنشأة التابعة عندما تفقد السيطرة.

١/أ - طريقة الاقتناء

- يقوم البنك بتطبيق طريقة الاقتناء عند معالجة كل عملية تجميع أعمال.
- يتم قياس المقابل المادى المحول في عملية تجميع الأعمال لاقتناء منشأة تابعة بالقيمة العادلة التي يتم حسابها على انها القيم العادلة للأصول المحولة بمعرفة البنك والالتزامات التي يتحملها البنك مالكي المنشأة المقتناه. بالإضافة إلى حقوق الملكية التي يصدرها البنك. كما يشمل المقابل المادى المحول القيمة العادلة لأى أصل أو التزام ناشئ من الترتيبات المتعلقة بمقابل مادي محتمل. يتم قياس الأصول المقتناه القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. في كل عملية تجميع أعمال يقوم البنك بقياس أية حقوق غير مسيطرة في المنشأة التابعة على أساس نسبة من القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة التابعة في تاريخ إقتنائها.
- يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروفات عند تكبدها.
- في تجميع الأعمال الذي يتم علي مراحل، يقوم البنك بإعادة قياس حقوق الملكية التي احتفظت بها سابقاً في المنشأة المقتناه بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. ويتم الاعتراف بالمكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس ضمن بنود الدخل الشامل الأخر.
- تستبعد بالكامل جميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات البنك. ويتم إجراء التعديلات المناسبة علي القوائم المالية للمنشآت التابعة لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. متى كان ذلك ضرورياً.

٢/أ - التغيرات علي النسبة المحتفظ بها ضمن الحصص المسيطرة

- عند تغير نسبة حقوق الملكية المحتفظ بها ضمن الحصص المسيطرة، يقوم البنك بتعديل المبالغ المسجلة للحصص المسيطرة وغير المسيطرة حتي تنعكس التغيرات علي حصصهم ذات الصلة في المنشآت التابعة. ويعترف البنك بشكل مباشر ضمن حقوق ملكية الشركة الأم بأي اختلاف بين مبلغ تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل النقدي المدفوع أو المستلم.

٣/أ - استبعاد الشركات التابعة

- عندما يفقد البنك السيطرة فإنه يقوم بالإعتراف بأي إستثمارات متبقية في الشركة التي كانت تابعة بقيمتها العادلة في تاريخ فقد السيطرة والإعتراف بأي فرق ناتج علي أنه ربح أو خسارة منسوبة الي مالكي الشركة الام.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

أ/٤ - فترة القياس

فترة القياس هي الفترة المطلوبة لحصول البنك على كل المعلومات المطلوبة للقياس الأولى للبنود الناتجة عن عملية اقتناء الشركة التابعة ولا تزيد فترة القياس عن اثني عشر شهرا من تاريخ الاقتناء. وفي حالة حصول البنك على معلومات جديدة خلال فترة القياس تتعلق بعملية الاقتناء، يتم التعديل بأثر رجعي للمبالغ التي تم الاعتراف بها في تاريخ الاقتناء وتعديل قيمة الشهرة المعترف بها في تاريخ الاقتناء.

أ/٥ أسس التجميع

— وفيما يلي بيان بالشركات التابعة المصرية التي تم تجميع أعمالها مع القوائم المالية للمصرف:

نشاط الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	الشركة
صناعى	٨٦,١٣%	الشركة الوطنية للزجاج والبلور
تجارى	٦٥,٧٤%	الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)
تجارى	٥٥,١٣%	شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
اوراق مالية	٧٥,٧٣%	شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
تأجير تمويلي	٩٦,٦٦%	شركة ادبليس للتأجير التمويلي
تأسيس الشركات	٩٩,٩٢%	شركة أبوظبي الإسلامي القابضة
اوراق مالية	٩٩,٨٨%	شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال
الاستثمار العقارى	٤٤,٢٤%	شركة ابوظبى الإسلامى للاستثمار العقارى
اوراق مالية	٩٩,٨٩%	شركة ابوظبى الإسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
اوراق مالية	٦٩,١٢%	شركة الاسكندرية الوطنيه للاستثمار و الاوراق المالية
اوراق مالية	٥١,٢٥%	شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الاوراق المالية

— عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المصرف، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلا على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

— قامت شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية خلال عام ٢٠١٦ ببيع عدد ٤٩,٧٥٠ سهم المملوكة لها في اسهم رأس مال مصرف ابوظبى الإسلامى - مصر.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

أ/٦/ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

يعتبر المصرف المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المصرف. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

أ/٢ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي كل الشركات التي يكون للمجموعة نفوذ مؤثر عليها ولكن لا يمتد هذا النفوذ إلى أن يكون سيطرة. وبصفة عامة تنطبق هذه الحالة عندما يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت في الشركة الشقيقة.

أ/٢/١ - طريقة حقوق الملكية

يتم استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بحيث يتم الاعتراف بالاستثمار بتكلفة اقتنائه على أن يتم تعديل تلك التكلفة لاحقاً لتاريخ الاقتناء بما يحدث خلال الفترة اللاحقة للاقتناء من تغيير على نصيب البنك في صافي أصول الشركة الشقيقة. وتتضمن أرباح أو خسائر البنك نصيبها في أرباح أو خسائر الشركة الشقيقة، كما تتضمن قائمة الدخل الشامل الأخر نصيب البنك في الدخل الشامل الأخر للشركة الشقيقة. وذلك مقابل تعديل القيمة الدفترية للاستثمار باجمالى حصة البنك في التغيرات في حقوق الملكية بعد تاريخ الاقتناء.

أ/٢/٢ - التغيرات في حقوق الملكية

إذا انخفضت حقوق ملكية البنك في شركة شقيقة ولكن مع بقاء النفوذ المؤثر، يتم إعادة تبويب المقابل لنسبة التخفيض من مبلغ المكسب أو الخسارة المعترف بها فيما سبق ضمن الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح أو الخسائر كنتيجة للتخلص من الأصول أو الالتزامات ذات الصلة.

أ/٢/٣ - خسائر الشركات الشقيقة

إذا تجاوز نصيب البنك في خسائر الشركات الشقيقة عن حصته في تلك الشركات أو تساوي معها، يتوقف البنك عن الاعتراف بنصيبه في الخسائر الإضافية. وبعد أن تخفض حصة البنك إلى الصفر يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية كالتزام بقائمة المركز المالي ولكن فقط في حدود ما يتحمله البنك من التزامات قانونية أو حكومية. وعندما تحقق تلك الشركات أرباحاً في الفترات اللاحقة يستأنف البنك الاعتراف بحصته في تلك الأرباح ولكن بعد أن تتساوى حصته في الأرباح مع حصته في الخسائر التي لم يعترف بها.

أ/٢/٤ - المعاملات المتبادلة مع الشركات الشقيقة

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة باتجاهها (التصاعدي والتنازلي) بين البنك (بما في ذلك شركاتها التابعة) والشركة الشقيقة في حدود حصص المستثمرين الآخرين في الشركة الشقيقة الذين لا تربطهم أي علاقة بالبنك.

أ/٢/٥ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي:

مخزون الخامات وقطع الغيار ومواد التعبئة والتغليف ومخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح)، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

مخزون الإنتاج التام: على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

وتشمل التكلفة المواد المباشرة، العمالة المباشرة ونصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة ولا تشمل تكلفة إقتراض.

مخزون الإنتاج تحت التشغيل: على أساس التكلفة الصناعية لأخر مرحلة تم الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف.

صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديرى في سياق النشاط العادى ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام والتكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع.

يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة المخزون إلى صافي القيمة البيعية وجميع خسائر المخزون ضمن تكلفة المبيعات بقائمة الدخل في الفترة التي حدث فيها الانخفاض أو الخسارة. ويتم الاعتراف برد الانخفاض في المخزون الناتج من الأرتفاع في صافي القيمة البيعية بقائمة الدخل كتخفيض من تكلفة المبيعات في الفترة التي حدث فيها هذا الرد.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦/٢/أ الاستثمار العقاري

يعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن أرباح وخسائر الفترة التي نتجت فيها. القيمة العادلة للاستثمارات العقارية هي القيمة التبادلية لأصل معين بين أطراف كل منهم لديه الرغبة في التبادل وعلى بيئة من الحقائق ويتعاملان بإرادة حرة وهذا التقدير للقيمة العادلة على وجه الخصوص لا يشمل سعراً مقدراً بالتضخم أو الانكماش بشروط خاصة أو ظروف معينة مثل التمويل غير المعتاد أو الترتيبات الخاصة بالبيع مع إعادة التأجير أو المبالغ الخاصة أو الامتيازات التي تمنح من قبل أي طرف له صلة بعملية البيع.

تحدد المنشأة القيمة العادلة بدون إجراء أي خصم لتكاليف العملية التي من الممكن أن تتكبدها المنشأة في البيع أو عملية الاستبعاد الأخرى.

٧/٢/أ المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل المشروعات تحت التنفيذ في المبالغ التي تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للإستخدام في التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة، ويتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

٨/٢/أ نظام المزايا المحدد

تعطى الشركة الوطنية للزجاج والبللور مزايا نهاية الخدمة لموظفي الشركة، ويحسب الحق في الحصول على هذه المزايا بناء على آخر مرتب وطول فترة الخدمة للموظفين.

(ب) قطاعات التشغيلية

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

(ت) التقارير القطاعية

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

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

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

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

ج/٢ - التبيوب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر</p>

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الالتزامات المالية – السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

إعادة التبويب

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

ج/٣ - الإستبعاد

١- الأصول المالية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢- الالتزامات المالية

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

ج/٤- التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

٢- الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

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

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

خ) قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفككة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح الجدول أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل

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

يوضح الجدول التالي التغيير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٥,١٤٥,٠٤٨	-	٥,١٤٥,٠٤٨
وثائق صناديق استثمار مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥,٠٨٧	١٤,٧٠٨	-	٢٩,٧٩٥
أدوات حقوق ملكية	٢٧,٤٧٤	٩٠,٤٦٨	-	١١٧,٩٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٦,٩٦٣	٥,٨٣٥,٢٢٤	-	٥,٨٧٢,١٨٧
وثائق صناديق استثمار مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩,٥٩٩	١٠,٠٨٤	-	١٩,٦٨٣
أدوات حقوق ملكية	٢٥,٤٧٠	٧٥,٤٨١	-	١٠٠,٩٥١

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

(د) أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

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

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

د/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

د/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

د/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(ذ) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد الميكرو) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة وأية علاوات أو خصومات.

- عند تصنيف التمويلات أو المديونيات ضمن التمويلات والمديونيات المضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

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

(ر) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

(ز) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(س) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ش) اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

■ ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

▪ ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
<p>عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.</p> <ul style="list-style-type: none"> - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة. 	<p>عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية</p>					ادوات مالية مضمحلة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتراف فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتد بها على التوالي.
- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- (٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة - حسب الاحوال.
- (٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

اعداد الديون

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

ص) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة والتي تتضمن أيضا المصروفات المباشرة المتعلقة بتكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية عند توافر كافة الشروط التالية:
- يكون لدي البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و
- انه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقة فيها.
- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها وذلك على النحو التالي:

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

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

- تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في كافة الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي.
- يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الأضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الأضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح والخسائر.

ض) الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.
- ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسيماً يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوقة بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

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

ط) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ظ) الإيجارات

- يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل ، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ط/١ الاستئجار

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

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

ط/٢ الاستئجار

- بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً، يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لأرصدة ديون التاجير التمويلي ضمن الأصول المالية بقائمة المركز المالي المجمعة مقابل استبعاد الأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً وإدراج الفروق بقائمة الأرباح والخسائر ضمن بند إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى.

- عندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أو جزء من أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها كما لو كانت أرصدة ادوات دين ويحسب لها مخصص الاضمحلال بنفس الطرق والأساليب المتبعة بالنسبة لادوات الدين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول الثابتة المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد بقائمة الأرباح والخسائر

(ع) النقدية وما في حكمها

- لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية الأخرى .

(غ) المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .
- وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات ، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لئند من داخل هذه المجموعة .
- ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.
- ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

(ف) الإرتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

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

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

- بالنسبة للإرتباطات الأخرى عن التمويلات:

- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بخسائر إضمحلال.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بمخصص إذا كانت تلك العقود تم إعتبارها محملة بخسائر.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- يتم الاعتراف بالإلتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل اخري بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للارتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين علي حده الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من القرض. ويتم الاعتراف باية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

ق) إلتزامات مزايا القاعد

ق/١ صندوق العاملين

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

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

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

ك) الاقتراض

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(ل) أرقام المقارنة

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

(م) ضرائب الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود الدخل الشامل الاخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الاخر.
- يتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٤- إدارة المخاطر المالية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

الوصول الي تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

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

يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية و الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" و المبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" والخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقدير ان لزم الامر.

تقوم ادارات المخاطر وادارات الائتمان بالبنك بعمل تقديرات لتلك المتغيرات الاقتصادية على أساس ربع سنوي. كما تقوم أيضا بتحديد أفضل تقدير لتلك المتغيرات على مدار الخمس سنوات القادمة، وفيما بعد الخمس سنوات يتم استخدام طريقة ارتداد المتوسطات "Mean Reversion Approach" في تقدير تلك المتغيرات على مدار العمر الباقي لكل أصل مالي وبالتالي فإنه على المدى الطويل تتجه تلك المتغيرات الاقتصادية الى مستوى المتوسطات المقدرة حاليا أو متوسطات النمو المقدرة في الفترة الحالية في خلال فترة من ٢-٥ سنوات.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" تقوم إدارة البنك باجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.

تقوم ادارة البنك باجراء تلك التصورات الاقتصادية لجميع المنتجات الائتمانية الهامة وذلك للتأكد من حصر جميع المتغيرات الغير مرتبطة "Non-linearities"، ويتم مراجعة تلك التصورات والسمات المتعلقة بها في تاريخ المركز المالي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالاضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناء على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما اذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما اذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".
- تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية. لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك باجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهه بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

محفظة المؤسسات

▪ الناتج المحلي الاجمالي (GDP).

▪ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

▪ الناتج المحلي الاجمالي (GDP).

▪ الانفاق الفردي (Private consumption)

تحليلات الحساسية

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

محفظة الافراد والمؤسسات

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

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

تمويلات الأفراد - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

٣/١/٤ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

الاجمالي	أفراد			٣٠ يونيو ٢٠١٩
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	
				الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي
١١,٣٨٥,٧٥٩	١,٦٨٦	٢٨٤,١٨١	١١,٠٩٩,٨٩٢	ديون جيدة*
٣,٠٢,٧٨٠	٢٢٥,٦٨٦	٧٧,٠٩٤	-	المتابعة العادية
٣٨,٤١٦	٣٨,٤١٦	-	-	متابعة خاصة
٢٥١,٣٩٣	٢٥١,٣٩٣	-	-	ديون غير منتظمة
١١,٩٧٨,٣٤٨	٥١٧,١٨١	٣٦١,٢٧٥	١١,٠٩٩,٨٩٢	الإجمالي
(٢٨٩,٤٦٦)	(١٨٢,٦٩٥)	(٦٥,٠٣٢)	(٤١,٧٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٧,١٢٩)	(٣٦,٤٤٣)	(٦٨٤)	(٢)	يخصم العوائد المجنبة
(٤,١٤٦,٣٠٨)	(٧٣,٦٥٩)	(٦٤,٧٤٣)	(٤,٠٧,٩٠٦)	يخصم العوائد المحصلة مقدما
٧,٥٠٥,٤٤٥	٢٢٤,٣٨٤	٢٣٠,٨١٦	٧,٠٥٠,٢٤٥	القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الاجمالي	مؤسسات			٣٠ يونيو ٢٠١٩
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	
				الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي
١٠,٧٢٧,٢٩٢	٣٦	٩٩,٤١١	١٠,٦٢٧,٨٤٥	ديون جيدة
٩,٩٧٢,٤٨٦	٦٨٦	٤٣٢,١٣٤	٩,٥٣٩,٦٦٦	المتابعة العادية
٣١١,٩٢٩	٢٨,٩٩٦	٢٨٢,٩٣٣	-	متابعة خاصة
٥٠٠,٣١٣	٥٠٠,٣١٣	-	-	ديون غير منتظمة
٢١,٥١٢,٠٢٠	٥٣٠,٠٣١	٨١٤,٤٧٨	٢٠,١٦٧,٥١١	الإجمالي
(٨٦٩,٤٥٣)	(٣١٩,٠٦١)	(٤١,٧٦٩)	(٥٠٨,٦٢٣)	يخصم مخصص خسائر الأضعلال
(٩٦١)	(٩٥٢)	(٢)	(٧)	يخصم العوائد المجتنبه
(٢٥,٤٥٧)	(٥٨)	(٧٩٠)	(٢٤,٦٠٩)	يخصم العوائد المحصلة مقدما
٢٠,٦١٦,١٤٩	٢٠٩,٩٦٠	٧٧١,٩١٧	١٩,٦٣٤,٧٧٢	القيمة الدفترية

ب- الضمانات الائتمانية

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

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

- يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في مركز خطر الائتمان علي مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.
- يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوى المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
- يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.
- يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.
- وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية.
- الرهون التجارية
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	تقييم المصرف
٤٧,٥%	٩٣,٤%	مرحلة أولى
٩,٢%	٣,٥%	مرحلة ثانية
٤٣,٣%	٣,١%	مرحلة ثالثة
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الأضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ القوائم المالية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الأضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة الأضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١/٨/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء
		<u>تسهيلات للبنوك</u>
		<u>تمويلات لأفراد:</u>
٢٦٩,٤٣٨	١٨٨,٣٨٤	- حسابات جارية مدينة
٢,٧٥٩	٣,١٩٧	- بطاقات ائتمان
٤١٨,٦١٥	٣٨٩,٨٣٣	- تمويلات شخصية
٦,٣٦٨,١١١	٧,١١٢,٤٠٧	- تمويلات عقارية
١٠	٩	<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٤,١٣١,٨١٦	٥,١٢٢,٦٤٦	- حسابات جارية مدينة
١٣٠	١٣٢	- بطاقات ائتمان
١٢,٥١٢,٧٣٩	١٥,٠٠١,٠٠٣	- تمويلات مباشرة
٥٨٦,٣٢١	٤٩٢,٣٦٨	- تمويلات مشتركة
		<u>استثمارات مالية:</u>
٥,٨٧٢,١٨٧	٥,١٤٥,٠٤٨	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٩٠٢,٢٢٢	١٠,٩٢٩,٣٧٣	- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المسهولة
٤١,٠٦٤,٣٤٨	٤٤,٣٨٤,٤٠٠	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥,٨٢١,١١٦	٥,٣٨٦,٣٨٩	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٢٧٠,٠١٨	٣,٥٠١,٦٤٢	خطابات ضمان
٢,٥٢٩,٢٩٨	١,١٣٧,٤٤٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٧٩٠,٥١٤	٦٤٠,١٥٥	كفالات بنوك
١١,٤١٠,٩٤٦	١٠,٦٦٥,٦٣٢	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات وبالنسبة لبنود المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٣,٧٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٩,٢% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦,٢٢% مقابل ٤٠,٩% في آخر سنة المقارنة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

- ٩٦,٩% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧,٨% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٣,٤% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٤,٨% في آخر سنة المقارنة.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٤٧ مليون جنيه مقابل ٦٦١ مليون جنيه في آخر سنة المقارنة.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظاً عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في يونيو ٢٠١٩.

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩				
إجمالي التمويلات	إجمالي التمويلات	إجمالي التمويلات	إجمالي التمويلات			
فروض وتسهيلات للعملاء والتسهيلات للعملاء والبنوك	فروض وتسهيلات للعملاء والتسهيلات للعملاء والبنوك	فروض وتسهيلات للعملاء والتسهيلات للعملاء والبنوك	فروض وتسهيلات للعملاء والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات		
٢٥,٠٧٤,٤٩٣	٢٩٦,٣٠٠	٢٤,٧٧٨,١٩٣	٣١,٤٧٤,٤٩١	٢٠٧,٠٨٧	٣١,٢٦٧,٤٠٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٨٢٨,٩١٨	-	٣,٨٢٨,٩١٨	١,١٧٥,٧٥٣	-	١,١٧٥,٧٥٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
٦٦٠,٦٦٣	-	٦٦٠,٦٦٣	١,٠٤٧,٢١٠	-	١,٠٤٧,٢١٠	محل اضمحلال
٢٩,٥٦٤,٠٧٤	٢٩٦,٣٠٠	٢٩,٢٦٧,٧٧٤	٣٣,٦٩٧,٤٥٤	٢٠٧,٠٨٧	٣٣,٤٩٠,٣٦٧	الإجمالي
						يخصم:
(١,٠١٣,٧٤٨)	-	(١,٠١٣,٧٤٨)	(١,١٥٨,٩١٩)	-	(١,١٥٨,٩١٩)	مخصص خسائر اضمحلال
(٨٦,٤٠٢)	-	(٨٦,٤٠٢)	(٣٨,٠٨٩)	-	(٣٨,٠٨٩)	العوائد المجنبة
(٤,١٧٣,٩٨٥)	(٢٦,٨٦٢)	(٤,١٤٧,١٢٣)	(٤,١٩٠,٤٦٩)	(١٨,٧٠٤)	(٤,١٧١,١٦٥)	عوائد محصلة مقدماً
٢٤,٢٨٩,٩٣٩	٢٦٩,٤٣٨	٢٤,٠٢٠,٥٠١	٢٨,٣٠٩,٩٧٧	١٨٨,٣٨٣	٢٨,١٢١,٥٩٤	الصافي

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

- تم خلال الفترة المالية حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٣,٩٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : زيادة بنسبة ٤١,١%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلى للمصرف					
مرحلة أولى	٣,١٩٧	٢,١٢٤,٥٦٧	٨,٩٧٢,١٢٨	-	١١,٠٩٩,٨٩٢
مرحلة ثانية	-	٤٣,٦٧٦	٣١٧,٥٩٩	-	٣٦١,٢٧٥
مرحلة ثالثة	-	١٦,٩٨٤	٥٠٠,١٥٧	٤٠	٥١٧,١٨١
الإجمالي	٣,١٩٧	٢,١٨٥,٢٢٧	٩,٧٨٩,٨٨٤	٤٠	١١,٩٧٨,٣٤٨
يخصم مخصص خسائر اضمحلال	-	(٤٥,٥٠٧)	(٢٤٣,٩٥٩)	-	(٢٨٩,٤٦٦)
يخصم العوائد المجنبة	-	(١,٨٣١)	(٣٥,٢٦٦)	(٣٢)	(٣٧,١٢٩)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	(١,٧٤٨,٠٥٦)	(٢,٣٩٨,٢٥٢)	-	(٤,١٤٦,٣٠٨)
القيمة الدفترية	٣,١٩٧	٣٨٩,٨٣٣	٧,١١٢,٤٠٧	٨	٧,٥٠٥,٤٤٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلى للمصرف					
مرحلة أولى	٥,١٢٢,٢٣٦	١٣٢	١٤,٥٤٠,٠٦١	٥٠٠,٠٨٥	٢٠,١٦٧,٥١٤
مرحلة ثانية	٦٣,٤٧٠	-	٧٤٥,٦٥١	٥,٣٥٧	٨١٤,٤٧٨
مرحلة ثالثة	٢,١٥٢	-	٥٢٧,٨٧٦	-	٥٣٠,٠٢٨
الإجمالي	٥,١٩٢,٨٥٨	١٣٢	١٥,٨١٣,٥٨٨	٥٠٥,٤٤٢	٢١,٥١٢,٠٢٠
يخصم مخصص خسائر اضمحلال	(٧٠,٢١٣)	-	(٧٩٨,١٩٩)	(١,٠٤١)	(٨٦٩,٤٥٣)
يخصم العوائد المجنبة	-	-	(٩٦١)	-	(٩٦١)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-	(١٣,٤٢٤)	(١٢,٠٣٣)	(٢٥,٤٥٧)
القيمة الدفترية	٥,١٢٢,٦٤٥	١٣٢	١٥,٠٠١,٠٠٤	٤٩٢,٣٦٨	٢٠,٦١٦,١٤٩

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠١٩
الاجمالي	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠,٤٤٣,٣٤٩	٥٠٠,٠٨٥	١٤,٨١٥,٨٩٦	١٣٢	٥,١٢٧,٢٦٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٥٣٨,٦٤٣	٥,٣٥٧	٤٦٩,٨١٦	-	٦٣,٤٧٠	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٢٠,٩٨١,٩٩٢	٥٠٥,٤٤٢	١٥,٢٨٥,٧١٢	١٣٢	٥,١٩٠,٧٠٦	الإجمالي

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

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠١٩
الاجمالي	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٣٠,٠٢٨	-	٥٢٧,٨٧٦	-	٢,١٥٢	فروض مضمحلة بصفة منفردة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التقييم	٣٠ يونيو ٢٠١٩	التقييم	أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى	
القيمة الدفترية		القيمة الدفترية		أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٣٦,٩٦٣	B	-	B	- سندات الخزانة المصرية	
٥,٨٣٥,٢٢٤	B	٥,١٤٥,٠٤٨	B	- أذون الخزانة المصرية	
				أدوات الدين بالتكلفة المسجلة	
٦,٩٩١,١٠٩	B	٦,٨٩٤,٣١٠	B	- سندات الخزانة المصرية	
٣,٩٦٦,٢٣٧	B	٤,١٢٢,٠٧١	B	- أذون الخزانة المصرية	
١٦,٨٢٩,٥٣٣		١٦,١٦١,٤٢٩		الإجمالي	

القطاعات الجغرافية

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

الاجمالي	دول أخرى	الاجمالي	جمهورية مصر العربية		القاهرة الكبرى	
			الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء		
						<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
٥,١٤٥,٠٤٨	-	٥,١٤٥,٠٤٨	-	-	٥,١٤٥,٠٤٨	- أذون الخزانة المصرية
						<u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>
٦,٨٩٤,٣١٠	-	٦,٨٩٤,٣١٠	-	-	٦,٨٩٤,٣١٠	- سندات الخزانة المصرية
٤,٠٣٥,٠٦٣	-	٤,٠٣٥,٠٦٣	-	-	٤,٠٣٥,٠٦٣	- أذون الخزانة المصرية
٢٠٧,٠٨٧	-	٢٠٧,٠٨٧	-	-	٢٠٧,٠٨٧	<u>تسهيلات للبنوك</u>
						<u>تمويلات لأفراد</u>
٣,١٩٧	-	٣,١٩٧	١٧٠	١,٠٧٤	١,٩٥٣	- حسابات جارية مدينة
٢,١٨٥,٢٢٧	-	٢,١٨٥,٢٢٧	١٢,٨٢٤	٥٢,٣٥٣	٢,١٢٠,٠٥٠	- بطاقات ائتمان
٩,٧٨٩,٨٨٤	-	٩,٧٨٩,٨٨٤	٧٠١,١٤٥	٢,٧٥٩,٠٦٣	٦,٣٢٩,٦٧٦	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						<u>تمويلات لمؤسسات</u>
٥,١٩٢,٨٥٩	-	٥,١٩٢,٨٥٩	٢٢	٥٧٧	٥,١٩٢,٢٦٠	- حسابات جارية مدينة
١٣٢	-	١٣٢	٣	-	١٢٩	- بطاقات ائتمان
١٥,٨١٣,٥٨٧	-	١٥,٨١٣,٥٨٧	٧٧٦	٣٩,١٤٥	١٥,٧٧٣,٦٦٦	- قروض مباشرة
٥٠٥,٤٤٢	-	٥٠٥,٤٤٢	-	-	٥٠٥,٤٤٢	- تمويلات مشتركة
٤٩,٧٧١,٨٧٦	-	٤٩,٧٧١,٨٧٦	٧١٤,٩٤٠	٢,٨٥٢,٢١٢	٤٦,٢٠٤,٧٢٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤٦,٩٩٣,٢٢١	-	٤٦,٩٩٣,٢٢١	٦٠٨,٢٠٨	٢,٤٩١,٥٢٠	٤٣,٨٩٣,٤٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>							
-	-	-	-	٥,١٤٥,٠٤٨	-	-	٥,١٤٥,٠٤٨
<u>أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة</u>							
-	-	-	-	٦,٨٩٤,٣١٠	-	-	٦,٨٩٤,٣١٠
-	-	-	-	٤,٠٣٥,٠٦٣	-	-	٤,٠٣٥,٠٦٣
-	-	-	-	٢٠٧,٠٨٧	-	-	٢٠٧,٠٨٧
<u>تسهيلات للبنوك</u>							
<u>تمويلات لأفراد</u>							
-	-	-	-	-	٣,١٩٧	-	٣,١٩٧
-	-	-	-	-	٢,١٨٥,٢٢٧	-	٢,١٨٥,٢٢٧
-	-	-	-	-	٩,٧٨٩,٨٨٤	-	٩,٧٨٩,٨٨٤
-	-	-	-	-	٤٠	-	٤٠
<u>تمويلات للمؤسسات</u>							
٣٧٤	٢,٠٠٥,٠٤٦	٦٤٤,١١٨	٧٣٨,٣٩٤	١,٨٠٤,٧٧٣	-	١٥٤	٥,١٩٢,٨٥٩
-	-	-	-	-	-	١٣٢	١٣٢
١٦٦,٠٩١	٧,٢٨٤,١٥٥	١,٧٦٥,٢٢٤	٢,٨٨٣,٨٦١	٣,٦٢٠,٢٧٦	-	٩٣,٩٨٠	١٥,٨١٣,٥٨٧
-	٣٣١,٤٩٦	١٦٨,٥٨٩	-	٥,٣٥٧	-	-	٥٠٥,٤٤٢
١٦٦,٤٦٥	٩,٦٢٠,٦٩٧	٢,٥٧٧,٩٣١	٣,٦٢٢,٢٥٥	٢١,٧١١,٩١٤	١١,٩٧٨,٣٤٨	٩٤,٢٦٦	٤٩,٧٧١,٨٧٦
٧٠١,٠٥٦	٧,٢٩٢,٩٤٣	٢,٠٩٧,٦٥١	٣,٣٦٤,٥١٢	٢٢,٣٦٤,٥٥٥	١١,٠٦٩,١٣٨	١٠٣,٣٦٧	٤٦,٩٩٣,٢٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢/٤ خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أقصى خسارة متوقعة

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	%١٠
دولار أمريكي	(٥٨,٩٧٧)	(٥٨,٩٧٧)	-	(٥,٨٩٨)
يورو	(٤٨٥)	(٤٨٥)	-	(٤٩)
جنية أسترالي	١٤٩	-	١٤٩	١٥
فرنك سويسري	(٤٣٦)	(٤٣٦)	-	(٤٤)
ين ياباني	٥٧	-	٥٧	٦
عملات أخرى	(٤,١٤٨)	(٤,١٤٨)	-	(٤١٥)
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
٦,٣٨٥				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١٥١,١٠٩				

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلاف جنيه مصري

	٣٠ يونيو ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر						
- خطر أسعار الصرف	٢,٠٧٦	١٢,٣٧٢	٦٦	١,٥٣٦	٦,٢٩٩	٤٧
- خطر سعر العائد	١٨,٩٢٦	٢٨,٧٩٩	١٦,٢٧٧	٢٢,٣١٥	٢٨,٨٢٩	١٦,١٦١
إجمالي القيمة عند الخطر	٢١,٠٠٢	٤١,١٧١	١٦,٣٤٣	٢٣,٨٥١	٣٥,١٢٨	١٦,٢٠٨
القيمة المعرضة للخطر لحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر						
- خطر أسعار الصرف	٢,٠٧٦	١٢,٣٧٢	٦٦	١,٥٣٦	٦,٢٩٩	٤٧
- خطر سعر العائد	-	-	-	١,٣٢٥	٢,٤٧٥	٤٩٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٢,٠٧٦	١٢,٣٧٢	٦٦	٢,٨٦١	٨,٧٧٤	٥٣٧
القيمة المعرضة للخطر لحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر						
- خطر سعر العائد	١٨,٩٢٦	٢٨,٧٩٩	١٦,٢٧٧	٢٠,٩٩٠	٢٦,٣٥٤	١٥,٦٧١
إجمالي القيمة عند الخطر	١٨,٩٢٦	٢٨,٧٩٩	١٦,٢٧٧	٢٠,٩٩٠	٢٦,٣٥٤	١٥,٦٧١

٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالالف جنيهه مصري							
٣٠ يونيو ٢٠١٩	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول							
٤,٨٣٧,٥٧٥	٦٤,٧٩٠	٢,٠٥٨	١٠,١٤٦	٢	١٧,٧١٣	٤,٩٣٢,٢٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠٠,٧٠٢	٢,٢١٩,٠٤٦	١,٥٧١	٢٦,٠٢٥	٤,٩٥٦	٢٠٥,٦٧٠	٢,٦٥٧,٩٧٠	أرصدة لدى البنوك
٧,٤٠٨,٣٠٩	٢,٢٢١,٨٥٨	-	١١٣,٨٧٦	-	-	٩,٧٤٤,٠٤٣	أذون خزانة
-	١٨٨,٣٨٣	-	-	-	-	١٨٨,٣٨٣	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٢٢,٤٦٦,٥٥٠	٦,٦٠١,٨٩٠	٣٦,٩٤٩	٢١٣,٢١٤	-	-	٢٩,٣١٨,٦٠٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣٣,١٣٨	-	-	-	-	-	٣٣,١٣٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٢,٥٤٩	٥١,٥١٩	-	٥٣١	-	-	١١٤,٥٩٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٧٠١,٦٧٥	١٩٤,٣٠٩	-	-	-	-	٦,٨٩٥,٩٨٤	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٨٦,٤٧١	-	-	-	-	-	٨٦,٤٧١	استثمارات في شركات شقيقة
٦,٦٩٦,٦٨٧	٥١٣,٣١٨	٤,٢٢٤	٦,٤٠٦	-	١١,٠٥٥	٧,٢٣١,٧٤٠	أصول أخرى
٤٨,٤٩٣,٦٥٦	١٢,٠٥٥,١١٣	٤٤,٨٥٢	٣٧٠,١٩٨	٤,٩٥٨	٢٣٤,٤٣٨	٦١,٢٠٣,٢١٥	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية							
٨٩,٧٩٨	١٥٤,٤٣٥	٤,٧١٠	٢٨,٤٦٩	-	٢١,٨٥٦	٢٩٩,٢٦٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧,٩٢٧,٩٥٥	٧,٦٥٧,٤٧٤	٣٧,٠٣٣	٣١٦,٧٥١	١,٥٩٤	١٣٩,٢٢٩	٤٦,٠٨٠,٥٣٦	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٧,٠٩٠	١,٢٨٠,٥٧٩	-	-	-	-	١,٣٠٧,٦٦٩	تمويلات مساندة
٩,٣٨٦,٨٠٦	٢,٧٣٩,٢٦٠	٢,٥٢٣	٢٤,١٣٦	٧	٧٦,٢٩٨	١٢,٢٢٩,٠٣٠	الالتزامات أخرى
١,٢٠٣,٤١٦	٨٣,٢٩٩	-	-	-	-	١,٢٨٦,٧١٥	حقوق الملكية
٤٨,٦٣٥,٠٦٥	١١,٩١٥,٠٤٧	٤٤,٢٦٦	٣٦٩,٣٥٦	١,٦٠١	٢٣٧,٨٨٣	٦١,٢٠٣,٢١٨	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
(١٤١,٤٠٩)	١٤٠,٠٦٦	٥٨٦	٨٤٢	٣,٣٥٧	(٣,٤٤٥)	(٣)	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠,٢٤٨,٢٩٤	١٢,٤١٧,٠٣٨	٥٠,٨٢٦	٣٨٣,٢٥٠	٧,٥٩٩	٢٩٢,٧٤٢	٥٣,٣٩٩,٧٤٩	اجمالي الاصول
٤٠,٣٨١,٤٨٧	١٢,٣٠١,٣٢٨	٥٠,٥٩٠	٣٧٨,٩٥٩	١,٥٩١	٢٨٥,٧٩٤	٥٣,٣٩٩,٧٤٩	اجمالي للالتزامات وحقوق الملكية
(١٣٣,١٩٣)	١١٥,٧١٠	٢٣٦	٤,٢٩١	٦,٠٠٨	٦,٩٤٨	-	صافي المركز المالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
١,٩٥٥,٢٦٨	٨٥٧,٤٢٠	-	٣,١٩٩,٩٧٥	-	-	-	٦,٠١٢,٦٦٣
١,٦٥٣,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٣,٣٧٠
٣,٤٨٨,٩٩٢	١,٣٤٧,٨٠٠	٤,٨٩٦,٣٦٧	-	-	-	-	٩,٧٣٣,١٥٩
٤,٩٠٢,٨٢٦	٥,٥٣٣,٤٦٧	١١,٧١٨,٢٧٨	٤,٣٧١,٨٣٦	١,٩٤٢,٨٥٦	-	-	٢٨,٤٦٩,٢٦٣
استثمارات مالية :							
-	-	٣٣,١٣٨	-	-	-	-	٣٣,١٣٨
٥٣١	-	-	٤٧,٨٣٩	٥١,٥١٩	-	-	٩٩,٨٨٩
-	-	-	-	-	-	-	٦,٨٩٥,٩٨٤
-	-	-	-	-	-	-	١٠١,١٨١
٢,٢٣٠	-	-	-	٢,١٥٧,٣٤٨	-	-	٢,١٥٩,٥٧٨
١٨,٨٩٩,٢٠١	٧,٧٣٨,٦٨٧	١٦,٦٤٧,٧٨٣	٧,٦١٩,٦٥٠	٤,٢٥٢,٩٠٤	-	-	٥٥,١٥٨,٢٢٥
إجمالي الأصول المالية							
الالتزامات المالية							
٢٦٦,١٥٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٦,١٥٢
٧,٧٤٨,٩٩٨	٦,١٣١,٣٧٨	٥,٢٥٤,٠٦٦	٢٥,٦٣٢,٠٨٦	١,٢٤٣,١١٣	-	-	٤٦,٠٠٩,٤٤١
-	-	-	-	-	-	-	١,٣١٦,٠٢٢
٦٧,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	٦,٩٩٨,٢٠١
٨,٠٨١,٩٩٦	٦,١٣١,٣٧٨	٥,٢٥٤,٠٦٦	٢٥,٦٣٢,٠٨٦	٩,٤٩٠,٢٩٠	-	-	٥٤,٥٨٩,٨١٦
١٠,٨١٧,٢٠٥	١,٦٠٧,٣٠٩	١١,٣٩٣,٧١٧	(١٨,٠١٢,٤٣٦)	(٥,٢٣٧,٣٨٦)	-	-	٥٦٨,٤٠٩
فجوة إعادة تسعير العائد							

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تحليل حساسية سعر العائد

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

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
تحليل حساسية سعر العائد					
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد					
٣٩,٤٥٨	٨١,٧٦٩	٥٨,٠٠٦	٢٩,٣١٢	٥٦,٧٣١	٤٥,٢٤٣
- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس					
٣٩,٤٥٨	٨١,٧٦٩	٥٨,٠٠٦	٢٩,٣١٢	٥٦,٧٣١	٤٥,٢٤٣
إجمالي القيمة عند الخطر					
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد					
١٠٠,٣٢٦	٢٦٠,٧٢٤	١٨٢,٢٦٨	٦,٠٦٩	٧٢,٦٨٨	٢٥,٠١٨
- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس					
١٠٠,٣٢٦	٢٦٠,٧٢٤	١٨٢,٢٦٨	٦,٠٦٩	٧٢,٦٨٨	٢٥,٠١٨
إجمالي القيمة عند الخطر					

■ تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

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

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

٤/٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

أ- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة" فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة" طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة "وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن" احتياطي القيمة العادلة؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد او قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من اجل الحصول علي اصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء علي أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك علي الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي 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 او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	طبقا لبازل II
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٥,٤٩٤	٢٨٢,٥٦٣	الاحتياطيات
(٩,٣٠٤)	٥٣,١١٩	إحتياطي القيمة العادلة
(١,٤١٤,٥٥٦)	(١,٤٠٦,٧٢٧)	خسائر مرحلة
(٣٦,٧٤٣)	(٣٦,٨٤٩)	يخصم: الضرائب المؤجلة و اصول غير ملموسة و استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
٢,٦٥٦,٣٠٩	٢,٧٥٣,٥٢٤	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٦٩,٨٤٩	٦٣,٩٠٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند
-	٦٠٢,٥٥٥	أرباح / (خسائر) الفترة / العام
٦٩,٨٤٩	٦٦٦,٤٥٥	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٢,٧٢٦,١٥٨	٣,٤١٩,٩٧٩	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٣٦٧,٢٦٧	-	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
-	٣٩٠,٨٤٥	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتثمانية المدرجة في المرحلة الأولى
٨١٠,٤٤٧	١,١٩٥,١٢١	التمويل المساند
١٣٤,١٧٤	١٤٤,١١٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
١٠,١٤٧	١٠,١٤٧	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٣٢٢,٠٣٥	١,٧٤٠,٢٢٧	إجمالي الشريحة الثانية
٤,٠٤٨,١٩٣	٥,١٦٠,٢٠٦	القاعدة الرأسمالية
٢٩,٣٨١,٩١٩	٣١,٢٦٧,٦٢٣	مخاطر الائتمان
١,١٦١,٠٢١	٢,٨٦٣,٨٣٧	قيمة تتجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤٨,٦٧٦	٤٨,٥٣٦	مخاطر السوق
٤,٠٦٣,٨٠٣	٤,٠٦٣,٨٠٣	مخاطر التشغيل
٣٤,٦٥٥,٤١٩	٣٨,٢٤٣,٧٩٩	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١١,٦٨%	١٣,٤٩%	معيار كفاية رأس المال

٦/٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٧٢٦,١٥٨	٣,٤١٩,٩٧٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٣,٧٠٠,٩٠٠	٥,٩٧٩,١٠٧	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٤١٤,٢٢٧	١,٧٩٨,٧١٥	الأرصدة المستحقة على البنوك
٩,٧٣٣,٦٥٦	٩,١٨١,٢٦٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٩,١٦٦	٢١,٨٧١	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٤,٤٥٩	٩٥,٨٥٢	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٠٣٨,١٥٦	٦,٨٩٥,٩٨٤	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
١٦٩,٠٢٦	١٦٩,٢١٥	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٢٤,٧٦٧,٩٨٠	٢٨,٦٧٠,٣٣٩	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٣٥,٨٧٠	٥٠٤,٦٣٦	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٣٤٥,٩٢٩	١,٣٣٩,٥٨٩	الأصول الأخرى
(٣٦,٧٤٣)	(٣٦,٨٤٩)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٤٩,٧٥٢,٦٢٦	٥٤,٦١٩,٧٢٣	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة
٥٣٧	-	القيمة المستقبلية المتوقعة
٥٣٧	-	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٣,٩٩٩	١١,٥٦٤	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣,٩٩٩	١١,٥٦٤	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
		إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٤٩,٧٥٧,١٦٢	٥٤,٦٣١,٢٨٧	
١,١٦٤,٢٢٣	١,٠٧٥,٦٨٨	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	١,٢٩٥	اعتمادات مستنديه - تصدير
١,١٣١,٥٥٢	١,٧٤٥,٤٩٩	خطابات ضمان
٣٨٨,٣٨٢	٣١٣,٧١٨	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالهم
٣,٥٨٤	٤,٦٩٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢,٥٢٩,٢٩٨	١,١٣٧,١٠٠	كمبيالات مقبولة
٥,٢١٧,٠٣٩	٤,٢٧٧,٩٩٦	إجمالي الالتزامات العرضية
٤,١٥٧	١٩,٩٨٨	ارتباطات رأسمالية
١٨٣,١٩٠	٢٥٦,٥٠١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١,١٩٩,٤٩٣	١,٢٤٠,٢٩٠	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١,٣٨٦,٨٤٠	١,٥١٦,٧٧٩	إجمالي الارتباطات
٦,٦٠٣,٨٧٩	٥,٧٩٤,٧٧٥	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٦,٣٦١,٠٤١	٦٠,٤٢٦,٠٦٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٤,٨٤%	٥,٦٦%	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) التقديرات:

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

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

(ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

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

■ تنطبق بداية من عام ٢٠١٩

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

■ تنطبق على عام ٢٠١٩ وما قبله وما يليه

- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة : وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

٦- التحليل القطاعي

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

الشركات

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣٠ يونيو ٢٠١٩
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
١,٨٥٦,٤٣١	(١٠١,٧١٦)	٩٧٢,٠٢١	١٨٤,٩٣٤	٨٠١,١٩٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٩٦٧,٢٨٢)	١٣٢,١٥٦	(٦٨٤,٦٠٢)	(٢٥,٨٦٨)	(٣٨٨,٩٦٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٨٨٩,١٤٩	٣٠,٤٤٠	٢٨٧,٤١٩	١٥٩,٠٦٦	٤١٢,٢٢٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٣٠,٥٩١)	(٢٧,٣٨٢)	(٦٤,٦٦٩)	(٣٥,٧٩٠)	(٩٢,٧٥٠)	الضريبة
٦٥٨,٥٥٨	(٦,٩٤٢)	٢٢٢,٧٥٠	١٢٣,٢٧٦	٣١٩,٤٧٤	ربح الفترة
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٤٧,٦١٥,١٧٥	-	٧,٧٨٨,٦٣٩	١٨,٥٣٣,٠٠٦	٢١,٢٩٣,٥٣٠	أصول النشاط القطاعي
٦,٨٢٣,١٩١	٦,٨٢٣,١٩١	-	-	-	أصول غير مصنفة
٥٤,٤٣٨,٣٦٦	٦,٨٢٣,١٩١	٧,٧٨٨,٦٣٩	١٨,٥٣٣,٠٠٦	٢١,٢٩٣,٥٣٠	إجمالي الأصول
٤٧,٠١٠,٢٩٦	-	٣٠,٥٨١,٩٨١	١,٧٥٣,٧١٩	١٤,٦٧٤,٥٩٦	التزامات النشاط القطاعي
٣,٦٧٨,٧٢٣	٣,٦٧٨,٧٢٣	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٥٠,٦٨٩,٠١٩	٣,٦٧٨,٧٢٣	٣٠,٥٨١,٩٨١	١,٧٥٣,٧١٩	١٤,٦٧٤,٥٩٦	إجمالي الالتزامات

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٣,١٠٥,٤٣٤	(١٣٥,٣٩٣)	١,٧٤١,٢٤١	٢٩٢,٩٣٠	١,٢٠٦,٦٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٧٨٠,٠١٣)	(٣٦٢,٥٧٦)	(١,٠٨٣,١٣٥)	(٢٤,٣٧٥)	(٣٠٩,٩٢٧)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٣٢٥,٤٢١	(٤٩٧,٩٦٩)	٦٥٨,١٠٦	٢٦٨,٥٥٥	٨٩٦,٧٢٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٧٥,١٨٢)	(٥٥,٠٢٤)	(١٤٨,٠٧٤)	(٥٩,٦٠٦)	(٢١٢,٤٧٨)	الضريبة
٨٥٠,٢٣٩	(٥٥٢,٩٩٣)	٥١٠,٠٣٢	٢٠٨,٩٤٩	٦٨٤,٢٥١	ربح الفترة
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٤٤,٧٠٥,٥٣١	-	٦,٨٢٠,٧٦٥	١٩,٩٣٦,٢٨٧	١٧,٩٤٨,٤٧٩	أصول النشاط القطاعي
٤,٦٩٥,٢٧٤	٤,٦٩٥,٢٧٤	-	-	-	أصول غير مصنفة
٤٩,٤٠٠,٨٠٥	٤,٦٩٥,٢٧٤	٦,٨٢٠,٧٦٥	١٩,٩٣٦,٢٨٧	١٧,٩٤٨,٤٧٩	إجمالي الأصول
٤٢,٢٨٩,١٦٦	-	٢٧,١٢٩,٦٨٥	٣,١٥٨,٦٢٨	١٢,٠٠٠,٨٥٣	التزامات النشاط القطاعي
٣,٩٤٧,٢١٩	٣,٩٤٧,٢١٩	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٤٦,٢٣٦,٣٨٥	٣,٩٤٧,٢١٩	٢٧,١٢٩,٦٨٥	٣,١٥٨,٦٢٨	١٢,٠٠٠,٨٥٣	إجمالي الالتزامات

٧- صافي الدخل من العائد

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
				عائد المربعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات - للعملاء
٨١٦,٨٠٧	١,١١٥,٩٤٤	١,٥٢٧,٢٧٨	٢,١٠٣,٢٩٢	
٨١٦,٨٠٧	١,١١٥,٩٤٤	١,٥٢٧,٢٧٨	٢,١٠٣,٢٩٢	الاجمالي
٥٤٢,٨٧٤	٥٧١,٢٢٤	١,٠٦١,٥٤٧	١,١٥٦,٤٩٧	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة ومقيمة من خلال الدخل الشامل
١٤,٣٧٣	٣٠,٢٨٢	٣٥,٧٢٠	٤٩,٣٨٦	ودائع وحسابات جارية
١,٣٧٤,٠٥٤	١,٧١٧,٤٥٠	٢,٦٢٤,٥٤٥	٣,٣٠٩,١٧٥	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء
(٩٢,٠٠١)	(٣٢,٤٢١)	(١٣٩,٨٤٠)	(٩٤,٣٥٦)	
(٦٨٧,٠٠٥)	(٨٨٧,٨٧٥)	(١,٣٢٢,٨٨٨)	(١,٧١٠,٦٩٣)	
(٧٧٩,٠٠٦)	(٩٢٠,٢٩٦)	(١,٤٦٢,٧٢٨)	(١,٨٠٥,٠٤٩)	الاجمالي
٥٩٥,٠٤٨	٧٩٧,١٥٤	١,١٦١,٨١٧	١,٥٠٤,١٢٦	صافي الدخل من العائد

يتضمن صافي الدخل من العائد إيرادات ومصروفات الفوائد المحسوبة باستخدام معدل العائد الفعلي والتي تتعلق بالبنود الآتية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
٩,٦٧٦,٤٩٧	١٠,٩٢٩,٣٧٣	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٨٣,٢٢١	٥,٢٥٩,٦٤٧	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٨٠٣,٤٥٢	٢٨,٣٠٩,٩٧٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء
١,١٩٠,٧٨٤	٢,٦٥٧,٩٤١	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٢,٧٥٣,٩٥٤	٤٧,١٥٦,٩٣٨	صافي الدخل من العائد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
				إيرادات الأتعاب والعمولات :
١٧,٥٨٨	٧٢,٧١٥	٤٠,٨٧٠	١٥١,٤٨٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٧٦,٩٩٩	١,٤٦٦	١٥٨,٨٥٥	٨,٤٦٧	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣٢,٧١٤	٥٣,٠٧٨	٦٩,٤٣٢	١٠٦,٥١٦	أتعاب أخرى
١٢٧,٣٠١	١٢٧,٢٥٩	٢٦٩,١٥٧	٢٦٦,٤٧٠	الإجمالي
				مصروفات الأتعاب والعمولات :
(١٧)	(٢٦)	(٥٣)	(١٣١)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١,٢٢١)	(١,٦٢٢)	(٢,٣٠٠)	(٣,٠٨٨)	عمولات بنكية متنوعة
(١٦,٨٣٣)	(٢٠,٦٩٤)	(٣١,٨٠٧)	(٣٨,٧٩٩)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٨,٠٧١)	(٢٢,٣٤٢)	(٣٤,١٦٠)	(٤٢,٠١٨)	الإجمالي
١٠٩,٢٣٠	١٠٤,٩١٧	٢٣٤,٩٩٧	٢٢٤,٤٥٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
٢٨	٨٧	٦٦٥	٧٥٦	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٠٩٠	٣,١٣٥	٢,١١٣	٣,١٣٥	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٩٩	-	٩٩	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١١٨	٣,٣٢١	٢,٧٧٨	٣,٩٩٠	الإجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
				عمليات النقد الأجنبي :
٣٥,٩٩٣	٦٠,٧١٧	٧١,٠٦٥	١٢٠,٥٠٣	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
١,١٢٢	٩٧١	١,١٢٢	-	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
-	-	٢٢٦	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٣٦٩	١,٠١٩	٥,٨٢٤	(٦٦٦)	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٧٣٨	-	٧٣٨	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,٤٨٤	٦٣,٤٤٥	٧٨,٢٣٧	١٢٠,٥٧٥	الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
				تكلفة العاملين
(١٣٦,٨٦٠)	(١٦١,٢٣٩)	(٢٧٥,٩٠٢)	(٣١٩,٣٩٧)	أجور ومرتبآت ومزايا عينية
(٦,٠٣٣)	(٧,٩٠٤)	(١٢,٠٨٥)	(١٥,٨٠١)	تأمينات اجتماعية
				تكلفة المعاشات
(٩,٣٨٥)	(١٠,١٢٧)	(١٩,٢٩١)	(٢١,٠٦١)	نظم الاشتراكات المحددة
(٥,٧٧٣)	(١٦,٨٠٧)	(١١,٥٤٦)	(٣٣,٦١٥)	نظم المزايا المحددة
(٢٥,٦٧٤)	(٢٧,٥٥١)	(٥١,٣٠٣)	(٥٦,٦٦٥)	إهلاك واستهلاك
(١٠٦,٧٤٢)	(١٥٥,٩٤٩)	(٢٠٦,٩٨٨)	(٢٥٩,٩٠٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٩٠,٤٦٧)	(٣٧٩,٥٧٧)	(٥٧٧,١١٥)	(٧٠٦,٤٤٧)	الإجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
٣٢,٠٤٨	(٩٩,٠٨٨)	١٣,٦٨٢	(١٩٥,٠٤٣)	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول والإلتزامات بالعملاء الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض
٧٢٩	-	٢,٨٤٥	١٠٦	أرباح بيع أصول ثابتة
٨١	(١٣)	٢,٤٥٣	١٢٧	أرباح بيع أستثمارات عقارية
(٢٠,٦٣٣)	(٢٠,١٠٧)	(٤٢,٠٥٤)	(٣٧,٢٥٧)	تكلفة برامج
(١٢,٣٥٣)	(١٨,٨٥٧)	(٢٤,٤٢٣)	(٣٥,٣٩٩)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	(٣٠,٨٠٠)	-	(٦٨,٥٩١)	تكاليف إعادة هيكلة
-	(١,٩٨٨)	-	(٣٥,٩٣٠)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيها للمصرف
-	(١٥٢)	(٥,٨٧١)	(٢,٦٠٣)	خسائر اضمحلال أصول ثابتة
(١٠٦,٠٢١)	٦٦,٠٦٥	(١٠٩,٨٧٢)	١٠٩,٢٠٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٢,٦٢٢	٤١,٨٥٦	٥٥,٦٤٩	٧٨,٤٥٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٨٣,٥٢٧)	(٦٣,٠٨٤)	(١٠٧,٥٩١)	(١٨٦,٩٣٦)	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣- عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
(٦٠,٥٨١)	(٢٠٥,٢٣٩)	(٤١,٧٧٧)	(٤١,٧٧٧)
١	-	-	-
(١٣,٣١٩)	-	(٤٢٨)	-
(٧٣,٨٩٩)	(٢٠٥,٢٣٩)	(٤١,٧٧٧)	(٤١,٧٧٧)

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
(٢٢٢,٨٩٥)	(٢١٣,٧٨٧)	(١١٠,٧٣٤)	(١١٠,٧٣٤)
(٧,٦٩٦)	٣٢٢	(٧١٠)	(٧١٠)
(٢٣٠,٥٩١)	(٢١٣,٤٦٥)	(١١١,٤٤٤)	(١١١,٤٤٤)

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
٨٨٩,١٤٩	٥٩١,٦٥٣	٤٩٤,٥٩٣	٣٣٢,٨٥٢
٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
٢٠٠,٠٥٩	١٣٣,١٢٢	١١١,٢٨٣	٧٤,٨٩٢
(١٥,٢٩٠)	(٥,٩٩٨)	(١٤,٧٠٤)	(٣,٤٠٩)
٢٤,٥١٥	٤٣,٢٣٨	٢١,٤١٢	٢٢,٣٤١
٢١,٣٠٨	٤٣,١٠٣	(٢,٥١٣)	١٧,٦٢٠
٢٣٠,٥٩٢	٢١٣,٤٦٥	١١٥,٤٧٨	١١١,٤٤٤
٢٥,٩٣٪	٣٦,٠٨٪	٢٣,٣٥٪	٣٣,٤٨٪

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٧٣,٦١٨	١,٧٣٣,٠٦٠	نقدية
١,٩٨٢,٥٥٠	٣,١٩٩,٢٢٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٦٥٦,١٦٨	٤,٩٣٢,٢٨٤	الإجمالي
٢,٦٥٦,١٦٨	٤,٩٣٢,٢٨٤	أرصدة بدون عائد
٢,٦٥٦,١٦٨	٤,٩٣٢,٢٨٤	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٩,٣٦٠	١٩٥,٦٥٨	حسابات جارية
٣,٠٧١,٢٩٦	٢,٤٦٢,٣١٢	ودائع
٣,١٩٠,٦٥٦	٢,٦٥٧,٩٧٠	
-	(٢٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,١٩٠,٦٥٦	٢,٦٥٧,٩٤١	الإجمالي
١,٠٤٥,٣٥٦	١,٠٤٧,٤٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٦٨٢,٦٥٣	١,١١٢,١٢٢	بنوك محلية
٤٦٢,٦٤٧	٤٩٨,٤٢٨	بنوك خارجية
-	(٢٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,١٩٠,٦٥٦	٢,٦٥٧,٩٤١	الإجمالي
١١٩,٣٦٠	١٩٥,٦٥٨	أرصدة بدون عائد
٢,٠٢٥,٩٤٠	١,٤١٤,٨٩٢	أرصدة ذات عائد متغير
١,٠٤٥,٣٥٦	١,٠٤٧,٤٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(٢٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,١٩٠,٦٥٦	٢,٦٥٧,٩٤١	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدي البنوك
-	-	الرصيد في أول السنة المالية
-	٣٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٣٣	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	(١)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	٢٩	الإجمالي

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٦	١٢٧	حسابات جارية مدينة
٢٩٦,١٦٢	٢٠٦,٩٦٠	تمويلات مشتركة
٢٩٦,٢٩٨	٢٠٧,٠٨٧	الإجمالي
		يخصم:
(٢٦,٨٦٠)	(١٨,٧٠٤)	عوائد مؤجلة
(٢٦,٨٦٠)	(١٨,٧٠٤)	الإجمالي
٢٦٩,٤٣٨	١٨٨,٣٨٣	الصافي

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٢,٧٥٩	٣,١٩٧	حسابات جارية مدينة
٢,٣٥٢,٩٠٠	٢,١٨٥,٢٢٧	بطاقات ائتمان
٨,٧١٣,٤٣٩	٩,٧٨٩,٨٨٤	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
١١,٠٦٩,١٣٨	١١,٩٧٨,٣٤٨	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤,١٧٣,٤٥٦	٥,١٩٢,٨٥٩	حسابات جارية مدينة
١٣,٤١٣,٦٤٨	١٥,٨١٣,٥٨٧	تمويلات مباشرة
٦١١,٤٠٢	٥٠٥,٤٤٢	تمويلات مشتركة
١٣٠	١٣٢	بطاقات ائتمان
١٨,١٩٨,٦٣٦	٢١,٥١٢,٠٢٠	الإجمالي
٢٩,٢٦٧,٧٧٤	٣٣,٤٩٠,٣٦٨	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
(١,٠١٣,٧٤٨)	(١,١٥٨,٩١٩)	مخصص خسائر الأضمحلال
(٨٦,٤٠٢)	(٣٨,٠٩٠)	العوائد المجنبية
(٤,١٤٧,١٢٣)	(٤,١٧١,٧٦٥)	عوائد مؤجلة
(٥,٢٤٧,٢٧٣)	(٥,٣٦٨,٧٧٤)	الإجمالي
٢٤,٠٢٠,٥٠١	٢٨,١٢١,٥٩٤	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٢٢٣,٠٨٩	٢١٦,٦٣٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٢٣,٧٩٧,٤١٢	٢٧,٩٠٤,٩٦١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٢٤,٠٢٠,٥٠١	٢٨,١٢١,٥٩٤	الصافي

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٦٢,٥٣٠	١,٠١٣,٧٤٨	الرصيد في أول السنة المالية
-	١٠٢,٩٤٤	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٧٦٢,٥٣٠	١,١١٦,٦٩٢	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٢٣٥,٤٨٣	٦٠,٥٨١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٥١,٣٢٣	٢,٥٦٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٦,٤٨٧)	(١٤,٧١٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٨٩٩	(٦,٢٠٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٠١٣,٧٤٨	١,١٥٨,٩١٩	الإجمالي

تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم العوائد المؤجلة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٢,٧٥٩	٣,١٩٧	حسابات جارية مدينة
٤٢٠,٦٦١	٤٣٧,١٧١	بطاقات ائتمان
٦,٥٢٧,٢٩١	٧,٣٩١,٦٣١	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
٦,٩٥٠,٧٥١	٧,٨٣٢,٠٣٩	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤,١٧٣,٤٥٦	٥,١٩٢,٨٥٩	حسابات جارية مدينة
١٣,٤٠١,٩٨٨	١٥,٨٠٠,١٦٤	تمويلات مباشرة
٥٩٤,٣٢٦	٤٩٣,٤٠٩	تمويلات مشتركة
١٣٠	١٣٢	بطاقات ائتمان
١٨,١٦٩,٩٠٠	٢١,٤٨٦,٥٦٤	الإجمالي
٢٥,١٢٠,٦٥١	٢٩,٣١٨,٦٠٣	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
(١,٠١٣,٧٤٨)	(١,١٥٨,٩١٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٦,٤٠٢)	(٣٨,٠٩٠)	العوائد المجنبة
(١,١٠٠,١٥٠)	(١,١٩٧,٠٠٩)	الإجمالي
٢٤,٠٢٠,٥٠١	٢٨,١٢١,٥٩٤	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٢٢٣,٠٨٩	٢١٦,٦٣٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٣,٧٩٧,٤١٢	٢٧,٩٠٤,٩٦١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٠٢٠,٥٠١	٢٨,١٢١,٥٩٤	الصافي

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

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠١٩
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٦١,٢٢٧	-	١٥٩,١٨١	٢,٠٤٦	-	الرصيد في أول السنة المالية
٧٣,٣٥٧	-	٤٣,٠٠٧	٣٠,٣٥٠	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢٣٤,٥٨٤	-	٢٠٢,١٨٨	٣٢,٣٩٦	-	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٦١,٦٣٩	-	٤٣,٢٤١	١٨,٣٩٨	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١,٠٩٣	-	٢٧	١,٠٦٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٧,٨٥٠)	-	(١,٤٩٧)	(٦,٣٥٣)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٢٨٩,٤٦٦	-	٢٤٣,٩٥٩	٤٥,٥٠٧	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠١٩
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨٥٢,٥٢١	-	٨,٠٠٥	٨٠٢,٨٧٥	٤١,٦٤١	الرصيد في أول السنة المالية
٢٩,٥٨٧	-	(٥٥١)	٢٨,٠٢٢	٢,١١٦	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٨٨٢,١٠٨	-	٧,٤٥٤	٨٣٠,٨٩٧	٤٣,٧٥٧	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٠٥٧)	-	(٢٠٦)	(٢٧,٣٢٢)	٢٦,٤٧١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١,٤٧٦	-	-	١,٤٧٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٦,٨٦٨)	-	-	(٦,٨٥٤)	(١٤)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٦,٢٠٦)	-	(٦,٢٠٦)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٦٩,٤٥٣	-	١,٠٤٢	٧٩٨,١٩٧	٧,٢١٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٣٢,٤٢٢	-	١٢٩,٧٧٣	٢,٦٤٩	-	الرصيد في أول السنة المالية
٤٥,٢٤٠	-	٣٤,١٥٧	١١,٠٨٣	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١,٩٥٩	-	٢٦	١,٩٣٣	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٨,٣٩٤)	-	(٤,٧٧٥)	(١٣,٦١٩)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٦١,٢٢٧	-	١٥٩,١٨١	٢,٠٤٦	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦٣٠,١٠٨	-	١١,٥٩٩	٥٩٢,٧٢٢	٢٥,٧٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٩٠,٢٤٣	-	(٣,٥٩٤)	١٧٧,٩٨٣	١٥,٨٥٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٤٩,٣٦٤	-	-	٤٩,٣٦٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٨,٠٩٣)	-	-	(١٨,٠٩٣)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٨٩٩	-	-	٨٩٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٥٢,٥٢١	-	٨,٠٠٥	٨٠٢,٨٧٥	٤١,٦٤١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٧,٧٦١	١٨,٠٥١	أسهم شركات محلية
١٧,٧٦١	١٨,٠٥١	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(ب) وثائق صناديق استثمار:
٩,٥٩٩	١٥,٠٨٧	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,٥٩٩	١٥,٠٨٧	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢٧,٣٦٠	٣٣,١٣٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
		٢/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
٣٦,٩٦٣	-	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٦,٩٦٣	-	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٥,٨٣٥,٢٢٤	٥,١٤٥,٠٤٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٨٣٥,٢٢٤	٥,١٤٥,٠٤٨	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
٤٧٩,٨٥٠	١٣٦,٢٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٤٢٢,٥٠٠	١٠٩,٧٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٥٤٩,٧٢٥	٢,٠١٢,٢٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٨٩١,٤٥٠	٣,١٦٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٣٤٣,٥٢٥	٥,٤١٨,١٥٠	الاجمالي
(٥٠٨,٣٠١)	(٢٨٣,٩٨٦)	عوائد لم تستحق بعد
-	١٠,٨٨٤	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٥,٨٣٥,٢٢٤	٥,١٤٥,٠٤٨	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٧,٧٠٩	٩,٤٢٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧٥,٤٨١	٩٠,٤٦٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨٣,١٩٠	٩٩,٨٩١	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
١٠,٠٨٤	١٤,٧٠٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠,٠٨٤	١٤,٧٠٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٥,٩٦٥,٤٦١	٥,٢٥٩,٦٤٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣/١٩ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
٦,٧٧٠,٢١٤	٦,٧٠١,٦٧٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢٠,٨٩٥	١٩٤,٣٠٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	(١,٦٧٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٩١,١٠٩	٦,٨٩٤,٣١٠	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أذون الخزنة الحكومية :
٣,٩٦٦,٢٣٧	٤,١٣٩,٣٧٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	(١٧,٣٠٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٦٦,٢٣٧	٤,١٢٢,٠٧١	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
١٠,٨٥٠	٢٦٦,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	٤٠٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٠٣,٦٠٠	٩٠٦,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٥١٥,٧٤٤	٢,٧٣٨,٠٠٩	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٠٣٠,١٩٤	٤,٣١٥,٠٠٩	الاجمالي
(٦٣,٩٥٧)	(١٧٥,٦٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
-	(١٧,٣٠٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٦٦,٢٣٧	٤,١٢٢,٠٧١	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
(٥٤,٨٢٠)	(٨٦,٣٥٣)	أذون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
(٥٤,٨٢٠)	(٨٦,٣٥٣)	الاجمالي
(٣٠٤)	(٦٥٥)	عوائد لم تستحق بعد
(٥٥,١٢٤)	(٨٧,٠٠٨)	الصافي (٢)
٣,٩١١,١١٣	٤,٠٣٥,٠٦٣	الصافي (٢+١)
١٠,٩٠٢,٢٢٢	١٠,٩٢٩,٣٧٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
١٦,٨٩٥,٠٤٣	١٦,٢٢٢,١٥٨	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٩٣,٢٧٤	١١٤,٥٩٩	أرصدة متداولة بدون عائد
١٦,٨٠١,٧٦٩	١٦,١٠٧,٥٥٩	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
١٦,٨٩٥,٠٤٣	١٦,٢٢٢,١٥٨	إجمالي الإستثمارات المالية

١٩- استثمارات مالية - - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالالف جنيه مصرية			
الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٦,٨٦٧,٦٨٣	١٠,٩٠٢,٢٢٢	٥,٩٦٥,٤٦١	الرصيد في أول السنة المالية
(٤,٤١٧)	-	(٤,٤١٧)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٧,٠١٢,٦٧٥	٤,٢٩٥,٥٩٨	٢,٧١٧,٠٧٧	إضافات
٦٤٤,٩١١	١٣٢,١٠٢	٥١٢,٨٠٩	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٨,٢١٢,٦٢٩)	(٤,٢٤٤,٧١٨)	(٣,٩٦٧,٩١١)	إستيعادات (بيع / استرداد)
(١٤١,١٩٤)	(١٣٨,٨٢٩)	(٢,٣٦٥)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٤٠,٨٦٢	١,٩٧٨	٣٨,٨٨٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٨,٨٧١)	(١٨,٩٨٠)	١٠٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,١٨٩,٠٢٠	١٠,٩٢٩,٣٧٣	٥,٢٥٩,٦٤٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة بالالف جنيه مصرية			
الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٩٣٢,٧١٨	٦,٨٥٠,٣١٢	٨٢,٤٠٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧٩٨,٧٣٤	٧٩٨,١٥٤	٥٨٠	إضافات
١٥,٤٨٦	١٥,٤٨٦	-	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٦٣٤,٣٢٩)	(٦٣٤,٢٨٢)	(٤٧)	إستيعادات (بيع / استرداد)
٥,٢٠٢	٤,٨٥٠	٣٥٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣,٦٢٦	٣,٦٣٦	(١٠)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٩١)	-	(٩١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٧٤٦,٣٣٧	٣,٨٦٤,٠٦٦	٥,٨٨٢,٢٧١	إعادة تبويب استثمارات مالية
١٦,٨٦٧,٦٨٣	١٠,٩٠٢,٢٢٢	٥,٩٦٥,٤٦١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤/١٩ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤٩	١,٨٥١	٦١	٢,٩٨٩	أرباح (خسائر) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٠٧	-	٣,٢١٢	-	أرباح (خسائر) بيع أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥٨٧	-	٥٨٧	-	أرباح (خسائر) بيع أستثمارات في شركات شقيقة
-	-	(٩١)	١٠٩	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٧٤٣	١,٨٥١	٣,٧٦٩	٣,٠٩٨	الإجمالي

١٩- استثمارات مالية - - تابع

- صناديق الاستثمار

* صندوق أستثمار سنابل

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أنش سى لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٤٣,٨٣ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٩ : ١٥٢,٩٤ جنيه مصري).

** صندوق أستثمار مصرف أبوظبي الاسلامى - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة)

قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبوظبي الاسلامى - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق. بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٦٧,٤ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٦٤,٨٥ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٩ : ١٥٩,٦٩ جنيه مصري).

٢٠- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

القيمة بالآلاف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠١٩		مساهمات في شركات شقيقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	
				أورينت للتأمين التكافلى - مصر
	٦٩,٢٠٠	%٢٠	٦٩,٢٠٠	أسبوط الوطنية للتنمية الزراعية
	١٦,٣٥٢	%٥٣	١٦,٥٤٢	المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتيج)
	٧٢٩	%٢٤	٧٢٩	
	٨٦,٢٨١		٨٦,٤٧١	الاجمالي

٢١- أصول غير ملموسة

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

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٥٥,٣٥٧	٥١١,٧٨٦	إيرادات مستحقة
٢٠١,٠٦٨	٢١٦,١٩٨	مصروفات مقدمة
٤٩,٣٨٤	١٢٢,٥٧٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٠,٥٥٠	٥٤,٦٢٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٧,١٦١	٧,٨٢٧	التأمينات والعهد
١١٦,٣٧٢	٦٧,٧٧٢	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
١٨,٧٧٠	٣٠,٥٤٧	الأصول المؤجرة-تسوية عقود إيجار تمويلي
٣٦,٩١٠	٤٥,٨٢٧	المخزون
١٣,٧٥١	٨,١٩٧	مشروعات تحت التنفيذ
١٣٥,٢١٢	١٤٢,٧٥٢	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٢٤,٥٣٥	١,٢٠٨,١٠٤	الاجمالي
(٩,٣٧٣)	(٩,٧٤٣)	مخصص اضمحلال أصول أخرى
١,٢١٥,١٦٢	١,١٩٨,٣٦١	صافي الاصول الاخرى

٢٣- أصول ثابتة

القيمة بالالف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى
الاجمالي			
٢٤٠,٢٤٤	٩٤,٦٨٢	٧٦١,٠٢٧	١,٠٩٥,٩٥٣
(٢٠,٦٣٧)	(٢٤,٦١٩)	(٢٩٨,٨٧٥)	(٣٤٤,١٣١)
٢١٩,٦٠٧	٧٠,٠٦٣	٤٦٢,١٥٢	٧٥١,٨٢٢
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩
٧,٧٨٠	١,٦٥٤	١١١,٥٩٤	١٢١,٠٢٨
(٨,١١٥)	(١٩,٦٥٥)	(١٠,٧٤٩)	(٣٨,٥١٩)
-	-	(٦,٠٦٠)	(٦,٠٦٠)
٥,٠٣٥	١٩,٣٦٤	٩,٨١٠	٣٤,٢٠٩
(٧,٣١٥)	(١١,٦٣٩)	(٨٢,٩٥١)	(١٠١,٩٠٥)
٢١٩,٦٠٧	٧٠,٠٦٣	٤٦٢,١٥٢	٧٥١,٨٢٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٣- أصول ثابتة - تابع

القيمة بالالف جنيه مصري				
٣٠ يونيو ٢٠١٩	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٢٤٠,٣٨٤	٩٥,٥٣٤	٧٧٤,٥٤٤	١,١١٠,٤٦٢
مجمع الإهلاك	(٢٤,٠٨٢)	(٢٩,٤٢٠)	(٣٤٢,٥١٦)	(٣٩٦,٠١٨)
صافي القيمة الدفترية	٢١٦,٣٠٢	٦٦,١١٤	٤٣٢,٠٢٨	٧١٤,٤٤٤
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٢١٩,٦٠٧	٧٠,٠٦٣	٤٦٢,١٥٢	٧٥١,٨٢٢
إضافات	١٤٠	٨٧٠	١٩,٢١٢	٢٠,٢٢٢
استيعادات أصول	-	(١٨)	(٥,٦٩٥)	(٥,٧١٣)
استيعادات مجمع إهلاك	-	١٨	٣,٨٢٤	٣,٨٤٢
إهلاك الفترة	(٣,٤٤٥)	(٤,٨١٩)	(٤٧,٤٦٥)	(٥٥,٧٢٩)
صافي القيمة الدفترية	٢١٦,٣٠٢	٦٦,١١٤	٤٣٢,٠٢٨	٧١٤,٤٤٤

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٢٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٤- إستثمارات عقارية

القيمة بالالف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	١٩,٠٩٣	٣٢,٣١٦	١٣٧	٥١,٥٤٦
استيعادات	(٦,٣٣٤)	(١٤,٠٨٢)	-	(٢٠,٤١٦)
إهلاك الفترة	-	(١,٨٤٢)	(١٣٧)	(١,٩٧٩)
استيعادات مجمع إهلاك	-	٣,٠٣٨	-	٣,٠٣٨
الرصيد في آخر الفترة	١٢,٧٥٩	١٩,٤٣٠	-	٣٢,١٨٩
٣٠ يونيو ٢٠١٩	الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	١٢,٧٥٩	١٩,٤٣٠	-	٣٢,١٨٩
استيعادات	(٥١٨)	(٢,٢٦٨)	(٦٨٤)	(٣,٤٧٠)
إهلاك الفترة	(٤١٩)	(٤٣١)	-	(٨٥٠)
استيعادات مجمع إهلاك	-	٦٠٥	٦٨٤	١,٢٨٩
الرصيد في آخر الفترة	١١,٨٢٢	١٧,٣٣٦	-	٢٩,١٥٨

٢٥- أصول مؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	
		التكلفة
٣١٩,٨٥٠	٤٤٧,٢٧٤	الرصيد في أول السنة
٢٣٨,٧٩٠	٨٣,٣٩١	إضافات
(١١١,٣٦٦)	(٢٦,٥٣٢)	استبعادات
		مجمع الاهلاك
(١٧٠,٨٢٢)	(١٦٧,٨٦٤)	الرصيد في أول السنة
(١٠٠,٣١٤)	(٦٢,٤٧٩)	اهلاك الفترة
١٠٣,٢٧٢	٢٤,٥٢٩	استبعادات مجمع أهلاك
٢٧٩,٤١٠	٢٩٨,٣١٩	الرصيد في آخر الفترة
(٥,٤٩١)	(١٩,٧٦٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧٣,٩١٩	٢٧٨,٥٥٣	الصافي في آخر الفترة

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٩٦٦,٦٦٧	١٣,٧٠٢,٦١٤	ودائع تحت الطلب
١١,٥٩٠,٣١٥	١٣,١٦٧,٦٥٤	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٩٤,٦٨٩	٩,٩٩٢,٩٧١	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٨٤,٦٢٠	٨,٧٠٢,٥٥٢	ودائع توفير
٩٥٢,٥٩٢	٥١٤,٧٤٥	ودائع أخرى
٣٩,٨٨٨,٨٨٣	٤٦,٠٨٠,٥٣٦	الإجمالي
١٤,١٨٥,١٢٧	١٦,٩٣٨,٨٦٠	ودائع مؤسسات
٢٥,٧٠٣,٧٤٦	٢٩,١٤١,٦٧٦	ودائع أفراد
٣٩,٨٨٨,٨٨٣	٤٦,٠٨٠,٥٣٦	الإجمالي
٥,٢١٦,٦٦٠	٥,٥٩٦,٣٤٧	أرصدة بدون عائد
١٣,٨٢٤,٠٩٤	١٧,٨٠٢,٩٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٠,٨٤٨,١٢٩	٢٢,٦٨١,٢٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩,٨٨٨,٨٨٣	٤٦,٠٨٠,٥٣٦	الإجمالي

٢٨- أدوات المشتقات المالية

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

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
-	-	٥٣,٤٦٠
-	-	٥٣,٤٦٠
		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
١,٥٧٢	-	٥٣,٤٦٠
١,٥٧٢	-	٥٣,٤٦٠
		الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٩- تمويلات مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٦,٠٦٤	٤٧٨,٧٠٥	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢٢,٤٤٤	٨٠١,٨٧٤	التمويل المساند بعائد **
١٠,٤٤٤	٢٧,٠٩٠	تمويلات أخرى
٨٢٨,٩٥٢	١,٣٠٧,٦٦٩	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٤٥٨,٤٨٣	٤٩٦,٠٦٤	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٣٢,٦٤٢	١٦,٣٨٤	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٩٣٩	(٣٣,٧٤٣)	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٦,٠٦٤	٤٧٨,٧٠٥	الإجمالي

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

** بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكي من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٠% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

و بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكي من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٥,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠١٩ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٥,٣٠٢	٢٤٤,٠٥٠	عوائد مستحقة
٣٥٣,٥٢٠	٤٣٦,٨٣٠	مصرفوات مستحقة
٣٣,٢١٥	٤٠,٣٦٦	دفعات عملاء مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٦٦٢,١٧٧	٥٨٦,٧٩٤	أرصدة دائنة متنوعة**
١,٢٤٤,٢١٤	١,٣٠٨,٠٤٠	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري					
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	٣٠ يونيو ٢٠١٩
١,٦٧٦,٨٧٧	٢,٠١٠	٧٧,٦٥٠	٣٧,٣٠٧	١,٥٥٩,٩١٠	الرصيد في أول السنة المالية
(٨,٣٨٤)	-	(٨,٣٨٤)	-	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٥٤,٨٣٦	-	٤٨,٧٥٢	٣,٤٥٠	٢,٦٣٤	صافي عبء الأضمحلال خلال الفترة
(١٠,٦٩١)	-	-	(١٠,٤٩٠)	(٢٠١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(١٧٨,٣٢٤)	-	(٥,٢٢٧)	-	(١٧٣,٠٩٧)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٣,١٨٧)	-	(٣,١٨٧)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٣١,١٧٧	٢,٠١٠	١٠٩,٦٠٤	٣٠,٢٦٧	١,٣٨٩,٢٤٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٦٥٩,٢٢٥	١١,٣٩٨	٥١,٠٠٦	٦١,٩٤٠	١,٥٣٤,٨٨١	الرصيد في أول السنة المالية
٣٩٩,٥٦١	١,٧١٠	٤٣,٣٥٩	٧,١٧٢	٣٤٧,٣٢٠	المكون خلال الفترة
(٣٤٠,٩٨٤)	-	-	(٣١,٨٠٥)	(٣٠٩,١٧٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٣٠,٥٢٨)	(١,٣٥٩)	(١٦,٠٥٧)	-	(١٣,١١٢)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٦٥٨)	-	(٦٥٨)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٥,٤٩١)	(٥,٤٩١)	-	-	-	المحول إلى مخصص إضمحلال أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٤,٢٤٨)	(٤,٢٤٨)	-	-	-	المحول إلى مخصص إضمحلال القروض
١,٦٧٦,٨٧٧	٢,٠١٠	٧٧,٦٥٠	٣٧,٣٠٧	١,٥٥٩,٩١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

القيمة بالالف جنيه مصري		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(٥٦,١٥٧)	(٥٤,٨٧٤)	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	-	٤,٦٣٩	٧,٤٦٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	(٤,٤٨٤)	-	٩٩٤	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١٩,٤٤٧	٨,٩٣٦	العوائد المجنبية
(٥٦,١٥٧)	(٥٩,٣٥٨)	٢٤,٠٨٦	١٧,٣٩٤	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		(٣٢,٠٧١)	(٤١,٩٦٤)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(٤٨,٩٠٥)	(٥٦,١٥٧)	١٧,٦٧٥	٢٤,٠٨٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٩٩٤	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(٧,٢٥٢)	(٤,٤٨٤)	٧,٨٨٦	٢,٨٢٥	الإضافات
-	١,٢٨٣	(١,٤٧٥)	(١٠,٥١١)	الاستبعادات
(٥٦,١٥٧)	(٥٩,٣٥٨)	٢٤,٠٨٦	١٧,٣٩٤	الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	(٣,٤٩٠)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٣,٤٩٠)	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٣- رأس المال

أ - رأس المال المصرح به

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣٤- مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣٥- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٨٠	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٣١,٦٤٠	٢٢,٥٤٩	احتياطي خاص
١٧٤,٥١٧	٨,٧٥٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٩٠,٠٩٥	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٣٢,٥٣٨	٦٥,٦٠٣	إحتياطي القيمة العادلة
٤٩٤,١٩٢	٤٣٥,٣٢٩	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

١/٣٥ إحتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٦	تسويات ناتجة عن أثر التغيير في سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	-	تسويات ناتجة عن أثر التغيير في سياسة قياس اضمحلال التموليات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٥,٣٨٣	٥,٣٨٣	تسويات ناتجة عن أثر التغيير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة
٣١,٦٤٠	٢٢,٥٤٩	الاجمالي
٣١,٦٤٠	٣١,٦٤٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٩,٠٩١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٣١,٦٤٠	٢٢,٥٤٩	الاجمالي

٣٥- احتياطات - تابع

٢/٣٥ احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٥,٥٨٧	١٧٤,٥١٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	(١٧٤,٥١٦)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٥٨,٩٣٠	٨,٧٥٤	محول من / الي الخسائر المتراكمة
١٧٤,٥١٧	٨,٧٥٥	الاجمالي

٣/٣٥ احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩

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

٤/٣٥ احتياطي مخاطر عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	الرصيد في أول السنة المالية
-	٩,٠٩٢	محول من احتياطي خاص - ائتمان
-	١٧٤,٥١٦	محول من احتياطي مخاطر بنكية عام
-	١٩٠,٠٩٥	محول من احتياطي معيار IFRS ٩
-	(١٠٠,٦٨١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٢٧٣,٠٢٢	الاجمالي

٣٥- احتياطات - تابع

٥/٣٥ إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٩١٢	٣٢,٥٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٤,٤١٧)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٩٩٤	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
(١٠)	١٩,٠٦٥	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال الفترة
٣,٦٣٦	٢١,٩٠٤	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين خلال الفترة
-	(٤,٤٨١)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
٣٢,٥٣٨	٦٥,٦٠٣	الإجمالي

٣٦- الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢,١١١,٨٨٦)	(١,٢٨٤,٣٥٢)	الرصيد في أول السنة المالية
٨٥٤,٩٣٣	٦٦١,٢٩٩	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٥٨,٩٣٢)	(٨,٧٥٤)	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٢,٦٤٢	١٦,٣٨٤	إسهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	(٦,٠٤٣)	أثر تسويات شركات تابعة عن سنوات سابقه
(١,١٠٩)	(٤,٦٤١)	توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة
(١,٢٨٤,٣٥٢)	(٦٢٦,١٠٧)	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٧ ارتباطات رأسمالية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإرتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	١٩,٩٨٨	-	-	١٩,٩٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإرتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	٤,١٥٧	-	-	٤,١٥٧

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات - تابع

٢/٣٧ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

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

٣/٣٧ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٥,٨٩٧	١٧٧,٩٧٧	٣٢,٦٢٧	٢٥٦,٥٠١	الارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤١,٠٠٢	١٢٥,٤٤٨	١٦,٧٤١	١٨٣,١٩١	الارتباطات عن الأيجار التشغيلي

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٣٠٥,١٧٢	٤,٩٣٢,٢٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧٢,٤٦٤	١٩٥,٦٥٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٧,١٩٥,٨٠٦	٣,٣٣٤,٢٥٦	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
١٠,٦٧٣,٤٤٢	٨,٤٦٢,١٩٨	الإجمالي

٣٩- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

١/٣٩ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي:

المساهمين الرئيسيين		شركات شقيقة		الاصول
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
١٨٠,٥١٠	١٥٦,٥٨٧	-	-	
١٨٠,٥١٠	١٥٦,٥٨٧	-	-	إجمالي الاصول في نهاية الفترة

المساهمين الرئيسيين		شركات شقيقة		الالتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣,٢٩٤	١١,١٩٩	-	-	ودائع العملاء
-	-	٦,٨٢٤	٧,٢٧٢	التزامات أخرى
٤,٤٧٨	٨,٣٥٣	-	-	التمويل المساند
٨١٨,٥٠٨	١,٢٨٠,٥٧٩	-	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	-	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند
٦٩,٨٤٩	٦٣,٩٠٠	-	-	
٢,٧٧٧,٥٤٧	٣,٢٢٥,٤٤٩	٦,٨٢٤	٧,٢٧٢	إجمالي الالتزامات في نهاية الفترة

٢/٣٩ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

المساهمين الرئيسيين		شركات شقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
٤٠٢	(١,١٢٥)	-	-	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٩٣٤)	-	-	-	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
(١٥,٩٧٢)	(٢٢,٤٤٩)	-	-	تكلفة التمويل المساند بعائد
(١٠,٠١٦)	(١٦,٣٨٤)	-	-	

تتضمن الاجور المرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٧,١١٠ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاة عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت المرتبات في المصرف مجتمعين.

٤٠- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الإلتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٩٩,٦٨٤	١٢٠,٤١٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٩,٦٨٤	١٢٠,٤١٥	الاجمالي
		تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
١٨٠,٨٩٨	١٨٤,٦١٩	القيمة الحالية لالتزامات الممولة
(٨١,٢١٤)	(٦٤,٢٠٤)	خسائر اكتوارية غير محققة
٩٩,٦٨٤	١٢٠,٤١٥	الإلتزامات في الميزانية
		تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال السنة المالية فيما يلي
١٦٢,٠٢٩	١٨٠,٨٩٨	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
١,٦٠٤	٩١٦	نكفاه الخدمة الحالية
٢٨,٠٤٥	١٥,٧٢٠	تكلفه العائد
(١٠,٧٨٠)	(١٢,٩١٥)	مزايا مدفوعة
١٨٠,٨٩٨	١٨٤,٦١٩	تقدير الإلتزامات في نهاية السنة المالية
		تسوية الميزانية العمومية
٧٠,٨٩٣	٩٩,٦٨٤	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
٣٩,٥٧١	٣٣,٦٤٦	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح والخسائر في السنة الما
(١٠,٧٨٠)	(١٢,٩١٥)	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٩٩,٦٨٤	١٢٠,٤١٥	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية العام
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
(١١,٥٤٦)	(٣٣,٦١٥)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(١١,٥٤٦)	(٣٣,٦١٥)	الاجمالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١١,٥٤٦	٣٣,٦١٥	تكلفة الخدمة الحالية
١١,٥٤٦	٣٣,٦١٥	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		متوسط الافتراضات لتحديد إلتزامات المزايا
١٨٪	١٨٪	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٣٪	١٣٪	معدل زيادة التعويض
١٢٪	١٢٪	معدل تضخم الأسعار

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤٠- التزامات مزايا التقاعد - تابع

١/٤٠ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

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

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

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

٢/٤٠ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٥٢-٤٩٩ معدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١,٥%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٨%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدره (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

٣/٤٠ نظام المنافع المحددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالشركة الوطنية للزجاج والبللور

يوجد لدى الشركة الوطنية للزجاج والبللور نظام منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين وقد قامت الشركة بانتداب خبير اكتوبري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام مكافأة نهاية الخدمة المشار اليه اعلاه بتطبيق اسلوب اجمالي القيمة الحالية لمكافأة العاملين التي تصرف عند بقاء العامل في العمل حتى بلوغ سن التقاعد القانوني او الوفاة قبل ذلك محسوبة طبقا لمدد الخدمة الفعلية حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمعدل تدرج سنوي في الاجر حتى نهاية الخدمة.

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

- معدل الحياة بناء على الجدول البريطاني ULT ٧٠-٨٦٧ معدلات الحياة
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢%.
- تدرج الاجور: طبقا لقانون العمل المعدل الذي قرر ان يكون الحد الادنى للعاولة السنوية ٧% فقد تم اعتبار ان معدل تدرج الاجور ٧% سنويا تحسب مركبة.
- سن التقاعد القانوني هو سن الستين.

وقد تم تحميل مصروف الالتزام على الخسائر المتراكمة طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٥ ("السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء").

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

٤١- فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

١/٤١ تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

١ يناير ٢٠١٩ ألف جنيه مصرى	
	تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة
	مخصصات مكونة وفق لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨
١,٠١٣,٧٤٨	مخصص خسائر الأضمحلال لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء
٧٧,٦٥٠	مخصص الألتزامات العرضية
١,٠٩١,٣٩٨	الإجمالي
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١,١١٦,٦٩٢	مخصص خسائر الائتمان لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء
٦٩,٢٦٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات العرضية
٣٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
٦,٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١,١٩٢,٠٧٩	الإجمالي
١٠٠,٦٨١	فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

٢/٤١ تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية و الألتزامات المالية بالصافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS ٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩

القيمة بالالف جنيه مصرى

القيمة الدفترية للاستثمارات من خلال الدخل الشامل	١ يناير ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		القيمة الدفترية	طريقة القياس	التبويب	
	القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من اثار التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	بالتكلفة المستهلكة				
٥,٨٢٢,٣٣٣	(١١,٨٩١)	٥,٨٣٥,٢٢٤	٣,٩٦٦,٢٣٧	٩,٧٤٦,٣٣٧	التكلفة المستهلكة	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى	أذون الخزانه	
٤٠,٥٨٢	٣,٦١٩	٣٦,٩٦٣	٦,٩٩١,١٠٩	٧,٠٢٨,٠٧٢	التكلفة المستهلكة	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	سندات خزانه	
١٣,٩٣٩	٣,٨٥٥	١٠,٠٨٤	-	١٠,٠٨٤	التكلفة التاريخية	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	وثائق صناديق استثمار	
٥,٨٧٧,٨٥٤	(٤,٤١٧)	٥,٨٨٢,٢٧١	١٠,٩٥٧,٣٤٦	١٦,٧٨٤,٤٩٣			الإجمالي	

٤٢- الموقف الضريبي

١- مصرف أبوظبي الإسلامي-مصر

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتي ٢٠١٧

- تم الفحص وسدادا جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠١٨

- تم تقديم الاقرار الضريبي في الموعد القانوني

الضريبة على عائد اذون وسندات الخزانة

السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩

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

السنوات ٢٠١٧/٢٠١٣

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

ضريبة كسب العمل

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

- لم يتم إخطار المصلحة بفحص سنوات ٢٠١٥ / ٢٠١٦.

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

ضريبة الدمغة

السنوات حتي ٢٠١٥

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

السنوات ٢٠١٦-٢٠١٧-٢٠١٨

- لم يخطر البنك بفحصها حتى الان.

ضريبة المبيعات

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

- السنوات ٢٠١٦/٢٠١٧ لم يتم الفحص.

الضريبة العقارية

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

٤٢- الموقف الضريبي - تابع

٢- شركة الوطنية للزجاج والبللور

ضرائب شركات الأموال

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦، وتم سداد الضرائب المستحقة.
- تم إجراء فحص تقديري لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٠، علماً بأن هناك خسائر ضريبية مرحلة و جاري نظر الخلاف في لجنة الطعن.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥.

ضرائب المبيعات

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٢، وتم سداد الضرائب المستحقة.
- تم فحص دفاتر الشركة عن الأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و جاري نظر الخلاف في لجنة الطعن.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن عام ٢٠١٥.

ضرائب كسب العمل

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٤، وتم سداد الضرائب المستحقة.
- تم إجراء فحص تقديري لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٠، علماً بأن هناك خسائر ضريبية مرحلة و جاري نظر الخلاف في لجنة الطعن.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٥.

ضريبة الدمغة

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٥، وتم سداد الضرائب المستحقة.

٣- شركة الوطنية للتجارة والتنمية – انتاد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠١١/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي و تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية و سداد المستحق من واقع هذه الإقرارات.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤٢- الموقف الضريبي - تابع

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع كشوف المرتبات الشهرية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وتوجد مطالبات نهائية بمبلغ ٤,٨٠٠ مليون جم بخلاف غرامات التأخير، قامت الشركة بسداد مبلغ ١,٧٠٠ مليون جم و جرى تسوية باقي المستحق مع المسدد من المنبع وعمل التسوية النهائية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية السنوية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

٤- شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ قامت مأمورية الضرائب بفحص حسابات الشركة على أساس فعلى، وبناءً على ما تم الاتفاق عليه باللجنة الداخلية بمأمورية ضرائب الشركات المساهمة قامت الشركة بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.
- تم إعداد الإقرار الضريبي عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٦ في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحة التنفيذية وتقديمه في المواعيد القانونية.
- تتمثل ضريبة الدخل البالغ قدرها ٦٥,٠٥٨ جم في الضريبة المخصومة على كل من عائد أذون الخزانة وتوزيعات الأرباح عن الأسهم.

الضريبة على المرتبات وما في حكمها

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٤، تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب وفروق الفحص المستحقة للمصلحة طرف الشركة.
- يتم سداد ضريبة المرتبات شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠، تم فحص الشركة وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤، لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الضريبة العقارية

- تقوم الشركة بسداد المستحق عليها وفقاً لأخر تقييم لمقر الشركة. وقد تم سداد الضريبة المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دوت خلاف مع المصلحة.

٤٢- الموقف الضريبي - تابع

٥- شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

- الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩٢
- تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.
- الفترة من عام ١٩٩٣ حتى ١٩٩٥
- تم إستخراج الحكم النهائي من المحكمة وتم السداد.
- الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧
- تم الفحص و جرى إعداد قرار الفحص بواسطة مأمور الفحص.
- الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢
- أمام مجلس الدولة.
- الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤
- تم إخطار الشركة بنموذج ١٩ وتم الطعن عليهم مع العلم بأنه لم يتم فحص هذه السنوات.
- الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩
- تم تقديم الاقرارات الضريبية الخاصة بالسنوات المذكورة وتم دفع الضرائب المستحقة من واقع الاقرارات المقدمة وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥..
- الفترة من عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٧
- جرى الفحص.

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١.
- تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة شهرياً وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، وجرى فحص السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١١.

ضرائب الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة

- تم الفحص والسداد حتى ٢٠٠٥/٩/٣٠.
- تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة كل ثلاثة أشهر وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضريبة الدمغة

- تم الفحص والسداد حتى ٢٠١٠/١٢/٣١.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٦ لم يتم الفحص.

ضريبة المبيعات

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن فرع فندق الوطنية بالاس بصفة دوريه و بانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

التأمينات الاجتماعية

- يتم سداد التأمينات الاجتماعية الخاصة بالشركة بانتظام حتى تاريخ أعداد القوائم المالية.

٤٢- الموقف الضريبي - تابع

٦- شركة أدبليس للتأجير التمويلي

ضريبة شركات الأموال

- تم الفحص وعمل تسوية حتى عام ٢٠٠٠ وتم عمل مخالصة بعد سداد كافة الفروق المستحقة.
- تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠١/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ واخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الاعتراض في المواعيد القانونية المحددة وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وجاري سداد الفروق.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- تم الانتهاء من فحص ضريبة كسب العمل حتى عام ٢٠٠١ وتم الاعتراض على نتيجة الفحص في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف الى اللجنة الداخلية وتمت التسوية وسداد كافة الالتزامات خلال فترة الفحص.
- تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٢/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وسداد الفروق الضريبية المستحقة.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من فحص ضريبة الدمغة حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ وتمت التسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١١ وحتى تاريخه.

٧- شركة أبوظبي الإسلامي القابضة للأستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقاً للقانون.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لقانون الدمغة رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

٤٢- الموقف الضريبي - تابع

٨- شركة ابو ظبي الاسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الاوراق المالية **ADI Capital**

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الأجر والمرتببات وما في حكمها

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

٩- شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

الضريبة على الأجر والمرتببات وما في حكمها

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

٤٢- الموقف الضريبي - تابع

١٠- شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

- الاعوام المالية من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والربط والسداد.
- الاعوام المالية من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٦ تم تقديم الاقرارات الضريبية في مواعيدها وفقا لاحكام القانون ١٩٩١ - ٢٠٠٥ والسداد وفقا للاقرارات المقدمة.
- الأعوام المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٢ تحت الفحص.

ضريبة كسب العمل

- الاعوام المالية من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص الضريبي والربط والسداد.
- الأعوام المالية من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ تم الفحص ولم يرد الربط بعد.
- يتم السداد دورياً بانتظام.

١١- شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال وضريبة الدخل

- تم الفحص والتسوية والسداد بالنسبة لضريبة أرباح شركات الاموال وتنمية موارد الدولة من بداية النشاط حتى ٢٠١٠/١٢/٣١.
- السنوات من ٢٠١١/١/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ تم تقديم الاقرارات الضريبة عنها في المواعيد القانونية ولم يستحق عنها ضرائب، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ضريبة القيم المنقولة

- السنوات من بداية النشاط حتى ١٩٩٩/١٢/٣١ لم تتفق الشركة مع المأمورية على أوعية ضريبة القيم المنقولة لسنوات ١٩٩٦/١٩٩٩ وتم رفع دعوة قضائية ولم تصدر قرارها بعد ويقدر قيمة الخلاف حوالي ٢٧٩ ألف جنيه مصري.
- السنوات من ٢٠٠٠/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ تم الفحص والتسوية والسداد.

ضريبة كسب العمل

- الاعوام المالية حتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ تم الفحص والربط والسداد.
- تم الفحص الضريبي للسنوات من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١.
- يتم توريد الضرائب المستحقة عن الشركة من رواتب العاملين شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- الاعوام المالية حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ تم الفحص والربط والسداد.
- لم يتم الفحص الضريبي للسنوات من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١.

٤٣- أحداث هامة

بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم وقد نصت المادة الأولى من القانون علي إلغاء العمل بالقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ الخاصة بالتأجير التمويلي ، وقد رأت إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي -مصر إستمرار تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٢٠) الخاص بالمعالجة المحاسبية لنشاط التأجير التمويلي علي العقود الجديدة التي أبرمتها شركة أدليس للتأجير التمويلي مع عملائها في ظل القانون الجديد ، وذلك لحين توفيق أوضاعها والتطبيق إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

صدر قرار وزير الإستثمار والتعاون الدولي رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الإستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ ، والذي أضاف الي معايير المحاسبة المصرية معيار (٤٩) عقود التأجير كما ألغي معيار المحاسبة رقم (٢٠) القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي ، من معايير المحاسبة المصرية علي أن يبدأ تطبيق هذا المعيار علي الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ، وإستثناء من تاريخ السريان يكون التطبيق الأولي هو بداية فترة التقرير السنوي التي تم فيها إلغاء قانون التأجير التمويلي رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ - وتعديلاته - وصدور قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ وذلك بالنسبة لكل من :

- عقود التأجير التي كانت تخضع لقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ وكان يتم معالجتها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) " القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي" .
- عقود التأجير التمويلي التي تنشأ في ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ .