

القوائم المالية المستقلة

سبتمبر 2019



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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يند إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



كامل مجدى صالح
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠
صالح و بروسوم وعبدالعزيز
محاسبون ومراجعون

مراقب الحسابات



القاهرة فى: ٤ نوفمبر ٢٠١٩

محمد المعتز عبد العليم محمد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٥٩٩,١٢٧	١٦	أرصدة لدي البنوك
٦٧,٧٠٣	٦٤٢,٩٧٣	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١٠٩,٩٩٤,٠٨٥	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٢,٢٨٩	٢٩١,٦٨٦	٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات
١٥٧,٥٨٥,٦١١	١٩٨,١٥٥,٧٩٦	٢١	- أوراق مالية استثمارية
٦٨,٦٣٣	٦٤,٥٢٩	٢٢	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٥٦٣,٢١٨	٩,٥٠٧,٦٢٧	٢٣	أصول أخرى
٢٣٨,٧١٥	١٤١,٠٥٩	٤٠	أصول غير ملموسة
٣٠٨,٣٧٠	٤٩٢,٤٦٠	٣١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٦٥١,٨٧٥	٢,٠١٤,١٨٧	٢٤	أصول ثابتة
٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥	٣٧٤,١٠٨,٥٤٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٢٥٩,٨١٩	١,٨٢٨,١٠٨	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٧,٨٨٤,٢٣٢	٢٦	ودائع العملاء
١٣٢,٨٥٨	٣٠٢,٨١٢	٢٠	مشتقات مالية
٣,٦٢٥,٥٧٩	٣,٢٨٣,٧٣١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦,٥٠١,٥٥٣	٨,٣٦٣,٦٨٦	٢٨	التزامات أخرى
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٠٠,٢٩٤	٢٧	قروض أخرى
١,٦٩٤,٦٠٧	١,٤٧٩,٣٣٨	٢٩	مخصصات
٣٠٨,٢٧٦,٤١٧	٣٢٦,٥٤٢,٢٠١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٣٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢,١٨٤,٦٦٧	٢٣,٣٢٩,٥٠١	٣٣	الاحتياطيات
٧٣٨,٣٢٠	١,١١٠,٣١٧	٣٣	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩,٥٥٥,٧٥٥	٨,٥٤١,١٢٢	٣٣	أرباح محتجزة*
٣٤,١٤٧,٠٦٨	٤٧,٥٦٦,٣٤٨		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام
٣٤٢,٤٢٣,٤٨٥	٣٧٤,١٠٨,٥٤٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير الفحص المحدود مرفق)
* تشمل صافي أرباح الفترة الحالية

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٢٧,١٥٠,٣٣٣ (١٣,٨٤٢,١٣٠)	١٠,٢١٧,٦٤٥ (٤,٧٦٢,٥٩٧)	٣١,٦٥٢,٣٠٥ (١٦,٢٠٤,١٥٧)	١٠,٩٥٦,٥٠٢ (٥,٥١٣,٠٨٢)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١٣,٣٠٨,٢٠٣	٥,٤٥٥,٠٤٨	١٥,٤٤٨,١٤٨	٥,٤٤٣,٤٢٠	٦
٢,٤٦٤,١٧٣ (٧٠٣,٧٤٩)	٨٣٢,١٥٦ (٢٦٥,٨٥٣)	٢,٥٤٤,٩٩٦ (٨٥٧,٤٧٥)	٨٩٧,٧٤٢ (٣٢١,٣٣٥)	إيراد الأتعاب والعمولات مصروف الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٧٦٠,٤٢٤	٥٦٦,٣٠٣	١,٦٨٧,٥٢١	٥٧٦,٤٠٧	٧
٢٥,٠٦٣	٤,٥٣٠	٢٢,٤٥٤	-	٨ إيراد توزيعات ارباح
٧٤٥,٢٤٨	٣٥٩,٣٢٣	٥٦١,٨٧٧	١٨١,٩٣٤	٩ صافي دخل المتاجرة
٤٠٢,١٥٣	١٥٨	٢٦٣,١٣٢	٢٤٣,٣٥١	٢١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٩٤٧,٥٠٧)	(١,٠١٤,٤٤٣)	(٣,٨٨٥,٧٧٦)	(١,٢٦٨,٥١٩)	١٠ مصروفات ادارية
(٩٩٧,٢١٨)	(٣٤٧,٩١٢)	(١,٠١٥,١٣١)	(٣٥٤,٠٥٢)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	٤٠ استهلاك أصول غير ملموسة
(٢,٨٠٣,٤٠٢)	(١,٥١٢,٢٣٥)	(١,٢٠٧,٣١٥)	(٤١٢,١٩١)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٩,٣٩٥,٣٠٨	٣,٤٧٨,٢٢٠	١١,٧٧٧,٢٥٤	٤,٣٧٧,٧٩٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٥٦٣,٠٠٦)	(٨٧٧,٤٥٢)	(٣,٢٨٣,٧٣١)	(١,٢٢٤,٩٩٥)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
١٧٠,٤٩٣	(١٤,٩٢٨)	٤٧,٥٩٩	٣٠,٢٩٩	٣١ - ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٧,٠٠٢,٧٩٥	٢,٥٨٥,٨٤٠	٨,٥٤١,١٢٢	٣,١٨٣,١٠٢	صافي أرباح الفترة
٤٠٣٢	١٠٦٠	٥٠٢٧	١٠٩٦	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٤٠٢٩	١٠٥٨	٥٠٢٣	١٠٩٥	الأساسي المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	
٧,٠٠٢,٧٩٥	٢,٥٨٥,٨٤٠	٨,٥٤١,١٢٢	٣,١٨٣,١٠٢	صافي أرباح الفترة
(٣,٣١٣,٢٥٩)	(٩٠٢,٧٢٨)	٥,١٩٩,٥٢٦	٢,٤٧٠,٣٣٣	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٣,٦٨٩,٥٣٦</u>	<u>١,٦٨٣,١١٢</u>	<u>١٣,٧٤٠,٦٤٨</u>	<u>٥,٦٥٣,٤٣٥</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الايضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٣٩٥,٣٠٨	١١,٧٧٧,٢٥٤	
٢٧٩,٧٩٨	٤٢٥,٦٣٧	٢٤
٢,٨٠٣,٤٠٢	١,٢٥٦,٠٠٠	١٢
٩٠,٧٣١	١٢,٤٩٤	٢٩
-	٢٣,١٦١	١٢
-	(٧١,٨٤٦)	١٢
٢٤٢,٤٨١	٨٣,٢١٣	٢٣
(١٠٣,٨٢٧)	١,٣٠٣,٧٤١	٢١
٩٧,٦٥٦	٩٧,٦٥٦	٤٠
١٩,٧٢١	٤٥,٦٦٤	٢١
(٤٧٠)	٤,١٠٤	٢٢
(٩٦٩)	(٢٧,٧٣٣)	٢٩
(٤٥,٠٧٩)	(٩٦,٤٩٩)	٢٩
٢,٧٧٦	(١٠٣,٥٣١)	٢٩
(١,٠٤٥)	(١,٤٣٩)	١١
(٤٢١,٨٧٤)	(٣١٠,٣٢٩)	٢١
٣٢٤,٥١٠	٣٧١,٩٩٧	
١٢,٦٨٣,١١٩	١٤,٧٨٩,٥٤٤	
(٤٢,٥٢٠,١٩٢)	(١٣,٠٥٢,٠٨٦)	١٦
٦,٤٠٥,٤٢٥	٤,٩٧٤,٢٠٥	٤١
٣,١٨٢,١٢٧	٢,٢٥٢,٢٨٠	٢١
(٤٢,٧٨٣)	(٦٧,٢٨٢)	٢٠
(١٨,٨٠٦,٦٢٤)	(٤,٧٩٦,٣٢٥)	١٨ - ١٩
(٣,٣٦٨,٦٧٧)	٢٤٧,٥٣٦	٤٢
(٥١٣,١٥١)	(٥,٤٣١,٧١١)	٢٥
٢٩,٨٥٨,٦٣٢	٢٢,٥٤٣,٧٦٠	٢٦
(٢,٧٧٨,٩٧٣)	(٣,٦٢٥,٥٧٩)	
١,٤٥٩,٧٩٤	١,٨٦٢,١٣٣	٢٨
(١٤,٤٤١,٣٠٣)	١٩,٦٩٦,٤٧٥	
(١٠,٥٧٥)	-	
(٦٥٢,٧٦٨)	(١,٠٦٦,٦٠٧)	
١,٠٤٥	١,٤٣٩	١١
٧,٣٢١,٧٨٠	٣٣,٩٣٧,٩٥٧	٢١
(٤,٧٠٣,٢٣٦)	(٤٧,٣٤٤,٥٣٤)	٢١
(١١,٣٧٢,٢٨٩)	(٢٦,٦٣٧,٥٧٧)	٢١
١,٩٨٥,٩٦٢	٥,٣٥٠,٧٥٤	
(٧,٤٣٠,٠٨١)	(٣٥,٧٥٨,٥٦٨)	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان		
عبء المخصصات الأخرى		
عبء المخصصات ارصدة لدي البنوك		
عبء المخصصات استثمارات مالية		
عبء اضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
استهلاك أصول غير ملموسة		
عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى		
أرباح بيع أصول ثابتة		
أرباح بيع استثمارات مالية		
المدفوعات المبنية على الأسهم		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات		
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
ارصدة لدي البنوك		
أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى		
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء والبنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقه للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات الضرائب الدخل الجارية		
الالتزامات الأخرى		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من بيع استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء استثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
متحصلات من بيع استثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاطلين	أرباح محتجزة	إحتياطي مخاطر IFRS ٩	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي المخاطر العدم*	إحتياطي علم	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢٨,٣٨٣,٦٥٠	٤٨٩,٣٣٤	٦,١٢٨,٧٩٠	١,٤١١,٥٤٩	٣,٦٣٤	(١,٢٤٢,٩٥٨)	١١,٨١٥	٢٠,٦٤٥	-	٩,٠٠٠,٠٢٣	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦٦٨,٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥٠,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٣١٥	زيادة رأس المال
-	(١٥٩,٣٦٠)	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	-	-	-	٦٠٦	-	-	٣,٧٧٦,١٩٢	٣٧٧,٤٨٦	-	محول الي الاحتياطيات
(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٧,٠٠٢,٧٩٥	-	٧,٠٠٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(٣,٣١٣,٢٥٩)	-	-	-	-	(٣,٣١٣,٢٥٩)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢٤,٥١٠	٣٢٤,٥١٠	-	-	٦٨٩	-	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٣٠,٣٠٤,٨٣٤	٦٥٤,٤٨٤	٧,٠٠٢,٧٩٥	١,٤١١,٥٤٩	٤,٣٢٣	(٤,٩٥٦,٢١٧)	١٢,٤٢١	٢٠,٦٤٥	-	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٧١٠,٢٩٣	١١,٦٦٨,٣٢٦	الرصيد في اخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري

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

الإجمالي	مخيب الحساب نظام آتية العالمين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر IFRS ٩	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر العلم*	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصنر والمذوق	٢٠ سبتمبر ٢٠١٩
٣٤,١٤٧,٠٦٨	٧٣٨,٣٢٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	١,٤١١,٥٤٩	٤,٣٢٣	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	١٢,٤٢١	٢٠,٦٤٥	-	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٧١٠,٢٩٣	١١,٦٦٨,٣٢٦	
٢,٠٠٧,١٧٩	-	-	-	-	١,٨٨٩,٩٢٨	-	-	١١٧,٢٥١	-	-	-	
-	-	-	(١,٤١١,٥٤٩)	-	-	-	(٢٠,٦٤٥)	١,٤٣٢,١٩٤	-	-	-	
٣٦,١٥٤,٢٤٧	٧٣٨,٣٢٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	-	٤,٣٢٣	(١,٨٦٠,٨٥١)	١٢,٤٢١	-	١,٥٤٩,٤٤٥	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٧١٠,٢٩٣	١١,٦٦٨,٣٢٦	
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩١٧,٠٨٧)	-	-	٢,٩١٧,٠٨٢	
-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-	-	١,٠٤٥	-	٦,٣٧٥,٥٨٩	-	٤٧٧,٧٣٦	-	
(٧,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨,٥٤١,١٢٢	-	٨,٥٤١,١٢٢	-	-	٥,٢٧١,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	
٥,٢٧١,٣٧٢	-	-	-	٨٤١	-	-	-	-	-	-	-	
(٧١,٨٤٦)	-	-	-	-	(٧١,٨٤٦)	-	-	-	-	-	-	
٣٧١,٩٩٧	٣٧١,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٤٧,٥٦٦,٣٤٨	١,١١٠,٣١٧	٨,٥٤١,١٢٢	-	٥,١٦٤	٣,٣٣٨,٦٧٥	١٣,٤٦٦	-	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٢٣٤,٧٢٢	٢,١٨٨,٠٢٩	١٤,٥٨٥,٤٠٨	

* تم مسح كلا من الاحتياطي الخاص - امتثال واحتياطي المخاطر البنكية العام واحتياطي مخاطر معيار ٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

** أثر التطبيق المبني (إيضاح ملحق ١٣)

أثر التطبيق المبني ١٠٩,٦٩٧ ألف جنيه مصري وأثره الصوري ٧,٥٥٤ ألف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧٦ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٦٨٢١ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ نوفمبر ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

في يناير ٢٠١٩ طبقاً لتعليمات البنك المركزي لم يتم البنك بإعادة ادراج أرقام المقارنة وقام بالاعتراف بأثر التطبيق على الأرباح المرحلة بتاريخ التطبيق. و يوضح إيضاح أثر تطبيق معيار IFRS ٩ معلومات أخرى عن أثر التطبيق.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

٢٦ تطبيق المعيار

٢.٥.٥ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢ القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣ الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تطبيق المعيار الدولي IFRS 9 بداية من ١ يناير ٢٠١٩ طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٦ فبراير ٢٠١٩

- تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس. المعيار الجديد يؤدي إلى تغيرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تصنيف الأصول والالتزامات المالية يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات من التصنيفات الرئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف المعيار المصري لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بصفة عامة على نموذج الاعمال والتي يتم من خلاله إدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. ويستبعد المعيار الفئات الحالية لمعيار المحاسبة المصري ٢٦ والتي تتضمن على الإستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والمتاجرة و المتاحة للبيع.
- يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المحققة» في معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج «الخسائر الائتمانية المتوقعة» . كما يطبق نموذج الإضمحلال الجديد على بعض الارتباطات الائتمانية و عقود الضمانات المالية، ولكنه لا ينطبق على إستثمارات أسهم حقوق الملكية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل تحققها، بخلاف معيار المحاسبة المصري ٢٦ فيما يلي أذناه التغيرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة اضمحلال الأصول المالية:
- **التعريف الافتراضي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩** لم يتم تحديد الإخفاق بشكل محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، و يقوم البنك: عند تحديد التخلف عن السداد لأغراض تحديد مخاطر حدوث الإخفاق ، يجب على الكيان تطبيق تعريف افتراضي يتوافق مع التعريف المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للأداة المالية ذات الصلة والنظر في المؤشرات النوعية (على سبيل المثال ، العهود المالية) عند الاقتضاء. ومع ذلك ، هناك افتراض قابل للدحض بأن التخلف عن السداد لا يحدث لاحقاً عندما يكون الأصل المالي مستحقاً لمدة ٩٠ يوماً (DPD) ما لم يكن لدى أي كيان معلومات معقولة وداعمة لإثبات أن معيار التخلف الافتراضي الأكثر ملاءمة هو الأنسب. يتم تطبيق تعريف التخلف عن السداد المستخدم لهذه الأغراض بشكل متسق على جميع الأدوات المالية ما لم تتوفر المعلومات التي تثبت أن التعريف الافتراضي الآخر هو الأنسب لأداة مالية معينة.
- يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثة التالية وذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لهذه الأصول:
- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهريه في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، يتم إثبات جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً – بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهريه في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):

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

الأصول والالتزامات المالية

١. الائتبات والقياس المبديني

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

٢. التصنيف

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

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم قياس أدوات الدين كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

<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 المحفظ به لتحصيـل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال</p> <p>للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيـل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيـل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيـل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

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

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

إعادة التصنيف

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

٣. الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد تلك الاسهم. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة للاستبعاد التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كاصل أو التزام منفصل.

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

يتم إستبعاد الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عند:

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

الالتزامات المالية

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

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة - مطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

تصنيف الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - مطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

- يلغي التصنيف أو يقلل بصورة جوهرية الاختلاف في المعاملة التي من الممكن أن تنشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو إثبات المكاسب أو الخسائر على أسس مختلفة؛ أو
 - إن الأصول هي جزء من مجموعة من الأصول المالية التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لمخاطر إدارة موثقة أو إستراتيجية الاستثمار؛ أو
 - تشمل الأدوات المالية على المشتقات الضمنية، إلا إذا كانت المشتقات الضمنية لا تتغير بشكل جوهري التدفقات النقدية، ولا ينبغي تسجيلها كبنود منفصل.
- يتم تسجيل الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في القائمة الموحدة للمركز المالي. يتم تسجيل التغييرات في القيمة العادلة في (صافي مكسب أو خسارة من أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر) تستحق الفوائد المكتسبة من دخل الفوائد، بينما تسجل دخل أرباح الأسهم في الدخل الأخرى. لم يتم البنك بتصنيف أية أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
تدرج بالتكلفة، معدلة لتحوطات القيمة العادلة بفعالية، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الاضمحلال.

٢.٦ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧ أنواع المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

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

٢.٧.١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية قبل ١ يناير ٢٠١٩

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ التأجير

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

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الأقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣.١.٥) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣,١,٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
١٢,٦١	٧٨,٦١	١١,٣١	٧٩,٩٤	١-ديون جيدة
١٧,٨٥	١١,٦٥	١٢,٢٣	١٠,٥٧	٢-المتابعة العادية
٣٣,١٨	٥,٦٨	٢٦,١١	٤,٢٢	٣-المتابعة الخاصة
٣٦,٣٦	٤,٠٦	٥٠,٣٥	٥,٢٧	٤-ديون غير منتظمة

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

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

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

٣,١,٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	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 جداً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردئية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٩، وبعد تنفيذ تعليمات البنك المركزي المصري للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم إعادة تصنيف قروض العملاء إلى ٣ مراحل على أساس كل خصائص الائتمان التسهيلات. تختلف خصائص الائتمان المستخدمة لتحديد التدرج عن تصنيف عملاء ORR ٣,١٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٥٩٩,١٢٧	أرصدة لدى البنوك
٧٠,٩٤٩	٦٤٦,٢٦٥	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٣,٢٤٦)	(٣,٢٩٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٦٣٥,٩١٠	١,٥٢٧,٦٧٣	- حسابات جارية مدينة
٣,٥٤٠,٨٤٩	٤,٠٦٨,٩٩٥	- بطاقات ائتمان
١٧,١٨٠,٨٦٤	٢٠,٠٩١,٠٢٢	- قروض شخصية
٨٧٦,٣٧٢	١,٢٤٨,٨٣٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٨,٥٣٢,٩٢٢	- حسابات جارية مدينة
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٤٣,٥٣٨,٣٣٩	- قروض مباشرة
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٣,٢٥٣,٣٦٢	- قروض مشتركة
١٢٥,٤٢٩	١٤١,٥٧٨	- قروض أخرى
(٦٥,٧١٨)	(٤٤,٧٨٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٢,٣١٠,٩٠٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١٦,٠٣٨)	(٥٢,٩٥٤)	العوائد المجنبه
٥٢,٢٨٩	٢٩١,٦٨٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١١٤,٤٨٣,٣٧٦	١٩٦,٨٤٨,٠٠٠	- أدوات دين
٤,٥٠٩,٥١٤	٥,٢٣٢,٤٨٨	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٢٩١,٩٩٩,٩٥٣	٣٦٥,٨١٣,٣٧٩	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٧,٩٦٢,٠٤٣	٦,٠٨٤,٩٥١	ضمانات مالية
١,٠٥٠,٥٧٣	١,٣٩٢,٤٧٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٧٨,٢٨٨	٦,٣٦١,٩١٢	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٦٦,١٦٦,٩٥٣	٦٠,٨٥٤,١٦٥	خطابات ضمان
٧٩,٣٥٧,٨٥٧	٧٤,٦٩٣,٥٠٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٠,٢٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٦٠,٨١% .

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

- ٩٠,٥١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦,٤٨٥,٥٢٣ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ .

- ٩٨,١٦% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
٧٠,٩٤٩	١١٠,٣٥١,٦٩٧	٦٤٦,٢٦٥	١١٠,٤٢٧,٥١٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤,٢٢٤,٦٣٢	-	٥,٤٨٩,٦٨٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٤,٨٥٥,٤٦٠	-	٦,٤٨٥,٥٢٣	محل اضمحلال
٧٠,٩٤٩	١١٩,٤٣١,٧٨٩	٦٤٦,٢٦٥	١٢٢,٤٠٢,٧٢٤	الإجمالي
				يخصم :
٣,٢٤٦	١٣,٠٤٠,٨٢٨	٣,٢٩٢	١٢,٣١٠,٩٠٥	مخصص خسائر الإضمحلال
-	٦٥,٧١٨	-	٤٤,٧٨٠	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
-	١٦,٠٣٨	-	٥٢,٩٥٤	العوائد المجنبه
٦٧,٧٠٣	١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	٦٤٢,٩٧٣	١٠٩,٩٩٤,٠٨٥	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٢,٣١٤,١٩٧ ألف جنيه مصري .
تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢,٩٧% .

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

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للاعمال

الإجمالي

مخصص خسائر الإضمحلال مقسم بالمراحل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٢١٣,٩٩٧	-	٩٢,١٨٩	٢١,٩٢٩	٩٩,٨٧٩
١٢,٠٩٦,٩٠٨	-	٦,١٠٨,٤٢٥	٥,٢٠١,٧٣٦	٧٨٦,٧٤٧
١٢٢,٣١٠,٩٠٥	-	٦,٢٠٠,٦١٤	٥,٢٢٣,٦٦٥	٨٨٦,٦٢٦

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للاعمال

الإجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

قروض لأجل

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

مخصص خسائر الإضمحلال مقسم طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال :

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

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٩٨,٥٣٦	-	-	-	-	٩٨,٥٣٦	(٥% - ٠%)			ديون جيدة (١-٥)	
١,٣٤٣	-	-	-	-	١,٣٤٣	(١٠% - ٥%)			المتابعة العادية (٦)	
٢١,٩٢٩	-	-	-	٢١,٩٢٩	-	(أكثر من ١٠%)			المتابعة الخاصة (٧)	
٩٢,١٨٩	-	٩٢,١٨٩	-	-	-	١٠٠%			ديون غير منتظمة (٨-١٠)	

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

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٧١,٩٠٦,٤١٠	-	-	-	٢٣,٤٥٥,٥٤٦	٤٨,٤٥٠,٨٦٤	١%-١٢%			ديون جيدة (١-٥)	
١٢,٤٣٩,٤٠٥	-	-	-	٧,٦٢٧,٣١٤	٤,٨١٢,٠٩١	١٢%-٢١%			المتابعة العادية (٦)	
٤,٨٣٢,٧٤٣	-	-	-	٤,٨٣٢,٧٤٣	-	٢١%-٢٧%			المتابعة الخاصة (٧)	
٦,٢٨٧,٦٤٣	-	٦,٢٨٧,٦٤٣	-	-	-	١٠٠%			ديون غير منتظمة (٨-١٠)	
									قروض الأفراد :	

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢٥,٨٠٩,٤٠٨	-	-	-	-	٢٥,٨٠٩,٤٠٨	(٥% - ٠%)			ديون جيدة (١-٥)	
٥٦٥,٩٧٤	-	-	-	-	٥٦٥,٩٧٤	(١٠% - ٥%)			المتابعة العادية (٦)	
٣٦٣,٢٦١	-	-	-	٣٦٣,٢٦١	-	(أكثر من ١٠%)			المتابعة الخاصة (٧)	
١٩٧,٨٨٠	-	١٩٧,٨٨٠	-	-	-	١٠٠%			ديون غير منتظمة (٨-١٠)	

أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق IFRS ٩*

أثر تطبيق معيار IFRS ٩:

الرصيد في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ تحت IFRS ٩	الرصيد في أول الفترة ٢٠١٩/١/٠١ تحت IFRS ٩	عن قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك	عن أرصدة لدي البنوك	عن الاستثمارات المالية	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ تحت IAS ٣٩	
(١٢,٩٣٤,٣٧٧)	(١٢,٩٣٤,٣٧٧)	٧١٦,٣٢٥	(٧,٣١٤)	(٥٩٩,٣١٤)	(١٣,٠٤٤,٠٧٤)	الرصيد في اول الفترة عبداء (رد) الأرباح والخسائر الإعدامات المبالغ المستردة إعادة التقييم
(١,٢٠٧,٣١٥)						
٢٨٥,٣٣٠						
(٥٩,٩٨٣)						
١,٠٤٤,٢٠٥						
(١٢,٨٧٢,١٤٠)						الرصيد في نهاية الفترة *الرصيد قبل تأثير الضرائب.

بالآلاف جنيه مصري

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان

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

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

درجة الائتمان

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

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان

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

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

درجة الائتمان

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

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة الدفترية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك

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

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره

أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق

تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج

الإعدام خلال الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للأفراد

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

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩

صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة

الإعدام خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

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

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره

أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق

تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره

أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق

تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج

الإعدام خلال الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم خصص خسائر الاضمحلال) :
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	التسهيلات للعملاء	التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و
جيدة	١,٤٩٩,١٣٩	٣,٢٨٣,٥٠٧	١٦,٢٩٧,٣٦١	٨٥١,٦١٠	-	١١,٨٨٦,٩١٩	٢٩,١٧١,٩٢٠	٢٩,٦٢٤	١٢٢,٦٤٦	١١,٨٨٦,٩١٩	٢٩,١٧١,٩٢٠	٢٩,٦٢٤	١٢٢,٦٤٦	٩٢,٢٧٥,٤٣٢	١٥,١٥٣	١٠٧,٤٣٠,٣٧٠
المتابعة العادية	٦٨,٢٧٣	٧٨,٠٩٤	٥٠٩,٥٤١	-	-	٧٥٩,٥٤٧	٨,٧٤٣,٨٩٦	١,٣٨٦,٨٩٦	-	٧٥٩,٥٤٧	٨,٧٤٣,٨٩٦	١,٣٨٦,٨٩٦	-	١١,٥٤٦,٢٧٢	٥٢,٥٥٠	١٢,٥٩٢,٩٢٤
المتابعة الخاصة	٢٠,٣١٩	٣٤,٧٨٤	٢٥٣,٨١١	-	-	٢٦٥,٧٦٠	١,٥٩٧,٣٤٤	٢٨٤,٨٠٨	-	٢٦٥,٧٦٠	١,٥٩٧,٣٤٤	٢٨٤,٨٠٨	-	٢,٤٥٧,١١٦	-	٢,٤٥٧,١١٦
غير منمقة	٤٣,٩٦٧	١٢,٨٥٠	٤٣,٦٦٦	٢,٣٧٧	-	٤	-	-	-	٤	-	-	-	١١٢,١٤١	-	١١٢,١٤١
الإجمالي	١,٦٦٣,٧٩٨	٣,٥٠٩,٢٣٥	١٧,١٠٤,٣٨٩	٨٥٣,٩٨٧	-	١٢,٩١٢,٢٣٠	٣٩,٤١٣,٥٥٢	٣,٨٤٣,٦٢٤	١٢٢,٦٤٦	١٢,٩١٢,٢٣٠	٣٩,٤١٣,٥٥٢	٣,٨٤٣,٦٢٤	١٢٢,٦٤٦	١٠٦,٣٩٠,٩٦١	٦٧,٧٠٣	١٠٧,٤٥٨,٦٦٤

بدون خصم الخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المضمومة وكذا العوائد المجدبة.
قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً واكتنبا ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

أفراد

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي المؤسسات
٤٧٢,٣٤١	٤٥٠,٤٣٥	٣٨,٣١٨	٣٩٧	٩٦١,٤٩١	٥٩٤,٧٣٩	٩٩,٩٥٧	١,٤٦٣,١١١	
٦٨,٦٤٤	٨٣,٣٨١	٢٨,١٦٨	١٩٢	١٨٠,٣٨٥	٢٤,٥٢٤	١٧,٢٧٣	١٩٩,١٧١	
٢٠,٤٦٦	٤٢,١٢١	٢٢,٧٦٣	٤١	٨٥,٣٩١	٣٨٩,٨٨٩	-	١,٣٣٥,٠٨٣	
٥٦١,٤٥١	٥٧٥,٩٣٧	٨٩,٢٤٩	٦٣٠	١,٢٢٧,٦٦٧	١,٠٠٩,١٥٢	١١٧,٢٣٠	٢,٩٩٧,٣٦٥	

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

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

بالآلاف جنيه مصري

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترميزات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتمد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)

قروض مباشرة	٧,٦٧٣,٩٥٦	٦,٣٠٥,٤٥٤
الإجمالي	٧,٦٧٣,٩٥٦	٦,٣٠٥,٤٥٤

٣٠،١،٧. الاستثمارات مالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
٨٨,٠٥٤,٢٠٥	-	-	-	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٨٨,٠٥٤,٢٠٥	-	-	-	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	-	-	-	١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	-	-	-	١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
٥٢٧,٤٦٩	-	-	-	٥٢٧,٤٦٩	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٥٢٧,٤٦٩	-	-	-	٥٢٧,٤٦٩	الإجمالي

٣,١,٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالآلاف جنيه مصري

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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

بـلـانـف جـنـيـة مـصـري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٢٧,٢٠٥,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢٠٥,٠٢٠
٢٥,٥٩٩,١٢٧	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٩٩,١٢٧
٦٤٦,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	٦٤٦,٢٦٥
(٣,٢٩٢)	-	-	-	-	-	-	(٣,٢٩٢)
١,٥٢٧,٦٧٣	١,٥٢٧,٦٧٣	-	-	-	-	-	-
٤,٠٦٨,٩٩٥	٤,٠٦٨,٩٩٥	-	-	-	-	-	-
٢,٠٩١,٠٢٢	٢,٠٩١,٠٢٢	-	-	-	-	-	-
١,٢٤٨,٨٣٣	١,٢٤٨,٨٣٣	-	-	-	-	-	-
١٨,٥٣٢,٩٢٢	-	٣,٥٨٣,٠٤٨	٢,١٧٥,٤٠٣	٤٥٣,٩٣١	٢,١٦٦,٤٤٢	٩,٣٦٠,١٦٨	٧٩٣,٩٣٠
٤٣,٥٣٨,٣٣٩	-	١٥,٠٣٩,٤٦٤	٥,١٢٩,٥٤٠	٥٩٤,٦٠٥	٣,٨٧,٨٩٤	٢٠,٧٠٩,٢٣١	١,٦٧٧,٦٥٥
٣٣,٢٥٣,٣٦٢	-	١,٠٥٨,٠٨٩	٢٤,٢٣٣,٩٢٤	-	٢١٩,٦٠٠	٧,٥٧٥,٨٧٧	١٣٥,٨٧٢
١٤١,٥٧٨	-	-	-	١٦,٠٠٠	-	١٢٥,٥٧٨	-
(٤٤,٧٨٠)	-	-	-	-	-	-	(٤٤,٧٨٠)
(١٢,٣١٠,٩٠٥)	(٢١٣,٩٩٧)	(٦,٩٨٢,٧٨٢)	(٥٢٨,٧٤١)	(٨٢,٩٨٢)	(٩,٩٠٧)	(٤,٤٦٠,٠٥٩)	(٣٢,٤٣٧)
(٥٢,٩٥٤)	(٥٢,٩٥٤)	-	-	-	-	-	-
٢٩١,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٦٨٦
١٩٦,٨٤٨,٠٠٠	-	-	١٩٣,٢٢٨,٤١٣	-	-	-	٣,٦١٩,٥٨٧
٣٦,٥٨٠,٨٩١	٢٦,٦٦٩,٥٧٢	١٢,٦٩٧,٧٦٩	٢٢٤,٢٦٨,٥٣٩	٩٨١,٥٥٤	٢,٧٦٤,٠٢٩	٣٣,٣١٠,٧٩٥	٥٩,٨٨٨,٦٣٣

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السور المتضمن في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السور. وينتج خطر السور عن المراكز المقترحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض لتحركات العامة والخاصة في السور والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السور أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السور إلى محافظ للمناجزة أو لغير عرض المناجزة .

ويتم قياس مخاطر السور الناتجة عن أنشطة المناجزة أو لغير المناجزة في إدارة مخاطر السور. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السور إلى مجلس الإدارة، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المناجزة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السور، أما المحافظ لغير عرض المناجزة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

٣.٢.١. أساسيات قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	٢٠	٢٣١	١,٤٨٢	٦٩	٤٣٩	٢,٤٢٦
خطر سعر العائد	٢٣٨,٠٧٧	٤٥٣,٥٦٩	٦٤٥,١٩٣	٢٧٤,٠٧٩	٥٧٢,٥٠٦	١,١٧٦,٥٧٧
- لغير غرض المتاجرة	٢٣٢,٨٨٢	٤٢٩,١٩٥	٥٨٦,٨٥٢	٢٧١,٨١٣	٥٧٦,٥٦١	١,١٨٦,٥٦٤
- بغرض المتاجرة	٥,١٩٥	٢٤,٣٧٤	٥٨,٣٤١	٤٠,١	٤,٥٣١	٩,٩٤٩
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٩٦٩	٧,٠٣٠	١١,٥٠٧	١,٤٨٧	٤,٦٦٥	٩,٦٩٦
خطر صناديق الاستثمار	٥٥	١١٩	٢٦٧	٤٤	٧٦	١٢٢
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٣٨,٤٩٣	٤٥٥,١٠٤	٦٤٧,٩٨٣	٢٧٤,٢٩٧	٥٧٣,١٥٢	١,١٧٧,٦٥٠

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	٢٠	٢٣١	١,٤٨٢	٦٩	٤٣٩	٢,٤٢٦
خطر سعر العائد	٥,١٩٥	٢٤,٣٧٤	٥٨,٣٤١	٤٠,١	٤,٥٣١	٩,٩٤٩
- بغرض المتاجرة	٥,١٩٥	٢٤,٣٧٤	٥٨,٣٤١	٤٠,١	٤,٥٣١	٩,٩٤٩
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٩٦٩	٧,٠٣٠	١١,٥٠٧	١,٤٨٧	٤,٦٦٥	٩,٦٩٦
خطر صناديق الاستثمار	٥٥	١١٩	٢٦٧	٤٤	٧٦	١٢٢
إجمالي القيمة عند الخطر	٥,٦١١	٢٦,١٦٥	٦٠,٩١٢	٣,٥١١	٥,٩٨٠	١٠,٣٨٢

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٢٠٢٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالمعاملات المكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٢٧,٢٠٥,٢٠	١,٠٣٥,٩٩٥	٥١,٩٦٥	٦٨٩,٢٠٨	٢,٢٢٠,٤٥٧	٢٣,٢٠٧,٣٩٥
٢٥,٦٢٩,٦٠٢	١٠٥,٧٥٤	٨٠٠,٩٤٦	٤,٠٢٣,٢٣٢	١٦,٣١٩,٣٠١	٤,٣٨٠,٣٦٩
٦٤٦,٢٦٥	-	-	١١,٠٩٨	٦٣٥,١٦٧	-
١٢٢,٤٠٢,٧٢٤	-	٧٢,٢٨٦	٢,٣١٨,١٤٩	٤٧,٨٥٨,٧٦٣	٧٢,١٥٣,٥٦٦
٢٩١,٦٨٦	-	-	-	٢٠٣,٠٦٣	٨٨,٦٢٣
٢٠,١٨٣٤,٩٢٢	-	-	١,٧٧٦,٤٩٣	٢٨,٤٦٥,١١٠	١٧١,٥٩٣,٣١٩
٦٤,٥٢٩	-	-	-	٤٠,٦٢٩	٢٣,٨٥٠
٣٧٨,٠٧٤,٧٤٨	١,١٤١,٧٤٩	٩٢٥,١٩٧	٨,٨١٨,١٨٠	٩٥,٧٤٢,٥٤٠	٢٧١,٤٤٧,٠٨٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الأصول المالية

تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية

إجمالي أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

مشتقات مالية

استثمارات مالية:

إجمالي أوراق مالية استثمارية*

استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٢٠٢٤. خطر سعر العائد

يتمتع صافي المركز المالي للميزانية بالالتزام ببيع الخزائن مع الالتزام باعادة الشراء.

٢٠٢٤. خطر سعر العائد

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

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	حتى شهر واحد	
						شهر	سنة
٢٧,٢٠٥,٠٢٠	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	-	-	-	-	-	-
٢٥,٦٢٩,٦٠٢	-	-	-	٤٩٠,٢٨٦	١٥,٩٤٣,٨٠٣	٩,١٩٥,٥١٣	٩,١٩٥,٥١٣
٦٤٦,٢٦٥	-	-	-	١٦٥,٩٥٧	٤٤٨,١٩٥	٣٢,١١٣	٣٢,١١٣
١٢٢,٤٠٢,٧٢٤	-	٣,٣١٥,١٥٩	١٢,٨٤٩,٢٧٢	٩,٨٧٦,٠٧٠	١٦,٠٣٤,٠١٢	٨٠,٣٢٨,٢١١	٨٠,٣٢٨,٢١١
١٠,٢٤٢,٧٢٦	-	-	٦,٥٨١,٧١١	١,٠١٨,٤٨٥	١,٩٨٥,٨٤٢	٦٥٦,٦٨٨	٦٥٦,٦٨٨
٢٠١,٨٣٤,٩٢٢	١,١٧٨,٠٨٨	٤٠,٥٦٩,٨١٧	٤٤,٢٨٦,٢٧٩	٥٧,٥٨٣,٥٨٧	٢٣,٣٠٢,٤٩٥	٣٤,٩١٤,٦٥٦	٣٤,٩١٤,٦٥٦
٦٤,٥٢٩	٦٤,٥٢٩	-	-	-	-	-	-
٣٨٨,٠٢٥,٧٨٨	٢٨,٤٤٧,٦٣٧	٤٣,٨٨٤,٩٧٦	٦٣,٧١٧,٢٦٢	٦٩,١٣٤,٣٨٥	٥٧,٧١٤,٣٤٧	١٢٥,١٢٧,١٨١	١٢٥,١٢٧,١٨١

١,٨٢٨,١٠٨	٣٥٢,١٢٥	-	-	٨١,٣٦٠	-	١,٢٢٤,٦٢٣	١,٢٢٤,٦٢٣
٣٠٧,٨٨٤,٣٢٢	٤٤,٩٤٧,١٢٦	٣٩٩,١٦٩	٣٣,٠٨٥,٨٤٧	٢٠,٣٩٦,٧٠٥	٣٨,٧٩١,٢٣٧	١٧٠,٦٦٤,١٤٨	١٧٠,٦٦٤,١٤٨
١٠,٢٥٣,٨٥٢	-	١,٧٣١,٠٣٠	٢٥	٦٩٠,٩٤٦	٤,٥٦٠,٧١٢	٣,٢٧١,١٣٩	٣,٢٧١,١٣٩
٣,٤٠٠,٢٩٤	-	-	٦,٠٠٠	٥٠,٥٧٨	٣,٣١٥,٤٢٠	٢٨,٢٩٦	٢٨,٢٩٦
٣٣٣,٢٦٦,٤٨٦	٤٥,٢٩٩,٢٥١	-	٣٣,٠٩١,٨٧٢	٢١,٢١٩,٥٨٩	٤٦,٦٦٧,٣٦٩	١٧٤,٩٥٨,٢٠٦	١٧٤,٩٥٨,٢٠٦
٦٤,٦٥٩,٣٠٢	(١٦,٨٥١,٦١٤)	٤١,٧٥٤,٧٧٧	٣٠,٦٢٥,٣٩٠	٤٧,٩١٤,٧٩٦	١١,٠٤٦,٩٧٨	(٤٩,٨٣١,٢٥٥)	(٤٩,٨٣١,٢٥٥)

محمد اضافة عمليات شراء خزائن مع الالتزام باعادة البيع وحسم عمليات بيع خزائن مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالائتمامات الخاصة بالمواد المعينة والوفاء بالتبطلات الإقرض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

- لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالمشرف على وظائف إدارة المخاطر وتقيم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوع من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

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

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزنة (TPG):

ينقل الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة و تراقبها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.

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

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

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة
تتم إدارة مخاطر السيولة معروفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر مصفاة مستقلة ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند اقراضها للملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسويقها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض
ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتشمل نقطة البداية تلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التصفيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتملة
يتمل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتملة موزعة على أسس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرسيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.
بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١,٨٢٨,١٠٨	-	-	-	٨١,٣٦١	١٠٧,٦٧٤	١٠٧,٦٧٤	-	١٠٧,٦٧٤	١٠٧,٦٧٤
٣٠٧,٨٨٤,٢٢٢	١١,١١٥,٤٨٧	١٥٦,٤٩٢,١٨٢	٧٣,٩٥٩,٨٣٧	٣٣,٦١٨,٥٨٧	٣٢,٦٩٨,١٣٩	٣٢,٦٩٨,١٣٩	٢٨,٢٩٦	٢٨,٢٩٦	٢٨,٢٩٦
٣,٤٠٠,٢٩٤	٢,٠٦٥,٠٠٧	١,١٩٥,٤١٣	٥٠,٥٧٨	٦١,٠٠٠	٦١,٠٠٠	٦١,٠٠٠	٣٤,٤٧٣,١٨٢	٣٤,٤٧٣,١٨٢	٣٤,٤٧٣,١٨٢
٣١٣,١١٢,٦٣٤	١٣,١٨٠,٤٩٤	١٥٧,٦٨٧,٥٩٥	٧٤,٠٩١,٧٧٦	٣٣,٦٧٩,٥٨٧	٣٣,٦٧٩,٥٨٧	٣٣,٦٧٩,٥٨٧	٣١,٧٢٥,٥٣١	٣١,٧٢٥,٥٣١	٣١,٧٢٥,٥٣١
٣٧٧,٧٨٣,٠٦٢	٦٩,٥٨٣,٥٥٦	١٣٩,٩٩٣,١٦١	١٠٠,٨٢٣,٨١٥	١٠٠,٨٢٣,٨١٥	١٠٠,٨٢٣,٨١٥	١٠٠,٨٢٣,٨١٥	٣١,٧٢٥,٥٣١	٣١,٧٢٥,٥٣١	٣١,٧٢٥,٥٣١

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
٧,٢٥٩,٨١٩	-	-	٦٢٦,٩٧٦	٦,٦٣٢,٨٤٣
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	١٣,٩٨١,٢٥١	١٤٥,٢٠٧,٨٤٥	٢٣,٧٥٠,٦١٨	٢٩,٩٣٢,٩٧٩
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,١٤٧,٦٧٥	٤٤٣,١٨٨	١٠,٠٠٠	٣٣,٣٨٠
٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	١٧,١٢٨,٩٢٦	١٤٥,٦٥١,٠٢٨	٢٤,٣٨٧,٥٩٤	٣٦,٥٩٩,٢٠٢
٣٤٦,٧٤٩,١٠٤	٤٩,٠٧٥,٦٥٧	١٤٦,٢٦٠,٥٧٦	٤٠,٧١٨,٤٦٧	٤١,٣٢٤,٩١٥

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

٣.٣.٤ مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :

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

بالالف جنيه مصري

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الالتزامات

مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الاجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخري

الاجمالي

بالالف جنيه مصري

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

بالالف جنيه مصري

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

الاجمالي

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٦,٨٥٩,٢٢٤	٢٥,٦٣٣,٤٩٨	٤٦,٥١٨,٨٩٢	٢٥,٥٩٩,١٢٧
٧٠,٩٤٩	٦٤٦,٢٦٥	٧٠,٩٤٩	٦٤٦,٢٦٥
١١٥,٤٥٢,٣٧٦	١٢١,٥٢١,٣٠١	١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٢٢,٤٠٢,٧٢٤
٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	٧٣,٦٣٠,٧٦٤	٨٨,٠٥٤,٢٠٥
٢٣٦,٠١٣,٣١٣	٢٣٥,٨٥٥,٢٦٩	٢٣٩,٦٥٢,٣٩٤	٢٣٦,٧٠٢,٣٢١
٧,٠٦٩,٤٤٢	١,٧٦٩,٩٦٥	٧,٢٥٩,٨١٩	١,٨٢٨,١٠٨
٢٨٠,٧٢٩,٥٧٢	٣٠٥,٧٩٢,٠٤٩	٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٧,٨٨٤,٢٣٢
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٠٠,٢٩٤	٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٠٠,٢٩٤
٢٩١,٥٢٠,٥٤٣	٣١٠,٩٦٢,٣٠٨	٢٩٦,٣٢١,٨٢٠	٣١٣,١١٢,٦٣٤

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

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩					
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	٤١,٨٧٢	٤٤٣,٥٥٣	٤٨٥,٤٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٥,١١٤,٣٦٨	٦٤,٥٠١,٧٩٨	١٠٩,٦١٦,١٦٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٤٥,١٥٦,٢٤٠	٦٤,٩٤٥,٣٥١	١١٠,١٠١,٥٩١		الإجمالي
المشتقات المالية:					
-	٢٩١,٦٨٦	-	٢٩١,٦٨٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أصول مالية
-	٣٠٢,٨١٢	-	٣٠٢,٨١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	التزامات مالية
-	٥٩٤,٤٩٨	-	٥٩٤,٤٩٨		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	-	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٦٤٦,٢٦٥	-	-	٦٤٦,٢٦٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢١,٥٢١,٣٠١	-	-	١٢١,٥٢١,٣٠١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٢,١٦٧,٥٦٦	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	-	٢١٠,٢٢١,٧٧١		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
	٣,٤٠٠,٢٩٤	-	٣,٤٠٠,٢٩٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	قروض أخرى
٣٠٥,٧٩٢,٠٤٩	-	-	٣٠٥,٧٩٢,٠٤٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	ودائع العملاء
٣٠٥,٧٩٢,٠٤٩	٣,٤٠٠,٢٩٤	-	٣٠٩,١٩٢,٣٤٣		الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخرى. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق للبنوك أخرى وللعملاء

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

٣،٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه الدعم التحوطية بنسبه ١٢،٧٥%
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١،٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخرى والمدرجة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٤٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	١-نسبه معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٦٦٨,٣٢٦	١٤,٥٨٥,٤٠٨	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٤,٨٢٩,٩٤٨	٢٣,٥٥٦,٨٧٩	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
١,٤١١,٥٤٩	-	الاحتياطيات
٥٥,٠٨٩	٨١,٣٢٨	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
(٤,٧٥٤,٥٩٦)	(١,١١٥,٠٢٢)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
٦,٨٧٩,٥٦٣	٨,٥٣٧,٥٩٤	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٣٠,٠٨٩,٨٧٩	٤٥,٦٤٦,١٨٧	صافي أرباح الفترة / العام
		إجمالي رأس المال الأساسي
٤٩	-	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٣,٥٨٢,٧٢٠	٣,٢٥٤,٤٢٠	٤٥% من الإحتياطي الخاص
		قروض مساندة
١,٨٧٩,٧٣٤	١,٤٣٢,٧٠١	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥,٤٦٢,٥٠٣	٤,٦٨٧,١٢١	إجمالي رأس المال المساند
٣٥,٥٥٢,٣٨٢	٥٠,٣٣٣,٣٠٨	إجمالي رأس المال
١٥٦,٩٥٢,٦١٨	١٦٠,٨٣٦,٧٦٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥,٩٥٩,١٣٣	٧٠٩,٥١١	إجمالي خطر الائتمان
٢٣,٢٩٢,٥٠٥	٢٣,٢٩٢,٥٠٥	إجمالي خطر السوق
١٨٦,٢٠٤,٢٥٦	١٨٤,٨٣٨,٧٧٩	إجمالي خطر التشغيل
١٩,٠٩%	٢٧,٢٣%	إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على أرصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

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

* بناء على أرصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٨ .

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

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١ القيمة العادلة للمشتقات

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١. التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٨,٠٢٦,٦٥٩	٦٤٤,٠٦٦	٥,٢١٦,٤١٢	٣,٣٩٣,٩٣٢	١,٦٩٤,٤٣٧	٧,٠٧٧,٨١٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٢٤٩,٤٠٥)	(٢٤,٠٤٤)	(٢,١١٤,٩٠٤)	(١٧٧,١٣١)	(٦٦٩,٦٢٠)	(٣,٢٦٣,٧٠٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١١,٧٧٧,٢٥٤	٦٢٠,٠٢٢	٣,١٠١,٥٠٨	٣,٢١٦,٨٠١	١,٠٢٤,٨١٧	٣,٨١٤,١٠٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣,٢٣٦,١٣٢)	(١٧٠,٣٦٨)	(٨٥٢,٢٢٧)	(٨٨٣,٩٠٧)	(٢٨١,٥٩٧)	(١,٠٤٨,٠٣٣)	ضرائب الدخل
٨,٥٤١,١٢٢	٤٤٩,٦٥٤	٢,٢٤٩,٢٨١	٢,٣٣٢,٨٩٤	٧٤٣,٢٢٠	٢,٧٦٦,٠٧٣	صافي ربح الفترة
٣٧٤,١٠٨,٥٤٩	٤١,٧٤٧,٣٣٩	٢٦,٢١٩,٤٤٠	١٩٨,٩٨٤,٢٦٩	١,٣٢٨,١٣٠	١٠٥,٨٢٩,٣٧١	إجمالي الأصول

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

بالآلاف جنيه مصري

٥.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٨,٠٢٦,٦٥٩	٥٠٠,٦٣٢	٢,٤٥٦,١٢٥	١٥,٠٦٩,٩٠٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,٢٤٩,٤٠٥)	(١٩٠,٥٩٦)	(١,٠٤٢,٨١٠)	(٥,٠١٥,٩٩٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١١,٧٧٧,٢٥٤	٣١٠,٠٣٦	١,٤١٣,٣١٥	١٠,٠٥٣,٩٠٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣,٢٣٦,١٣٢)	(٨٥,١٩١)	(٣٨٨,٣٤٨)	(٢,٧٦٢,٥٩٣)	ضرائب الدخل
٨,٥٤١,١٢٢	٢٢٤,٨٤٥	١,٠٢٤,٩٦٧	٧,٢٩١,٣١٠	صافي ربح الفترة
٣٧٤,١٠٨,٥٤٩	٦,٢٢٨,٣٣٥	١٩,٠٤٢,٨٢٢	٣٤٨,٨٣٧,٣٩٢	إجمالي الأصول

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

٦ . صافي الدخل من العائد			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات			
٢,٣٨٥,٢٩٥	١,٠٥١,٥٤٦	٢,٩٣٤,٢٠٤	٧٥٤,٣٨٤
١١,٥٧٢,٨٩٤	٤,٥٩٩,٧٨٥	١١,٢٢٥,٣٢٢	٣,٧٠٩,٣٠٧
١٣,٩٥٨,١٨٩	٥,٦٥١,٣٣١	١٤,١٥٩,٥٢٦	٤,٤٦٣,٦٩١
١٣,٠٣١,٦٤٤	٤,٥٠٩,٥٩٥	١٧,٢٥١,٠٥٠	٦,٣٦٨,١٤٦
٢,٥١٩	٢,٥١٩	-	-
١٥٧,٩٨١	٥٤,٢٠٠	٢٤١,٧٢٩	١٢٤,٦٦٥
٢٧,١٥٠,٣٣٣	١٠,٢١٧,٦٤٥	٣١,٦٥٢,٣٠٥	١٠,٩٥٦,٥٠٢
الإجمالي			
تكاليف الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية			
(٥٢٩,٠٣٤)	(٨٩,٧١٦)	(٤٤٦,٣٩٣)	(١٦٨,٣٤٤)
(١٣,٠٧٦,٢٩٤)	(٤,٥٩٠,٩٣٣)	(١٥,٣٠٤,٥٥١)	(٥,٢٦٥,٤٩٩)
(١٣,٦٠٥,٣٢٨)	(٤,٦٨٠,٦٤٩)	(١٥,٧٥٠,٩٤٤)	(٥,٤٣٣,٨٤٣)
(١٠,٥٠٠)	(٣,٠١٧)	(٢٢٣,٠٠٧)	(٤,٨١٨)
(٢٢٦,٣٠٢)	(٧٨,٩٣١)	(٢٣٠,٢٠٦)	(٧٤,٤٢١)
(١٣,٨٤٢,١٣٠)	(٤,٧٦٢,٥٩٧)	(١٦,٢٠٤,١٥٧)	(٥,٥١٣,٠٨٢)
١٣,٣٠٨,٢٠٣	٥,٤٥٥,٠٤٨	١٥,٤٤٨,١٤٨	٥,٤٤٣,٤٢٠
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			

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

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

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

التكلفة العاملین	التلاثة أشهر المنتهية فی	التسعة أشهر المنتهية فی	التلاثة أشهر المنتهية فی	التسعة أشهر المنتهية فی
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري
اجور ومرتبآت	(١,٦٠٦,٤٩٢)	(١,٩٨٥,٦٣١)	(٥٥٤,٣٩٨)	(٦٥٨,٨٦٧)
تامینات اجتماعية	(٥٧,٨٦٧)	(٧١,٤٣٧)	(٢٠,٧٢٩)	(٢٣,٨٣٤)
مزایا اخرى	(٤٤,٣٧٥)	(٨٠,٧٢٨)	(١٥,٨٨١)	(٢٦,٨٥١)
مصروفات ادارية اخرى*	(١,٢٣٨,٧٧٣)	(١,٧٤٧,٩٨٠)	(٤٢٣,٤٣٥)	(٥٥٨,٩٦٧)
الإجمالي	(٢,٩٤٧,٥٠٧)	(٣,٨٨٥,٧٧٦)	(١,٠١٤,٤٤٣)	(١,٢٦٨,٥١٩)

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

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	التلاثة أشهر المنتهية فی	التسعة أشهر المنتهية فی	التلاثة أشهر المنتهية فی	التسعة أشهر المنتهية فی
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	٢٤,٤٤٩	٧٦,٧٦٦	(١٣,٥٧٨)	٦٦,٧٤٧
أرباح بيع أصول ثابتة	-	١,٤٣٩	١,٠٤٥	١,٠٤٥
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٦٩,٨٧٠)	٧٩٢	(٣٦,٤١٨)	(٢٨٨,١٣٣)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(٣٠٨,٦٣١)	(١,٠٩٤,١٢٨)	(٢٩٨,٩٦١)	(٧٧٦,٨٧٧)
إجمالي	(٣٥٤,٠٥٢)	(١,٠١٥,١٣١)	(٣٤٧,٩١٢)	(٩٩٧,٢١٨)

عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	التلاثة أشهر المنتهية فی	التسعة أشهر المنتهية فی	التلاثة أشهر المنتهية فی	التسعة أشهر المنتهية فی
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري
قروض وتسهيلات للعملاء	(٣٨٠,٣٦٥)	(١,٢٥٦,٠٠٠)	(١,٥١٢,٢٣٥)	(٢,٨٠٣,٤٠٢)
أرصدة لدي البنوك	٥,٩٩٥	(٢٣,١٦١)	-	-
أوراق مالية استثمارية	(٣٧,٨٢١)	٧١,٨٤٦	-	-
إجمالي	(٤١٢,١٩١)	(١,٢٠٧,٣١٥)	(١,٥١٢,٢٣٥)	(٢,٨٠٣,٤٠٢)

تسويات لاحتمال السعر الفعلي لضريبة الدخل	التلاثة أشهر المنتهية فی	التسعة أشهر المنتهية فی	التلاثة أشهر المنتهية فی	التسعة أشهر المنتهية فی
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٤,٣٧٧,٧٩٨	١١,٧٧٧,٢٥٤	٣,٤٧٨,٢٢٠	٩,٣٩٥,٣٠٨
سعر الضريبة	%٢٢.٥٠	%٢٢.٥٠	%٢٢.٥٠	%٢٢.٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	٩٨٥,٠٠٥	٢,٦٤٩,٨٨٢	٧٨٢,٦٠٠	٢,١١٣,٩٤٤
يضاف / (يخصم)				
مصروفات غير قابله للخصم	٣٥٣,٥٩٥	٨٤١,٢٨٩	١٨٣,٤٢٨	٥٣٧,٢٦٠
اعفاءات ضريبية	(٥١٤,٢٠٧)	(٦٧١,٦٧٣)	(٧٣,٩٢٥)	(٢٦٠,٦٧٩)
ضريبة قطعية ١٠%	٣٧٠,٣٠٣	٤١٦,٦٣٤	٢٧٧	١,٩٨٨
ضريبة الدخل الفعلي	١,١٩٤,٦٩٦	٣,٢٣٦,١٣٢	٨٩٢,٣٨٠	٢,٣٩٢,٥١٣
سعر الضريبة الفعلي	٢٧.٢٩%	٢٧.٤٨%	٢٥.٦٦%	٢٥.٤٦%

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	التلاثة أشهر المنتهية فی	التسعة أشهر المنتهية فی	التلاثة أشهر المنتهية فی	التسعة أشهر المنتهية فی
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري	بـالـالف جـنـيـه مـصـري
صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع	٣,١٨٣,١٠٢	٨,٥٤١,١٢٢	٢,٥٨٥,٨٤٠	٧,٠٠٢,٧٩٥
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٤٧,٧٤٧)	(١٢٨,١١٧)	(٣٨,٧٨٨)	(١٠٥,٠٤٢)
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)	(٣١٨,٣١٠)	(٨٥٤,١١٢)	(٢٥٨,٥٨٤)	(٧٠٠,٢٨٠)
حصة المساهمين في الأرباح	٢,٨١٧,٠٤٥	٧,٥٥٨,٨٩٣	٢,٢٨٨,٤٦٨	٦,١٩٧,٤٧٣
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١,٤٣٤,٢٣٢	١,٤٣٤,٢٣٢	١,٤٣٤,٢٣٢	١,٤٣٤,٢٣٢
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	١.٩٦	٥.٢٧	١.٦٠	٤.٣٢
ويصادر أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:				
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	١,٤٤٦,١٣٣	١,٤٤٦,١٣٣	١,٤٤٦,١٣٣	١,٤٤٦,١٣٣
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	١.٩٥	٥.٢٣	١.٥٨	٤.٢٩

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٦,٥٣٢,٢١١	٦,٤٣٤,٧٧٥	- حسابات جاريه
١٣,٥٢٦,٧٦٣	٢٠,٧٧٠,٢٤٥	الإجمالي
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	أرصده بدون عائد
٢٠,٠٥٨,٩٧٤	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	

١٦ . أرصده لدي البنوك

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

المرحلة الاولى

٢٥,٦٢٩,٦٠٢
(٣٠,٤٧٥)
٢٥,٥٩٩,١٢٧

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدى البنوك
مخصص الاضمحلال
صافي الأرصده لدي البنوك

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

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

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجل
٧٠,٩٤٩	٦٤٦,٢٦٥	
(٣,٢٤٦)	(٣,٢٩٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
٦٧,٧٠٣	٦٤٢,٩٧٣	الصافي
٦٧,٧٠٣	٦٤٢,٩٧٣	ارصده متداوله
٦٧,٧٠٣	٦٤٢,٩٧٣	الصافي
		تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(٧٠)	(٣,٢٤٦)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال الفترة / العام
(٣,١٤٠)	(٤٦)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٣٦)	-	الرصيد في اخر الفترة / العام
(٣,٢٤٦)	(٣,٢٩٢)	
		مخصص قروض وتسهيلات للبنوك
		مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة
		الإضافات خلال الفترة
		الاستبعادات خلال الفترة
		الرصيد في اخر الفترة
		تحليل أرصدة لدي البنوك
		المرحلة الاولى
		(٣,٢٤٦)
		(٤٦)
		-
		(٣,٢٩٢)
		الرصيد
		٦٤٢,٩٧٣
		B- التقييم

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أفراد
١,٦٣٥,٩١٠	١,٥٢٧,٦٧٣	- حسابات جارية مدينة
٣,٥٤٠,٨٤٩	٤,٠٦٨,٩٩٥	- بطاقات ائتمان
١٧,١٨٠,٨٦٤	٢٠,٠٩١,٠٢٢	- قروض شخصية
٨٧٦,٣٧٢	١,٢٤٨,٨٣٣	- قروض عقارية
٢٣,٢٣٣,٩٩٥	٢٦,٩٣٦,٥٢٣	إجمالي ١
		مؤسسات
١٣,٩٩٢,٥٩٥	١٨,٥٣٢,٩٢٢	- حسابات جارية مدينة
٤٩,١٧٩,٨٢٠	٤٣,٥٣٨,٣٣٩	- قروض مباشرة
٣٢,٨٩٩,٩٥٠	٣٣,٢٥٣,٣٦٢	- قروض مشتركة
١٢٥,٤٢٩	١٤١,٥٧٨	- قروض اخرى
٩٦,١٩٧,٧٩٤	٩٥,٤٦٦,٢٠١	إجمالي ٢
١١٩,٤٣١,٧٨٩	١٢٢,٤٠٢,٧٢٤	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٦٥,٧١٨)	(٤٤,٧٨٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
-	٧١٦,٣٢٥	أثر التطبيق المبني IFRS٩
(١٣,٠٤٠,٨٢٨)	(١٣,٠٢٧,٢٣٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١٦,٠٣٨)	(٥٢,٩٥٤)	العوائد المجنيه
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١٠٩,٩٩٤,٠٨٥	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٤٤,٥٤٩,٢٩٠	٤٦,٦٠٦,٤٧٠	ارصده متداوله
٦١,٧٥٩,٩١٥	٦٣,٣٨٧,٦١٥	ارصده غير متداوله
١٠٦,٣٠٩,٢٠٥	١٠٩,٩٩٤,٠٨٥	الإجمالي

تحليل حركة مخصص خسائر معيار ٩ / IFRS خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للاشكال خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
(١٣٤,٥٨٦)	(٢٢,٣٨٥)	(٧٦,٤٧٥)	(٣١,٦٦٤)
(٨٩,٧٢٥)	(٢,٣٧٧)	(٣٢,٢٩٣)	(١٠,٥٤٨)
(٢٢٤,٣١١)	(٢٤,٧٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٤٢,١٦٢)
(٢٨,٥٩٧)	(٧,٥٧٠)	(٥٧,٣٦٨)	(٧,٢٩٧)
٨٠,٥٦٦	-	٥١,٩١٢	٢٨,٦٥٤
(٤١,٦٥٥)	(١,٢٠٠)	(٢٢,٦٧٣)	(١٧,٧٨٢)
(٢١٣,٩٩٧)	(٣٢,٥٣٢)	(١٣٦,٨٩٧)	(٣٨,٥٨٧)

أفراد

الرصيد في أول السنة المالية

أثر التخفيضات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار ٩ IFRS

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

عبء الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

مبالغ مستردة خلال الفترة

الرصيد في آخر الفترة المالية

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(١٢,٩٠٦,٢٤٢)	(٢,٧٨٣)	(٢,٠٥٦,٣٢٦)	(٩,٧٦٦,٧٦٨)
٨٠٦,٠٥٠	٢,٧٨٣	٤٧,٦٩٥	٣٨٧,١٧١
(١٢,١٠٠,١٩٢)	-	(٢,٠٠٨,٦٣١)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)
(١,٢٢٧,٣٥٧)	-	(٨٥٩,٦٨٠)	(٢٤٥,٧٨٤)
٢٠٤,٧٦٤	-	-	٢٠٤,٧٦٤
(١٨,٣٢٨)	-	-	(١٨,٣٢٨)
١,٠٤٤,٢٠٥	-	١٧٣,٩٥٧	٨٠٩,٩٤٩
(١٢,٠٩٦,٩٠٨)	-	(٢,٦٩٤,٣٥٤)	(٨,٦٢٨,٩٩٦)

مؤسسات

الرصيد في أول السنة المالية

أثر التخفيضات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار ٩ IFRS

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

عبء الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

مبالغ مستردة خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

بالآلاف جنيه مصري

أفراد			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
(٢١٥,٤٥٦)	-	(٢٢٦,٩٩٦)	(٢٥,٦٦٧)
(٩٠,١٧٢)	-	(٥١,٩٧٦)	(٢٤,٥٠٩)
٢٧١,٣٣٠	-	٢٢٨,٣٦٣	٤٢,٩٦٧
(٥٠,٢٨٨)	-	(٢٥,٨٢٦)	(٢٤,٤٥٥)
(١٢٤,٥٨٦)	-	(٧٦,٤٧٥)	(٣١,٦١٤)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رصيد المخصص أول العام

رصيد/ردء الاضمحلال خلال العام

مبالغ تم إعدامها خلال العام

مبالغ مستردة خلال العام*

الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رصيد المخصص أول العام

رصيد/ردء الاضمحلال خلال العام

مبالغ تم إعدامها خلال العام

مبالغ مستردة خلال العام*

فروق إعادة تقييم عملات الأجنبية

الرصيد في آخر العام

*من مبالغ سبقى إعدامها

٢٠ مشتقات مالية

٢٠،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإفراض.

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

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

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

٢٠،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٧٣,١٠٥	٢١,١١٢	٥,٣٦٠,٢٧٢	١٦٣,٧٦٩	٦٨,٧٩١	٩,٦٣١,٨٦٠	- عقود عملة أجلة
١٢,٨٠٧	١٨,٢٤٣	٣,٦٢٨,٤١٥	١٨,١٥٤	١٩,٨٣٢	٣,٩٠٧,١٦٧	- عقود مبادلة عملات
-	-	-	-	-	١,٣٨٥	- عقود خيارات
٨٥,٩١٢	٣٩,٣٥٥		١٨١,٩٢٣	٨٨,٦٢٣		إجمالي (١)
٩,١٦٤	-	٦٦٢,٨٠٣	١٤,٨٠٩	-	٦٠٢,٠٦٨	٢٠،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
٣٧,٧٨٢	١٢,٩٣٤	٧,١٠٣,٦٣٨	١٠٦,٠٨٠	٢٠٣,٠٦٣	٩,٣٤٨,٩٧٢	مشتقات معدلات العائد
٤٦,٩٤٦	١٢,٩٣٤		١٢٠,٨٨٩	٢٠٣,٠٦٣		- تغطية ادوات دين حكومية
١٣٢,٨٥٨	٥٢,٢٨٩		٣٠٢,٨١٢	٢٩١,٦٨٦		- تغطية ودائع العملاء
						إجمالي (٢)
						إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٤,٨٠٩ الف جنيه مصري مقابل ٩,١٦٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥,٦٤٥ الف جنيه مصري مقابل أرباح ١٦,٨٣٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٢,٩٧٣ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٤,١٩٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٩٦,٩٨٣ الف جنيه مصري مقابل ٢٤,٨٤٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٢١,٨٣١ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٠,٣٠٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٣٣,٣٨٠ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٩٤,٨٥٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

الحركة على الاستثمارات المالية

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

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣٩,٢١٧,٨٩٠	٧٣,٦٣٠,٧٦٤
٤٢,٢٦٨,٩٧٢	١,٠٢٠,٨٩٥
٥٠,٩٤٢,٨٥٦	٤٧,٣٤٤,٥٣٤
(٢٦,٧٥٣,١٦٦)	(٣٣,٩٣٧,٩٥٧)
(١,٢٩٩,٧١٠)	(٤,٠٣١)
٥,٢٨٤,٩٨٨	-
(٤٥,٦٦٤)	-
١٠٩,٦١٦,١٦٦	٨٨,٠٥٤,٢٠٥

الرصيد في اول الفترة
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩
اضافات
استيعادات
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة *
رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢١ . أوراق مالية استثمارية

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

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
محافظ تدار بمعرفة الغير

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
سندات حكومية
سندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

أجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	
٢٧,٢٠٥,٠٢٠	-	-	-	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٥,٥٩٩,١٢٧	-	-	-	٢٥,٥٩٩,١٢٧	أرصدة لدى البنوك
٤٤,٧٣٦,٥٠٤	-	-	٤٤,٧٣٦,٥٠٤	-	أذون خزائنة
١٠٩,٩٩٤,٠٨٥	-	-	-	١٠٩,٩٩٤,٠٨٥	قر وض وتسهيلات للعملاء
٢٩١,٦٨٦	-	-	-	٢٩١,٦٨٦	مشتقات مالية
٦٤,٨٧٩,٦٦٢	-	٨٢٢,٣٧١	٦٤,٠٥٧,٢٩١	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٨,٠٥٤,٢٠٥	-	-	-	٨٨,٠٥٤,٢٠٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٨٥,٤٢٥	٤٨٥,٤٢٥	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦١,٢٤٥,٧١٤	٤٨٥,٤٢٥	٨٢٢,٣٧١	١٠٨,٧٩٣,٧٩٥	٢٥١,١٤٤,١٢٣	اجمالي ١
١,٨٢٨,١٠٨	-	-	-	١,٨٢٨,١٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٧,٨٨٤,٢٣٢	-	-	-	٣٠٧,٨٨٤,٢٣٢	ودائع العملاء
٣٠٢,٨١٢	-	-	-	٣٠٢,٨١٢	مشتقات مالية
٣,٤٠٠,٢٩٤	-	-	-	٣,٤٠٠,٢٩٤	قر وض أخرى
١,٤٧٩,٣٣٨	-	-	-	١,٤٧٩,٣٣٨	مخصصات أخرى
٣١٤,٨٩٤,٧٨٤	-	-	-	٣١٤,٨٩٤,٧٨٤	اجمالي ٢

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري

٤٢١,٨٧٤	٣٧	٣١٠,٣٢٩	٢٤٤,٨٨٤
(١٩,٧٢١)	١٢١	(١,٥٢٣)	(١,٥٢٣)
-	-	(٤٥,٢٦٤)	-
٤٠٢,١٥٣	١٥٨	٢٦٢,١٣٢	٢٤٣,٣٥١

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

٢٢ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركات تابعة
- شركة سى فينترز
شركات شقيقة
- شركة فورى بلس
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة بالآلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	٤٠,٦٧٩	-	-	-	-	مصر
٢٢,٥٠	١٤,١٠٠	(١٩,٩١٧)	١٧,٣٩٩	٤٥,٥٥٧	٤٧,٩٢٠	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	١٣,٦٦١	٣٣٤,٩٤٨	٦٢٠,٠٠٠	٨٥١,٦٨٦	مصر
	٦٤,٥٢٩	(٦,٢٥٦)	٣٥٢,٣٤٧	٦٦٥,٥٥٧	٨٩٤,٦٠٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركات تابعة
- شركة سى فينترز
شركات شقيقة
- شركة فورى بلس
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة بالآلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	٤٤,٧٨٣	-	-	-	-	مصر
٢٢,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧	مصر
	٦٨,٦٣٣	٧٢,٩٥٤	٩٢٦,٦٢٤	٦٤٠,٥٥٤	٨٦٠,٠٥٧	

٣٠ ديسمبر ٢٠١٨

بالاتف جنبه مصري

٤,٥٠٩,٥١٤
١٨٦,٧٩٧
٧٦٨,٧٣٣
٣,٧٩٠,٧٠٩
٢٧٦,٥٢٠
٣٠,٩٤٥
٩,٥٦٣,٢١٨
-
٩,٥٦٣,٢١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالاتف جنبه مصري

٥,٢٣٢,٤٨٨
٢٨٦,٢٤٦
١,٠٤٧,٣٩١
٢,٧٨٣,٢٨٤
٢٧٣,٠٢٠
٣٥,١٩٨
٩,٦٥٧,٦٢٧
(١٥٠,٠٠٠)
٩,٥٠٧,٦٢٧

٢٣ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينة متتو عه (بعد خصم المخصص)*
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات والعهد
اجمالي
اضمحلال اصول اخري
صافي

* تم تكوين مخصص يبلغ ٨٣ مليون جنبه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد.

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم توب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصرفات المقدمه و المسدد تحت حساب ضريبة الأتون والسندات والعهد والصايات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وثابيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	وسائل نقل	نظم الية متكامله	نظم الية متكامله	مباني و تشاعات	مباني و تشاعات	اراضي
٣,٧٩٦,٦٦٦	٨٨,٨٠١	٤٤٩,٨٢٣	٥٢٥,٣٢٣	٦٢,١٤٧	٦٢,١٤٧	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٠٢٥,٣٦٨	٦٤,٧٠٩
٧٨٧,٩٤٩	٢١,١٠٥	٨٠,٦٤٦	٢٣٥,٥٨١	٤٤,٧١٩	٤٤,٧١٩	٣٧٢,٢٤٤	٣٧٢,٢٤٤	٣٣,٦٥٤	٣٣,٦٥٤	-
(٤٣,٠٧٧)	(٨٣٧)	(٣,٠٢٣)	(٣٤,٥٥١)	-	-	(٨١٢)	(٨١٢)	(٤,٣٥٤)	(٤,٣٥٤)	-
٤,٥٤١,٥٣٨	١,٠٩,٠٦٩	٥٢٧,٤٤٦	٧٢٦,٨٥٣	١٠٦,٨٦٦	١٠٦,٨٦٦	١,٩٥١,٩٢٧	١,٩٥١,٩٢٧	١,٠٥٤,٦٦٨	١,٠٥٤,٦٦٨	٦٤,٧٠٩
٢,١٤٤,٧٩١	٦٨,٨٦٦	٢٧٧,٣٩٣	٤٠٦,٤٣١	٣٢,٨٩٠	٣٢,٨٩٠	٩٨٢,٢٨٠	٩٨٢,٢٨٠	٣٧٦,٩٣١	٣٧٦,٩٣١	-
٤٢٥,٢٣٧	٦,٩٥٨	٥٦,٤٤٣	٨٦,٢٥٨	٥,٩٨٤	٥,٩٨٤	٢٣٢,٨٧٧	٢٣٢,٨٧٧	٣٧,٠١٧	٣٧,٠١٧	-
(٤٣,٠٧٧)	(٨٣٧)	(٣,٠٢٣)	(٣٤,٥٥١)	-	-	(٨١٢)	(٨١٢)	(٤,٣٥٤)	(٤,٣٥٤)	-
٢,٥٢٧,٣٥١	٧٤,٩٨٧	٣٣٠,٨١٣	٤٥٨,٧٣٨	٣٨,٨٧٤	٣٨,٨٧٤	١,٢١٤,٣٤٥	١,٢١٤,٣٤٥	٤٠٩,٥٩٤	٤٠٩,٥٩٤	-
٢,٠١٤,١٨٧	٣٤,٠٨٢	١٩٦,٦٣٣	٢٦٨,١١٥	٢٧,٩٩٢	٢٧,٩٩٢	٧٣٧,٥٨٢	٧٣٧,٥٨٢	٦٤٥,٠٧٤	٦٤٥,٠٧٤	٦٤,٧٠٩
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩٣٥	١٧٢,٤٣٠	١١٨,٨٩٢	٢٩,٢٥٧	٢٩,٢٥٧	٥٩٨,٢١٥	٥٩٨,٢١٥	٦٤٨,٤٣٧	٦٤٨,٤٣٧	٦٤,٧٠٩
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٣٣,٣	%٥	%٥	%٥

* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تكافؤية واحد جنبه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

٢٤ . أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وثابيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	وسائل نقل	نظم الية متكامله	نظم الية متكامله	مباني و تشاعات	مباني و تشاعات	اراضي
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦٥٨,٢٤٣	٨٩,٣٦٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٢٩	٩٩٦,٦٢٩	٦٤,٧٠٩
٦٢٨,١٨٦	٨,١٣٥	١٣٣,١٩٢	٧٢,٧٧٦	٥,٦٠١	٥,٦٠١	٣٤٧,٣٧٦	٣٤٧,٣٧٦	٦١,٦٠٦	٦١,٦٠٦	-
(٩٥٥,٢٠٣)	(٧١,٠٢٣)	(٢٠٠,١٣٢)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٣٢,٨١٧)	(٣٢,٨١٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨٦٧)	(٣٢,٨٦٧)	-
٣,٧٩٦,٦٦٦	٨٨,٨٠١	٤٤٩,٨٢٣	٥٢٥,٣٢٣	٦٢,١٤٧	٦٢,١٤٧	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٠٢٥,٣٦٨	٦٤,٧٠٩
٢,٧٠٩,١٦٤	١٣٢,١٨٢	٤٧٠,١١٧	٥٣٨,٦٧٩	٥٢,٠٨٨	٥٢,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-
٣٩٠,٨٣٠	٧,٧٠٧	٥٧,٤٠٨	٣٧,٤٤٨	١٢,٦١٩	١٢,٦١٩	١٨٩,٩٤٩	١٨٩,٩٤٩	٥٠,٠٩٩	٥٠,٠٩٩	-
(٩٥٥,٢٠٣)	(٧١,٠٢٣)	(٢٠٠,١٣٢)	(٢٠٥,٢٩٦)	(٣٢,٨١٧)	(٣٢,٨١٧)	(٤١٣,٠٦٨)	(٤١٣,٠٦٨)	(٣٢,٨٦٧)	(٣٢,٨٦٧)	-
٢,١٤٤,٧٩١	٦٨,٨٦٦	٢٧٧,٣٩٣	٤٠٦,٤٣١	٢٢,٨٩٠	٢٢,٨٩٠	٩٨٢,٢٨٠	٩٨٢,٢٨٠	٣٧٦,٩٣١	٣٧٦,٩٣١	-
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩٣٥	١٧٢,٤٣٠	١١٨,٨٩٢	٢٩,٢٥٧	٢٩,٢٥٧	٥٩٨,٢١٥	٥٩٨,٢١٥	٦٤٨,٤٣٧	٦٤٨,٤٣٧	٦٤,٧٠٩
١,٤١٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,٦٤٦	١١٩,٦٦٤	٣٦,٢٧٥	٣٦,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٤٤٠,٧٨٨	٦٣٦,٩٣٠	٦٣٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٣٣,٣	%٥	%٥	%٥

* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تكافؤية واحد جنبه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

٤١

٤١

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٢,٤٦٥,٧١٧	٩٣,٨٣٠,٩٦٢	ودائع تحت الطلب
٤٣,٥٦١,٨٤٦	٥٠,٥٦٤,٥٣٩	ودائع لإجل وباخطار
٨١,٠٥٩,٩٣٤	٨٩,١٦٢,٥٤٣	شهادات إيداع وإيداع
٦٢,٨١٢,٢٧٩	٧٠,٣٠٩,٧٩١	ودائع التوفير
٥,٤٤٠,٦٩٦	٤,٠١٦,٣٩٧	ودائع أخرى
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٧,٨٨٤,٢٣٢	الاجمالي
١١٦,٨٨٥,٧٦٣	١١٩,٧٤٧,٩١٩	ودائع مؤسسات
١٦٨,٤٥٤,٧٠٩	١٨٨,١٣٦,٣١٣	ودائع افراد
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٧,٨٨٤,٢٣٢	الاجمالي
٤٨,٧٤١,٩٣١	٤٤,٩٤٧,١٢٦	ارصدة بدون عائد
٢٣,٧٣٨,١١٣	٣٧,٤٨٨,٧٣٩	ارصدة ذات عائد متغير
٢١٢,٨٦٠,٤٢٨	٢٢٥,٤٤٨,٣٦٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٧,٨٨٤,٢٣٢	الاجمالي
٢٠٢,١٦٩,٧٥٧	٢١٧,١٥٠,١٩٧	ارصدة متداولة
٨٣,١٧٠,٧١٥	٩٠,٧٣٤,٠٣٥	ارصدة غير متداولة
٢٨٥,٣٤٠,٤٧٢	٣٠٧,٨٨٤,٢٣٢	الاجمالي

٢٧ . قروض أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
١٢٥,٤٢٩	١٤١,٥٧٨	١٣٥,٥٧٨	٥-٣ سنوات*	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
١٣,٣٨٠	٤,٢٩٦	٤,٢٩٦	٤ يناير ٢٠٢٠*	ودائع ٣ شهور او ٩ % ابيهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٧٩١,٣٦٠	١,٦٢٧,٢١٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٩١,٣٦٠	١,٦٢٧,٢١٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٣,٧٢١,٥٢٩	٣,٤٠٠,٢٩٤	١٣٩,٨٧٤			الرصيد

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها * يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٨ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٣٤٧,٣٩٧	١,٤٠٥,٦٥٢
٧٣٣,٢١٨	١,٠٦٩,٤٦٨
٤,١٠١,٨٨٤	٥,٦٦١,٨٦١
٣١٩,٠٥٤	٢٢٦,٧٠٥
٦,٥٠١,٥٥٣	٨,٣٦٣,٦٨٦

عوائد مستحقة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمالي

٢٩ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادته التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
٥٧,٦٧٧	٧,٧٠٣	(٢١٣)	(٢,١١٠)	-	٦٣,٠٥٧
١,٤٤٩,٦٩٠	-	(٩٧,٦٣٦)	-	(٩٦,٤٩٩)	١,٢٥٥,٥٥٥
١٨٠,٣٣٠	٤,٧٩١	(٥,٦٨٢)	(٢٥,٦٢٣)	-	١٥٣,٨١٦
١,٦٩٤,٦٠٧	١٢,٤٩٤	(١٠,٣,٥٣١)	(٢٧,٧٣٣)	(٩٦,٤٩٩)	١,٤٧٩,٣٣٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
* مخصص مطالبات اخرى
الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
* مخصص مطالبات اخرى
الاجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣٠ . حقوق الملكية

رأس المال ٣٠

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣٠.٢ . الإحتياطات

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

٣١ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الرصيد في بداية الفترة / العام
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أثر تطبيق معيار ٩ IFRS
١٧٩,٦٣٠	٣٠٨,٣٧٠	الإضافات / الاستيعادات
-	١٣٦,٤٩١	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٢٨,٧٤٠	٤٧,٥٩٩	
٣٠٨,٣٧٠	٤٩٢,٤٦٠	

٣٢ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في السنه المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢٠	١٠,٠٠٠	٥٢,٤٤٤	٨,٩٦٨
٢٠٢١	١٠,٠٠٠	٥٤,٥١١	١٠,١٨٧
٢٠٢٢	١٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٣	٩,١٥٢
الإجمالي			٢٨,٣٠٧

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

الإصدار الثالث عشر	الإصدار الثاني عشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٥٩,٢٦٦	٧٧,٣٥٠	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
%١٨,١٤	%١٥,٥٤	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%١٠,٧٠	%١٠,٢٩	تذبذب السعر (Volatility) %
%٢٥	%٢٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٣
١٠,٧١٠,٢٩٣	٢,١٨٨,٠٢٩	احتياطي قانوني
١٢,٧٧٦,٢١٥	١٦,٢٣٤,٧٢٢	احتياطي عام
١٢,٤٢١	١٣,٤٦٦	إحتياطي رأسمالي
٩,٥٥٥,٧٥٥	٨,٥٤١,١٢٢	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	-	احتياطي خاص
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٣,٣٣٨,٦٧٥	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٣٨,٣٢٠	١,١١٠,٣١٧	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	احتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	١,٥٤٩,٤٤٥	احتياطي المخاطر العام
٢٢,٤٧٨,٧٤٢	٣٢,٩٨٠,٩٤٠	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٣,٤١
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	الرصيد في اول الفترة / العام
٦٨٩	٨٤١	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٤,٣٢٣	٥,١٦٤	الرصيد في اخر الفترة / العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٣,٤٢
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	الرصيد في اول الفترة / العام
٣٧٧,٤٨٦	٤٧٧,٧٣٦	محول من ارباح الفترة / العام السابق
١,٧١٠,٢٦٣	٢,١٨٨,٠٢٩	الرصيد في اخر الفترة / العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٣,٤٣
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٣,٧٥٠,٧٧٩)	الرصيد في أول الفترة / العام
(٢,١٠٧,٨١١)	٥,٢٧١,٣٧٢	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١,٨٨٩,٩٢٨	أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩
-	(٧١,٨٤٦)	مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين
(٣,٧٥٠,٧٧٩)	٣,٣٣٨,٦٧٥	الرصيد في اخر الفترة / العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٣,٤٤
٦,١٣٨,٧٩٠	٩,٥٥٥,٧٥٥	الرصيد في اخر الفترة / العام
(٣,٩٩٤,٩٢٤)	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	محول الى الاحتياطيات
(٢,١٤٣,١٧٧)	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	الأرباح الموزعة
٩,٥٥٥,٧٥٥	٨,٥٤١,١٢٢	صافي ارباح الفترة / العام
(٦٨٩)	(٨٤١)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
٩,٥٥٥,٧٥٥	٨,٥٤١,١٢٢	الرصيد في اخر الفترة / العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٣,٤٥
٤٨٩,٣٣٤	٧٣٨,٣٢٠	الرصيد في اول الفترة / العام
(١٥٩,٣٦٠)	-	محول الى الاحتياطيات
٤٠٨,٣٤٦	٣٧١,٩٩٧	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٣٨,٣٢٠	١,١١٠,٣١٧	الرصيد في اخر الفترة / العام
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٣,٤٦
١,٤٣٢,١٩٤	١,٤٣٢,١٩٤	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
١١٧,٢٥١	١١٧,٢٥١	إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في اخر الفترة / العام
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٤
٢٧,٢٠٥,٠٢٠	٢٧,٢٠٥,٠٢٠	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٥,٦٢٩,٦٠٢	٢٥,٦٢٩,٦٠٢	أرصدة لدى البنوك
٤٤,٧٣٦,٥٠٤	٤٤,٧٣٦,٥٠٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٠,٧٧٠,٢٤٥)	(٢٠,٧٧٠,٢٤٥)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٦,٥٤١,٩٨٩)	(١٦,٥٤١,٩٨٩)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٥,٠٣٩,١١٩)	(٤٥,٠٣٩,١١٩)	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٥,٢١٩,٧٧٣	١٥,٢١٩,٧٧٣	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

٣٥ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٥.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٢٩).

٣٥.٢ . ارتباطات راسماليه

٣٥.٢.١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٥٠,٤٩٤ الف وذلك طبقا لما يلي :

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

٣٥.٢.٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

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

٣٥.٣ . ضمانات وتسهيلات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالالف جنيه مصري

٦٠,٨٥٤,١٦٥

٦٦,١٦٦,٩٥٣

٦,٣٦١,٩١٢

٤,١٧٨,٢٨٨

١,٣٩٢,٤٧٩

٦٨,٦٠٨,٥٥٦

٧١,٣٩٥,٨١٤

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٥.٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالالف جنيه مصري

٦,٨٥٧,٥١٠

٩,١٧٣,٧٨٢

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٦ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ٣,٢٥٦,٨١٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٣٠٣,٢٧٨ الف جنيه مصري بواقع ٤٠٠,١٧ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥٤,٨٦٨ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ٤,٣٢,٣٥١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٠,٢٣٦ الف جنيه مصري بواقع ٢٠٨,٧١ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٤٣٦ الف جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠/٧/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ٢٨٥,٣١٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠,٩٦٠ الف جنيه مصري بواقع ١٠٨,٥١ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٠٠٥ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ٩٢,٥٦٢ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢١,٩٢٣ الف جنيه مصري بواقع ٢٣٦,٨٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٨٤٣ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عدد ٨٧,١٨٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٠٣٢ الف جنيه مصرى بواقع ٢٦٤,٠١٧ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,٢٠٩ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

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

٣٧ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بـالـالفـ جـنـهـ مـصـرـي
قروض و تسهيلات	٥,٣٧٨
ودائع	١٢٤,٤٥٦
الالتزامات العرضية	١,٣٠٩

معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	ايرادات	مصرفات
	بـالـالفـ جـنـهـ مـصـرـي	بـالـالفـ جـنـهـ مـصـرـي
الشركة الدولية للأمن والخدمات	١٢	١٦٦,٠٧٦
شركه سى فينشرز	٧	٤٧٩

٣٨ . مراكز العملات الهامة

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

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

٣٩ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٧.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٨
- يتم تقديم الإفراج الضريبي في المواعيد القانونية

ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٨.

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٨ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤٠ . الأصول الغير ملموسة

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

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

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤١ . أنون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغير	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي
٤٧٣,٤٥٠	-	-	-	-	-	-
(١١,٨٢٢)	-	-	-	-	-	-
	٤٦١,٦٢٨	(٤٦١,٦٢٨)	٤٦١,٦٢٨	-	٤٦١,٦٢٨	-
٧٧٦,٠٥٠	٣,٦٦٩,٧٠٠		٣,٦٦٩,٧٠٠		٣,٦٦٩,٧٠٠	
(٢٩,٢٣١)	(٨٦,٣٤٣)		(٨٦,٣٤٣)		(٨٦,٣٤٣)	
	٧٤٦,٨١٩	٢,٨٣٦,٥٣٨	٧٤٦,٨١٩	٣,٥٨٣,٣٥٧	٢,٨٣٦,٥٣٨	٣,٥٨٣,٣٥٧
٤٧,٩٣٠,٣٧٣	٤٩,٤٤١,٥١١		٤٩,٤٤١,٥١١		٤٩,٤٤١,٥١١	
(٣,٦٣٨,٠٧٣)	(٣,٠١١,٥٤٤)		(٣,٠١١,٥٤٤)		(٣,٠١١,٥٤٤)	
	٤٤,٢٩٢,٣٠٠	٢,١٣٧,٦٦٧	٤٤,٢٩٢,٣٠٠	٤٦,٤٢٩,٩٦٧	٢,١٣٧,٦٦٧	٤٦,٤٢٩,٩٦٧
(٣,٦٧٩,١٢٦)	(٣,٠٩٧,٨٨٧)		(٣,٠٩٧,٨٨٧)		(٣,٠٩٧,٨٨٧)	
	٤٥,٠٣٩,١١٩	٥٠,٠١٣,٣٢٤	٤٥,٠٣٩,١١٩	٥٠,٠١٣,٣٢٤	٤٥,٠٣٩,١١٩	٥٠,٠١٣,٣٢٤
		٤,٩٧٤,٢٠٥			٤,٩٧٤,٢٠٥	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التغير	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي
٦٥٦,٢٠٠	-	-	-	-	-	-
(١٧,٨٦٥)	-	-	-	-	-	-
	٦٣٨,٣٣٥	(٦٣٨,٣٣٥)	٦٣٨,٣٣٥	-	٦٣٨,٣٣٥	-
٣,٥٩٤,٨٥٠	١,٢٨٩,٤٢٥		١,٢٨٩,٤٢٥		١,٢٨٩,٤٢٥	
(١٩٢,٨٨٨)	(٨٧,٠٦٧)		(٨٧,٠٦٧)		(٨٧,٠٦٧)	
	٣,٤٠١,٩٦٢	(٢,١٩٩,٦٠٤)	٣,٤٠١,٩٦٢	١,٢٠٢,٣٥٨	(٢,١٩٩,٦٠٤)	١,٢٠٢,٣٥٨
٤٨,١٤١,١٣٥	٥٧,٦٠٢,٩٩٧		٥٧,٦٠٢,٩٩٧		٥٧,٦٠٢,٩٩٧	
(٣,٢٩٤,٦٧٤)	(٤,١٥١,٥٠٧)		(٤,١٥١,٥٠٧)		(٤,١٥١,٥٠٧)	
	٤٤,٨٤٦,٤٦١	٨,٦٠٥,٠٢٩	٤٤,٨٤٦,٤٦١	٥٣,٤٥١,٤٩٠	٨,٦٠٥,٠٢٩	٥٣,٤٥١,٤٩٠
(٣,٥٠٥,٤٢٧)	(٤,٢٣٨,٥٧٤)		(٤,٢٣٨,٥٧٤)		(٤,٢٣٨,٥٧٤)	
	٤٨,٢٤٨,٤٢٣	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٤٨,٢٤٨,٤٢٣	٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٤٨,٢٤٨,٤٢٣	٥٤,٦٥٣,٨٤٨
		٦,٤٠٥,٤٢٥			٦,٤٠٥,٤٢٥	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المعادل بالالف جنيه

٩,٥٦٣,٢١٨
(٢٧٦,٥٢٠)
(٧٦٨,٧٣٣)
٨,٥١٧,٩٦٥
٩,٥٠٧,٦٢٧
(٢٧٣,٠٢٠)
(١,٠٤٧,٣٩١)
٨٣,٢١٣
٨,٢٧٠,٤٢٩
٢٤٧,٥٣٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المعادل بالالف جنيه

٦,٨٨٦,٨٠٧
(٤٥,٠٨٣)
(٤٦٤,٤٣٠)
٦,٣٧٧,٢٩٤
١٠,٦٩٨,٧٠٥
(٥٠,١٩٥)
(٩٠٢,٥٣٩)
٩,٧٤٥,٩٧١
(٣,٣٦٨,٦٧٧)

٤٢ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

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

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية الفترة
 أصول آلت ملكيتها للبنك
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
 المخصص المكون للإستثمار

اجمالي ٢**التغير (٢-١)**

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

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

التغير (٢-١)

