بنك الإتحاد الوطني - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيه ٢٠١٩

و تقريرالفحص المحدود

بنك الإتحاد الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١٩
و تقرير الفحص المحدود

المحتويات	الصفحة
تقريرالفحص المحدود	٣
فهرس القوائم المالية والايضاحات	٤
قائمة المركز المالى	٥
قائمة الدخل	٦
قائمة الدخل الشامل	٧
قائمة التدفقات النقدية	٨-٩
قائمة التغير في حقوق الملكية	١٠
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١١- ٧٤

MOORE STEPHENS
EGYPT PUBLIC ACCOUNTANTS & CONSULTANTS

KPMG
حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك الإتحاد الوطني – مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المرفقة لبنك الإتحاد الوطني – مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية 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 ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الإتحاد الوطني مصر " شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقبا الحسابات

KPMG حـازم حسـن محاسبون قانونيون ومستشارون

حسام الدين عبد الوهاب احمد
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)

شرين مراد نور الدين
س.م.م (٦٨٠٩)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)
سجل البنك المركزى المصرى رقم (١٩١)
Moore Stephens Egypt

القاهرة في ٧ أغسطس ٢٠١٩

مسلسل	البيان	صفحة
١	قائمة المركز المالى	٥
٢	قائمة الدخل	٦
٢	قائمة الدخل الشامل	٧
٣	قائمة التدفقات النقدية	٨
٤	تابع قائمة التدفقات النقدية	٩
٥	قائمة التغير فى حقوق الملكية	١٠
٦	سياسة ا-٥	٣٣
٧	سياسة ا-٥-١	٣٤
٨	سياسة ا-٥-٢	٣٥
٩	سياسة أ-٦	٣٧
١٠	سياسة أ-٦(٢)	٣٨
١١	سياسة أ-٦(٣)	٣٩
١٢	سياسة أ-٧	٤٠
١٣	سياسة أ-٨	٤١
١٤	سياسة أ-٩	٤٢
١٥	سياسة ب-٣	٤٥
١٦	سياسة ب-٤	٤٦
١٧	كفاية راس المال بازل(٢)	٤٩
١٨	الرافعة المالية	٥٠
١٩	ايضاحات ٥	٥٢
٢٠	ايضاحات ٦ ٧ ٨	٥٣
٢١	ايضاح ٩	٥٤
٢٢	تابع ايضاح ٩	٥٥
٢٣	ايضاح ١٠	٥٦
٢٤	ايضاح ١١	٥٧
٢٥	ايضاح ١٢ ١٣	٥٨
٢٦	ايضاح ١٤ ١٥	٥٩
٢٧	ايضاح ١٦	٦٠
٢٨	ايضاح ١٧	٦١
٢٩	تابع ايضاح ١٧	٦٢
٣٠	ايضاح ١٨ ١٩ ٢٠ ٢١	٦٣
٣١	ايضاح ٢٢	٦٤
٣٢	ايضاح ٢٣	٦٥
٣٣	تابع ايضاح ٢٣	٦٦
٣٤	ايضاح ٢٤ ٢٥ ٢٦	٦٧
٣٥	ايضاح ٢٧ ٢٨ ٢٩ ٣٠ ٣١	٦٨
٣٦	ايضاح ٣٢ ٣٣ ٣٤	٦٩
٣٧	ايضاح ٣٥ ٣٦	٧٠
٣٩	ايضاح ٣٧	٧١
٤٠	ايضاح ٣٨	٧٣
٤١	ايضاح ٣٩	٧٤

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٦)	٢ ٧٨٣ ٠٢٨ ٧٨٢	٥٨١ ٨٤٩ ٣٣٤
أرصدة لدى البنوك	(٧)	٧ ١٧٣ ٣٧٦ ٨٨٧	٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨)	٦ ٤٨٦ ٥٩٢ ١١١	٩ ٨٧٥ ٥٠٠ ٠٣٥
قروض وتسهيلات للعملاء	(٩)	١٤ ١٢٣ ٣٧٨ ٨٦٩	١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠
استثمارات مالية			
- بالتكلفة المستهلكة	(١٠)	٢ ٧٣٥ ٠٢٣ ٢٤٢	٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١١)	٥٨٩ ٣٨٣ ٥١٠	٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	(١٢)	١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٤٢٤ ٢٧٩
استثمارات في شركات شقيقة	(١٣)	٧٢ ٤٧٦ ,٩٠	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠
أصول غير ملموسة	(١٤)	٢٨ ١٥٠ ٩٥١	٢٢ ٩٦١ ٤٨٨
أصول أخرى	(١٥)	٤٤٣ ٣٧٩ ٨٥٢	٤٧٩ ٨٢٣ ٦١٠
أصول ثابتة	(١٧)	٤٦٦ ٩٦٧ ٣٦٥	٤٧٤ ٤٨١ ٦٥٩
إجمالي الأصول		٣٤ ٩٠٣ ١٨١ ٩٣٨	٣٢ ٣٧٨ ٥٦١ ١٧٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	٨٣١ ٩٦٤ ٤٨٦	٩٣٦ ٤٢٢ ٥٨٧
ودائع العملاء	(١٩)	٣٠ ٢٠٢ ٠٩٤ ١٦٧	٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١
قروض طويلة الاجل	(٢٠)	٨٣٨ ٩١٠ ٥٢٧	٩٠٠ ٥٠٧ ٩١١
التزامات أخرى	(٢١)	٥٤٠ ١٤٢ ٣٢٨	٥٢٥ ٥٦٠ ٧٦٧
مخصصات أخرى	(٢٢)	١٠٠ ٣٨٥ ٧٧٤	١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١
التزامات ضريبية مؤجلة	(١٦)	١٠ ٣٥١ ٦٦٦	٧ ٣٥١ ٦٦٦
إجمالي الالتزامات		٣٢ ٥٢٣ ٨٤٨ ٩٤٨	٢٩ ٩٦٤ ٢٦٨ ٩٥٣
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٣)	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
المسدد من تحت حساب زيادة راس المال		-	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣
احتياطيات	(٢٣)	٥٩٠ ٢٩٥ ٠٤٤	٣٨٢ ٦٩٨ ٥٥٢
أرباح محتجزة	(٢٣)	٣١٤ ٢٢٣ ٦٩٣	٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢
إجمالي حقوق الملكية		٢ ٣٧٩ ٣٣٢ ٩٩٠	٢ ٤١٤ ٢٩٢ ٢١٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٣٤ ٩٠٣ ١٨١ ٩٣٨	٣٢ ٣٧٨ ٥٦١ ١٧٠

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

تقرير الفحص المحدود مرفق،

العضو المنتدب
إيهاب الشوربجي

رئيس مجلس الادارة
محمد ظاعن الهاجري

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨	الفترة من ١ ابريل ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الفترة من ١ ابريل ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيه ٢٠١٨
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٢٦)	١ ٩٨٣ ٢٤٤ ٠٨٢	١ ٦٠٢ ٥٧٢ ٥٢٤	١ ٠٠٦ ٣٧٣ ٢٦٤	٨٢٧ ٣٨٦ ٠٥٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٦)	(١ ٥٢١ ٠١٢ ٣٠١)	(١ ١٦٧ ١٨٨ ٥٠٠)	(٧٧٦ ٤٣٨ ٠١٣)	(٦٠٦ ٠٥٧ ٤٤٥)
صافى الدخل من العائد		٤٦٢ ٢٣١ ٧٨١	٤٣٥ ٣٨٤ ٠٢٤	٢٢٩ ٩٣٥ ٢٥١	٢٢١ ٣٢٨ ٦١٠
إيرادات الأتعاب والعمولات		٩٤ ٥٣٩ ٧٣٤	٩٤ ١٩٤ ٣٦١	٤١ ٣٢٠ ٩٧٠	٤٠ ٧٦١ ٢١٤
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٩ ٩٠٢ ٥٨٨)	(٨ ٩٥٣ ٢٩٧)	(٥ ٢٢٢ ٧٢٦)	(٤ ٠٩٦ ٦٥٧)
صافى الايرادات من الأتعاب والعمولات		٨٤ ٦٣٧ ١٤٦	٨٥ ٢٤١ ٠٦٤	٣٦ ٠٩٨ ٢٤٤	٣٦ ٦٦٤ ٥٥٧
توزيعات أرباح	(٢٧)	١ ٨٦١ ٧٥٤	١ ٣٥٦ ٤٦٢	١ ٨٦١ ٧٥٤	١ ٣٢٩ ١٩٢
صافى دخل المتاجرة	(٢٨)	١٧١ ٧٢٠	١ ٩٠٢ ١٤٩	٥٨ ٩٠١	٥١١ ٧٨٩
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٩)	٩٥١ ٢٩٧	١٤ ٨٦٥ ٢٦٦	٢٦١ ٣٧١	٢ ٥٢٤ ٥٤٨
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٠)	٢ ١٣٩ ٦٧٠	(٦٩ ٢٠٥ ٠٣١)	(٧ ٧١٨ ٤٢٢)	(١٤ ٥٣٢ ٦٣٨)
مصروفات إدارية وعاملين	(٣١)	(٢٦١ ٩٩٠ ٠٨٣)	(١٩٨ ٦٥٦ ٣٢٤)	(١٣٥ ٩١٧ ٥٥٢)	(١٠٢ ٦٦٨ ٣٩٥)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(٣٢)	(١ ٧١٢ ٩٣٤)	(١٥ ٠٥٧ ٠٥٢)	(٢ ٥٢٥ ٣٠٢)	(١٢ ٥٠٤ ٤٤٣)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢٨٨ ٢٩٠ ٣٥١	٢٥٥ ٨٣٠ ٥٥٨	١٢٢ ٠٥٤ ٢٤٥	١٣٢ ٦٥٣ ٢٢٠
مصروفات ضرائب الدخل	(١٦)	(٩٦ ٨٢٥ ٨٩٧)	(١١٩ ٦٢٣ ٣٣٤)	(٤٠ ٣٢١ ٤٤١)	(٥٦ ٤٨٨ ١٤٧)
صافى أرباح الفترة		١٩١ ٤٦٤ ٤٥٤	١٣٦ ٢٠٧ ٢٢٤	٨١ ٧٣٢ ٨٠٤	٧٦ ١٦٥ ٠٧٣
ربحية السهم (جنيه / سهم)	(٣٣)	٠,٦٢	٠,٤٦	٠,٢٦	٠,٢٦

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

قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩

بالجنيه المصري

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨	الفترة من ١ ابريل ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيه ٢٠١٩	الفترة من ١ ابريل ٢٠١٨ إلى ٣٠ يونيه ٢٠١٨
صافى أرباح الفترة	١٩١ ٤٦٤ ٤٥٤	١٣٦ ٢٠٧ ٢٢٤	٨١ ٧٣٢ ٨٠٤	٧٦ ١٦٥ ٠٧٣
بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الارباح أو الخسائر				
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات فى ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٨ ٧٣٥ ٤١٥	(١١ ٥٢٤ ٣٤٥)	-	(٣ ٨٨٠ ٠٩١)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح أو الخسائر	(١٣ ٢١٥ ٤٦٨)	٢ ٥٩٢ ٩٧٨	-	٨٧٣ ٠٢٠
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الارباح أو الخسائر				
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧ ٤٠١ ٩٤٣	(٦ ٨٩٣ ٢٧٣)	٤ ٦٨٨ ٥٩٤	(٨ ٨٤١ ٦١٩)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح أو الخسائر	(٣ ٩١٥ ٤٣٧)	١ ٥٥٠ ٩٨٦	(١ ٠٥٤ ٩٣٤)	١ ٩٨٩ ٣٦٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٧ ٨٤٢ ٢٤١)	-	(٢٤ ١٧٠ ٥٥١)	-
إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافى بعد الضريبة	٤١ ١٦٤ ٢١٢	(١٤ ٢٧٣ ٦٥٤)	(٢٠ ٥٣٦ ٨٩١)	(٩ ٨٥٩ ٣٢٦)
إجمالى الدخل الشامل للفترة ، صافى بعد الضريبة	٢٣٢ ٦٢٨ ٦٦٦	١٢٢ ٩٣٣ ٥٧٠	٦١ ١٩٥ ٩١٣	٦٦ ٣٠٥ ٧٤٧

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

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٢٨٨ ٢٩٠ ٣٥١	٢٥٥ ٨٣٠ ٥٥٨
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٧,١٤)	٤١ ٠٤٥ ٤٢٢	٣١ ٤١٦ ١٥٣
رد المكون المخصصات الأخرى	(٢٢)	٢ ٧٦١ ٥٦٥	١١ ٤٦٦ ٥٦٩
رد المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك	(٧)	(٧٥١ ٨٤٤)	-
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٢)	(٥٠٧ ٤٣٦)	(٦٤ ٧٧٤)
توزيعات أرباح	(٢٧)	(١ ٨٦١ ٧٥٤)	(١ ٣٥٦ ٤٦٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٣٢٨ ٩٧٦ ٣٠٤	٢٩٧ ٢٩٢ ٠٤٤
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة لدى البنوك	(٧)	٢٥٩ ٥٩٨ ٠٩٦	(٢٦٤ ٧٤٣ ١٥٢)
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٦)	(٢ ٠٠٩ ٢٥١ ٥٥٠)	(١ ٦٣٩ ٠٦٢ ١٩٤)
أذون الخزانة	(٨)	٣ ٦٢٦ ٣٦٤ ٠٨٢	(٣٦١ ٨٧٣ ٨٤٤)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح و الخسائر	(١٢)	-	١ ٦٣٣ ٣٠٤
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء	(٩)	(١ ٥٨٠ ٣٨٠ ٩٥٠)	(١ ٤٦٢ ٧٨٨ ٧٣٣)
أصول أخرى	(١٥)	(٣٤ ٦١٨ ٤٠٠)	(١٥ ٩٥٨ ٤٣٨)
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	(١٠٤ ٤٥٨ ١٠١)	٤٥٠ ٧٨٨ ٧٩٥
ودائع العملاء	(١٩)	٢ ٧١٧ ٢٦٨ ٤٦٦	١ ٠٥٦ ٥٣٥ ٠٨٥
المستخدم من المخصصات الاخرى	(٢٢)	(١٩٧ ٤٧٤)	(٩٥ ٢٥٣)
التزامات أخرى	(٢١)	(١٨٠ ١٩٣ ١٩٨)	(٥٨ ٤٢٠ ٨٠٢)
ضرائب الدخل المسددة		(١٣٥ ٣٨٨ ٠١٢)	(١٢١ ٨٥٥ ١٨٦)
صافى التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل		٢ ٨٨٧ ٧١٨ ٢٦٣	(٢ ١١٨ ٥٤٨ ٣٧٤)

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		٣٢ ٣٤١ ٥٦٧	(٨٣ ٨٦٤ ٣٢٩)
إسترداد الاستثمارات المالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٠)	٤٠٠ ٠٨٢ ٩٠٠	١٥٨ ٣٨٤ ٩٠٠
مشتريات استثمارات مالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات فى اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر والشقيقة	(١٠)	(٧١ ٣٧٥ ٥٤٠)	(١٦٥ ٧٢٦ ٥٦٣)
رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		(١٧ ٨٤٢ ٢٤١)	-
توزيعات أرباح محصلة	(٢٧)	١ ٨٦١ ٧٥٤	١ ٣٥٦ ٤٦٢
صافى التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار		**٣٤٥ ٠٦٨ ٤٤٠**	**(٨٩ ٨٤٩ ٥٣٠)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المحصل من قروض أخرى	(٢٠)	(٦١ ٥٩٧ ٣٨٤)	٦ ٩٩٦ ٧٣١
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١١٠ ٢٢٨ ٦٠٣)	(٤٦ ٤٦٨ ٧٣٧)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**(١٧١ ٨٢٥ ٩٨٧)**	**(٣٩ ٤٧٢ ٠٠٦)**
صافى التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		**٣ ٠٦٠ ٩٦٠ ٧١٦**	**(٢ ٢٤٧ ٨٦٩ ٩١٠)**
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠	٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية		**٦ ٧٣٣ ٠٥٣ ٦٢٦**	**١ ٤٧٧ ١٠١ ٢٤٠**
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٦)	٢ ٧٨٣ ٠٢٨ ٧٨٢	٢ ٣٩٢ ٣١٣ ٧٨٦
أرصدة لدى البنوك	(٧)	٧ ١٧٤ ٢٩٨ ٢١٩	٢ ٦٠١ ٥٩١ ٦٧٥
أذون خزانة	(٨)	٦ ٦١٣ ٠٨٠ ٩٣٥	٩ ٥٧٧ ٥٩٩ ٢٩١
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		(٢ ٢٠٤ ٤٤١ ٣٠٨)	(١ ٩٤٦ ٨٥١ ٠٣٨)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١ ٠١٩ ٨٣٢ ٠٦٧)	(١ ٥٨٥ ٠٨٤ ٥٨٤)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٦ ٦١٣ ٠٨٠ ٩٣٥)	(٩ ٥٦٢ ٤٦٧ ٨٩٠)
النقدية وما في حكمها		**٦ ٧٣٣ ٠٥٣ ٦٢٦**	**١ ٤٧٧ ١٠١ ٢٤٠**

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

بالجنيه المصري

	رأس المال المدفوع	المبدد تحت حساب زيادة راس المال	الاحتياطيات	أرباح محتجزة	الإجمالى
الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨					
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨ قبل التوزيع	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	-	٣٣٥ ٢٨٣ ٠٤٤	٥٩٣ ٨٦٥ ٨٢٧	٢ ٣٣٣ ٧٣٣ ٨٧١
توزيعات أرباح عام ٢٠١٧ (حصة العاملين ومجلس الادارة)	-	-	-	(٤٦ ٤٦٨ ٧٣٧)	(٤٦ ٤٦٨ ٧٣٧)
المحول إلى الإحتياطى القانونى	-	-	٣٧ ٩٤١ ٤١٠	(٣٧ ٩٤١ ٤١٠)	-
المحول إلى الإحتياطى الراسمالى	-	-	٥٩٦ ٤٩٠	(٥٩٦ ٤٩٠)	-
مبدد تحت حساب زيادة راس المال	-	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	-	(٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣)	-
الإجمـــــــــــالى	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	٣٧٣ ٨٢٠ ٩٤٤	٤٣٨ ٦٢٩ ٩٣٧	٢ ٢٨٧ ٢٦٥ ١٣٤
صافى ارباح التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	(١٨ ٤١٧ ٦١٩)	-	(١٨ ٤١٧ ٦١٩)
صافي الربح حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	-	-	-	١٣٦ ٢٠٧ ٢٢٤	١٣٦ ٢٠٧ ٢٢٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	٣٥٥ ٤٠٣ ٣٢٥	٥٧٤ ٨٣٧ ١٦١	٢ ٤٠٥ ٠٥٤ ٧٣٩
الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩					
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيع	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	٣٨٢ ٦٩٨ ٥٥٢	٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢	٢ ٤١٤ ٢٩٢ ٢١٧
توزيعات أرباح عام ٢٠١٨ (حصة العاملين ومجلس الادارة)	-	-	-	(٣٦ ٤٨٧ ٨٩٠)	(٣٦ ٤٨٧ ٨٩٠)
المحول إلى الإحتياطى القانونى	-	-	٢٦ ٧٧٥ ٦١١	(٢٦ ٧٧٥ ٦١١)	-
المحول إلى الإحتياطى الراسمالي	-	-	٢ ٣٥٣ ٨٤١	(٢ ٣٥٣ ٨٤١)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٨ (حصة المساهمين)	-	-	-	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)
زيادة راس المال	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	(٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣)	-	-	-
الإجمـــــــــــالى	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	-	٤١١ ٨٢٨ ٠٠٤	٤١٧ ٤٢١ ٣٥٧	٢ ٣٠٤ ٠٦٣ ٦١٤
صافى التغير فى احتياطى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	١١١ ٩٩٧ ٧٢٠	-	١١١ ٩٩٧ ٧٢٠
صافي الربح حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	-	-	-	١٩١ ٤٦٤ ٤٥٤	١٩١ ٤٦٤ ٤٥٤
محول من الارباح المحتجزة إلى مخصص الاضمحلال فى بداية الفترة / السنة المالية	-	-	-	(٢٨ ٣٥١ ١٥١)	(٢٨ ٣٥١ ١٥١)
محول من احتياطى المخاطر العام إلى مخصص الاضمحلال فى بداية الفترة / السنة المالية	-	-	(١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧)	-	(١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧)
محول من الارباح المحتجزة إلى احتياطى المخاطر البنكية العام	-	-	٢٦٦ ٣١٠ ٩٦٧	(٢٦٦ ٣١٠ ٩٦٧)	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	-	٥٩٠ ٢٩٥ ٠٤٤	٣١٤ ٢٢٣ ٦٩٣	٢ ٣٧٩ ٣٣٢ ٩٩٠

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

١- **معلومات عامة**

- يقدم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٨ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١١٤٧ موظفاً في ٣٠ يونيه ٢٠١٩.
- تأسس بنك الاتحاد الوطني - مصر(بنك الإسكندرية التجاري والبحري سابقاً) – شركة مساهمة مصرية – كبنك تجاري بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ ديسمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغي بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ والخاص بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٤٨ فرع والبنك مدرج في البورصة المصرية .
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلي بنك الإتحاد الوطني– مصر بدلاً من بنك الإسكندرية التجاري والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك.
- بتاريخ ٢٤ أغسطس٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة القاهرة.
- بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٩ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠١٩.

٢- **ملخص السياسات المحاسبية**

قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة فى إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها، واعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وبعد صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الادارة بتعديل بعض السياسات لتتماشى مع تلك التعليمات و يبين الايضاح التالى تفاصيل التغيرات فى السياسات المحاسبية.
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب- التغيرات فى السياسات المحاسبية :

اعتبارا من اول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيـــــــق تعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية : وفيما يلى ملخص للتغيرات الرئيسية فى السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الأصول المالية والألتزامات المالية :

عند الاعتراف الأولى ، يتم تصنيف الأصول المالية على انها مصنفة : بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر او القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلى مستحق السداد.

ويتم قياس اداوت الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط فى حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر :

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

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار فى الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .

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

بالأضافة الى ذلك ، عند الاعتراف الأولى ، يمكن للبنك ان يحدد بلا رجعة أصل مالياً يلبى المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على انه بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، فى حال ان القيام بذلك سيلغى او يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التى قد تنشأ خلافا لذلك .

تقييم نموذج العمل :

يقوم البنك باجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذى يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة ادارة الأعمال وتقديم المعلومات الى الإدارة . تشمل المعلومات التى يتم النظر فيها :

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

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

تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة :

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على انه القيمة العادلة للأصل المالى عند الاعتراف الأولى ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادى للقيمة الزمنية النقود والمخاطر الائتمانية المرتبطية بالمبلغ الأصلى تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الأدارية) ، وكذلك هامش الربح

فى إطار تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هى مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلى والفائدة ، فان البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة . وهذا يشمل تقييم ما اذا كان الأصل المالى يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار ان ذلك لن يستوفى هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية :

يستبدل المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩" طبقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال فى القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة الى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية .

بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ : يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة اكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا الى التغير فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها .

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولى والتى لا تنطوى على زيادة جوهرية فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى او التى تنطوى على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التى بها زيادة جوهرية فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمة . يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على اجمالى القيمة الدفترية للأصول . خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هى الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية

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

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التى يوجد بها دليل موضوعى على انخفاض القيمة فى تاريخ القوائم المالية : بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة

طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولى للتقارير IFRS٩ ابتداء من ٠١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالى وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها:

جنية مصرى

البيان	*احتياطى المخاطر العام	الارباح المحتجزة	احتياطى القيمة العادلة	مخصص القروض و التسهيلات	مخصص الالتزامات العرضية	**مخصص باقى بنود الاصول و الالتزامات الاخرى
الرصيد الافتتاحى فى ١ يناير ٢٠١٩	١٩٩,٨٤١,٦٤٧	٤١٧,٤٢١,٣٥٧	(٢٣,٥٥٤,٤١٣)	٧٨٨,١٥٥,٠٨٠	٢٤,٧٨٥,٦٥٣	--
إجمالى الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٩,٨٤١,٦٤٧)	(٢٨,٣٥١,١٥١)	٥٣,٧٠٢,٦٠٣	١٨٤,٠٥٧,٤٤٥	(١٢,٩٥٩,٦٨٨)	٣,٣٩٢,٤٣٨
الرصيد الافتتاحى المعدل	-	٣٨٩,٠٧٠,٢٠٦	٣٠,١٤٨,١٩٠	٩٧٢,٢١٢,٥٢٥	١١,٨٢٥,٩٦٥	٣,٣٩٢,٤٣٨

*احتياطى المخاطر العام : بعد دمج كل من احتياطى المخاطر البنكية العام و الاحتياطى الخاص و احتياطى IFRS٩ .

**مخصص ارصدة لدة البنوك و الاستثمارات المالية و التزامات القروض و التسهيلات الائتمانية.

ج- الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ – الشركات التابعة

هى الشركات بما فى ذلك المنشات ذات الاغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية ؛ وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ فى الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ج/٢ – الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشات التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لايصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوت حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/او التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك فى تاريخ التبادل مضافا اليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافى الاصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار اليه ؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

و تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية و تثبت توزيعات الارباح عند اعتمادها خصما من القيمة العادلة المثبتة بالاصول.

د- 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.

ه- ترجمة العملات الأجنبية

ه-١ عملة التعامل والعرض

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

٥-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقى التغيرات فى القيمة العادلة ببند احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة للارباح و الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة فى ترجمة تلك البنود و من ثم الاعتراف بقائمة الدخل باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس ادوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية ببند احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

و- أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة عند الشراء بالقيمة الاسمية و يثبت خصم الاصدار الذى يمثل العائد الذى لم يستحق بعد على هذه الاذون بالأرصدة الدائنة و الالتزامات الاخرى ، و تظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعدا منها رصيد العوائد التى لم تستحق بعد و التى تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلى .

ز- -الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض ومديونيات واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى.

ز -١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة ويتم 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 معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على انها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على انها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر فى الحالات الاتية :-

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذى قد ينشا إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة فى الوقت الذى يتم فيه تقييم الاداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الاستثمارات ، مثل الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الادوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التى تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات المالية التى يتم إدارتها بالارتباط مع اصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى قائمة الدخل "بند صافى الدخل من الادوات المالية عند نشأتها بالقيمة العدلة من خلال الارباح والخسائر"
- لايتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها او سريانها ، كما لايتم إعادة تبويب أية اداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الاداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الاولى كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ز -٢ القروض والمديونيات

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

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

ز -٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

ز -٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات 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 و يتم قياس المدرج فيها بالقيمة العادلة و نتيجة عدم وجود سوق نشط للغير المدرج منها و انخفاض نسبة المساهمة فانه يتم قياسها بالتكلفة نظرا لتعذر قياسها بالقيمة العادلة.

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، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها او انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات 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 للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية 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 للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام احد 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 أي اضمحلال في القيمة.

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

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الإرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار 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. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال 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 والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

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

السياسة المالية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر . ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذى تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

(و-٢-١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى أصل مبلغ الاستثمار والعوائد .

البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى :

- وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
- اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- ان تتم عملية توثيق واضحة ومتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار .

(و-٢-٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

كلا من تحصيل التدفقات النقدية والتعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج .

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

(و-٢-٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر :

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، ادارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع .

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية او المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج .

ويتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى :

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات -- انشطة -- مخرجات).
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج أعمال فرعية .

ح- **المقاصة بين الأدوات المالية**

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

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

ط- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

ي-الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الاول المؤجلة

عندما يدخل البنك فى معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لاتكون جميع مدخلاتها من اسعار أو معدلات اسواق معلنة ويتم الاعتراف الاولى بتلك الادوات المالية بسعر المعاملة الذى يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من ان القيمة التى يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف فى الحال فى الارباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف " بأرباح وخسائر اليوم الاول " ويدرج ضمن الاصول الاخرى فى حالة الخسارة او الالتزامات الاخرى فى حالة الربح.

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو الى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للاداة باستخدام مدخلات اسواق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الاداة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف فى الحال فى قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة.

ك- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة 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 القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى 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 المركز المالي قبل الجدولة.

ل- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-و) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً 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 الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفى 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 الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر في حال تواجدها – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشات – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التى يتم أداة الخدمة فيها.

م- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ن- <u>اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء</u>

يتم عرض الادوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لاعادة شرائها ضمن الاصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على انه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى .

س- اضمحلال الأصول المالية

س-١ السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٨

س-١-١ 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 تحمل خسائر الاضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة (Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها).

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى أو إعادة تصفية هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض 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 ذلك 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 أثنى عشر شهراً.

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

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

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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 يتم تحملها بعد مخصومة 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 للعقد عند تحديد وجود

دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً 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 لكونها 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 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 يتم 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 النقدية المستقبلية.

س-١-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.
خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف به 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 الى **قائمة الدخل وانما يتم ردها بحقوق الملكية** إما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

س-٢ السياسة المالية المطبقة اعتبار من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح ادناه .
يتم تصنيف الأصول المالية فى تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل :

- **المرحلة الأولى :** الأصول المالية التى لم تشهد ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .
- **المرحلة الثانية :** الأصول المالية التى شهدت ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى او تاريخ قيد التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل .
- **المرحلة الثالثة :** الأصول المالية التى شهدت اضمحلالا فى قيمتها والذى يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على اساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال فى القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالى:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية فى خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة .
- فى حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .
- يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتنائها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالى يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .

(س/١/٢) الزيادة الجوهرية فى مخاطر الائتمان:
يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية فى خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلى من العايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

(س/٢/٢) المعايير الكمية:
عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى للأداة من تاريخ المركز المالى مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الاولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

(س/٣/٢) المعايير النوعية :
قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
اذا واجه المقترض واحداً او اكثر من الأحداث التالية :

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال١٢ شهرا السابقة .
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :
اذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً او أكثر من الأحداث التالية :

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغيرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المادية او الاقتصادية التى يعمل فيها المقترض .
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغيرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية او المتوقعة او التدفقات النقدية.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية .
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

التوقف عن السداد :

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ومتناهية الصغر ،والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠)يوم .

الترقى بين المراحل (١،٢،٣) :

الترقى بين المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى :
لايتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالى والعوائد .

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية :
لايتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥ % من أرصدة الاصل المالى المستحقة بما فى ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة .
- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل .

ع- الاستثمارات العقارية

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

ف- الاصول غيرالملموسة

- برامج الحاسب الآلي
يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدى إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

ص- 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:-

معدل الإهلاك

مباني وإنشاءات	٢٪
نظم آلية متكاملة	٢٠٪
وسائل نقل وانتقال	٢٠٪
أجهزة ومعدات	٢٠٪
أثاث	١٠٪
تجهيزات مركز المعلومات	٣٣,٣٣٪

مصروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها علي مدي خمس سنوات أو مدة عقد الايجار أيهما أقل.
ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضروري. 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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ق- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقل 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.

ر- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الايجار التمويلى طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التاجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر فى شراء الاصل فى تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لايقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجى المتوقع للاصل على الأقل، وتعد عقود الايجار الاخرى عقود ايجار تشغيلي.

ر-١ الاستئجار
بالنسبة لعقود الايجار التمويلى يعترف بتكلفة الايجار ، بما فى ذلك تكلفة الصيانة للاصول المستاجرة، ضمن المصروفات فى قائمة الدخل عن الفترة التى حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للاصول المستاجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الانتاجى المتبقى من العمر الاصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للاصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الايجار التشغيلى ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجرة ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ر-٢ التأجير
بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويليا في حال تواجدها، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة فى الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجى المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للاصول المماثلة. ويتم الاعتراف بايرادات الايجار على اساس معدل العائد على عقد الايجار بالاضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الاهلاك عن الفترة . ويرحل فى الميزانية الفرق بين ايراد الايجار المعترف به فى قائمة الدخل وبين اجمالى حسابات عملاء الايجار التمويلى وذلك لحين انتهاء عقد الايجار حيث يتم استخدامه لاجراء مقاصة مع صافى القيمة الدفترية للاصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتامين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذى لايتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل ارصدة مدينى الايجار التمويلي، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها.

وبالنسبة للأصول المؤجرة ايجارا تشغيليا تظهر ضمن الاصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجى المتوقع للاصل بذات الطريقة المطبقة على الاصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستاجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ش- 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 البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى وقد اتبع البنك الطريقة الغير مباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية.

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

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

ث-مزايا العاملين

ت-١ التزامات المعاشات
يقوم البنك بادارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد.
ونظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البك التزام قانونى أو حكمى لدفع مزيد من الاشتراكات اذا لم تكن المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم فى الفترات الحالية والسابقة.
يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات فى القطاع العام أو الخاص على اساس تعاقد اجبارى أو تطوعي، ولا يوجد على البنك اية التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

ت-٢ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الاخرى
يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطا ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة.

خ-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 ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع الضريبة 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.

ذ- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التى يحصل عليها البنك أولا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقا بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلى .

ض- رأس المال
ذ-١ تكلفة رأس المال
يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ذ-٢ 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.

غ- أنشطة الامانة

في حالة قيام البنك بأنشطة الامانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات اوصناديق مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الاصول و الأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولا للبنك .

ظ- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح.

أأ- الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية هى تلك الأحداث التى تقع بين تاريخ القوائم المالية وتاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية سواء كانت تلك الأحداث فى صالح المنشأة أو فى غير صالحها ويمكن تحديد نوعين من الأحداث:

- أحداث توفر أدلة إضافية عن حالات كانت قائمة فى تاريخ القوائم المالية و تتطلب تعديل فى تلك القوائم.
- أحداث تشير إلى حالات نشأت بعد تاريخ القوائم المالية ولا تتطلب تعديل فى تلك القوائم ، وقد تتطلب الإفصاح عنها.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

أ-١ **قياس خطر الائتمان**

- **القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية وذلك بناءاً علي معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متجانسة ذات خصائص ائتمانية متشابهة (بالنسبة للمؤسسات علي أساس الصناعة وبالنسبة للقروض الاستهلاكية علي أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل علي قروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ١-٧ وكافة القروض الاستهلاكية، أما فيما يتعلق بقروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٨-١٠ فقد تم تطبيق القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع الحصول عليها من تلك القروض.

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) حيث افترض البنك توقع تعرض كامل الرصيد للإخفاق.

- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default)
حيث تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدي الخسارة عند المطالبة بالدين، حيث افترض البنك أن الخسارة ستكون في حدود ١٠٠٪ من الرصيد.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:-

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

- **أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى**

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

أ-٢ **سياسات الحد من وتجنب المخاطر**

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:-

- الضمانات

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

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

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

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

أ-٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/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 المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤).
مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فأن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:-

تقييم البنك

		٢٠١٩/٦/٣٠		٢٠١٨/١٢/٣١	
		قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
		٪	٪	٪	٪
١-	ديون جيدة	٨٨	٧,٤	٨٧	١١
٢-	المتابعة العادية	٣,٥	٦,٤	٤,٣	٦,٥
٣-	المتابعة الخاصة	٠,٤	٢,٩	٠,٣	١,١
٤-	ديون غير منتظمة	٨,١	٨٣,٣	٨,٤	٨١,٤
		١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض 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 تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية 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.

أ-٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفى حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنيب احتياطي المخطر 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.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
ـــــ	ـــــ	٪	ـــــ	ـــــ
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 حدياً	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	رديئة	١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦ ٦١٣ ٠٨٠ ٩٣٥	١٠ ٢٣٩ ٤٧٠ ٠١٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		
- أدوات دين	١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٤٢٤ ٢٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
- حسابات جارية مدينة	٩٩ ١١٩ ٥٩٣	٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠
- قروض شخصية	٤ ٧٤٦ ٦٧٨ ٧٦٠	٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩
- قروض تمويل شراء وحدات سكنية	٢١٢ ٧٨٩ ٢٦٩	٢١٧ ٢٤١ ١٢٠
- بطاقات ائتمان	٣١ ٦٥٦ ٠٢٠	٢٧ ٧١٩ ٧٨٢
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٢ ٥٠٤ ٦٥٤ ٥٠٨	٢ ١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢
- قروض مشتركة	٢ ٢٣٦ ٨٠٠ ٨٨٠	٢ ٤٣٨ ١٧٥ ٧١٥
قروض مباشرة	٥ ٢٩٤ ٨٣٦ ٠٠٥	٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧
استثمارات مالية:		
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢ ٧٣٦ ٣٩٦ ٣٥٨	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
- ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٠٧ ٣٣٢ ٧٠٨	٤١٩ ٩٩٧ ٤٩٥
الإجمالي	٢٤ ٩٨٤ ٧٦٩ ٣١٥	٢٧ ٤٢٤ ٣٨٧ ٤٠٤
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي		
ارتباطات عن قروض	٣ ٣٧٠ ٢٥٥ ٠٠٠	٢ ٣٤٧ ٦٩٧ ٠٠٠
خطابات الضمان	١ ١٩٦ ٢٤٣ ٠٠٠	١ ٣٧٥ ١٩٦ ٤٢٤
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك اخرى أو كفالتهم	٢ ٧٤٤ ٧٧٦ ٠٠٠	٢ ٨٨٣ ٦٠٢ ١٢٤
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	٢ ٠٢٨ ٦٣١ ٠٠٠	٢ ٥٢٢ ٥٧١ ٨٧٢
التزامات محتملة أخري	٦٣ ٠٠٣ ٣٣٦	٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥
الإجمالي	٩ ٤٠٢ ٩٠٨ ٣٣٦	٩ ٢١٨ ٨٥٥ ٧٠٥

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فأن ٦١ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩ ٪ .

أ-٥-١ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	-	١ ٦٧٣ ١٧٦	-	١ ٦٧٣ ١٧٦
الاستثمارات المالية	٥٣ ٧٣٣ ٣٧٩	-	-	٥٣ ٧٣٣ ٣٧٩
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١١ ١٠٤ ٥١٨	٧٩ ٨٨٥ ٤٧٧	٧٣٩ ٤٢٤ ٣٧٠	٨٣٠ ٤١٤ ٣٦٥
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٥٩ ٩٠٠ ٤٧٠	٢ ٦٧٥ ٥٨٨	٧٩ ٢٢٢ ١٠٢	١٤١ ٧٩٨ ١٦٠
الالتزامات العرضية	٢ ٨٨٨ ٦٧٣	١٩٢ ٣٠٤	٨ ٧٤٤ ٩٨٨	١١ ٨٢٥ ٩٦٥
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٦٥٧ ٨٣٤	٩٥ ٤٨٣	٩٣٥ ١٦٩	١ ٦٨٨ ٤٨٦
الاجمالى	**١٢٨ ٢٨٤ ٨٧٤**	**٨٤ ٥٢٢ ٠٢٨**	**٨٢٨ ٣٢٦ ٦٢٩**	**١ ٠٤١ ١٣٣ ٥٣١**

احتياطى المخاطر العام - مخصص القروض - مخصص الالتزامات العرضية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
احتياطي المخاطر العام	١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)	٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠
مخصص الالتزامات العرضية	٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣
الارصدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**١ ٠١٢ ٧٨٢ ٣٨٠**
عجز الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - محول من الارباح المحتجزة إلى احتياطى المخاطر العام	**(٢٨ ٣٥١ ١٥١)**

	٣٠ يونيه ٢٠١٩			
بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	-	٩٢١ ٣٣٢	-	٩٢١ ٣٣٢
الاستثمارات المالية	-	٣٦ ١٩٦ ١٧٧	-	٣٦ ١٩٦ ١٧٧
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٩ ٧٧٦ ٩٣٢	٨٣ ٠٨٧ ٦٧٠	٦٨٠ ٣٢٢ ١٩٩	٧٧٣ ١٨٦ ٨٠١
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٥٥ ٥٠٣ ٢٢٧	٣ ٦٧٩ ٧٧٤	٥٥ ٦٩٦ ٤١٣	١١٤ ٨٧٩ ٤١٤
الالتزامات العرضية	٤ ٧٣٣ ٥٢٣	٣٢٠ ٥٧١	٩ ٣٨٠ ٤٥٣	١٤ ٤٣٤ ٥٤٧
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٥٥ ٣٢٢	٨٢٨ ٧١٠	-	١ ١٨٤ ٠٣٢
الاجمالى	**٧٠ ٣٦٩ ٠٠٤**	**١٢٥ ٠٣٤ ٢٣٤**	**٧٤٥ ٣٩٩ ٠٦٥**	**٩٤٠ ٨٠٢ ٣٠٣**

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولى IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولى IFRS٩
بالجنيه المصري	**٣٠ يونيه ٢٠١٩**	**٣٠ يونيه ٢٠١٩**	
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)	٨٨٨ ٠٦٦ ٢١٥	١ ١٣٥ ٩٣٦ ٢١٣	٢٤٧ ٨٦٩ ٩٩٨
مخصص الالتزامات العرضية	١٤ ٤٣٤ ٥٤٧	٣٢ ٨٧٥ ٥١٦	١٨ ٤٤٠ ٩٦٩
	٩٠٢ ٥٠٠ ٧٦٢	١ ١٦٨ ٨١١ ٧٢٩	٢٦٦ ٣١٠ ٩٦٧

أ-٥-٢ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

البيان	ايضاح	رصيد أول الفترة / السنة	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	رصيد أول الفترة / السنة المعدل	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	الرصيد فى أخر الفترة
ارصدة لدى البنوك	(٧)	-	١ ٦٧٣ ١٧٦	١ ٦٧٣ ١٧٦	(٧٥١ ٨٤٤)	-	-	-	٩٢١ ٣٣٢
الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	(١٠)	-	٣٠ ٧٧٦	٣٠ ٧٧٦	٣٠٥ ٠٣٩	-	-	-	٣٣٥ ٨١٥
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	(٩)	٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩	١٣٤ ٠٦١ ١١٦	٨٣٠ ٤١٤ ٣٦٥	(٢٧ ٠٣٧ ٦٨٢)	-	(٩ ٦١٨ ٠٤٤)	(٢٠ ٥٧١ ٨٣٨)	٧٧٣ ١٨٦ ٨٠١
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	(٩)	٩١ ٨٠١ ٨٣١	٤٩ ٩٩٦ ٣٢٩	١٤١ ٧٩٨ ١٦٠	٤٣ ١٨٧ ٠٥٨	٧٣٠ ٩١٠	(٧٠ ٨٣٦ ٧١٤)	-	١١٤ ٨٧٩ ٤١٤
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)		**٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠**	**١٨٥ ٧٦١ ٣٩٧**	**٩٧٣ ٩١٦ ٤٧٧**	**١٥ ٧٠٢ ٥٧١**	**٧٣٠ ٩١٠**	**(٨٠ ٤٥٤ ٧٥٨)**	**(٢٠ ٥٧١ ٨٣٨)**	**٨٨٩ ٣٢٣ ٣٦٢**

البيان		رصيد أول الفترة / السنة	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	رصيد أول الفترة / السنة المعدل	عبء (رد) الاضمحلال	الرصيد فى أخر الفترة
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(٢٣)	-	٥٣ ٧٠٢ ٦٠٣	٥٣ ٧٠٢ ٦٠٣	(١٧ ٨٤٢ ٢٤١)	٣٥ ٨٦٠ ٣٦٢
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)		-	**٥٣ ٧٠٢ ٦٠٣**	**٥٣ ٧٠٢ ٦٠٣**	**(١٧ ٨٤٢ ٢٤١)**	**٣٥ ٨٦٠ ٣٦٢**

البيان		رصيد أول الفترة / السنة	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	رصيد أول الفترة / السنة المعدل	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	الرصيد فى أخر الفترة
الالتزامات العرضية	(٢٢)	٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣	(١٢ ٩٥٩ ٦٨٨)	١١ ٨٢٥ ٩٦٥	٣ ١١٦ ٠١٩	-	-	(٥٠٧ ٤٣٦)	١٤ ٤٣٤ ٥٤٨
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	(٢٢)	-	١ ٦٨٨ ٤٨٦	١ ٦٨٨ ٤٨٦	(٥٠٤ ٤٥٤)	-	-	-	١ ١٨٤ ٠٣٢
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)		**٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣**	**(١١ ٢٧١ ٢٠٢)**	**١٣ ٥١٤ ٤٥١**	**٢ ٦١١ ٥٦٥**	**-**	**-**	**(٥٠٧ ٤٣٦)**	**١٥ ٦١٨ ٥٨٠**
اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (١+٢+٣)		**٨١٢ ٩٤٠ ٧٣٣**	**٢٢٨ ١٩٢ ٧٩٨**	**١ ٠٤١ ١٣٣ ٥٣١**	**٤٧١ ٨٩٥**	**٧٣٠ ٩١٠**	**(٨٠ ٤٥٤ ٧٥٨)**	**(٢١ ٠٧٩ ٢٧٤)**	**٩٤٠ ٨٠٢ ٣٠٤**

وتثق 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:-

- ٣٦,٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٨٠,٨ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١١٠٠ مليون جنيه بنسبة ٧,٣٪ مكون مخصص وعوائد مجنبه بمبلغ ٧٩٩ مليون جم بنسبة ٧٢,٦ ٪ منها.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام.

أ-٦ **قروض وتسهيلات**

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري	٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٨/١٢/٣١
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٢,٢١٤,٦٩٨,٦٠٨	١١,٣١٩,٨٥٩,٢٣٢
متأخرات ليست محل اضمحلال	١,٦٧٩,٩٨٥,٠٦٩	١,١٧٢,٤٢٠,٠٧٤
متأخرات محل اضمحلال	١,٢٣١,٨٥١,٣٥٧	١,١٣٨,٠٢٠,٠٨٩
الإجمالي	**١٥,١٢٦,٥٣٥,٠٣٤**	**١٣,٦٣٠,٢٩٩,٣٩٥**
(يخصم):		
ايراد مقدم وخصم غير مكتسب	(٧,٥٦٧,١٥٠)	(٧,٩٨٧,٩٦٢)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٨٨,٠٦٦,٢١٥)	(٧٨٨,١٥٥,٠٨٠)
عوائد مجنبة	(١٠٧,٥٢٢,٨٠١)	(١٠٥,٣٦٢,٨٤٣)
الصافي	**١٤,١٢٣,٣٧٨,٨٦٨**	**١٢,٧٢٨,٧٩٣,٥١٠**

يتضمن إيضاح (١١) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

أ-٦ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال وفقا للجدارة الائتمانية

٣٠ يونيه ٢٠١٩

التقييم	أفراد					مؤسسات			
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	الاجمالي
١- جيدة	٩٩ ١١٩ ٥٩٣	٣١ ١٦١ ٠١٢	٤ ٢١٧ ٠٣٠ ٣٧٦	١٧٩ ٤٧٤ ٠٤٥	٤ ٥٢٦ ٧٨٥ ٠٢٦	٢ ٥٠٤ ٦٥٤ ٥٠٨	١ ٦٦٢ ٣٣١ ٣٠٠	٢ ٩٣٩ ٣٧١ ٨٣٨	٧ ١٠٦ ٣٥٧ ٦٤٦	١١ ٦٣٣ ١٤٢ ٦٧٢
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	٣٤٧ ٩٢٢ ٠٥٧	١٧٤ ٢٢٣ ٩١٠	٥٢٢ ١٤٥ ٩٦٧	٥٢٢ ١٤٥ ٩٦٧
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	٥٩ ٤٠٩ ٩٧٠	٥٩ ٤٠٩ ٩٧٠	٥٩ ٤٠٩ ٩٧٠
الإجمالي	٩٩ ١١٩ ٥٩٣	٣١ ١٦١ ٠١٢	٤ ٢١٧ ٠٣٠ ٣٧٦	١٧٩ ٤٧٤ ٠٤٥	٤ ٥٢٦ ٧٨٥ ٠٢٦	٢ ٥٠٤ ٦٥٤ ٥٠٨	٢ ٠١٠ ٢٥٣ ٣٥٧	٣ ١٧٣ ٠٠٥ ٧١٨	٧ ٦٨٧ ٩١٣ ٥٨٣	١٢ ٢١٤ ٦٩٨ ٦٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التقييم	أفراد					مؤسسات			
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	الاجمالي
١- جيدة	٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠	٢٧ ٠٤٣ ٠٩٧	٣ ٩٩٥ ٤١٣ ٥٨٩	١٨٦ ٨٩٢ ٢٦٩	٤ ٣٠٧ ٢٨٢ ٣١٥	١ ٣٥٢ ٧٦٣ ٧٨٨	١ ٧٧٨ ٥٧٨ ٩١٣	٣ ٢٤٩ ١٥٨ ٥١٦	٦ ٣٨٠ ٥٠١ ٢١٧	١٠ ٦٨٧ ٧٨٣ ٥٣٢
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	٤١٥ ٠٤٣ ٦٢٧	١٦٩ ٣٨١ ٤١٣	٥٨٤ ٤٢٥ ٠٤٠	٥٨٤ ٤٢٥ ٠٤٠
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	٤٧ ٦٥٠ ٦٦٠	٤٧ ٦٥٠ ٦٦٠	٤٧ ٦٥٠ ٦٦٠
الإجمالي	٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠	٢٧ ٠٤٣ ٠٩٧	٣ ٩٩٥ ٤١٣ ٥٨٩	١٨٦ ٨٩٢ ٢٦٩	٤ ٣٠٧ ٢٨٢ ٣١٥	١ ٣٥٢ ٧٦٣ ٧٨٨	٢ ١٩٣ ٦٢٢ ٥٤٠	٣ ٤٦٦ ١٩٠ ٥٨٩	٧ ٠١٢ ٥٧٦ ٩١٧	١١ ٣١٩ ٨٥٩ ٢٣٢

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هى القروض و التسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوما و لكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك ، و تمثل القروض و التسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال فيما يلى :-

٣٠ يونيه ٢٠١٩

التقييم	أفراد					مؤسسات				الاجمالى
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالى الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالى المؤسسات	
متأخرات أكثر من ٠ يوم إلي ٣٠ يوم	-	-	٣٣٩ ١٧٦ ٧٧٤	٣٣ ٣١٥ ٢٢٤	٣٧٢ ٤٩١ ٩٩٨	-	-	١ ٣٠٧ ٤٩٣ ٠٧١	١ ٣٠٧ ٤٩٣ ٠٧١	١ ٦٧٩ ٩٨٥ ٠٦٩
الإجمالي	-	-	٣٣٩ ١٧٦ ٧٧٤	٣٣ ٣١٥ ٢٢٤	٣٧٢ ٤٩١ ٩٩٨	-	-	١ ٣٠٧ ٤٩٣ ٠٧١	١ ٣٠٧ ٤٩٣ ٠٧١	١ ٦٧٩ ٩٨٥ ٠٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التقييم	أفراد					مؤسسات				الاجمالى
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالى الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالى المؤسسات	
متأخرات أكثر من ٠ يوم إلي ٣٠ يوم	-	-	٢٢٣ ٢٣٥ ٣٢٥	٣٠ ٣٤٨ ٨٥١	٢٥٣ ٥٨٤ ١٧٦	-	-	٩١٨ ٨٣٥ ٨٩٨	٩١٨ ٨٣٥ ٨٩٨	١ ١٧٢ ٤٢٠ ٠٧٤
الإجمالي	-	-	٢٢٣ ٢٣٥ ٣٢٥	٣٠ ٣٤٨ ٨٥١	٢٥٣ ٥٨٤ ١٧٦	-	-	٩١٨ ٨٣٥ ٨٩٨	٩١٨ ٨٣٥ ٨٩٨	١ ١٧٢ ٤٢٠ ٠٧٤

قروض وتسهيلات محل اضمحلال

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٢٣١,٨٥١,٣٥٧جنيه مصري

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

٣٠ يونيه ٢٠١٩

التقييم	أفراد					مؤسسات					
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي المؤسسات	صافي القروض والتسهيلات	الاجمالى
الرصيد	-	٤٩٥ ٠٠٨	١٩٠ ٤٧١ ٦١٠	-	١٩٠ ٩٦٦ ٦١٨	-	٢٢٦ ٥٤٧ ٥٢٣	٨١٤ ٣٣٧ ٢١٦	١ ٠٤٠ ٨٨٤ ٧٣٩	-	١ ٢٣١ ٨٥١ ٣٥٧
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	١٢٠ ٠٥١ ١٦٩	-	-	-	١ ١١١ ٨٠٠ ١٨٨	-	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التقييم	أفراد					مؤسسات					
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي المؤسسات	صافي القروض والتسهيلات	الاجمالى
الرصيد	-	٦٧٦ ٦٨٥	١١٦ ٨٢٥ ٨٦٥		١١٧ ٥٠٢ ٥٥٠	٧٧٥ ٩٦٤ ٣٦٤	٢٤٤ ٥٥٣ ١٧٥		١ ٠٢٠ ٥١٧ ٥٣٩	-	١ ١٣٨ ٠٢٠ ٠٨٩
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	١٠٨ ٢٩٠ ٢٤٥	-	-	-	١ ٠٢٩ ٧٢٩ ٨٤٤	-	

أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

بالجنيه المصري

	أذون خزانة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	استثمارات مالية أخرى	الاجمالى
أقل من A- أذون وسندات الخزانة	٦ ٦١٣ ٠٨٠ ٩٣٥	١ ٤٢٤ ٢٧٩	٣ ٢٤٣ ٧٢٩ ٠٦٦	٩ ٨٥٨ ٢٣٤ ٢٨٠
الإجمالي	٦ ٦١٣ ٠٨٠ ٩٣٥	١ ٤٢٤ ٢٧٩	٣ ٢٤٣ ٧٢٩ ٠٦٦	٩ ٨٥٨ ٢٣٤ ٢٨٠

أ-٨ **تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان**

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم تركز خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر الفترة المالية.

بالجنيه المصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا والقناة	البحر الاحمر والوجه القبلي	الإجمالى
أذون الخزانة	٦ ٦١٣ ٠٨٠ ٩٣٥	-	-	٦ ٦١٣ ٠٨٠ ٩٣٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر				
أدوات دين	١ ٤٢٤ ٢٧٩	-	-	١ ٤٢٤ ٢٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
حسابات جارية مدينة	٢٩ ٨١٥ ٥٢١	٦٥ ٦٧٩ ٢٤٩	٣ ٦٢٤ ٨٢٣	٩٩ ١١٩ ٥٩٣
قروض شخصية	١ ٩٤١ ٣٦٥ ١٣٠	٢ ٣٢٧ ٥٥٩ ٠٧٢	٤٧٧ ٧٥٤ ٥٥٨	٤ ٧٤٦ ٦٧٨ ٧٦٠
قروض عقارية	١٥٠ ٧٧٢ ٤٠٩	٥٨ ٨٧٣ ٤٠٦	٣ ١٤٣ ٤٥٤	٢١٢ ٧٨٩ ٢٦٩
بطاقات ائتمان	١٤ ٣٤٦ ٢٧١	١٤ ٩٤٨ ١١٢	٢ ٣٦١ ٦٣٧	٣١ ٦٥٦ ٠٢٠
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	١ ٨٨٥ ٦٥٠ ٨٦٧	٦١١ ٢٤٢ ٥٩١	٧ ٧٦١ ٠٥٠	٢ ٥٠٤ ٦٥٤ ٥٠٨
قروض مشتركة	١ ٧٧٥ ٢١٠ ١٧٤	٤٦١ ٥٩٠ ٧٠٦	-	٢ ٢٣٦ ٨٠٠ ٨٨٠
قروض أخرى	٣ ٤١٦ ٨٨٨ ٣٥٠	١ ٧٨٢ ٣٩٠ ٢٣٩	٩٥ ٥٥٧ ٤١٦	٥ ٢٩٤ ٨٣٦ ٠٠٥
استثمارات مالية				
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢ ٧٣٦ ٣٩٦ ٣٥٨			٢ ٧٣٦ ٣٩٦ ٣٥٨
- ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٠٧ ٣٣٢ ٧٠٨	-	-	٥٠٧ ٣٣٢ ٧٠٨
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	**١٩ ٠٧٢ ٢٨٣ ٠٠٢**	**٥ ٣٢٢ ٢٨٣ ٣٧٥**	**٥٩٠ ٢٠٢ ٩٣٨**	**٢٤ ٩٨٤ ٧٦٩ ٣١٥**

أ-٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالألف جنيه مصري	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجارة	قطاع حكومي / عام	أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون الخزانة	-	-	-	٦ ٦١٣ ٠٨١	-	-	٦ ٦١٣ ٠٨١
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر							
- أدوات دين	-	-	-	١ ٤٢٤ ٢٧٩	-	-	١ ٤٢٤ ٢٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٠١ ٤٥٩	٣ ٤١٢ ٦٧٩	٢ ٦٦١ ٩١٢	٢ ٠٨٧ ٤٧١	١ ٢٧٢ ٧٧٠	٥ ٠٩٠ ٢٤٤	١٥ ١٢٦ ٥٣٥
استثمارات مالية أخرى							
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	٢ ٧٣٦ ٣٩٦	-	-	٢ ٧٣٦ ٣٩٦
- ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٥٠٧ ٣٣٣	-	-	٥٠٧ ٣٣٣
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	٦٠١ ٤٥٩	٣ ٤١٢ ٦٧٩	٢ ٦٦١ ٩١٢	١٣ ٣٦٨ ٥٦٠	١ ٢٧٢ ٧٧٠	٥ ٠٩٠ ٢٤٤	٢٦ ٤٠٧ ٦٢٤

ب-خطـر الســوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المتاحة للبيع.

ب-١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- **القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)**

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترات الزمنية السابقة ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المركز الحالي - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

- **اختبارات الضغوط (Stress Testing)**

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلي الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣٠ يونيه ٢٠١٩.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	١١٧,٨٩٣	٢٣٠,١١٨	١١,٩٤٤
خطر سعر الفائدة	٣٨,٧٤٩,١٧٢	٤١,٣٦٩,١٧٠	٣٦,٥٤٧,٥٥٥
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٦,١٠٩,٧٣٩	٧,١٠٦,١٦١	٥,١١٣,٣١٧
خطر سعر الفائدة	٤٠,٧٨٣,٢٢٢	٤٥,٤٥٥,٧٣٥	٣٦,٧٨٥,٤٧٥
مخاطر حقوق الملكية	١٣٣,٠٠٦	١٤٣,٠٢٧	١٢٢,٩٨٥

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر 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، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب-٣ تركز خطر العملة على الادوات المالية

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

بالألف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢ ٦٩٤ ٣٥٦	٦٧ ٠١٣	١٦ ٦١٤	٤٩٨	٤ ٥٤٨	٢ ٧٨٣ ٠٢٩
أرصدة لدى البنوك	٥ ٤٢٦ ٩٦٧	١ ٧١٠ ٣٣٨	١٠ ٧٢٩	١١ ٧٥٥	١٣ ٥٨٨	٧ ١٧٣ ٣٧٧
أذون الخزانة	١ ٥٨٨ ١٥٩	٤ ٥٥٧ ٢٩٧	٣٤١ ١٣٦	-	-	٦ ٤٨٦ ٥٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١١ ٦٨١ ٠٠٣	٢ ٤٠٥ ٧٣٩	٢٨ ٨٥١	٦٣	٧ ٧٢٣	١٤ ١٢٣ ٣٧٩
استثمارات مالية						
- بالتكلفة المستهلكة	٢ ٧١٩ ٦٩١	١٥ ٣٣٢	-	-	-	٢ ٧٣٥ ٠٢٣
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٩٢ ٥٠٠	١٩٦ ٨٨٤	-	-	-	٥٨٩ ٣٨٤
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	١ ٤٢٤	-	-	-	-	١ ٤٢٤
استثمارات في شركات شقيقة	٧٢ ٤٧٦	-	-	-	-	٧٢ ٤٧٦
أصول غير ملموسة	٢٨ ١٥١				-	٢٨ ١٥١
أصول أخرى	٩٠٢ ٩١٧	٧ ٢٨٥	١٤٥	-	-	٩١٠ ٣٤٧
إجمالي الأصول المالية	٢٥ ٥٠٧ ٦٤٤	٨ ٩٥٩ ٨٨٨	٣٩٧ ٤٧٥	١٢ ٣١٦	٢٥ ٨٥٩	٣٤ ٩٠٣ ١٨٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦ ٦٢٧	٥٩١ ٧٠٨	٢٠٧ ٩٨٨	-	١٥ ٦٤٠	٨٣١ ٩٦٣
ودائع للعملاء	٢٢ ٤٩١ ١٥١	٧ ٤٩٨ ٧٩٠	١٨٦ ١٥٤	١٢ ١٥٤	١٣ ٨٤٦	٣٠ ٢٠٢ ٠٩٥
قروض طويلة الاجل	٣ ٦٢٦	٨٣٥ ٢٨٥	-	-	-	٨٣٨ ٩١١
التزامات أخرى و ضريبية مؤجله	٥٢٤ ٤٩٣	٢٤ ٤٩٤	١ ٥٠٧	-	-	٥٥٠ ٤٩٤
مخصصات أخري	٩٣ ٦٨٤	٣ ٦٧٢	٣ ٠٣٠	-	-	١٠٠ ٣٨٦
إجمالي حقوق المساهمين	٢ ٣٧٩ ٣٣٣	-	-	-	-	٢ ٣٧٩ ٣٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥ ٥٠٨ ٩١٤	٨ ٩٥٣ ٩٤٩	٣٩٨ ٦٧٩	١٢ ١٥٤	٢٩ ٤٨٦	٣٤ ٩٠٣ ١٨٢
صافي المركز المالي	(١ ٢٧٠)	٥ ٩٣٩	(١ ٢٠٤)	١٦٢	(٣ ٦٢٧)	-
مشتريات	-	٢٦ ٤٩٥	-	-	-	٢٦ ٤٩٥
مبيعات	٢٦ ٤٩٥	-	-	-	-	٢٦ ٤٩٥
صافي المركز المالي	(٢٧ ٧٦٥)	٣٢ ٤٣٤	(١ ٢٠٤)	١٦٢	(٣ ٦٢٧)	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٣ ٣٧٠ ٢٥٥	-	-	-	-	٣ ٣٧٠ ٢٥٥
اعتمادات مستندية	-	١١١ ٣٢١	٨٢٦	-	-	١١٢ ١٤٧
خطابات ضمان	١ ٠٩٧ ٧٦٢	١٣٩ ١٣٣	٢ ٢٠٧ ٤٣٨	-	-	٣ ٤٤٤ ٣٣٣
التزامات مالية اخرى	٦٣ ٠٠٣	-	-	-	-	٦٣ ٠٠٣
الاجمالي	٤ ٥٣١ ٠٢٠	٢٥٠ ٤٥٤	٢ ٢٠٨ ٢٦٤	-	-	٦ ٩٨٩ ٧٣٨

ب-٤ **خطر سعر العائد**

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء 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،

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:-

بالالف جنيه مصري	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي خمس سنوات	اصول / التزامات مالية بدون عائد	الاجمـالـي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	٢ ٧٨٣ ٠٢٩	٢ ٧٨٣ ٠٢٩
أرصدة لدى البنوك	٤ ٩٠٨ ٨٢٥	٤٥٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	-	١ ٧١٤ ٥٥٢	٧ ١٧٣ ٣٧٧
أذون الخزانة	١ ٥٧٩ ٧٨١	٣٣٥ ٦٥١	٤ ٥٧١ ١٦٠	-	-	٦ ٤٨٦ ٥٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٣٥ ٨٥٧	٢ ٢٠٠ ٦٠١	٣ ١٦٥ ٦٠٥	٧ ٩٣٦ ٤٣٧	١٨٤ ٨٧٩	١٤ ١٢٣ ٣٧٩
استثمارات مالية						
- بالتكلفة المستهلكة	-	(١ ٧٣٣)	١٠٧ ٥٨٨	٢ ٦٢٩ ١٦٩	-	٢ ٧٣٥ ٠٢٤
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	٥٠٧ ٣٣٢	٨٢ ٠٥١	٥٨٩ ٣٨٣
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	-	١ ٤٢٤	-	-	-	١ ٤٢٤
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	٧٢ ٤٧٦	٧٢ ٤٧٦
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	٢٨ ١٥١	٢٨ ١٥١
أصول أخرى	-	-	-	-	٤٤٣ ٣٨٠	٤٤٣ ٣٨٠
أصول ثابتة	-	-	-	-	٤٦٦ ٩٦٧	٤٦٦ ٩٦٧
إجمالي الأصول المالية	٧ ١٢٤ ٤٦٣	٢ ٩٨٥ ٩٤٣	٧ ٩٤٤ ٣٥٣	١١ ٠٧٢ ٩٣٨	٥ ٧٧٥ ٤٨٥	٣٤ ٩٠٣ ١٨٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣٠ ٩٥٨	٥٧٧ ٣٧٠	-	-	٢٣ ٦٣٦	٨٣١ ٩٦٤
ودائع للعملاء	٨ ٨١٤ ٥٠٩	٨ ٧٢٩ ١٧٦	٦ ٨١٥ ٢٣٨	٤ ٨٢٠ ٢١٢	١ ٠٢٢ ٩٦٠	٣٠ ٢٠٢ ٠٩٥
قروض طويلة الاجل	-	-	١٦٧ ٠٥٧	٦٧١ ٨٥٣		٨٣٨ ٩١٠
حقوق مساهمين	-	-	-	-	٢ ٣٧٩ ٣٣٣	٢ ٣٧٩ ٣٣٣
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	٦٥٠ ٨٨٠	٦٥٠ ٨٨٠
إجمالي الالتزامات المالية	٩ ٠٤٥ ٤٦٧	٩ ٣٠٦ ٥٤٦	٦ ٩٨٢ ٢٩٥	٥ ٤٩٢ ٠٦٥	٤ ٠٧٦ ٨٠٩	٣٤ ٩٠٣ ١٨٢
فجوة إعادة تسعير سعر العائد	(١ ٩٢١ ٠٠٤)	(٦ ٣٢٠ ٦٠٣)	٩٦٢ ٠٥٨	٥ ٥٨٠ ٨٧٣	١ ٦٩٨ ٦٧٦	-

ج- خطر السيولة

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

- **إدارة مخاطر السيولة**

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:-

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

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

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

- **منهج التمويل**

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والآجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د-١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

بالالف جنيه مصري

	٢٠١٩/٦/٣٠		٢٠١٨/١٢/٣١	
الأصول المالية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
قروض تسهيلات للعملاء				
- أفراد	٥,٠٩٠,٢٤٣	٥,٠٩٠,٢٤٣	٤,٦٧٨,٣٦٩	٤,٦٧٨,٣٦٩
- مؤسسات	١٠,٠٣٦,٢٩١	١٠,٠٣٦,٢٩١	٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٩٥١,٩٣٠
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٢,٧٣٥,٠٢٣	٢,٧٣٥,٠٢٣	٣,١٣٣,١٠٠	٢,٩٧٤,٥١٤
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣١,٩٦٤	٨٣١,٩٦٤	٩٣٦,٤٢٣	٩٣٦,٤٢٣
ودائع للعملاء				
- أفراد	٧,٨٦١,٩١٥	٧,٨٦١,٩١٥	٦,٦٠٣,٢٨٨	٦,٦٠٣,٢٨٨
- مؤسسات	٢٢,٣٤٠,١٧٩	٢٢,٣٤٠,١٧٩	٢٠,٨٨١,٥٣٨	٢٠,٨٨١,٥٣٨

هـ- **إدارة رأس المال**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- 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) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على نسبة حدها الادنى ١٢,٧٥% بين عناصر القاعدة الراسمالية (بسط المعيار) وبين الاصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعه في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الاخرى التي يملك فيها البنك او اطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أى نسبة تمكنه من السيطرة

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

الشريحة الأولى:

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

رأس المال الاضافي :ويتكون من الارباح والخسائر المرحلية وحقوق الاقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥% من كل من (الاحتياطي الخاص وأحتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية وأحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع) والقرض المساند ومخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة فيما لايزيد عن ١,٢٥ % من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل راس المال الاساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٤,٥% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل اجمالي الشريحة الاولى عن ٧,٨٧٥% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وتتصاعد تدريجيا الى أن تصل ٨,٧٥% في بداية عام ٢٠١٩ والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ يونيه ٢٠١٩.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الاساسى المستمر بعد الاستبعادات		
رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)	١ ٤٧٤ ٨١٤	١ ٤٧٤ ٨١٤
الاحتياطيات	٢٠٦ ١٠٤	٢٠٦ ١٠٥
احتياطى مخاطر معيار IFRS٩	-	٩٤ ٥١٤
الأرباح المحتجزة	١٢٢ ٧٥٩	٣٣٣ ١٤٦
اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	١٠١ ٣٣١	-
رأس المال الأساسى الإضافى Additional Going Concern		
الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)	١٩١ ٤٦٤	-
الإستبعادات من راس المال الاساسى المستمر Common Equity		
١٠٠% من الزيادة عن ١٠ % من قيمة الاستثمارات فى الشركات المالية لكل استثمار على حدة	(٣٦ ٢٣٨)	(٣٦ ٢٣٨)
١٠٠ % من صافى الاصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)	(٢٨ ١٥٠)	(٢٢ ٩٦١)
رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم اعادة تبويبها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٧ ٥٠٥)	(١٨ ١٧٢)
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات	٢ ٠٢٤ ٥٧٩	٢ ٠٣١ ٢٠٨
إجمالي الشريحة الاولى	٢ ٠٢٤ ٥٧٩	٢ ٠٣١ ٢٠٨
الشريحة الثانية		
٤٥٪ من الاحتياطي الخاص	-	١٤ ٦٥٩
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١,٢٥ % من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة بالأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري	٧٠ ٣٦٩	١٧٤ ٧٣٢
القروض (الودائع) المساندة	٨٣٥ ٢٨٥	٨٩٥ ٦٨٠
إجمالي الشريحة الثانية	٩٠٥ ٦٥٤	١ ٠٨٥ ٠٧١
اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	٢ ٩٣٠ ٢٣٣	٣ ١١٦ ٢٧٩
اجمالى مخاطر الائتمان	١٤ ٤٥٨ ٦٧٠	١٣ ٩٧٨ ٥٨٠
متطلبات راس المال لمخاطر السوق	٥ ١٩٣ ٠٩٠	٥ ٣٥٢ ٠٠٠
متطلبات راس المال لمخاطر التشغيل	٧٤٨ ٩٥٦	٧٤٨ ٩٦٠
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٢٠ ٤٠٠ ٧١٥	٢٠ ٠٧٩ ٥٤٠
معيار كفاية رأس المال (٪)	١٤,٤٪	١٥,٥٪

الرافعه الماليـــــة

بالالف جنيه مصري

		٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
اولا	**الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات**	٢ ٠٢٤ ٥٧٩	٢ ٠٣١ ٢٠٨
ثانيا	**التعرضات داخل وخارج الميزانية**		
١	**التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية**		
	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	٧ ٨٧٩ ٣٣٠	٣ ٦٨٠ ٢٧٩
	الأرصدة المستحقة على البنوك	١ ٦٤٧ ٦٠٦	١ ٤٦٦ ٤٠٨
	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٦ ٧٧٨ ٦٤٦	٩ ٩٢٧ ٥٣٣
	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع	(٧٣ ٣٤٥)	(٥٢ ٠٣٣)
	أصول مالية بغرض المتاجرة	١ ٤٢٤	١ ٤٢٤
	استثمارات ماليه متاحة للبيع	٥٩٣ ٥٩٥	٤٤٣ ٣١٣
	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣ ٠١٧ ٧٩٠	٣ ١٣٣ ١٩٦
	استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	٧٢ ٤٧٦	٧٢ ٤٧٦
	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	١٣ ٦٥٥ ٦٢٧	١٢ ٨٩٣ ٧١٥
	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	٤٦٦ ٨٨١	٤٧٤ ٤٨٢
	الأصول الاخرى	٥١٦ ٧٩٢	٥٠٧ ٣٥٥
	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات فى الشركات المالية والاصول غير الملموسة و الاصول الضريبية المؤجلة)	(٦٤ ٣٨٨)	(٧٧ ٣٧١)
	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٣٤ ٤٩٢ ٤٣٤	٣٢ ٤٧٠ ٧٧٧
٢	**التعرضات خارج الميزانية**		
	الالتزامات العرضية (١)		
	اعتمادات مستنديه - استيراد	٢٢ ٦٢٠	٤ ٧١٧
	خطابات ضمان	٤٧٤ ٤٥٧	٤٩٧ ٤٦٦
	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	١ ٤٢٧ ٢٤٤	١ ٤٥٩ ٢٧٠
	كمبيالات مقبولة	٧٣ ٩٧٧	١٨ ٠١٦
	الارتباطات (٢)		
	ارتباطات رأسمالية	٧٩ ٥٥٩	٧٩ ٥٥٩
	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	١٠ ٢٢٩	١٠ ٢٢٩
	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	٤٦٩ ٥٣٩	٣٠٦ ٥٥٧
	اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢ ٥٥٧ ٦٢٥	٢ ٣٧٥ ٨١٤
	اجمـــــالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) +(٢)	٣٧ ٠٥٠ ٠٥٩	٣٤ ٨٤٦ ٥٩١
	نسبة الرافعة الماليه	%٥,٤٦	%٥,٨٣

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.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض فى القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أوممتد فأن البنك سوف يعانى خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالى احتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

٥- أ-التحليل القطاعي للانشطة

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات	أفراد	خزانة	إجمالي
ايرادات النشاط القطاعي	٢١٢ ٦٩٧	٢٠٢ ٧٠١	١٤٤ ٣٥٩	٥٥٩ ٧٥٧
مصروفات النشاط القطاعي	٩٣ ٤٤٠	(١٤٠ ٤٥٧)	(٢٢٤ ٤٤٨)	(٢٧١ ٤٦٥)
نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب	٣٠٦ ١٣٧	٦٢ ٢٤٤	(٨٠ ٠٨٩)	٢٨٨ ٢٩٢
الضريبة	(١٦ ٩١٤)	(٣٠ ٤٤٦)	(٤٩ ٤٦٦)	(٩٦ ٨٢٦)
ربح (خسارة) الفترة	٢٨٩ ٢٢٣	٣١ ٧٩٨	(١٢٩ ٥٥٥)	١٩١ ٤٦٦
الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي	٩ ١٥٥ ٥٨٢	٤ ٩٦٧ ٧٩٧	٢٠ ٧٧٩ ٨٠٣	٣٤ ٩٠٣ ١٨٢
إجمالي الاصول	٩ ١٥٥ ٥٨٢	٤ ٩٦٧ ٧٩٧	٢٠ ٧٧٩ ٨٠٣	٣٤ ٩٠٣ ١٨٢
التزامات النشاط القطاعي	٢٢ ٣٤٠ ١٨١	٧ ٨٦٣ ٩٥٨	٤ ٦٩٩ ٠٤٥	٣٤ ٩٠٣ ١٨٤
اجمالي الالتزامات	٢٢ ٣٤٠ ١٨١	٧ ٨٦٣ ٩٥٨	٤ ٦٩٩ ٠٤٥	٣٤ ٩٠٣ ١٨٤
بنود أخرى للنشاط القطاعي				
إهلاكات	(٤ ٢٣٦)	(٣٢ ٢٥٤)	(٤ ٥٥٥)	(٤١ ٠٤٥)
إضمحلال	٢٧ ٠٣٨	(٤٣ ١٨٧)	١٨ ٢٨٩	٢ ١٤٠

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٢٩٨ ٨٥٢	٢٢١ ٨٦٦	٣٩ ٠٣٩	٥٥٩ ٧٥٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٠٨ ٣٨٨)	(١٣٩ ٩٧٩)	(٢٣ ٠٩٨)	(٢٧١ ٤٦٥)
ربح العام قبل الضرائب	١٩٠ ٤٦٤	٨١ ٨٨٧	١٥ ٩٤١	٢٨٨ ٢٩٢
الضريبة	(٧٤ ٨١٥)	(١٨ ٤٢٤)	(٣ ٥٨٧)	(٩٦ ٨٢٦)
ربح الفترة بعد الضرائب	١١٥ ٦٤٩	٦٣ ٤٦٣	١٢ ٣٥٤	١٩١ ٤٦٦
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٢٩ ٣٤٤ ٢٥٦	٤ ٩٨٥ ٥٠٧	٥٧٣ ٤١٩	٣٤ ٩٠٣ ١٨٢
إجمالي الاصول	٢٩ ٣٤٤ ٢٥٦	٤ ٩٨٥ ٥٠٧	٥٧٣ ٤١٩	٣٤ ٩٠٣ ١٨٢
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٧ ٦٣٢ ٠٤٣	٦ ٨٠٤ ٧٤٢	٤٦٦ ٣٩٧	٣٤ ٩٠٣ ١٨٢
اجمالي الالتزامات	٢٧ ٦٣٢ ٠٤٣	٦ ٨٠٤ ٧٤٢	٤٦٦ ٣٩٧	٣٤ ٩٠٣ ١٨٢
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات	(٣٥ ١٠٨)	(٣ ٠٧٩)	(٢ ٨٥٨)	(٤١ ٠٤٥)
إضمحلال	٨ ٤٥٢	(٥ ٦٨٢)	(٦٣٠)	٢ ١٤٠

٦- **نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نقدية بالصندوق	٥٧٨ ٥٨٧ ٤٧٤	٣٨٦ ٦٥٩ ٥٧٦
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي	٢ ٢٠٤ ٤٤١ ٣٠٨	١٩٥ ١٨٩ ٧٥٨
	٢ ٧٨٣ ٠٢٨ ٧٨٢	٥٨١ ٨٤٩ ٣٣٤

٧- **أرصدة لدى البنوك**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
البنك المركزي		
ودائع لأجل	٥ ٦٠٨ ٨٣٢ ٠٦٧	٣ ٠٩٨ ٤٣٠ ١٦٣
	٥ ٦٠٨ ٨٣٢ ٠٦٧	٣ ٠٩٨ ٤٣٠ ١٦٣
بنوك محلية		
حسابات جارية	٢٥ ٨٤٤ ٦٦٢	٢٩ ١٧٢ ٢٧٤
ودائع لأجل	١ ٤٩٣ ٨١٣ ٥٠٠	١ ٣٠٧ ٦٩٢ ٨٠٠
	١ ٥١٩ ٦٥٨ ١٦٢	١ ٣٣٦ ٨٦٥ ٠٧٤
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٤٥ ٨٠٧ ٩٩٠	١٢٩ ٥٤٣ ٢٦٠
	٤٥ ٨٠٧ ٩٩٠	١٢٩ ٥٤٣ ٢٦٠
أجمالى ارصدة لدى البنوك	٧ ١٧٤ ٢٩٨ ٢١٩	٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(١ ٦٧٣ ١٧٦)	-
ارصدة لدى البنوك - معدل	٧ ١٧٢ ٦٢٥ ٠٤٣	٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧
مخصص خسائر الاضمحلال	٧٥١ ٨٤٤	-
صافى ارصدة لدى البنوك	٧ ١٧٣ ٣٧٦ ٨٨٧	٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧
أرصدة بدون عائد	٧١ ٦٥٢ ٦٥٢	١٥٨ ٧١٥ ٥٣٤
أرصدة ذات عائد	٧ ١٠٢ ٦٤٥ ٥٦٧	٤ ٤٠٦ ١٢٢ ٩٦٣
مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٢١ ٣٣٢)	-
	٧ ١٧٣ ٣٧٦ ٨٨٧	٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧

٨- **أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أذون الخزانة		
أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم	-	٢٥ ٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم	-	٤١٣ ١٢٥ ٠٠٠
أذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم	٦ ٦٨٥ ٢٤٣ ٥٨٨	٩ ٨٧٨ ٣٥٣ ١٣٦
	٦ ٦٨٥ ٢٤٣ ٥٨٨	١٠ ٢٩١ ٥٠٣ ١٣٦
(يخصم):		
عوائد لم تستحق بعد	(١٢٤ ٩٥٣ ٠٩٣)	(٣٦٣ ٩٦٩ ٩٨٢)
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *	(٧٢ ١٦٢ ٦٥٣)	(٥٢ ٠٣٣ ١١٩)
	٦ ٤٨٨ ١٢٧ ٨٤٢	٩ ٨٧٥ ٥٠٠ ٠٣٥
صافى التغير في القيمة العادلة	(١ ٥٣٥ ٧٣١)	
الصافي بعد التغير فى القيمة العادلة	٦ ٤٨٦ ٥٩٢ ١١١	٩ ٨٧٥ ٥٠٠ ٠٣٥

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
* مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزى المصرى ضمن مبادرة التمويل العقارى لمحدودى الدخل.	٦٩ ١١٣ ١٦٢	٤٨ ٠٦٨ ٤٥٣
مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزى المصرى ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة .	٣ ٠٤٩ ٤٩١	٣ ٩٦٤ ٦٦٦
	٧٢ ١٦٢ ٦٥٣	٥٢ ٠٣٣ ١١٩

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قروض للعملاء	١٥ ١٢٦ ٥٣٥ ٠٣٥	١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥
	١٥ ١٢٦ ٥٣٥ ٠٣٥	**١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥**
(يخصم):		
إيراد مقدم وخصم غير مكسب	(٧ ٥٦٧ ١٥٠)	(٧ ٩٨٧ ٩٦٢)
مخصص القروض	(٨٨٨ ٠٦٦ ٢١٥)	(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)
العوائد المجنبة	(١٠٧ ٥٢٢ ٨٠١)	(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)
	(١ ٠٠٣ ١٥٦ ١٦٦)	**(٩٠١ ٥٠٥ ٨٨٥)**
	١٤ ١٢٣ ٣٧٨ ٨٦٩	**١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠**

٩-٢ قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٩٩ ١١٩ ٥٩٣	٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠
قروض شخصية	٤ ٧٤٦ ٦٧٨ ٧٦٠	٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩
بطاقات ائتمان	٣١ ٦٥٦ ٠٢٠	٢٧ ٧١٩ ٧٨٢
قروض تمويل شراء وحدات سكنية	١٢ ٧٨٩ ٢٦٩	٢١٧ ٢٤١ ١٢٠
إجمالي (١)	**٥ ٠٩٠ ٢٤٣ ٦٤٢**	**٤ ٦٧٨ ٣٦٩ ٠٤١**
مؤسسات ومشروعات صغيرةومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٢ ٥٠٤ ٦٥٤ ٥٠٨	٢ ١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢
قروض مشتركة	٢ ٢٣٦ ٨٠٠ ٨٨٠	٢ ٤٣٨ ١٧٥ ٧١٥
قروض مباشرة	٥ ٢٩٤ ٨٣٦ ٠٠٥	٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧
إجمالي (٢)	**١٠ ٠٣٦ ٢٩١ ٣٩٣**	**٨ ٩٥١ ٩٣٠ ٣٥٤**
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**١٥ ١٢٦ ٥٣٥ ٠٣٥**	**١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥**
(يخصم):		
إيراد مقدم	(٧ ٥٦٧ ١٥٠)	(٧ ٩٨٧ ٩٦٢)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٨٨ ٠٦٦ ٢١٥)	(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)
العوائد المجنبة	(١٠٧ ٥٢٢ ٨٠١)	(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)
الصافي	**١٤ ١٢٣ ٣٧٨ ٨٦٩**	**١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠**

٩-٢ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
رصيد المخصص في أول السنة المالية	٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠	٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧
محول من احتياطى المخاطر العام	١٨٤ ٠٥٧ ٤٤٥	-
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)		
رصيد المخصص في أول السنة المالية ـ معدل	٩٧٢ ٢١٢ ٥٢٥	٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧
عبء (رد) الاضمحلال	١٦ ١٤٩ ٣٧٦	٢١٦ ٣٥٦ ٣٩٩
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	٧٣٠ ٩١٠	٤٣٧ ٢٨٦
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(٢٠ ٥٧١ ٨٣٨)	٢ ٩٦٧ ١٩٢
	٩٦٨ ٥٢٠ ٩٧٣	٨٣٤ ١٥٧ ٦٢٤
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	(٨٠ ٤٥٤ ٧٥٨)	(٤٦ ٠٠٢ ٥٤٤)
رصيد المخصص في أخر الفترة المالية	٨٨٨ ٠٦٦ ٢١٥	٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠

توزيع مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيه ٢٠١٩

أفـــراد

	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمـالى
الرصيد في أول السنة المالية	٦٢٤ ٦٦٤	٩٠ ٩٠٠ ٧٤٠	٢٧٦ ٤٢٧	٩١ ٨٠١ ٨٣١
محول من احتياطى المخاطر العام	٥ ٠٧١ ٣٢٥	٣٥ ٥٤٢ ٧٤٠	٩ ٣٨٢ ٢٦٤	٤٩ ٩٩٦ ٣٢٩
الرصيد في أول السنة المالية ـ المعدل	٥ ٦٩٥ ٩٨٩	١٢٦ ٤٤٣ ٤٨٠	٩ ٦٥٨ ٦٩١	١٤١ ٧٩٨ ١٦٠
الاضمحلال	(٢ ٠٨٠ ٥١١)	٤١ ٣٤٧ ٨٨٧	٣ ٩١٩ ٦٨٢	٤٣ ١٨٧ ٠٥٨
محصل من قروض سبق اعدامها	٦ ٢١٧	٧٢٤ ٦٩٣	-	٧٣٠ ٩١٠
المستخدم من المخصص	(٨٤٩ ٥٨٦)	(٦٠ ٧٨٤ ٥٩٥)	(٩ ٢٠٢ ٥٣٣)	(٧٠ ٨٣٦ ٧١٤)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٢ ٧٧٢ ١٠٩	١٠٧ ٧٣١ ٤٦٥	٤ ٣٧٥ ٨٤٠	١١٤ ٨٧٩ ٤١٤

مؤسســـات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمـالى
الرصيد في أول السنة المالية	٣٩٤ ١٨١ ٤١٧	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٢٣٥ ٨٤٥ ٤١٨	٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩
محول من احتياطى المخاطر العام	١٤٦ ٧٤٥ ٧١٥	(١ ٨٩٥ ٢٩٩)	(١٠ ٧٨٩ ٣٠٠)	١٣٤ ٠٦١ ١١٦
الرصيد في أول السنة المالية ـ المعدل	٥٤٠ ٩٢٧ ١٣٢	٦٤ ٤٣١ ١١٥	٢٢٥ ٠٥٦ ١١٨	٨٣٠ ٤١٤ ٣٦٥
عبء (رد) الاضمحلال	٢٤ ٣٨٥ ٢٨٤	(٧ ٩٨٢ ٩٠٠)	(٤٣ ٤٤٠ ٠٦٦)	(٢٧ ٠٣٧ ٦٨٢)
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(١٠ ٢٢٩ ٣٩٥)	(٣٦ ٤٧١)	(١٠ ٣٠٥ ٩٧٢)	(٢٠ ٥٧١ ٨٣٨)
المستخدم من المخصص	(٩ ٦١٨ ٠٤٤)	-	-	(٩ ٦١٨ ٠٤٤)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٥٤٥ ٤٦٤ ٩٧٧	٥٦ ٤١١ ٧٤٤	١٧١ ٣١٠ ٠٨٠	٧٧٣ ١٨٦ ٨٠١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفـــراد

	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمـالى
الرصيد في أول السنة المالية	١ ٥٠١ ٠٣٦	٩١ ٠٥٩ ٧٣٢	٩٧٧ ٦٧٦	٩٣ ٥٣٨ ٤٤٤
الاضمحلال	٢٥٣ ٩٥٦	٣١ ١٧٢ ٦٩٦	(٧٠١ ٢٤٩)	٣٠ ٧٢٥ ٤٠٣
محصل من قروض سبق اعدامها	٣٣ ٤٨٣	٤٠٣ ٨٠٣	-	٤٣٧ ٢٨٦
المستخدم من المخصص	(١ ١٦٣ ٨١١)	(٣١ ٧٣٥ ٤٩١)	-	(٣٢ ٨٩٩ ٣٠٢)
الرصيد في أخر السنة المالية	٦٢٤ ٦٦٤	٩٠ ٩٠٠ ٧٤٠	٢٧٦ ٤٢٧	٩١ ٨٠١ ٨٣١

مؤسســـات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمـالى
الرصيد في أول السنة المالية	٢٨٤ ٣٨٩ ٦٧٦	٣٩ ٩٤٦ ٠٧٦	١٩٦ ٥٢٢ ٥٥١	٥٢٠ ٨٥٨ ٣٠٣
الاضمحلال	١٢٢ ٤٨٥ ٨٩٤	٢٦ ٣٨٠ ٣٣٨	٣٦ ٧٦٤ ٧٦٤	١٨٥ ٦٣٠ ٩٩٦
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	٤٠٩ ٠٨٩	-	٢ ٥٥٨ ١٠٣	٢ ٩٦٧ ١٩٢
المستخدم من المخصص	(١٣ ١٠٣ ٢٤٢)	-	-	(١٣ ١٠٣ ٢٤٢)
الرصيد في أخر السنة المالية	٣٩٤ ١٨١ ٤١٧	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٢٣٥ ٨٤٥ ٤١٨	٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩

أستثمارات مالية

١٠- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزانة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية	٢ ٧٣٦ ٣٩٦ ٣٥٨	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
إجمالي سندات خزانة	٢ ٧٣٦ ٣٩٦ ٣٥٨	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(٣٠ ٧٧٦)	-
ارصدة سندات الخزانة- معدل	٢ ٧٣٦ ٣٦٥ ٥٨٢	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٠٥ ٠٣٩)	-
صافى ارصدة سندات خزانة بعد الاضمحلال	٢ ٧٣٦ ٠٦٠ ٥٤٣	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
(يخصم):		
عوائد لم تستحق بعد	(١ ٠٣٧ ٣٠١)	(٩٦ ٤٣٢)
صافى سندات خزانة بالتكلفة المستهلكة	٢ ٧٣٥ ٠٢٣ ٢٤٢	٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦

حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في أول السنة المالية	٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	٣ ٩٧٢ ٨٧٠ ٨٢٩
صافى استهلاك خصم و علاوة الاصدار	٤٠٧ ٤٦٩	١ ٧٥٢ ٨٢٢
استبعادات / استردادات	(٣٩٨ ٨٧٥ ٠٠٠)	(٨٤٧ ٢٦٦ ١٠٠)
صافى التغير في القيمة العادلة	٢ ٨٧٥ ٥٧١	٥ ٨٣٨ ٦٦٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٥ ٨١٥)	-
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(١ ٢٠٧ ٩٠٠)	-
الرصيد	٢ ٧٣٥ ٩٦٤ ١١١	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
عوائد لم تستحق بعد	(٩٤٠ ٨٦٩)	(٩٦ ٤٣٢)
الرصيد في أخر الفترة / السنة المالية	٢ ٧٣٥ ٠٢٣ ٢٤٢	٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦

١١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية	٥٠٧ ٣٣٢ ٧٠٨	٤١٩ ٩٩٧ ٤٩٥
أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية	٧٨ ٧٨٥ ٠٦٩	١٩ ٠٥٩ ١٥٤
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٣ ٢٦٥ ٧٣٣	٤ ٢٥٦ ٢٣٣
صافى ارصدة الاستثمارات المالية	**٥٨٩ ٣٨٣ ٥١٠**	**٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢**
أرصدة متداولة	٥٠٧ ٣٣٢ ٧٠٨	٤١٩ ٩٩٧ ٤٩٥
أرصدة غير متداولة	٨٢ ٠٥٠ ٨٠٢	٢٣ ٣١٥ ٣٨٧
	٥٨٩ ٣٨٣ ٥١٠	**٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢**

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في أول السنة المالية	**٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢**	**٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢**
صافى استهلاك خصم و علاوة الاصدار	٢ ٤٧١ ٦٢٣	٣٤٨ ٤١٣
اضافات	١١١ ٣٠٥ ٧٥٤	٥٠٨ ٧٨٨ ٠٨٢
استبعادات / استردادات	(٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٣٥ ٣٢٢ ٤٦٤)
صافى التغير في القيمة العادلة	٧٤ ٧٩٧ ٥١٨	(٣١ ١٣١ ٩٣١)
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(٧ ٥٠٤ ٢٦٧)	-
الرصيد في أخر الفترة / السنة المالية	**٥٨٩ ٣٨٣ ٥١٠**	**٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢**

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر

١٢- *بالجنيه المصري*

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أدوات دين		
سندات حكومية	١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٤٢٤ ٢٧٩
إجمالي أدوات الدين	١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٤٢٤ ٢٧٩
إجمالي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٤٢٤ ٢٧٩

١٣- **استثمارات في شركات شقيقة**

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠
إجمالي استثمارات فى شركات شقيقة	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠

**بيان الشركات الشقيقة

	القيمة	القيمة
شركة أوريدت للتأمين التكافلي	٧٢ ٤٧٥ ٩٩٠	٧٢ ٤٧٥ ٩٩٠
الشركة الفوادية للتعمير	١٠٠	١٠٠
	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠

** اسم الشركة	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الايرادات	صافي الربح	تاريخ أخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
شركة أوريدت للتأمين التكافلي	١ ٢١٨ ٧٤٥ ٢٦٩	٨٥٦ ٣٦٥ ٣٢٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠ ٦٥٠ ٨٠٨	١١ ٩١١ ٣٢٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مصر
الشركة الفوادية للتعمير	١٣ ٩٦٦ ٦٣٦	١٧ ٣٦٩ ٨٢٦	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	٣ ١٢٦ ٨٤٥	١ ٦٢٦ ٧١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مصر

١٤- أصول غير ملموسة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
برامج حاسب آلي		
صافي رصيد اول السنة المالية	٢٢ ٩٦١ ٤٨٨	٣٤ ٨٤٣ ٣٩٦
أضافات	١٣ ١٩٥ ٢٤٣	٢ ٧٢٦ ٣٤٥
الاجمالي	٣٦ ١٥٦ ٧٣١	٣٧ ٥٦٩ ٧٤١
استهلاك السنة المالية	(٨ ٠٠٥ ٧٨٠)	(١٤ ٦٠٨ ٢٥٣)
الصافي	٢٨ ١٥٠ ٩٥١	٢٢ ٩٦١ ٤٨٨

١٥- أصول أخرى

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إيرادات مستحقة	٢٩٥ ٣٦٤ ٣٠٣	٢٧٤ ٤٦٠ ٥٦٤
مصروفات مدفوعة مقدمة	١٧ ٩٦٠ ٨٣٣	١٠ ٩٢٧ ٩٧٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٣٧ ٢٦٠ ٩٨٣	١٠٨ ٣٢٣ ١٤١
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *	٤٨ ٤٥٦ ١١٣	٥١ ٧١٤ ٢١٧
تأمينات وعهد	١ ٧٥١ ٩١٣	١ ٤٨١ ٢٢٣
أرصدة مدينة متنوعة **	٤٢ ٥٨٥ ٧٠٧	٣٢ ٩١٦ ٤٨٦
	٤٤٣ ٣٧٩ ٨٥٢	٤٧٩ ٨٢٣ ٦١٠

* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاءا لديون بعض العملاء	٤٨ ٤٥٦ ١١٣	٥١ ٧١٤ ٢١٧
	٤٨ ٤٥٦ ١١٣	٥١ ٧١٤ ٢١٧

** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مبالغ تخص ماكينة الصراف الالي	٤٢ ٢٣٣ ٣٢٩	٣٢ ٨٨٨ ٧٨٩
مبالغ مدينة اخرى	٣٥٢ ٣٧٨	٢٧ ٦٩٧
	٤٢ ٥٨٥ ٧٠٧	٣٢ ٩١٦ ٤٨٦

١٦-أ الضريبة المؤجلة

بالجنيه المصري

	٣٠ يونيه ٢٠١٩		
	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(٢٧ ٧٢٧ ٩٣٣)	(٢٧ ٧٢٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	(٢٧ ٧٢٧ ٩٣٣)	(١٠ ٣٥١ ٦٦٦)

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	(٧ ٣٥١ ٦٦٦)

١٦-ب مصروف ضريبة الدخل

بالجنيه المصري

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة	٩٣ ٦٣٩ ٧٢٢	١١٨ ٩٩٠ ٤١٥
ضريبة توزيعات اسهم	١٨٦ ١٧٥	١٣٢ ٩١٩
التزامات الضرائب المؤجلة - مصروف	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
	٩٦ ٨٢٥ ٨٩٧	١١٩ ٦٢٣ ٣٣٤

١٦-ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

بالالف جم

	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
الربح المحاسبى قبل الضريبة	٢٨٨ ٢٩٠	٢٥٥ ٨٣١
سعر الضريبة	٢٢,٥٪	٢٢,٥٪
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	٦٤ ٨٦٥	٥٧ ٥٦٢
يضاف / (يخصم)		
ايرادات لم تدرج و خاضعة للضريبة	٤٨٦	(١ ٤٠٢)
ايرادات غير خاضعة للضريبة	(٣ ٧٤٧)	(٢ ١٥٢)
اعفاءات ضريبية	(٤١٩)	(٣ ٧٩٥)
تأثير المخصصات	١٧ ٥٤٦	١ ٦٣١
تأثير الاهلاكات	١ ٤٤١	(١ ٢٦٥)
ضريبة قطعية ١٠%	١٨٦	١٣٣
المسدد بالزيادة من الضريبة على ايرادات اذون و سندات الخزانة	١٦ ٤٦٧	٦٨ ٩١١
ضريبة الدخل	٩٦ ٨٢٥	١١٩ ٦٢٣
سعر الضريبة الفعلى	٣٣,٦٪	٤٦,٨٪

١٧- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣٠ يونيه ٢٠١٩

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصروفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة / السنة المالية	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	٢١٩ ٠٢٤ ٧٥٦	١٠٦ ٩٨٧ ٥٣٦	٢ ٨٧٤ ٦٠١	٧٤ ٤٢٩ ١٠٩	٢٥٦ ٧٧١ ٦٠٨	٣٦ ٥٣٦ ٩١٦	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٧٥٨ ٦٣٣ ٥٢٠
الإضافات خلال الفترة	-	-	١٧ ٧٤٧ ٢٦٠	-	٢ ٠٧٧ ٢١٣	٦ ٤٨٠ ٨٧٥	-	-	٢٦ ٣٠٥ ٣٤٨
استبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	٢١٩ ٠٢٤ ٧٥٦	١٢٤ ٧٣٤ ٧٩٦	٢ ٨٧٤ ٦٠١	٧٦ ٥٠٦ ٣٢٢	٢٦٣ ٢٥٢ ٤٨٣	٣٦ ٥٣٦ ٩١٦	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٧٨٤ ٩٣٨ ٨٦٨
مجمع الإهلاك في أول الفترة / السنة المالية	-	٢٧ ٠٩٠ ٠١٥	٤٧ ٩٠٥ ٨٥٢	١ ١٩٠ ٦٣٩	٤٣ ٤٦٤ ٤٤٤	١٣٧ ٧٠٨ ١٠٧	١٧ ٦٢١ ٢٥٦	٩ ٩٥١ ٥٤٨	٢٨٤ ٩٣١ ٨٦١
إهلاك الفترة	-	٢ ٠١٧ ٦٩٥	٦ ٦٨٧ ٨٣٧	٢٥٧ ٨٩٠	٥ ٥٢٧ ١٠٣	١٦ ٨٣٧ ٤٧٤	١ ٦٩١ ٨٩١	١٩ ٧٥٢	٣٣ ٠٣٩ ٦٤٢
مجمع اهلاك استبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	-	٢٩ ١٠٧ ٧١٠	٥٤ ٥٩٣ ٦٨٩	١ ٤٤٨ ٥٢٩	٤٨ ٩٩١ ٥٤٧	١٥٤ ٥٤٥ ٥٨١	١٩ ٣١٣ ١٤٧	٩ ٩٧١ ٣٠٠	٣١٧ ٩٧١ ٥٠٣
صافي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	١٨٩ ٩١٧ ٠٤٦	٧٠ ١٤١ ١٠٧	١ ٤٢٦ ٠٧٢	٢٧ ٥١٤ ٧٧٥	١٠٨ ٧٠٦ ٩٠٢	١٧ ٢٢٣ ٧٦٩	١٦ ٤٣١	٤٦٦ ٩٦٧ ٣٦٥

١٧- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصروفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	٢١٨ ٧٩١ ٤٠٦	٦٥ ٥٩٧ ٦٤٢	٧ ٣٣٩ ٨٢٦	٦٠ ٣٠٨ ٧٦١	١٩٣ ٩٣٣ ٠٨٠	٢٧ ٣٧٣ ١٤٣	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٦٣٥ ٣٥٢ ٨٥٢
الإضافات خلال السنة	-	٢٣٣ ٣٥٠	٤١ ٣٨٩ ٨٩٤	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ١٢٠ ٣٤٨	٦٣ ٦١٨ ٥٢٨	٩ ١٦٣ ٧٧٣	-	١٢٩ ٥٢٥ ٨٩٣
استبعادات	-	-	-	(٥ ٤٦٥ ٢٢٥)	-	-	-	-	(٥ ٤٦٥ ٢٢٥)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	٢١٩ ٠٢٤ ٧٥٦	١٠٦ ٩٨٧ ٥٣٦	٢ ٨٧٤ ٦٠١	٧٤ ٤٢٩ ١٠٩	٢٥٧ ٥٥١ ٦٠٨	٣٦ ٥٣٦ ٩١٦	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٧٥٩ ٤١٣ ٥٢٠
مجمع الإهلاك في أول السنة المالية	-	٢٣ ٠٥٠ ٧٣٤	٣٧ ٥١٣ ٨٥١	٣ ٣٢١ ٨٢٩	٣٣ ٥٤٩ ٨٦٥	١١٠ ١٨٤ ٩٣٥	١٤ ٧٢٥ ١٠٥	٩ ٩٢١ ٩٢٠	٢٣٢ ٢٦٨ ٢٣٩
إهلاك السنة	-	٤ ٠٣٩ ٢٨١	١٠ ٣٩٢ ٠٠١	٩٦٧ ٤٠٦	٩ ٩١٤ ٥٧٩	٢٧ ٥٢٣ ١٧٢	٢ ٨٩٦ ١٥١	٢٩ ٦٢٨	٥٥ ٧٦٢ ٢١٨
مجمع اهلاك استبعادات	-	-	-	(٣ ٠٩٨ ٥٩٦)	-	-	-	-	(٣ ٠٩٨ ٥٩٦)
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٢٧ ٠٩٠ ٠١٥	٤٧ ٩٠٥ ٨٥٢	١ ١٩٠ ٦٣٩	٤٣ ٤٦٤ ٤٤٤	١٣٧ ٧٠٨ ١٠٧	١٧ ٦٢١ ٢٥٦	٩ ٩٥١ ٥٤٨	٢٨٤ ٩٣١ ٨٦١
صافى التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	١٩١ ٩٣٤ ٧٤١	٥٩ ٠٨١ ٦٨٤	١ ٦٨٣ ٩٦٢	٣٠ ٩٦٤ ٦٦٥	١١٩ ٨٤٣ ٥٠١	١٨ ٩١٥ ٦٦٠	٣٦ ١٨٣	٤٧٤ ٤٨١ ٦٥٩

١٨- أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بنوك محلية		
حسابات جارية	١٥ ٠٣٦ ٢٥٦	٤٤ ٧٨٥ ٢٠٨
ودائع لأجل	٧٩٢ ٦٨٧ ٩٧٢	٦٥٧ ٤٠٨ ٠٠٠
	٨٠٧ ٧٢٤ ٢٢٨	٧٠٢ ١٩٣ ٢٠٨
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٨ ٦٠٠ ٠٠٤	٨ ٥٥٢ ٠٣١
ودائع لأجل	١٥ ٦٤٠ ٢٥٤	٢٢٥ ٦٧٧ ٣٤٨
	٢٤ ٢٤٠ ٢٥٨	٢٣٤ ٢٢٩ ٣٧٩
	٨٣١ ٩٦٤ ٤٨٦	٩٣٦ ٤٢٢ ٥٨٧
أرصدة بدون عائد	٢٣ ٦٣٦ ٢٦٠	٥٣ ٣٣٧ ٢٣٩
أرصدة ذات عائد	٨٠٨ ٣٢٨ ٢٢٦	٨٨٣ ٠٨٥ ٣٤٨
	٨٣١ ٩٦٤ ٤٨٦	٩٣٦ ٤٢٢ ٥٨٧

١٩- ودائع العملاء

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ودائع تحت الطلب	٤ ٧١٦ ١٣٥ ٢٧١	٣ ٤٣٤ ٦٥١ ٤٢٣
ودائع لأجل وبإخطار	١٩ ٥٤٤ ٨٧١ ٨٨٨	١٨ ٨٣١ ٦٦٦ ٦٣٠
شهادات إدخار وإيداع	٤ ٣١٦ ٤١٧ ٣٤٧	٣ ٧٩٩ ١٧٦ ٦٣٨
ودائع التوفير	١ ٤٧٥ ٨٧٥ ٨٧٤	١ ١٠٠ ٦٥٥ ٣١٦
ودائع أخرى	١٥٠ ٨٣٦ ٨١٤	٣٢٣ ٢٤٧ ٨١٣
اجمالي ودائع العملاء	٣٠ ٢٠٤ ١٣٧ ١٩٤	٢٧ ٤٨٩ ٣٩٧ ٨٢٠
قيمة العائد المدفوع مقدما عن الودائع لأجل بالدولار الامريكي - الافراد	(٢ ٠٤٣ ٠٢٧)	(٤ ٥٧٢ ١١٩)
صافي ودائع العملاء	٣٠ ٢٠٢ ٠٩٤ ١٦٧	٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	٢٢ ٣٤٠ ١٧٩ ٥٥٢	٢٠ ٨٨١ ٥٣٨ ٠٠٨
ودائع أفراد	٧ ٨٦١ ٩١٤ ٦١٥	٦ ٦٠٣ ٢٨٧ ٦٩٣
	٣٠ ٢٠٢ ٠٩٤ ١٦٧	٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١
أرصدة بدون عائد	١ ٠٢٢ ٩٦٠ ٣٤٣	٩٩٤ ٣٣٣ ٦٣٣
أرصدة ذات عائد	٢٩ ١٧٩ ١٣٣ ٨٢٤	٢٦ ٤٩٠ ٤٩٢ ٠٦٨
	٣٠ ٢٠٢ ٠٩٤ ١٦٧	٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١

٢٠- قروض طويلة الأجل

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إقراضه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد بسيط قدره ٧%.	٣ ٦٢٥ ٥٢٧	٤ ٨٢٧ ٩١١
* تم توقيع عقد قرض مساند مع بنك الاتحاد الوطني - أبوظبي بمبلغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شريحتين - شريحة اولى ٣٥ مليون دولار امريكي تم صرفها فى ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧. - شريحة ثانية ١٥ مليون دولار امريكي تم صرفها فى ٣ ديسمبر ٢٠١٧. بسعر عائد الليبور ثلاثة أشهر المعلن فى كل فترة سداد وفقا للعقد بالاضافة إلى هامش ٥% و تم تعديل هذا الهامش ليصبح ٣% اعتبارا من يونيو ٢٠١٨.	٨٣٥ ٢٨٥ ٠٠٠	٨٩٥ ٦٨٠ ٠٠٠
	٨٣٨ ٩١٠ ٥٢٧	٩٠٠ ٥٠٧ ٩١١

٢١- التزامات أخرى

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عوائد مستحقة	٢٤٣ ٣٦٥ ٧١٦	٢٥٢ ٦١٥ ٤٥١
إيرادات مقدمة	٣٠ ١٠٠	١ ٢١٥ ٩٨٨
مصروفات مستحقة	٢٧ ٨٢٤ ١٦٩	١٥ ٣٠٣ ٥٨٥
دائنون	٩ ٧٥١ ٨٩١	١٠ ٧٥٧ ٤٠٥
أرصدة دائنة متنوعة *	٢٥٩ ١٧٠ ٤٥٢	٢٤٥ ٦٦٨ ٣٣٨
	٥٤٠ ١٤٢ ٣٢٨	٥٢٥ ٥٦٠ ٧٦٧

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

بالألف جم	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دمغة نسبية	١١ ٧١٦	٩ ٩٧٠
ضرائب أذون خزانة	٧٣ ٠٢٥	١١٤ ٥٨٧
ضرائب تحت التسوية	٤٧٣	٦٢٥
ضرائب وتأمينات خاصة بالعاملين	٥ ٣١٣	٢ ٥٧٨
تأمينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية	٢ ٦٢٠	٣ ٣٣٥
مبالغ مخصومة من عملاء التجزئة لحين توريدها لشركات التأمين	٥ ٥١٩	٨ ٠٦٢
المتبقى من ثمن العقاد مول	٢ ٨٩٥	٢ ٨٩٥
شيكات مقاصة يتم تسويتها فى اليوم التالى	١٣٨ ٠٨٧	٨٧ ١٩٦
مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل	٥٤٢	١ ٥١٥
حسابات تحت التسوية ماكينة الصراف الالي مسحوبات عملاء بنك الاتحاد الوطنى من ماكينات البنوك الاخرى	٣ ٢٤٩	٢ ٢٥١
كوبونات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم اصحابها للصرف	١٥٩	١٥٩
مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك	٨٣٠	٨٣٠
مبالغ اخرى	٤ ١٧٦	٣ ٢٨٧
دفعات تحت حساب أصول آلت ملكيتها مباعة	١٠ ٥٦٦	٨ ٣٧٨
	٢٥٩ ١٧٠	٢٤٥ ٦٦٨

٢٢- مخصصات أخرى

٣٠ يونيه ٢٠١٩

بالجنيه المصري	الرصيد في أول العام	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى IFRS٩	الرصيد في أول العام - معدل	المكون خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال العام	مبالغ مسترده	الرصيد في أخر الفترة
مخصص مطالبات **	٧٨ ١١٣ ٨٩٢	-	٧٨ ١١٣ ٨٩٢	-	-	(١٥٠ ٥٩٥)	-	٧٧ ٩٦٣ ٢٩٧
مخصص الالتزامات العرضية	٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣	(١٢ ٩٥٩ ٦٨٨)	١١ ٨٢٥ ٩٦٥	٣ ١١٦ ٠١٩	(٥٠٧ ٤٣٦)	-	-	١٤ ٤٣٤ ٥٤٨
مخصصات أخرى*	٦ ٧٠٠ ٧٧٦	-	٦ ٧٠٠ ٧٧٦	١٥٠ ٠٠٠	-	(٤٦ ٨٧٩)	-	٦ ٨٠٣ ٨٩٧
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات	-	١ ٦٨٨ ٤٨٦	١ ٦٨٨ ٤٨٦	(٥٠٤ ٤٥٤)	-	-	-	١ ١٨٤ ٠٣٢
	١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١	(١١ ٢٧١ ٢٠٢)	٩٨ ٣٢٩ ١١٩	٢ ٧٦١ ٥٦٥	(٥٠٧ ٤٣٦)	(١٩٧ ٤٧٤)	-	١٠٠ ٣٨٥ ٧٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري	الرصيد في أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال العام	مبالغ مسترده	الرصيد في أخر العام
مخصص مطالبات **	٨١ ١٠٩ ٥٥٠	١٤٥ ٦٩٧	-	(٣ ١٤١ ٣٥٥)	-	٧٨ ١١٣ ٨٩٢
مخصص الالتزامات العرضية	٢٠ ٤٧١ ٣٧٨	٤ ٤٠٢ ٩٠٥	(٨٨ ٦٣٠)	-	-	٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣
مخصصات أخرى*	٦ ٧٣٧ ٠٣٠	-	-	(٥٠ ٢٤٥)	١٣ ٩٩١	٦ ٧٠٠ ٧٧٦
اجمالى مخصصات أخرى	١٠٨ ٣١٧ ٩٥٨	٤ ٥٤٨ ٦٠٢	(٨٨ ٦٣٠)	(٣ ١٩١ ٦٠٠)	١٣ ٩٩١	١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩ فى :-

مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاحد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان افلاسها	١ ٣٩٤ ٠٠٠
مخصصات اخرى مكونة لالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام	١ ٥٤٠ ١٤٦
مخصص اصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناءا على تعليمات البنك المركزي	٣ ٨٦٩ ٧٥١
	٦ ٨٠٣ ٨٩٧

** يتمثل رصيد مخصص مطالبات في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ فى :-

مخصص ضرائب متنازع عليها	٧٢ ٢١٤ ٧٨٢
مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية	٤ ٧٧٩ ٢٢٥
مخصص مقابل اجازات	٩٦٩ ٢٩٠
	٧٧ ٩٦٣ ٢٩٧

٢٣- حقوق المساهمين

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به خمسة مليارات جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ على زيادة رأس المال المرخص به من ٥٠٠ مليون جنيه إلى خمسة مليارات جنيه وصدر قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بالموافقة بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٧ وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٠٧ وتم النشر بصحيفة الاستثمار بالعدد ٥٢٧٧ بتاريخ ٢٣ يونيه ٢٠٠٧ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ مبلغ ١,٤٧٤ مليار جنيه موزع على ٢٦٣,٣٥٩ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

مدرجة بجداول قيد الاوراق المالية المصرية (اسهم)

٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	١٢ ٥٤٠ ٩٣٨	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣
الرصيد في أخر السنة المالية	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	-	-	-
الرصيد في أخر السنة المالية	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠

ج- الاحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر.
وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلي البنك المركزي المصري.

تحويل الارصدة القائم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاحتياطى الخاص و احتياطى المخاطر البنكية العام (ائتمان) و اختياطى مخاطر معيار IFRS٩ إلى احتياطى المخاطر العام وفقا لتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣٠ يونيه ٢٠١٩ فيما يلي:-

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	١٧٩ ١٨٣ ٠٦١	١٥٢ ٤٠٧ ٤٥٠
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءاً علي موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطى رأسمالى	١٥ ٤١٦ ٤٢٩	١٣ ٠٦٢ ٥٨٨
احتياطي خاص	-	٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٢٤ ٠٥٣ ٤٣٢	٥٥ ١٦٠ ٥٧٨
احتياطى قيمة عادلة من خلال الدخل الشامل	٨٨ ٤٤٣ ٣٠٧	(٢٣ ٥٥٤ ٤١٣)
نصيب البنك فى احتياطى الايرادات غير العادية الخاصة بشركة اورينت للتأمين التكافلى	٥ ٣٨٢ ٨٥٥	٥ ٣٨٢ ٨٥٥
احتياطى مخاطر معيار IFRS٩	-	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠
أحتياطى مخاطر بنكية عام محول من الارباح المحتجزة	٢٦٦ ٣١٠ ٩٦٧	٤١ ٦٤٤ ٤٧٧
	٥٩٠ ٢٩٥ ٠٤٤	٣٨٢ ٦٩٨ ٥٥٢

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:-

أ- **احتياطي المخاطر العام**

تحويل الارصدة القائم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاحتياطى الخاص و احتياطى المخاطر البنكية العام (ائتمان) و اختياطى مخاطر معيار IFRS٩ إلى احتياطى المخاطر العام وفقا لتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة المالية	-	-
محول من الاحتياطى الخاص	٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤	-
محول من احتياطى المخاطر البنكية العام	٧٢ ٧٥١ ٦٢٣	-
محول من احتياطى مخاطر معيار IFRS٩	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	-
محول إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الاولى	(١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧)	-
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	-	-

أ- **احتياطى المخاطر البنكية العام**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة المالية	٩٦ ٨٠٥ ٠٥٥	٥٥ ١٦٠ ٥٧٨
محول إلى احتياطى المخاطر العام	(٧٢ ٧٥١ ٦٢٣)	-
الرصيد في بداية السنة المالية - معدل	٢٤ ٠٥٣ ٤٣٢	٥٥ ١٦٠ ٥٧٨
محول من الارباح المحتجزة	٢٦٦ ٣١٠ ٩٦٧	٤١ ٦٤٤ ٤٧٧
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٢٩٠ ٣٦٤ ٣٩٩	٩٦ ٨٠٥ ٠٥٥

ب- **احتياطى قانونى**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة المالية	١٥٢ ٤٠٧ ٤٥٠	١١٤ ٤٦٦ ٠٤٠
محول من أرباح السنة المالية	٢٦ ٧٧٥ ٦١١	٣٧ ٩٤١ ٤١٠
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	١٧٩ ١٨٣ ٠٦١	١٥٢ ٤٠٧ ٤٥٠

ج- **احتياطى الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة المالية	(٢٣ ٥٥٤ ٤١٣)	١ ٧٣٨ ٨٥١
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	٥٣ ٧٠٢ ٦٠٣	-
الرصيد الافتتاحى المعدل	٣٠ ١٤٨ ١٩٠	١ ٧٣٨ ٨٥١
صافى التغير فى القيمة العادلة	٧٦ ١٣٧ ٣٥٨	(٢٥ ٢٩٣ ٢٦٤)
اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧ ٨٤٢ ٢٤١)	-
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٨٨ ٤٤٣ ٣٠٧	(٢٣ ٥٥٤ ٤١٣)

د- **احتياطى ايرادات غير عادية**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة المالية	٥ ٣٨٢ ٨٥٥	٥ ٣٨٢ ٨٥٥
نصيب البنك فى احتياطى الايرادات غير العادية الخاصة بشركة اورينت للتأمين التكافلى	-	-
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٥ ٣٨٢ ٨٥٥	٥ ٣٨٢ ٨٥٥

و- **احتياطى مخاطر معيار IFRS٩**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة المالية	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠
محول إلى احتياطى المخاطر العام	(٩٤ ٥١٣ ٧٢٠)	-
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	-	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠

تطبيقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس القياس والاعتراف الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و تعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تعديل السياسة المحاسبية للاستثمارات المالية ليتم قياسها بالقيمة العادلة والتي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة لها أيهما اقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل وذلك مع الاعتراف بأثر رجعى بالتغيرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

هـ- **الأرباح المحتجزة**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الحركة على الأرباح المحتجزة		
الرصيد في بداية السنة المالية	٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢	٤٨٣ ٥٤٩ ٨٢٧
- محول إلى الاحتياطي القانوني	(٢٦ ٧٧٥ ٦١١)	(٣٧ ٩٤١ ٤١٠)
- حصة العاملين في الأرباح	(٢٧ ٠١٠ ٩٩٥)	(٣٨ ٠٠١ ٠٥٩)
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٩ ٤٧٦ ٨٩٥)	(٨ ٤٦٧ ٦٧٨)
- محول إلى الاحتياطي الراسمالي	(٢ ٣٥٣ ٨٤١)	(٥٩٦ ٤٩٠)
- توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	(٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣)
أرباح محتجزة	٤١٧ ٤٢١ ٣٥٧	٣٢٨ ٣١٣ ٩٣٧
- محول إلى مخصص الاضمحلال فى بداية الفترة اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(٢٨ ٣٥١ ١٥١)	-
رصيد الارباح المحتجزة المعدل فى بداية الفترة / السنة المالية	٣٨٩ ٠٧٠ ٢٠٦	٣٢٨ ٣١٣ ٩٣٧
صافى أرباح الفترة / السنة المالية	١٩١ ٤٦٤ ٤٥٤	٢٧٠ ١٠٩ ٩٥٢
محول إلى أحتياطى المخاطر البنكية العام	(٢٦٦ ٣١٠ ٩٦٧)	(٤١ ٦٤٤ ٤٧٧)
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٣١٤ ٢٢٣ ٦٩٣	٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢

٢٤- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لاتتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة شهور من تاريخ الاقتناء

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)	٥٧٨ ٥٨٧ ٤٧٤	٣٨٦ ٦٥٩ ٥٧٦
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)	٦ ١٥٤ ٤٦٦ ١٥٢	٣ ٢٨٥ ٤٠٨ ٣٣٤
أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)		٢٥ ٠٠٠
	٦ ٧٣٣ ٠٥٣ ٦٢٦	٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠

٢٥- التزامات عرضية وارتباطات

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ارتباطات عن قروض	٣ ٣٧٠ ٢٥٥ ٠٠٠	٢ ٣٤٧ ٦٩٦ ٥٩٦
خطابات الضمان	٣ ٤٤٤ ٣٣٣ ٠٠٠	٩٩٤ ٩٣١ ٨١٣
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	١١٢ ١٤٧ ٠٠٠	٤١ ٦٠٠ ٢٢٥
التزامات محتملة أخري	٦٣ ٠٠٣ ٣٣٦	٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥
	٦ ٩٨٩ ٧٣٨ ٣٣٦	٣ ٤٧٤ ٠١٦ ٩١٩

٢٦- صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
عائد القروض والإيرادات المشابهة		
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:		
ودائع لدى البنوك	٣٨٤ ٩٦٠ ٦٦١	١٢٣ ٣٠٢ ٦٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٠٤٢ ١١٨ ٩١٤	٧٩٩ ٩٦٩ ٤٠٤
اجمالى القروض و البنوك	١ ٤٢٧ ٠٧٩ ٥٧٥	٩٢٣ ٢٧٢ ٠٨٨
أذون خزانة	٣١٠ ٧٢١ ٦٦٣	٣٨٤ ٦٧٥ ٨٠٢
استثمارات في أدوات دين محتفظ ومتاحة	٢٤٥ ٤٤٢ ٨٤٤	٢٩٤ ٦٢٤ ٦٣٤
اجمالى ادوات الدين	٥٥٦ ١٦٤ ٥٠٧	٦٧٩ ٣٠٠ ٤٣٦
الاجمالى	١ ٩٨٣ ٢٤٤ ٠٨٢	١ ٦٠٢ ٥٧٢ ٥٢٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		
ودائع وحسابات جارية:		
للبنوك	(٢٤ ٢٨٦ ٣٢٧)	(٢٥ ٠١٧ ١٦٠)
للعملاء	(١ ٤٧١ ٠٣١ ٩١١)	(١ ١١٠ ٨٦٧ ٣٧٩)
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٢٥ ٦٩٤ ٠٦٣)	(٣١ ٣٠٣ ٩٦١)
الاجمالى	(١ ٥٢١ ٠١٢ ٣٠١)	(١ ١٦٧ ١٨٨ ٥٠٠)
الصافي	٤٦٢ ٢٣١ ٧٨١	٤٣٥ ٣٨٤ ٠٢٤

٢٧- توزيعات أرباح

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
أوراق مالية بغرض المتاجرة	-	٤٧ ٦٧٠
أوراق مالية متاحة للبيع	١ ٨٦١ ٧٥٤	١ ٣٠٨ ٧٩٢
	١ ٨٦١ ٧٥٤	١ ٣٥٦ ٤٦٢

٢٨- صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية	(١)	٢٨٣ ٨٩٩
توزيعات أدوات دين بغرض المتاجرة	١٧١ ٧٢١	٤٤٥ ٤٧٢
أرباح أدوات دين وحقوق ملكية بغرض المتاجرة	-	١ ١٧٢ ٧٧٨
	١٧١ ٧٢٠	١ ٩٠٢ ١٤٩

٢٩- أرباح استثمارات مالية

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
أرباح بيع أذون وسندات الخزانة	٩٥١ ٢٩٧	٩٥٥ ٢٨٩
ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	-	١٣ ٩٠٩ ٩٧٧
	٩٥١ ٢٩٧	١٤ ٨٦٥ ٢٦٦

٣٠- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
(رد) عبء اضمحلال القروض و التسهيلات الائتمانية	١٦ ١٤٩ ٣٧٦	٦٩ ٢٠٥ ٠٣١
عبء اضمحلال - ارصدة لدى البنوك	(٧٥١ ٨٤٤)	-
عبء اضمحلال - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٠٥ ٠٣٩	-
عبء اضمحلال - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٧ ٨٤٢ ٢٤١)	-
	(٢ ١٣٩ ٦٧٠)	٦٩ ٢٠٥ ٠٣١

٣١- مصروفات إدارية وعاملين

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	١١٧ ١٠٤ ٢٧٦	٩٢ ٥٨٧ ٤٦٤
تأمينات اجتماعية	٩ ٢٣١ ٦٥٩	٧ ٠٣٩ ٣٢١
إجمالي الاجور	١٢٦ ٣٣٥ ٩٣٥	٩٩ ٦٢٦ ٧٨٥
مصروفات إدارية أخرى *	١٣٥ ٦٥٤ ١٤٨	٩٩ ٠٢٩ ٥٣٩
	٢٦١ ٩٩٠ ٠٨٣	١٩٨ ٦٥٦ ٣٢٤

* تحليل بند مصروفات ادارية	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
إهلاك واستهلاك	٤١ ٠٤٥ ٤٢٢	٣١ ٤١٦ ١٥٣
اشتراكات خدمات	١٦ ٧٤٦ ٧١٤	١٠ ٦٢٣ ٢٣١
ضرائب ورسوم	٢٥ ٧٠٨ ٠٦٧	١٦ ١٤٢ ٤٠٢
اصلاح وصيانة ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى	١٣ ٠٦٤ ٥٠١	٦ ٢٥١ ٢٤٦
تامين	٢ ٥٦٢ ٦٠٩	٢ ٥٣٥ ٤٦٩
اعلان ومقابل نشر	٢ ٥٠٦ ٩٧٦	١ ٦٢٣ ١٣٩
حراسات ونظافة	٧ ٢٢٥ ٤٥٧	٢ ٩٠٢ ٨٦٠
كهرباء ومياه وبريد وسويفت و غاز	٨ ٨٨٥ ١٤٢	٧ ٥٢٦ ٥٣٥
استقبال وضيافة	٢ ٢٩٧ ٦٦٥	١ ٢٥٢ ٠٠٤
ادوات مكتبية ومطبوعات	١ ٤٥٧ ٦٠٦	١ ٤٢٧ ٧٢٨
اخرى	١٤ ١٥٣ ٩٨٩	١٧ ٣٢٨ ٧٧٢
	١٣٥ ٦٥٤ ١٤٨	٩٩ ٠٢٩ ٥٣٩

٣٢- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى	١٦ ٧٩٦ ٠٨٩	٩ ٥٦٤ ٢٥٩
(المكون) مخصصات أخرى	(٢ ٧٦١ ٥٦٥)	(١١ ٤٦٦ ٥٦٩)
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك	(٢٠ ١١٦ ٧٨٤)	(١٧ ٤٠٠ ٠٠٤)
إيرادات (مصروفات) أصول آلت ملكيتها للبنك	٤ ٣٦٩ ٣٢٦	٤ ٢٤٥ ٢٦٢
	(١ ٧١٢ ٩٣٤)	(١٥ ٠٥٧ ٠٥٢)

٣٣- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة خلال الفترة بعد استبعاد متوسط الاسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣٠ يونيه ٢٠١٨
صافي ربح السنة	١٩١ ٤٦٤ ٤٥٤	١٣٦ ٢٠٧ ٢٢٤
يخصم *نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة*	(١٩ ١٤٦ ٤٤٥)	(١٣ ٦٢٠ ٧٢٢)
يخصم *نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة*	(١١ ٦٣٠ ١٢١)	(٧ ٣٨٥ ١١٥)
صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	١٦٠ ٦٨٧ ٨٨٨	١١٥ ٢٠١ ٣٨٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٦٠ ٢٢٤ ٤٥٤	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافى أرباح الفترة	٠,٦٢	٠,٤٦

٣٤- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الراسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ٦٣,٠٠٣,٣٣٦ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب
قطعة أرض بالعاصمة الادارية	٩٠ ٠٠٩ ٦٩٨	٣٧ ٢٣٥ ٢٨٢	٥٢ ٧٧٤ ٤١٦
التزامات عن عقود إيجار	١٠ ٢٢٨ ٩٢٠	-	١٠ ٢٢٨ ٩٢٠
	١٠٠ ٢٣٨ ٦١٨	٣٧ ٢٣٥ ٢٨٢	٦٣ ٠٠٣ ٣٣٦

٣٥- أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٣,١١٪ وعلى الالتزامات ٩,٩١٪.

٣٦- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدتها في تاريخ المركز المالى فيما يلي:-

بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيه ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
طبيعة المعاملات		
أرصدة لدى البنوك	١١ ٣٦٠	١٧ ٦٤٣
استثمارات مالية في شركات شقيقة	٧٢ ٤٧٦	٧٢ ٤٧٦
ودائع العملاء	١ ٤٠٥	١ ٢٨٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٥ ١٣٤	٢٦٥ ٢٨١
قرض مساند من بنك الاتحاد الوطنى - ابوظبى	٨٣٥ ٢٨٥	٨٩٥ ٦٨٠
التزامات عرضية وارتباطات	٢ ٠٠٥ ٧٥٦	٢ ٠٦٣ ٨٠٢

٣٧- **الموقف الضريبي**

أولاً: **الضريبة على أرباح شركات الأموال**

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

تم الربط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسددت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ٥٣٧ ألف جنيه ، تم الطعن فيه وتم إنهاء الخلاف امام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ١٤٥ ألف جنيه وجاري التسوية من الرصيد الدائن المستحق للبنك.

سنة ٢٠٠٧/٢٠٠٨

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه و إحالته للجنة الطعن المختصة التى أصدرت قرارها بإعادة الفحص و إبداء الرأى فى الخلاف الخاص بمخصص القروض وإخطار اللجنة به ، فتم إنهاء الخلاف صلحاً مع المركز مما أسفر عن خسائر مرحلة قدرها ٤٧ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر السنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٦ يحق للبنك ترحيلها للسنوات التالية ، وكذا ضريبة على الأوعية المستقلة قدرها ١٤٢ ألف جنيه قام البنك بسدادها.

سنة ٢٠٠٩/٢٠١٤

تم إخطار البنك بنماذج ١٩ عن السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٤ و تم الطعن عليها و جارى انهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية و من المتوقع أن يسفر الفحص الضريبى عن سنوات ٢٠٠٩/٢٠١٤ ضريبة قدرها إحدى عشر مليون جنية و ضريبة قدرها ٤ مليون جنية عن أوعية مستقلة وهذا بخلاف مبلغ ١٠,٥ مليون جنية ضريبة اضافية عن عام ٢٠١٤ ، مكون لهم مخصص بالكامل.

علما بأن البنك قام بسداد مبلغ عشرة ملايين جنية من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٤.

سنه ٢٠١٥ / ٢٠١٨

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون وجارى الفحص من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرهـــــا ٨ مليون جنيه وكذا ضريبة عن اوعية مستقلة قدرها ٣,٥ مليون جنية ، مكون لها مخصص بذات القيمة.

- بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٩ نحو ٣٣,٦ %

ثانياً:الضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

تم الربط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسددت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

الفترة من ٢٠٠٥/١/١ الى ٢٠٠٥/٦/٣٠

تم إخطار البنك بنموذج ١٨ بضريبة قدرها ١٣٢ ألف جنيه تم وتم إنهاء الخلاف امام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٨٤ ألف جنيه وجاري التسوية

غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلي ٢٠٠٢

بلغت غرامات التأخير عن السنوات ٢٠٠٢/١٩٩٤ بمبلغ ٢٤,٧ مليون جنيه تم سدادها بالكامل.

ثالثاً:الضريبة على الدمغة النسبية

السنوات حتى يوليو ٢٠٠٦

يقوم البنك باحتساب ضريبة الدمغة وتوريدها بانتظام وفقاً لأحكام القانون، وقد قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص دفاتر ومستندات فروع البنك حيث تم الاتفاق باللجنة الداخلية وتم سداد الضرائب بالكامل من واقع اللجنة الداخلية وتم احالة نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة ، كما انه تم التصالح فى بعض الخلافات أمام لجنة انهاء المنازعات الضريبية و جارى اخطار المأمورية للسداد و انها تلك النازعات ، ومن المتوقع طبقاً لرأى المستشار الضريبي أن يتم تسويه تلك الخلافات الضريبية المتداولة عن فروق ضريبية مستحقة السداد بمبلغ ٧,٨٦٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

السنوات من أغسطس ٢٠٠٦/ مارس ٢٠١٣

تم فحص كافة الفروع فى ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ٣٥,٤٢ مليون جنية فتم الطعن عليها وتم التصالح مع المركز و أسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٤ مليون جنية قام البنك بسدادها.

السنوات من ابريل ٢٠١٣/ ديسمبر ٢٠١٥

تم فحص كافة الفروع فى ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ١٥٧٩ الف جنية علمـــا بان البنك قام بسداد مبلغ ٢ مليون جنية من تحت حساب تلك الضريبة.

السنوات من يناير ٢٠١٦ / اخر ديسمبر ٢٠١٨

جارى الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٧ ملايين جنية طبقاً لرأى المستشار الضريبي.

رابعاً:ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلي ١٩٩٨

تم الربط الضريبي وفقاً لقرار اللجنة الداخلية وقرار لجنة الطعن وسددت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

السنوات من ١٩٩٩ إلي ٢٠٠٥

بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات و ما فى حكمها عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ بمبلغ ٤,٦ مليون جنيه تم إحالتها الى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنيه قام البنك بسدادها خلال الربع الثانى من عام ٢٠١٣ و بذلك أنهى البنك خلافه مع مصلحة الضرائب حتى عام ٢٠٠٥ فيما عدا خلاف قدره ٢٠٥ الف جنيه عن عام ٢٠٠٤ متداول امام لجنة الطعن ومسددة

سنة ٢٠٠٦/٢٠١٢

أخطرت المامورية البنك بمطالبة بفروق ضريبية تقديرية بمبلغ ٢٣ مليون جنيه ، تم الاعتراض عليها والخلاف متداول أمام اللجنة الداخلية وأصدرت اللجنة الداخلية قرار بإعادة الفحص وجارى تقديم المستندات و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة ٩ مليون جنية مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠١٣/٢٠١٨

تم تقديم التسويات الضريبية و لم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية مستحقـــــــــة قدرها ١٢ مليون جنية مكون لها مخصص بالكامل.

غرامات التأخير

أخطرت المأمورية البنك بغرامات تأخير مستحقة عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ قدرها ٢,٥ مليون جنيه تم الاعتراض عليها و تم سداد ١٠% منها بعد سداد كافة الارصدة المتداولة أمام القضاء للاستفادة بحافز التجاوز عن مقابل التأخير فى ظل أحكام القانون ١٧٤ لسنة ٢٠١٨ و جارى تسوية الرصيد بمعرفة المأمورية و إخطار البنك.

٣٨- أحداث هامة:

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "معيار ٩" بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته الى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتبارا من اول يناير ٢٠١٩ والتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.
يقوم معيار ٩ بتحديد أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أسس احتساب اضمحلال الأصول المالية. وقد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس

أ. التصنيف والقياس :

يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف وقياس الأصول المالية وليس من المتوقع ان يكون له اثر هام على تصنيف وقياس الالتزامات المالية . طبقا لمتطلبات المعيار ٩ فان تصنيف وقياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل أساسي على نماذج الاعمال التي يتم من خلالها اداره تلك الأصول وكذلك صفات التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها. وتقوم هذه العوامل بتحديد اذا ما كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقد الغى معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنيفات للأصول المالية (محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، قروض وتسهيلات ، متاحة للبيع) .

ب. اضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب الاضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك الارتباطات عن قروض او ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولى يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع للاداه المالية.
يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لل ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage١) ويتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زياده جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage ٢) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage ٣). هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدي زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولى.

يجب ان يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد ومرجح بأوزان كما يجب ان يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية او المستقبلية والمتوقعة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ اعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقود. وبناء على ذلك فان تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنه بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

و بناءا على التعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم اجراء بعض القيود المحاسبية للبدء فى تطبيق متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) نستعرضها ادناه .

القيود المحاسبية عند التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) فى ٢٠١٩/١/١ :-

البيان	اضافة	خصم
الاحتياطى الخاص		٣٢,٥٧٦,٣٠٤
احتياطى المخاطر البنكية العام		٧٢,٧٥١,٦٢٣
احتياطى مخاطر المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩)		٩٤,٥١٣,٧٢٠
احتياطى المخاطر العام	١٩٩,٨٤١,٦٤٧	
احتياطى المخاطر العام		١٩٩,٨٤١,٦٤٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارصدة لدى البنوك	١,٦٧٣,١٧٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	٣٠,٧٧٦	
احتياطى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - الخسائر الائتمانية المتوقعة -اذون خزانة	٥٣,٤٢٠,٤٩١	
احتياطى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - الخسائر الائتمانية المتوقعة - سندات خزانة	٢٨٢,١١٢	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض و السلفيات - عملاء الشركات	١٣٤,٠٦١,١١٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض و السلفيات - عملاء الافراد	١٠,٣٧٣,٩٧٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الالتزامات العرضية		١٢,٩٥٩,٦٨٨
الارباح المحتجزة	١٢,٩٥٩,٦٨٨	
الارباح المحتجزة		٤١,٣١٠,٨٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض و السلفيات - عملاء الافراد	٣٩,٦٢٢,٣٥٣	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارتباطات القروض	١,٦٨٨,٤٨٦	

٣٩- <u>أرقام المقارنة</u>
يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا.