

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
وكذا تقرير الفحص المحدود

الصفحة	المحتويات
٣-١	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٩١-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المستقلة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين 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 طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الايضاح رقم (٢٨) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ١,٥٠٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٤٢ مليون جنيه مصري) وذلك بناء على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامى - الإمارات.



محمد المعترز محمود

سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣

سجل البنك المركزى رقم ١٥١

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

مصطفى شوقي وشركاه – MAZARS

١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقبا الحسابات

محمد احمد فؤاد

عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين

سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥

سجل البنك المركزى رقم ٤٦٧

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون

قطعة ٢١١، القطاع الثانى، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٥ مايو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
			الأصول
٢,٦٥٥,٣٣٥	٤,٢٣٩,٩٩٧	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٨٩,٥١٠	٣,٢٥٧,٦٢٦	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢٦٩,٤٣٨	٢٦٠,٤١٥	١٧	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٢٣,٠٨٩	٢١٥,٤٦١	١٨	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٢٠٧,٤٤١	٢٦,٣٠٤,٦٥١	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
٥,٩٣٨,١٢٨	٥,٤٥٤,٠٣٨	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٨٧٩,١٥٦	١٠,٥٣٦,١٥٦	٢/١٩	- بالتكلفة المسهولة
٢١٢,٢٧٥	٢١٢,٢٧٥	٢٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٨٦	٣٣	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٠٤٤,٠١٢	٩٥٣,٦٩٤	٢٢	أصول أخرى
٥٣٣,٠٣٣	٥١٧,٦٥٠	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٤٩,١٥١,٥٠٣	٥١,٩٥١,٩٩٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٦٦,٥١٢	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٤٤,٤٥٧,٠٩٣	٢٥	ودائع العملاء
١,٥٧٢	٩٧١	٢٦	مشتقات مالية
٨١٨,٥٠٨	١,٣١٩,٢٢٥	٢٧	تمويلات مساندة
١,١١٥,١٣٧	١,٠٧٧,٣٦٧	٢٨	التزامات أخرى
١,٦٦١,٤١٤	١,٥٨٨,٤٥٠	٢٩	مخصصات أخرى
٧٤,٩٩٨	٨٥,٣٤٨	٣٧	التزامات مزايا التقاعد
٣١,٦٨٦	٣٩,٣٩٥	٣٠	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٦,١١٥,٣٨٥	٤٨,٨٣٤,٣٦١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣١	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٣١	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٤٦٥,٥٣٢	٢٩٣,٨٩٤	٣٢	احتياطيات
٦٩,٨٤٩	٦٦,٩٠٠		الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض المساند
(١,٣٦٠,٦٨١)	(١,١٠٤,٥٧٧)	٣٣	الخسائر المتراكمة
٣,٠٣٦,١١٨	٣,١١٧,٦٣٥		إجمالي حقوق الملكية
٤٩,١٥١,٥٠٣	٥١,٩٥١,٩٩٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١١,٤١٠,٩٤٦	١١,٨١٧,٨٧١	١/٣٥	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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

محمد على

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمود السمين

المراقب المالي

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
١,٢٥٥,٩٠٦	١,٦٠٢,٧٣٣		عائد المزايا والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٦٨٤,٢٩٣)	(٨٨٥,٨٤٦)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٧١,٦١٣	٧١٦,٨٨٧	٧	صافي الدخل من العائد
١٤٦,٧٤٢	١٣٨,٥٢٩		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٦,٠٨٩)	(١٩,٦٧٦)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٣٠,٦٥٣	١١٨,٨٥٣	٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,٢٩٨	٥٨,٨١٥	٨	صافي دخل المتاجرة
(٢٦٥,٠٤٠)	(٣٠٤,٧٢٨)	١٠	مصروفات إدارية
(٦١,٣٣٣)	(١٤٣,٤٤٣)	١١	مصروفات تشغيل أخرى
(١٦٣,٨٨٦)	(٨٣,٥٠٥)	١٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,١٠٥	١,١٣٨	٣/١٩	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٢٤٩,٤١٠	٣٦٤,٠١٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٩٧,٩٢٩)	(١١٣,٩٠٧)	١٣	مصروفات الضرائب
١٥١,٤٨١	٢٥٠,١١٠		صافي أرباح الفترة
٠,٧٥٧	١,٢٥١	١٤	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١٥١,٤٨١	٢٥٠,١١٠		صافي أرباح الفترة
			<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
-	١٩,٧٦٢	٥/٣٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
-	٢٨,٠٢٣	٥/٣٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
-	(٦,٠٨٢)	٥/٣٢	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
-	٤١,٧٠٣		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١٥١,٤٨١	٢٩١,٨١٣		إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

31 مارس 2018	31 مارس 2019	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
249,410	364,017		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
18,740	21,051		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
163,886	70,600	12	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
(4,524)	(9,397)	18	المستخدم من مخصص التمويلات
15,632	34,756	29	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(12,386)	(90,355)	29	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(48)	(7,034)	29	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(2,961)	(4,392)	19	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(501)	(2,761)	18	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
422	(1,947)	29	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
161	1,172	19	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
992	7,076	19	فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
(1,505)	(10,692)	27	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-	(16,449)	27	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
2,946	5,320		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
-	14	12	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	12,891	12	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	33,942	11	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
-	(44)		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
5,871	-	11	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول ثابتة
(2,105)	(1,138)	3/19	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(239)	-	11	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
7,862	8,269	27	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
441,653	414,899		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(941,895)	(47,523)	24	ودائع لدى البنوك
(3,231,574)	(1,321,308)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من 30 يوماً
(2,901,270)	(2,356,879)	18	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
131,188	56,420	22	أصول أخرى
1,451,903	(2,197,620)	24	أرصدة مستحقة للبنوك
4,306,185	4,509,155	25	ودائع العملاء
-	(601)	26	مشتقات مالية
79,306	(23,831)	28	التزامات أخرى
-	10,350		التزامات مزايا العاملين
(64,247)	(126,219)		ضرائب الدخل المسددة
(728,751)	(1,083,157)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٤٤,٩٤٣)	(٥,٦١٥)	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٣٩	-		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	١,١٣٨	١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢٠٥,٥١٧)	(٣٧١,٨٩٨)	١٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١٤٧,٥٣٣	٣٩٨,٤٦٤	١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٢,١٠٥	-		أرباح بيع استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
(١٠٠,٥٨٣)	٢٢,٠٨٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
-	٥١٩,٥٨٨	٢٧	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-	٥١٩,٥٨٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية			
(٨٢٩,٣٣٤)	(٥٤١,٤٨٠)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥,٩٤٧,٣٠٥	٧,٠٤٨,٦٦٦		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٥,١١٧,٩٧١	٦,٥٠٧,١٨٦		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣,٤٠٤,٠٩٦	٤,٢٣٩,٩٩٧	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٢٠٠,٨٦٤	٣,٢٥٧,٦٧٢	١٦	أرصدة لدى البنوك
٨,٩٩٧,٥٤٥	٨,٨٩٧,٧٩٨		أذون خزنة
(٢,٠٦٧,٨١٨)	(٣,١١٨,٨١٩)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٧,٤١٦,٧١٦)	(٦,٧٦٩,٤٦٢)		أذون خزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٥,١١٧,٩٧١	٦,٥٠٧,١٨٦		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

القيمة بالآلاف جنيه مصري										
رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	احتياطي المخاطر العام	إحتياطي القيمة العادلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الخسائر المتراكمة
الإجمالي										
٣١ مارس ٢٠١٨										
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١١٥,٥٨٥	١٩٠,٠٩٥	-	٥,٥٢٥	٨١,١٥٠	(٢,١٣٨,٢٩٦)
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١١٥,٥٨٥	١٩٠,٠٩٥	-	٥,٥٢٥	٨١,١٥٠	(٢,١٣٨,٢٩٦)
-	-	-	-	-	٩,٩٥٨	-	-	-	-	(٩,٩٥٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٢٥,٥٤٣	١٩٠,٠٩٥	-	٦,٢٥٣	٧٨,٣٩٨	(١,٩٨٨,٩١١)
٣١ مارس ٢٠١٩										
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٧٤,٥١٦	١٩٠,٠٩٥	-	٩,٢٦٤	٦٩,٨٤٩	(١,٣٦٠,٦٧٩)
-	-	-	-	(٩,٠٩٢)	(١٧٤,٥١٦)	(١٩٠,٠٩٥)	١٥٨,٠٨٨	(٣,٤٢٣)	-	(٢١٩,٠٣٨)
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	-	-	١٥٨,٠٨٨	٥,٨٤١	٦٩,٨٤٩	(١,٣٦٠,٦٧٩)
-	-	-	-	-	٢,٢٧٤	-	-	-	-	(٢,٢٧٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٢,٢٧٤	-	١٥٨,٠٨٨	٥٠,٩٦٧	٦٦,٩٠٠	(١,١٠٤,٥٧٤)
٣١ مارس ٢٠١٩										

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية الدورية و تقرأ معها.

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٨٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية الدورية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٩

تعريفات هامة

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

المراجعة

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تقييم نموذج العمل :

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديدة علي كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي . الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا الي التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

١/أ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على الشركات التابعة

٢/أ الشركات الشقيقة

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

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

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

ب) قطاعات التشغيلية

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

(ت) التقارير القطاعية

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

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

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

(ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

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

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

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

ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

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

ج/٢ - التنبؤ

الأصول المالية - السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

الالتزامات المالية – السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

إعادة التبويب

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

ج/٣ - الإستبعاد

١- الأصول المالية

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

٢- الالتزامات المالية

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

ج/٤- التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

٢- الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

خ) قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفق مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنه (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
 - يوضح الجدول أدناه أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل
 - **المستوي الأول** – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - **المستوي الثاني** – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - **المستوي الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام .
- يوضح الجدول التالي التغير في أساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣١ مارس ٢٠١٩				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٣٦,٣٧٣	٥,٣٢٨,٦٢٩	-	٥,٣٦٥,٠٠٢	أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٥٩٠	-	-	١٤,٥٩٠	وثائق صناديق استثمار مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٤,٤٤٦	-	٧٤,٤٤٦	أدوات حقوق ملكية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	-	٥,٨٢٢,١٨٧	٥,٨٢٢,١٨٧	أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١٠,٠٨٤	١٠,٠٨٤	وثائق صناديق استثمار مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٥,٨٥٧	-	٥٥,٨٥٧	أدوات حقوق ملكية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

(د) أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

د/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

د/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

د/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ذ) إيرادات ومصروفات العائد

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

- طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد 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 وأية علاوات أو خصومات.

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

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

(ر) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض. وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط . وإذا لم يكن هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات فإنه يتم الاعتراف بأتعاب الارتباط على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة الارتباط.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

(ز) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(س) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ش) اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

■ أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

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

■ أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

(١) يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة المؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العمل المقترض (ORR).

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

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكل نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

اعدام الديون

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ص) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة والتي تتضمن أيضا المصروفات المباشرة المتعلقة بتكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

- يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية عند توافر كافة الشروط التالية:

- يكون لدى البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و
- انه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقا فيها.

- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها وذلك على النحو التالي:

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

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

- تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في كافة الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي.

- يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح والخسائر.

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:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

- ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .
- وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر .

ط) اضمحلال الأصول غير المالية

- لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون كلياً أو جزئياً قابلة للاسترداد.
- ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم ربط الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال ليبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ظ) الإيجارات

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

ظ/١ الاستئجار

- بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر عن السنة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.
- ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ع) النقدية وما في حكمها

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

غ) المخصصات الأخرى

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

ف) الإرتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

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

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

- بالنسبة للإرتباطات الأخرى عن التمويلات:

- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بخسائر إضمحلال.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بمخصص إذا كانت تلك العقود تم إعتبارها محملة بخسائر.
- يتم الاعتراف بالالتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للإرتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين علي حده الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من القرض. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(ق) إلتزامات مزايا القاعد

ق/١ صندوق العاملين

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

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

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

ك) الاقتراض

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

ل) أرقام المقارنة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

م) ضرائب الدخل

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

٤- إدارة المخاطر المالية

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

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

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الاخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي اساس الرصيد الدفترى للاداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
المرحلة الاولى	ديون جيدة
المرحلة الثانية	المتابعة الخاصة
المرحلة الثالثة	ديون غير منتظمة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة التمويلات المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولى مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخلياً او من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتمال مقياس لنمط السداد، كما أن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم إدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء علي ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزنة والسندات الحكومية

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

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

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

- يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية و الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" و المبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" و الخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.
- تقوم ادارات المخاطر وادارات الائتمان بالبنك بعمل تقديرات لتلك المتغيرات الاقتصادية على أساس ربع سنوي. كما تقوم أيضا بتحديد أفضل تقدير لتلك المتغيرات على مدار الخمس سنوات القادمة، وفيما بعد الخمس سنوات يتم استخدام طريقة ارتداد المتوسطات "Mean Reversion Approach" في تقدير تلك المتغيرات على مدار العمر الباقي لكل أصل مالي وبالتالي فإنه على المدى الطويل تتجه تلك المتغيرات الاقتصادية الى مستوى المتوسطات المقدرة حاليا أو متوسطات النمو المقدرة في الفترة الحالية في خلال فترة من ٢-٥ سنوات.
- ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" و معدل الخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.
- بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.
- تقوم ادارة البنك بإجراء تلك التصورات الاقتصادية لجميع المنتجات الائتمانية الهامة وذلك للتأكد من حصر جميع المتغيرات الغير مرتبطة "Non-linearities"، ويتم مراجعة تلك التصورات والسمات المتعلقة بها في تاريخ المركز المالي.
- يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناء على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما اذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما اذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".
- تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهه بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

فيما يلي بيان بأهم الافتراضات الخاصة بنهاية الفترة والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٩ .

محفظة المؤسسات

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ الانفاق الفردي (Private consumption)

- موازنة النفقات الرأسمالية كنسبة من أجمالي الناتج المحلي.

تم استخدام التصور الأساسي والتصور التصاعدي والتصور الانخفاضي لجميع المحافظ.

لم يتم البنك باستخدام بعض البيانات المستقبلية بخلاف ما سبق ذكره مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية وذلك لعدم اعتبارها ذات تأثير هام، وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL لهذه المتغيرات والتي مراجعتها ومراقبتها للتأكد من وملاءمتها على أساس ربع سنوي.

تحليلات الحساسية

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

محفظة الأفراد والمؤسسات

فيما يلي بيان بأهم التحليلات الحساسية والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٩:

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

٣/١/٤ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
شهر ١٢	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣١ مارس ٢٠١٩			
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزى			
١٠,٩٦٣,١٣٣	٩٤,٩٦٧	٩٣,٦٩٤	١١,١٥١,٧٩٤
ديون جيدة*			
٧٦,٨٥٨	٢١١,٩٦١	-	٢٨٨,٨١٩
المتابعة العادية			
-	٥١,٠٩٦	-	٥١,٠٩٦
متابعة خاصة			
-	-	١٨٨,٦٣٢	١٨٨,٦٣٢
ديون غير منتظمة			
١١,٠٣٩,٩٩١	٣٥٨,٠٢٤	٢٨٢,٣٢٦	١١,٦٨٠,٣٤١
الإجمالى			
(٥٢,٤٣٢)	(٦٥,٧٢٩)	(١٣٦,٠٨٢)	(٢٥٤,٢٤٣)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال			
(١,٨٤١)	(٨١٢)	(٣١,٠٨٦)	(٣٣,٧٣٩)
يخصم العوائد المجنية			
(٤,٠٩٠,٦٥٥)	(٦٤,٥١١)	(٢٥,٤١٩)	(٤,١٨٠,٥٨٥)
يخصم العوائد المحصلة مقدما			
٦,٨٩٥,٠٦٣	٢٢٦,٩٧٢	٨٩,٧٣٩	٧,٢١١,٧٧٤
القيمة الدفترية			

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

القيمة بالالف جنيه مصرى

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠١٩	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزى				
ديون جيدة	١٠,٤٠٧,٣٤١	٧,١٤٨	-	١٠,٤١٤,٤٨٩
المتابعة العادية	٨,٦١١,٤٣٥	١٨٢,١٩٣	٣٤,٢٧٧	٨,٨٢٧,٩٠٥
متابعة خاصة	-	٤٦٣,٥٩٨	-	٤٦٣,٥٩٨
ديون غير منتظمة	-	-	١,٠١٢,٧٤٣	١,٠١٢,٧٤٣
الإجمالي	١٩,٠١٨,٧٧٦	٦٥٢,٩٣٩	١,٠٤٧,٠٢٠	٢٠,٧١٨,٧٣٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٢٩,٩١٧)	(٩٧,١٨٧)	(٧٥١,٨٣٥)	(١,٣٧٨,٩٣٩)
يخصم العوائد المجنبة	(٦٨)	(٤)	(١,٥٩٠)	(١,٦٦٢)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	(٢١,١٣٢)	(٦,٦٦٩)	(١,٩٩٥)	(٢٩,٧٩٦)
القيمة الدفترية	١٨,٤٦٧,٦٥٩	٥٤٩,٠٧٩	٢٩١,٦٠٠	١٩,٣٠٨,٣٣٨

ب- الضمانات الائتمانية

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

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقرضة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة.

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

وغالباً ما يكون التمويل 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 وعند ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ مارس ٢٠١٩

تقييم المصرف	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
مرحلة أولى	٩٢,٨٤٪	٣٥,٦٦٪
مرحلة ثانية	٣,٠٩٪	٩,٩٨٪
مرحلة ثالثة	٤,٠٧٪	٥٤,٣٧٪
	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨/١/٤ لحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء</u>
		<u>تسهيلات للبنوك</u>
		<u>تمويلات لأفراد:</u>
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- تمويلات شخصية
		- تمويلات عقارية
		<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- تمويلات مباشرة
		- تمويلات مشتركة
		<u>استثمارات مالية:</u>
		- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي
		<u>البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية</u>
		إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
		خطابات ضمان
		أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
		كفالات بنوك
		الإجمالي (إيضاح ١/٣٥)

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات وبالنسبة لبند المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٢,٧٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٧,٨٧% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٧,٢٦% مقابل ٤١,٤١% في آخر سنة المقارنة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

— ٩٥,٠٧% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥,٤٨% في آخر سنة المقارنة.

— ٩١,٩٧% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٢,٨٥% في آخر سنة المقارنة.

— التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,٣٢٩ مليار جنيه مقابل ١,٠٧٥ مليار جنيه في آخر سنة المقارنة.

— قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظا عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في مارس ٢٠١٩ .

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩		
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعلماء والبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعلماء والبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء
٢٥,٤١٥,٠٢٨	٢٩٦,٣٠٠	٢٥,١١٨,٧٢٨	٣٠,٣٤٢,٠٣٦	٢٨٣,٢٦٩	٣٠,٠٥٨,٧٦٧
٣,٨٢٨,٩١٨	-	٣,٨٢٨,٩١٨	١,٠١٠,٩٦٣	-	١,٠١٠,٩٦٣
١,٠٧٥,٢٧٣	-	١,٠٧٥,٢٧٣	١,٣٢٩,٣٤٦	-	١,٣٢٩,٣٤٦
٣٠,٣١٩,٢١٩	٢٩٦,٣٠٠	٣٠,٠٢٢,٩١٩	٣٢,٦٨٢,٣٤٥	٢٨٣,٢٦٩	٣٢,٣٩٩,٠٧٦
يخصم :					
(١,٣٥٥,٦١٣)	-	(١,٣٥٥,٦١٣)	(١,٦٣٣,١٨٣)	-	(١,٦٣٣,١٨٣)
(٨٦,٤٠٢)	-	(٨٦,٤٠٢)	(٣٥,٤٠١)	-	(٣٥,٤٠١)
(٤,١٧٧,٢٣٦)	(٢٦,٨٦٢)	(٤,١٥٠,٣٧٤)	(٤,٢٣٣,٢٣٤)	(٢٢,٨٥٤)	(٤,٢١٠,٣٨٠)
٢٤,٦٩٩,٩٦٨	٢٦٩,٤٣٨	٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٢٦,٧٨٠,٥٢٧	٢٦٠,٤١٥	٢٦,٥٢٠,١١٢

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

— تم خلال الفترة المالية حتي ٣١ مارس ٢٠١٩ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٨,٤٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : زيادة بنسبة ٤٠,٤٢%)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالى
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلى للمصرف					
مرحلة أولى	٢,٩٥٢	٢,٢٢٠,٩٦٤	٨,٨١٦,٠٧٤	-	١١,٠٣٩,٩٩١
مرحلة ثانية	-	٣٣,٤٦٢	٣٢٤,٥٦٢	-	٣٥٨,٠٢٣
مرحلة ثالثة	-	٩,٣٨٧	٢٧٢,٩٠٠	٤٠	٢٨٢,٣٢٧
الإجمالي	٢,٩٥٢	٢,٢٦٣,٨١٣	٩,٤١٣,٥٣٦	٤٠	١١,٦٨٠,٣٤١
يخصم مخصص خسائر اضمحلال	-	(٣٤,٢٠٩)	(٢٢٠,٠٣٤)	-	(٢٥٤,٢٤٣)
يخصم العوائد المجنية	-	(١,٨٣١)	(٣١,٨٧٩)	(٣٠)	(٣٣,٧٣٩)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	(١,٨٤٢,٩٣٩)	(٢,٣٣٧,٦٤٦)	-	(٤,١٨٠,٥٨٥)
القيمة الدفترية	٢,٩٥٢	٣٨٤,٨٣٤	٦,٨٢٣,٩٧٧	١٠	٧,٢١١,٧٧٤

القيمة بالالف جنيه مصرى

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلى للمصرف					
مرحلة أولى	٤,٧٥١,٦٤١	١٠٣	١٣,٧٣٠,٤٠٦	٥٣٦,٦٢٦	١٩,٠١٨,٧٧٦
مرحلة ثانية	١,٠١١	-	٦٤٣,٨٩٢	٨,٠٣٦	٦٥٢,٩٣٩
مرحلة ثالثة	١,٩٦٥	-	١,٠٤٥,٠٥٥	-	١,٠٤٧,٠٢٠
الإجمالي	٤,٧٥٤,٦١٧	١٠٣	١٥,٤١٩,٣٥٣	٥٤٤,٦٦٢	٢٠,٧١٨,٧٣٥
يخصم مخصص خسائر اضمحلال	(٧٢,٤٨٦)	-	(١,٢٩٥,٦٠٥)	(١٠,٨٤٧)	(١,٣٧٨,٩٣٨)
يخصم العوائد المجنية	-	-	(١,٦٦١)	-	(١,٦٦١)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-	(١٥,٢٩٤)	(١٤,٥٠١)	(٢٩,٧٩٥)
القيمة الدفترية	٤,٦٨٢,١٣١	١٠٣	١٤,١٠٦,٧٩٣	٥١٩,٣١٤	١٩,٣٠٨,٣٤١

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد

٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٢,٩٥٢	٢,٢٢٠,٩٦٤	٨,٨١٦,٠٧٤	-	١١,٠٣٩,٩٩٠
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم الى ٩٠ يوم	-	٣٣,٤٦٢	٣٢٤,٥٦٢	-	٣٥٨,٠٢٤
الإجمالي	٢,٩٥٢	٢,٢٥٤,٤٢٦	٩,١٤٠,٦٣٦	-	١١,٣٩٨,٠١٤

القيمة بالالف جنيه مصري

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٤,٧٥١,٦٤١	١٠٣	١٣,٧٣٠,٤٠٦	٥٣٦,٦٢٦	١٩,٠١٨,٧٧٦
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم الى ٩٠ يوم	١,٠١١	-	٦٤٣,٨٩٢	٨,٠٣٦	٦٥٢,٩٣٩
الإجمالي	٤,٧٥٢,٦٥٢	١٠٣	١٤,٣٧٤,٢٩٨	٥٤٤,٦٦٢	١٩,٦٧١,٧١٥

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

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد

٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
قروض مضمحلة بصفة منفردة	-	٩,٣٨٧	٢٧٢,٩٠٠	٤٠	٢٨٢,٣٢٧

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
قروض مضمحلة بصفة منفردة	١,٩٦٥	-	١,٠٤٥,٠٥٤	-	١,٠٤٧,٠١٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى
القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٣٦,٩٦٣	B	٣٦,٣٧٣	B	– سندات الخزانة المصرية
٥,٨٣٥,٢٢٤	B	٥,٣٢٨,٦٢٩	B	– أذون الخزانة المصرية
أدوات الدين بالتكلفة المستملكة				
٦,٩٩١,١٠٩	B	٦,٩٦١,٠٩٠	B	– سندات الخزانة المصرية
٣,٨٨٨,٠٤٧	B	٣,٥٧٥,٠٦٦	B	– أذون الخزانة المصرية
١٦,٧٥١,٣٤٣		١٥,٩٠١,١٥٨		الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١/١/٤ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصرى					
دول أخرى		جمهورية مصر العربية			
الاجمالى		الاجمالى	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
٣٦,٣٧٣	-	٣٦,٣٧٣	-	-	٣٦,٣٧٣
٥,٣٢٨,٦٢٩	-	٥,٣٢٨,٦٢٩	-	-	٥,٣٢٨,٦٢٩
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة					
٦,٩٦١,٠٩٠	-	٦,٩٦١,٠٩٠	-	-	٦,٩٦١,٠٩٠
٣,٥٧٥,٠٦٦	-	٣,٥٧٥,٠٦٦	-	-	٣,٥٧٥,٠٦٦
٢٨٣,٢٦٩	-	٢٨٣,٢٦٩	-	-	٢٨٣,٢٦٩
تسهيلات للبنوك					
تمويلات لأفراد					
٢,٩٥٨	-	٢,٩٥٨	١٦٤	١,٠٣٠	١,٧٦٤
٢,٢٦٣,٨١٢	-	٢,٢٦٣,٨١٢	١٢,٥٨٤	٤٩,٥١٦	٢,٢٠١,٧١٢
٩,٤١٣,٥٣٦	-	٩,٤١٣,٥٣٦	٦٦٢,٧١٠	٢,٥٩٣,٤٦٤	٦,١٥٧,٣٦٢
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠
تمويلات لمؤسسات					
٤,٧٥٤,٦١٧	-	٤,٧٥٤,٦١٧	٥	٣٣١	٤,٧٥٤,٢٨١
١٠٣	-	١٠٣	٤	-	٩٩
١٥,٤١٩,٣٥٢	-	١٥,٤١٩,٣٥٢	٧٩٧	٣١,٩٢٧	١٥,٣٨٦,٦٢٨
٥٤٤,٦٦٢	-	٥٤٤,٦٦٢	-	-	٥٤٤,٦٦٢
٤٨,٥٨٣,٥٠٧	-	٤٨,٥٨٣,٥٠٧	٦٧٦,٢٦٤	٢,٦٧٦,٢٦٨	٤٥,٢٣٠,٩٧٥
٤٧,٦٩٦,٩٠٩	-	٤٧,٦٩٦,٩٠٩	٦٠٨,٢٠٨	٢,٤٩١,٥٢٠	٤٤,٥٩٧,١٨١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩					٢٠١٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					٢٠١٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالالف جنيه مصرى							
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>							
-	-	-	-	٣٦,٣٧٣	-	-	٣٦,٣٧٣
-	-	-	-	٥,٣٢٨,٦٢٩	-	-	٥,٣٢٨,٦٢٩
<u>أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة</u>							
-	-	-	-	٦,٩٦١,٠٩٠	-	-	٦,٩٦١,٠٩٠
-	-	-	-	٣,٥٧٥,٠٦٦	-	-	٣,٥٧٥,٠٦٦
-	-	-	-	٢٨٣,٢٦٩	-	-	٢٨٣,٢٦٩
<u>تمويلات لأفراد</u>							
-	-	-	-	-	٢,٩٥٢	-	٢,٩٥٢
-	-	-	-	-	٢,٢٦٣,٨١٣	-	٢,٢٦٣,٨١٣
-	-	-	-	-	٩,٤١٣,٥٣٦	-	٩,٤١٣,٥٣٦
-	-	-	-	-	٤٠	-	٤٠
<u>تمويلات لمؤسسات</u>							
٢٩١	١,٥١٣,٣٣١	٧٣٣,٢٤٧	٧٠٦,٤٠٧	١,٨٠١,١٨٤	-	١٥٨	٤,٧٥٤,٦١٨
-	-	-	-	-	-	١٠٣	١٠٣
٣٦٤,٥٢٦	٧,٣٠٥,٨٢٦	١,٤٩٧,١٣٨	٣,٠٣٧,٢٦٣	٣,١٢٧,٢٧٦	-	٨٧,٣٢٣	١٥,٤١٩,٣٥٢
-	٣٤٢,٧١٧	١٨٩,١٨٧	-	١٢,٧٥٨	-	-	٥٤٤,٦٦٢
٣٦٤,٨١٧	٩,١٦١,٨٧٤	٢,٤١٩,٥٧٢	٣,٧٤٣,٦٧٠	٢١,١٢٥,٦٤٥	١١,٦٨٠,٣٤١	٨٧,٥٨٤	٤٨,٥٨٣,٥٠٣
٦٧٣,٦٩٦	٨,٠٤٨,٠٨٨	٢,٠٩٧,٦٥١	٣,٣٦٤,٥١٢	٢٢,٣٤٠,٤٥٥	١١,٠٦٩,١٣٨	١٠٣,٣٦٧	٤٧,٦٩٦,٩٠٧

٢/٤ خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية . وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن قبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة مخاطر السوق بالبنك.
- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.
- ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.
- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الاصول و الخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الاصول و الخصوم.
- يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

اختبارات الضغوط Stress Testing

■ تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات 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.

■ اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

القيمة بالالف جنيه مصري

أقصى خسارة

متوقعة

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	%١٠
دولار أمريكي	١٦,٢٦٤,٨٣٦	١٦,٢٦٤,٨٣٦	-	١,٦٢٦,٤٨٤
يورو	٩٩,٢٥٢	٩٩,٢٥٢	-	٩,٩٢٥
جنية أسترليني	٤٤٧,٢١٦	٤٤٧,٢١٦	-	٤٤,٧٢٢
فرنك سويسري	(١١,٥٨٢)	-	(١١,٥٨٢)	(١,١٥٨)
ين ياباني	٩٣,١٠٢	٩٣,١٠٢	-	٩,٣١٠
عملات أخرى	(٩,٢٢١,٩٥٧)	-	(٩,٢٢١,٩٥٧)	(٩٢٢,١٩٦)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٩				٧٦٧,٠٨٧
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				١٥١,١٠٩

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٩

متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٣,٠٣٩	١٢,٣٧٢	٦٦	١,٥٣٦	٦,٢٩٩	٤٧
- خطر أسعار الصرف					
٢٠,٦١٠	٢٨,٧٩٩	١٧,٥٦٢	٢٢,٣١٥	٢٨,٨٢٩	١٦,١٦١
- خطر سعر العائد					
٢٣,٦٤٩	٤١,١٧١	١٧,٦٢٨	٢٣,٨٥١	٣٥,١٢٨	١٦,٢٠٨
إجمالي القيمة عند الخطر					
القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٣,٠٣٩	١٢,٣٧٢	٦٦	١,٥٣٦	٦,٢٩٩	٤٧
- خطر أسعار الصرف					
٢١٢	٧٧٠	٦	١,٣٢٥	٢,٤٧٥	٤٩٠
- خطر سعر العائد					
٣,٢٥١	١٣,١٤٢	٧٢	٢,٨٦١	٨,٧٧٤	٥٣٧
إجمالي القيمة عند الخطر					
القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٢٠,٣٩٨	٢٨,٠٢٩	١٧,٥٥٦	٢٠,٩٩٠	٢٦,٣٥٤	١٥,٦٧١
- خطر سعر العائد					
٢٠,٣٩٨	٢٨,٠٢٩	١٧,٥٥٦	٢٠,٩٩٠	٢٦,٣٥٤	١٥,٦٧١
إجمالي القيمة عند الخطر					

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالالف جنيه مصري							٣١ مارس ٢٠١٩
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول							
٤,٢٣٩,٩٩٧	١١,٦٤٩	-	١٤,٧٠٢	٢,٦٦٢	٩٦,٧٣٠	٤,١١٤,٢٥٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٢٥٧,٦٧٢	١٦١,٨٠٧	١٣,١٣٣	١٦,٥٩٨	١٤,٢٥٤	٣,٠٤١,٣٥٠	١٠,٥٣٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٥٤٣,٠٧٣	-	-	١١٦,٦٦٣	-	٢,٣٠٣,٥٠٧	٧,١٢٢,٩٠٣	أذون خزانة
٢٦٠,٤١٥	-	-	-	-	٢٦٠,٤١٥	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٢٨,١٨٨,٦٩٦	١	-	٢١٩,٤٠٠	٥٠,٥٦٥	٦,٣٩٥,٠٠٩	٢١,٥٢٣,٧٢١	تمويلات وتسهيلات للعملاء
١٢٥,٤٠٩	-	-	٥٤٤	-	٥٣,٤١٢	٧١,٤٥٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٦٢,٧٦٤	-	-	-	-	١٩٩,٤٤١	٦,٧٦٣,٣٢٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢١٢,٢٧٥	-	-	-	-	-	٢١٢,٢٧٥	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٥,٢٦٨,٧٧٠	٣٢,٨٢٠	١٥,٦٦٢	٢٤,٥٣٣	١,٦١٢	٦٤٩,١٣٩	٤,٥٤٥,٠٠٤	أصول أخرى
٥٨,٠٥٩,٠٧١	٢٠٦,٢٧٧	٢٨,٧٩٥	٣٩٢,٤٤٠	٦٩,٠٩٣	١٢,٩٩٩,٠٠٣	٤٤,٣٦٣,٤٦٣	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية							
٢٦٦,٥١٢	٣٣,٦٠٧	-	٥٨,٩٢١	٣١,٦٣٢	١٤٠,٨٥١	١,٥٠١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤,٤٥٧,٠٩٣	٩٧,٨٠٣	١,٦٠٩	٣٠٦,٠٦٦	٣٥,١٦٠	٨,٤٥٣,٧٤٦	٣٥,٥٦٢,٧٠٩	ودائع العملاء
٩٧١	-	-	-	-	-	٩٧١	مشتقات مالية
١,٣١٩,٢٢٥	-	-	-	-	١,٣١٩,٢٢٥	-	تمويلات مساندة
١٠,٩٨٥,٦٨٨	٦٥,٧٠٤	١٩,٠٧٠	٢٧,٢٤٤	٧٠٨	٢,٩٦٠,٨٩٩	٧,٩١٢,٠٦٣	التزامات أخرى
١,٠٢٩,٥٨٢	-	-	-	-	٨٧,٠١٢	٩٤٢,٥٧٠	حقوق الملكية
٥٨,٠٥٩,٠٧١	١٩٧,١١٤	٢٠,٦٧٩	٣٩٢,٢٣١	٦٧,٥٠٠	١٢,٩٦١,٧٣٣	٤٤,٤١٢,٨١٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
-	٩,١٦٣	٨,١١٦	٢٠٩	١,٥٩٣	٣٧,٢٧٠	(٥٦,٣٥١)	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
٥٣,١٤٤,٩٥٥	٢٩٢,٧٤٢	٧,٥٩٩	٣٨٣,٢٥٠	٥٠,٨٢٦	١٢,٤١٧,٠٣٨	٣٩,٩٩٣,٥٠٠	اجمالي الاصول
٥٣,١٤٤,٩٥٥	٢٨٥,٧٩٤	١,٥٩١	٣٧٨,٩٥٩	٥٠,٥٩٠	١٢,٣٠١,٣٢٨	٤٠,١٢٦,٦٩٣	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
-	٦,٩٤٨	٦,٠٠٨	٤,٢٩١	٢٣٦	١١٥,٧١٠	(١٣٣,١٩٣)	صافي المركز المالي

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري						
٣١ مارس ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد إجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي	١,١٣٦,٨١٦	٨٦٦,٠١٥	-	٣,١٠٣,٧٦٨	-	٥,١٠٦,٥٩٩
أرصدة لدى البنوك	٢,٣٥٦,٤٥٩	-	-	-	-	٢,٣٥٦,٤٥٩
أذون الخزانة	١,١٩٥,٧٠٠	١,٠٦٦,٥٩٨	٧,٢٥٧,٥٧٢	-	-	٩,٥١٩,٨٧٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٣,٥٦١,٣١٥	٤,٩٦٦,٣١٨	١٠,٦٩٨,٢٥٩	٥,٨٩٦,٦٩٦	٢,٥١٨,٠٦٦	٢٧,٦٤٠,٦٥٤
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٤٤	-	-	٢٧٩,١٢٣	-	٢٧٩,٦٦٧
- بالتكلفة المستهلكة	-	١٢٠,٠٠٠	٨٨٧,٢٤١	٤,٣٠٦,٩٢٧	١,٤٨٦,٢٠٧	٦,٨٠٠,٣٧٥
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	٢٢٢,٣٥٩	-	٢٢٢,٣٥٩
أصول مالية أخرى	١١,٤٥٢	-	-	٩,٣١٢	١,٥١٣,٩٦٣	١,٥٣٤,٧٢٧
إجمالي الأصول المالية	٨,٢٦٢,٢٨٦	٧,٠١٨,٩٣١	١٨,٨٤٣,٠٧٢	١٣,٨١٨,١٨٥	٥,٥١٨,٢٣٦	٥٣,٤٦٠,٧١٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦٦,٣٤٢	-	-	-	-	٢٦٦,٣٤٢
ودائع للعملاء	٩,٨٦٩,١٧٦	٤,٠٠٩,٤٩١	٧,٠٢٣,٨٨١	٢١,٧٤١,٨٨٩	١,٨٠٣,٣٩١	٤٤,٤٤٧,٨٢٨
تمويلات مساندة	-	-	-	-	١,٣١٩,٢٢٥	١,٣١٩,٢٢٥
التزامات مالية أخرى	٨٤,٦١٩	-	-	-	٩,٠٤٢,١٢١	٩,١٢٦,٧٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٢٢٠,١٣٧	٤,٠٠٩,٤٩١	٧,٠٢٣,٨٨١	٢١,٧٤١,٨٨٩	١٢,١٦٤,٧٣٧	٥٥,١٦٠,١٣٥
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,٩٥٧,٨٥١)	٣,٠٠٩,٤٤٠	١١,٨١٩,١٩١	(٧,٩٢٣,٧٠٤)	(٦,٦٤٦,٥٠١)	(١,٦٩٩,٤٢٥)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تحليل حساسية سعر العائد

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

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد					
- زيادة وانخفاض ١٠٠ نقطة أساس					
٣٩,٤٥٨	٨١,٧٦٩	٥٨,٠٠٦	٥٤,٧٠٣	٧٢,٣٠٩	٦٢,١٦٧
إجمالي القيمة عند الخطر					
٣٩,٤٥٨	٨١,٧٦٩	٥٨,٠٠٦	٥٤,٧٠٣	٧٢,٣٠٩	٦٢,١٦٧
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد					
- زيادة وانخفاض ١٠٠ نقطة أساس					
١٠٠,٣٢٦	٢٦٠,٧٢٤	١٨٧,٢٦٨	٢٣٦,١٦٠	٣٢٨,٣٨٢	٢٧٥,٤٣٨
إجمالي القيمة عند الخطر					
١٠٠,٣٢٦	٢٦٠,٧٢٤	١٨٧,٢٦٨	٢٣٦,١٦٠	٣٢٨,٣٨٢	٢٧٥,٤٣٨

■ تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك 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 أو الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٥,٤٩٤	٢٨٢,٥٦٣	الاحتياطيات
(٩,٣٠٤)	(٨,٣١١)	إحتياطى القيمة العادلة
(١,٤١٤,٥٥٦)	(١,٣٩٨,٥٩٩)	خسائر مرحلة
(٣٦,٧٤٣)	(٣٧,٠١٧)	يخصم: الضرائب المؤجلة و اصول غير ملموسة و استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أوشركات) وشركات التأمين
٢,٦٥٦,٣٠٩	٢,٧٠٠,٠٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٦٩,٨٤٩	٦٦,٩٠٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند
-	-	حقوق الأقلية
-	٢٣٣,٩٥٦	أرباح (خسائر) الفترة / العام
٦٩,٨٤٩	٣٠٠,٨٥٦	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٢,٧٢٦,١٥٨	٣,٠٠٠,٩١٠	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٣٦٧,٢٦٧	-	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
-	٣٩٤,١٩٩	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتتمانية المدرجة في
٨١٠,٤٤٧	١,٢٧١,٤٤٩	التمويل المساند
١٣٤,١٧٤	١٩٢,٧٩٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها
		حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
١٠,١٤٧	١٠,١٤٧	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
١,٣٢٢,٠٣٥	١,٨٦٨,٥٩١	إجمالي الشريحة الثانية
٤,٠٤٨,١٩٣	٤,٨٦٩,٥٠١	القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الائتمان
٢٩,٣٨١,٩١٩	٣١,٥٣٦,٠١٩	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١,١٦١,٠٢١	١,٨٩٨,١٢٢	مخاطر السوق
٤٨,٦٧٦	٦٤,٤٠٨	مخاطر التشغيل
٤,٠٦٣,٨٠٣	٤,٠٦٣,٨٠٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣٤,٦٥٥,٤١٩	٣٧,٥٦٢,٣٥٢	معيار كفاية رأس المال
١١,٦٨%	١٢,٩٦%	

٥/٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,٧٢٦,١٥٨	٣,٠٠٠,٩١٠	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٣,٧٠٠,٩٠٠	٥,١٠٦,١٢٥	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
٢,٤١٤,٢٢٧	٢,٦٥٣,٣٦٢	الأرصدة المستحقة على البنوك
٩,٧٣٣,٦٥٦	٩,٢٥٣,٥٠٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٩,١٦٦	٢٦,٢٩٨	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٤,٤٥٩	١٣٤,٠١١	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٠٣٨,١٥٦	٦,٩٦٢,٧٦٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦٩,٠٢٦	١٦٩,٢١٥	استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة
٢٤,٧٦٧,٩٨٠	٢٧,٠٥٠,٣٣٣	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٣٥,٨٧٠	٥٢٠,٣٩٤	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٣٤٥,٩٢٩	١,٢٧٣,١٦٨	الأصول الأخرى
(٣٦,٧٤٣)	(٣٧,٠١٧)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٤٩,٧٥٢,٦٢٦	٥٣,١١٢,١٦٢	أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٥٣٧	٨٧	القيمة المستقبلية المتوقعة
٥٣٧	٨٧	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٣,٩٩٩	٧,٦٢٩	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣,٩٩٩	٧,٦٢٩	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٤٩,٧٥٧,١٦٢	٥٣,١١٩,٨٧٨	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١,١٦٤,٢٢٣	١,٢٥٦,٥٢٩	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	٤,٤٤٥	اعتمادات مستنديه - تصدير
١,١٣١,٥٥٢	١,٣٤٢,٩٤٢	خطابات ضمان
٣٨٨,٣٨٢	٣٨٥,٧٦٥	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٣,٥٨٤	٤,٨١٩	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة
٢,٥٢٩,٢٩٨	٢,٠٦١,٨٢٧	كمبيالات مقبولة
٥,٢١٧,٠٣٩	٥,٠٥٦,٣٢٧	إجمالى الالتزامات العرضية
٤,١٥٧	٥٨,٣٥٢	ارتباطات رأسمالية
١٨٣,١٩٠	٢٣٠,٢٧٩	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١,١٩٩,٤٩٣	١,١٩٧,٩١١	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١,٣٨٦,٨٤٠	١,٤٨٦,٥٤٢	إجمالى الارتباطات
٦,٦٠٣,٨٧٩	٦,٥٤٢,٨٦٩	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
٥٦,٣٦١,٠٤١	٥٩,٦٦٢,٧٤٧	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٤,٨٤%	٥,٠٣%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

■ تنطبق بداية من عام ٢٠١٩

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

■ تنطبق على عام ٢٠١٩ وما قبله وما بعده

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦- التحليل القطاعي

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

٣١ مارس ٢٠١٩					القيمة بالالف جنيه مصري	
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالى		
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣٨٠,٨٥٧	٨١,٨٧٧	٤٧٦,٩٥٢	١١٩,٣١٩	١,٠٥٩,٠٠٥	إيرادات النشاط القطاعي	
(٣٠٩,٣٩٤)	(١٩,٤٦٧)	(٣٢٢,١٣٤)	(٤٣,٩٩٤)	(٦٩٤,٩٨٩)	مصروفات النشاط القطاعى	
٧١,٤٦٣	٦٢,٤١٠	١٥٤,٨١٨	٧٥,٣٢٥	٣٦٤,٠١٦	ربح الفترة قبل الضرائب	
(١٦,٠٧٩)	(١٤,٠٤٢)	(٣٤,٨٣٤)	(٤٨,٩٥١)	(١١٣,٩٠٦)	الضريبة	
٥٥,٣٨٤	٤٨,٣٦٨	١١٩,٩٨٤	٢٦,٣٧٤	٢٥٠,١١٠	ربح الفترة	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢٠,٠٠٣,٧٧٧	١٩,٠١٦,٤٣٢	٧,٤٠٨,١١٥	-	٤٦,٤٢٨,٣٢٤	أصول النشاط القطاعي	
-	-	-	٥,٥٢٣,٦٧٢	٥,٥٢٣,٦٧٢	أصول غير مصنفة	
٢٠,٠٠٣,٧٧٧	١٩,٠١٦,٤٣٢	٧,٤٠٨,١١٥	٥,٥٢٣,٦٧٢	٥١,٩٥١,٩٩٦	إجمالي الأصول	
١٤,١٩٩,٩٨١	٢,١٢٧,٠٩٥	٢٨,٨١٢,١٨١	-	٤٥,١٣٩,٢٥٧	التزامات النشاط القطاعي	
-	-	-	٣,٦٩٥,١٠٤	٣,٦٩٥,١٠٤	التزامات غير مصنفة	
١٤,١٩٩,٩٨١	٢,١٢٧,٠٩٥	٢٨,٨١٢,١٨١	٣,٦٩٥,١٠٤	٤٨,٨٣٤,٣٦١	إجمالي الالتزامات	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					القيمة بالالف جنيه مصري
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٢٥٥,٠٥٠	٢٨٩,٢٩١	١,٧٤١,٢٤١	(١٥٣,٨٤٥)	٣,١٣١,٧٣٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٣١٠,٧٠٣)	(٢٤,٣٧٥)	(١,٠٨٣,١٣٥)	(٤٤٣,٢٧٧)	(١,٨٦١,٤٩٠)	مصروفات النشاط القطاع
٩٤٤,٣٤٧	٢٦٤,٩١٦	٦٥٨,١٠٦	(٥٩٧,١٢٢)	١,٢٧٠,٢٤٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢١٢,٤٧٨)	(٥٩,٦٠٦)	(١٤٨,٠٧٤)	(٤٦,١٨٢)	(٤٦٦,٣٤٠)	الضريبة
٧٣١,٨٦٩	٢٠٥,٣١٠	٥١٠,٠٣٢	(٦٤٣,٣٠٤)	٨٠٣,٩٠٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٨,٣٥٨,٥٠٨	١٩,٨٨٤,٧١٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	-	٤٥,٠٦٣,٩٨٨	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٠٨٧,٥١٥	٤,٠٨٧,٥١٥	أصول غير مصنفة
١٨,٣٥٨,٥٠٨	١٩,٨٨٤,٧١٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	٤,٠٨٧,٥١٥	٤٩,١٥١,٥٠٣	إجمالي الأصول
١٢,٠٥٩,٩١٠	٣,١٤٨,١٨٤	٢٧,١٢٩,٦٨٥	-	٤٢,٣٣٧,٧٧٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٧٧٧,٦٠٦	٣,٧٧٧,٦٠٦	التزامات غير مصنفة
١٢,٠٥٩,٩١٠	٣,١٤٨,١٨٤	٢٧,١٢٩,٦٨٥	٣,٧٧٧,٦٠٦	٤٦,١١٥,٣٨٥	إجمالي الالتزامات

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :
		تمويلات وتسهيلات :
-	-	- للبنوك
٧١٧,٠٦٩	٩٩٩,١٩٠	- للعملاء
٧١٧,٠٦٩	٩٩٩,١٩٠	الاجمالي
٥١٧,٦٥٩	٥٨٤,٤٥٤	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل
٢١,١٧٨	١٩,٠٨٩	ودائع وحسابات جارية
-	-	صافي أرباح (خسائر) أدوات التغطية
-	-	أخري
١,٢٥٥,٩٠٦	١,٦٠٢,٧٣٣	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
(٤٧,٨٣٩)	(٦١,٩٣٥)	- للبنوك
(٦٣٦,٤٥٤)	(٨٢٣,٩١١)	- للعملاء
-	-	قروض أخرى
-	-	أخري
(٦٨٤,٢٩٣)	(٨٨٥,٨٤٦)	الاجمالي
٥٧١,٦١٣	٧١٦,٨٨٧	صافي الدخل من العائد

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٥٤٦,٨٥٩	١٠,٥٣٦,١٥٦	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤١٦,٣٤١	٥,٤٥٤,٠٣٨	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٥٧٩,٣١٨	٢٦,٧٨٠,٥٢٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢,٢٠٠,٨٦٤	٣,٢٥٧,٦٢٦	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧,٧٤٣,٣٨٢	٤٦,٠٢٨,٣٤٧	صافي الدخل من العائد

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٨٧,٧٥١	٧٨,٧٧٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٠,١٠٩	٧,٠٠١	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
-	-	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٨,٨٨٢	٥٢,٧٥٦	أتعاب أخرى
١٤٦,٧٤٢	١٣٨,٥٢٩	الاجمالى
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٣٦)	(١٠٥)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١,٠٧٩)	(١,٤٦٦)	عمولات بنكية متنوعة
(١٤,٩٧٤)	(١٨,١٠٥)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٦,٠٨٩)	(١٩,٦٧٦)	الاجمالى
١٣٠,٦٥٣	١١٨,٨٥٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		عمليات النقد الأجنبي :
٣٥,٠٧٢	٥٩,٧٨٦	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
-	(٩٧١)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
٢٢٦	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥,٢٩٨	٥٨,٨١٥	الاجمالى

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(١٢٩,٨١٥)	(١٤٩,١٣٨)	تكلفة العاملين
(٥,٨٠١)	(٧,٦٢٢)	أجور ومرتببات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
(٨,٥٤٩)	(١٠,٧٥٥)	تكلفة المعاشات
(٥,٧٧٣)	(١٦,٨٠٨)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٨,٧٤٠)	(٢١,٠٥١)	نظم المزايا المحددة
(٩٦,٣٦٢)	(٩٩,٣٥٤)	إهلاك واستهلاك
(٢٦٥,٠٤٠)	(٣٠٤,٧٢٨)	مصروفات إدارية أخرى
		الاجمالي

١١- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(١٨,٣٨١)	(٩٦,٢٧٨)	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
		أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣٩	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١,٤٢١)	(١٧,١٥٠)	تكلفة برامج
(١٢,٠٧٠)	(١٦,٥٤٢)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	(٣٧,٧٩١)	تكاليف إعادة هيكلة
-	(٣٣,٩٤٢)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
(٥,٨٧١)	-	خسائر اضمحلال أصول ثابتة
(٣,٢٤٥)	٥٥,٥٩٩	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
(٥٨٤)	٢,٦٦١	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٦١,٣٣٣)	(١٤٣,٤٤٣)	الاجمالي

١٢- رد(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(١٦٣,٨٨٦)	(٧٠,٦٠٠)	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
-	(١٢,٨٩١)	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٦٣,٨٨٦)	(٨٣,٥٠٥)	الاجمالي

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٩٩,١٦١)	(١١٢,٢٨٠)	الضريبة الجارية
١,٢٣٢	(١,٦٢٧)	الضريبة المؤجلة
(٩٧,٩٢٩)	(١١٣,٩٠٧)	الاجمالى

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٣٠) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٤٩,٤١٠	٣٦٤,٠١٧	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
٥٦,١١٧	٨١,٩٠٤	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		<u>الآثر الضريبي لكل من:</u>
(٢,٧٣٣)	(٥٨٦)	ايرادات غير خاضعة للضريبة
١٩,٢٦٢	٣,١١٦	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٢٥,٢٨٣	٢٩,٤٧٣	ضرائب أخرى
٩٧,٩٢٩	١١٣,٩٠٧	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
٣٩,٢٦%	٣١,٢٩%	السعر الفعلي للضريبة

١٤- نصيب السهم الاساسى في صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٥١,٤٨١	٢٥٠,١١٠	صافي أرباح الفترة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٧٦	١,٢٥	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

- لاغراض عرض نصيب السهم من صافي ارباح الفترة لم يتم المصرف بخصم اى مبالغ من صافي ارباح الفترة سواء تخص مكافأة اعضاء مجلس الادارة او نصيب العاملين من الارباح وذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع اية ارباح في وجود خسائر متراكمة وذلك تطبيقا للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

- لا يختلف نصيب السهم المخفض في الارباح عن نصيب السهم في الارباح.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٧٢,٧٨٦	١,١٣٦,٢٢٩	نقدية
١,٩٨٢,٥٤٩	٣,١٠٣,٧٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٦٥٥,٣٣٥	٤,٢٣٩,٩٩٧	الإجمالي
٢,٦٥٥,٣٣٥	٤,٢٣٩,٩٩٧	أرصدة بدون عائد
٢,٦٥٥,٣٣٥	٤,٢٣٩,٩٩٧	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٨,٢١٤	١٣٨,٨٥٣	حسابات جارية
٣,٠٧١,٢٩٦	٣,١١٨,٨١٩	ودائع
٣,١٨٩,٥١٠	٣,٢٥٧,٦٧٢	
-	(٤٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,١٨٩,٥١٠	٣,٢٥٧,٦٢٦	الإجمالي
١,٠٤٥,٣٥٦	٨٦٦,٠١٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٦٨١,٥٠٥	١,٩٩٠,٧٥٦	بنوك محلية
٤٦٢,٦٤٩	٤٠٠,٩٠١	بنوك خارجية
-	(٤٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,١٨٩,٥١٠	٣,٢٥٧,٦٢٦	الإجمالي
١١٨,٢١٤	١٣٨,٨٥٣	أرصدة بدون عائد
٢,٠٢٥,٩٤٠	٢,٢٥٢,٨٠٤	أرصدة ذات عائد متغير
١,٠٤٥,٣٥٦	٨٦٦,٠١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(٤٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,١٨٩,٥١٠	٣,٢٥٧,٦٢٦	الإجمالي
-	-	تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للأرصدة لدى البنوك
-	-	الرصيد في أول السنة المالية
-	٣٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٣٣	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	١٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	٤٦	الإجمالي

١٧ - تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣٢	١٣٦	حسابات جارية مدينة
٢٨٣,١٣٧	٢٩٦,١٦٣	تمويلات مشتركة
٢٨٣,٢٦٩	٢٩٦,٢٩٩	الاجمالى
(٢٢,٨٥٤)	(٢٦,٨٦١)	يخصم:
(٢٢,٨٥٤)	(٢٦,٨٦١)	عوائد مؤجلة
(٢٢,٨٥٤)	(٢٦,٨٦١)	الاجمالى
٢٦٠,٤١٥	٢٦٩,٤٣٨	الصافى

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,٩٥٢	٢,٧٥٩	أفراد:
٢,٢٦٣,٨١٣	٢,٣٥٢,٩٠٠	حسابات جارية مدينة
٩,٤١٣,٥٣٦	٨,٧١٣,٤٣٩	بطاقات ائتمان
٤٠	٤٠	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
١١,٦٨٠,٣٤١	١١,٠٦٩,١٣٨	الاجمالى
٤,٧٥٤,٦١٧	٤,١٧٣,٤٥٦	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٥,٤١٩,٣٥٣	١٤,١٦٨,٧٩٣	حسابات جارية مدينة
٥٤٤,٦٦٢	٦١١,٤٠٢	تمويلات مباشرة
١٠٣	١٣٠	تمويلات مشتركة
١٠٣	١٣٠	بطاقات ائتمان
٢٠,٧١٨,٧٣٥	١٨,٩٥٣,٧٨١	الاجمالى
٣٢,٣٩٩,٠٧٦	٣٠,٠٢٢,٩١٩	إجمالى التمويلات والتسهيلات للعملاء
(١,٦٣٣,١٨٣)	(١,٣٥٥,٦١٣)	يخصم:
(٣٥,٤٠١)	(٨٦,٤٠٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤,٢١٠,٣٨٠)	(٤,١٥٠,٣٧٤)	العوائد المجنبية *
(٥,٨٧٨,٩٦٤)	(٥,٥٩٢,٣٨٩)	عوائد مؤجلة
(٥,٨٧٨,٩٦٤)	(٥,٥٩٢,٣٨٩)	الاجمالى
٢٦,٥٢٠,١١٢	٢٤,٤٣٠,٥٣٠	الصافى
٢١٥,٤٦١	٢٢٣,٠٨٩	ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالى:
٢٦,٣٠٤,٦٥١	٢٤,٢٠٧,٤٤١	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٦,٥٢٠,١١٢	٢٤,٤٣٠,٥٣٠	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٦,٥٢٠,١١٢	٢٤,٤٣٠,٥٣٠	الصافى

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء :
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,١٠٣,٦١٩	١,٣٥٥,٦١٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢١٧,٨٧٨	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١,١٠٣,٦١٩	١,٥٧٣,٤٩١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٢٣٦,٢٥٩	٧٠,٦٠٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٥١,٣٢٣	١,٢٥٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٦,٤٨٧)	(٩,٣٩٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٨٩٩	(٢,٧٦١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٥٥,٦١٣	١,٦٣٣,١٨٣	الإجمالي

* العوائد المجنبية التي كان يتم تكوينها سابقاً وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

وفيما يلي إجمالى أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء (بعد خصم العوائد المؤجلة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد:
٢,٧٥٩	٢,٩٥٢	حسابات جارية مدينة
٤٢٠,٦٦١	٤٢٠,٨٧٤	بطاقات ائتمان
٦,٥٢٧,٢٩١	٧,٠٧٥,٨٩٠	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
٦,٩٥٠,٧٥١	٧,٤٩٩,٧٥٦	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤,١٧٣,٤٥٦	٤,٧٥٤,٦١٧	حسابات جارية مدينة
١٤,١٥٣,٨٨٢	١٥,٤٠٤,٠٥٩	تمويلات مباشرة
٥٩٤,٣٢٦	٥٣٠,١٦١	تمويلات مشتركة
١٣٠	١٠٣	بطاقات ائتمان
١٨,٩٢١,٧٩٤	٢٠,٦٨٨,٩٤٠	الإجمالي
٢٥,٨٧٢,٥٤٥	٢٨,١٨٨,٦٩٦	إجمالى التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
(١,٣٥٥,٦١٣)	(١,٦٣٣,١٨٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٦,٤٠٢)	(٣٥,٤٠١)	العوائد المجنبية *
(١,٤٤٢,٠١٥)	(١,٦٦٨,٥٨٤)	الإجمالي
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٢٦,٥٢٠,١١٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالى:
٢٢٣,٠٨٩	٢١٥,٤٦١	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٢٠٧,٤٤١	٢٦,٣٠٤,٦٥١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٢٦,٥٢٠,١١٢	الصافي

* العوائد المجنبية التي كان يتم تكوينها سابقاً وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣١ مارس ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٢,٠٤٦	١٥٩,١٨٠	-	١٦١,٢٢٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	٣٠,٣٥٠	٤٣,٠٠٧	-	٧٣,٣٥٧	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٣٢,٣٩٦	٢٠٢,١٨٧	-	٢٣٤,٥٨٣	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	٤,٢٧٩	١٨,٥٧٣	-	٢٢,٨٥٢	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	٥٨٣	١٤	-	٥٩٧	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	(٣,٠٤٩)	(٧٣٨)	-	(٣,٧٨٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٣٤,٢٠٩	٢٢٠,٠٣٦	-	٢٥٤,٢٤٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٤١,٦٤٠	١,١٤٤,٧٤٢	٨,٠٠٥	-	١,١٩٤,٣٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢,١١٦	١٤٢,٩٥٦	(٥٥١)	-	١٤٤,٥٢١	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٤٣,٧٥٦	١,٢٨٧,٦٩٨	٧,٤٥٤	-	١,٣٣٨,٩٠٨	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٢٨,٧٤٤	١٥,٦١٠	٣,٣٩٤	-	٤٧,٧٤٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	٦٥٤	-	-	٦٥٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤)	(٥,٥٩٥)	-	-	(٥,٦٠٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	(٢,٧٦٣)	-	-	(٢,٧٦٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٢,٤٨٦	١,٢٩٥,٦٠٤	١٠,٨٤٨	-	١,٣٧٨,٩٣٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٢	-	١٣٢,٤٢١	الرصيد في أول السنة المالية
-	١١,٠٨٣	٣٤,١٥٧	-	٤٥,٢٤٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	١,٩٣٣	٢٦	-	١,٩٥٩	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	(١٣,٦١٩)	(٤,٧٧٥)	-	(١٨,٣٩٤)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٢,٠٤٦	١٥٩,١٨٠	-	١٦١,٢٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٢٥,٧٨٦	٩٣٣,٨١٣	١١,٥٩٩	-	٩٧١,١٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٨٥٤	١٧٨,٧٥٩	(٣,٥٩٤)	-	١٩١,٠١٩	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	٤٩,٣٦٤	-	-	٤٩,٣٦٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	(١٨,٠٩٣)	-	-	(١٨,٠٩٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٨٩٩	-	-	٨٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١,٦٤٠	١,١٤٤,٧٤٢	٨,٠٠٥	-	١,١٩٤,٣٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- استثمارات مالية

١/١٩ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
٣٦,٣٧٣	٣٦,٩٦٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٦,٣٧٣	٣٦,٩٦٣	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٥,٣٢٨,٦٢٩	٥,٨٣٥,٢٢٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٣٢٨,٦٢٩	٥,٨٣٥,٢٢٤	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
٧٩,٨٥٠	٤٧٩,٨٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢٢٠,٠٠٠	٤٢٢,٥٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٠١٩,٠٠٠	٢,٥٤٩,٧٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٣٤٠,٨٥٠	٢,٨٩١,٤٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٦٥٩,٧٠٠	٦,٣٤٣,٥٢٥	الاجمالي
(٣٥٤,٢٧٤)	(٥٠٨,٣٠١)	عوائد لم تستحق بعد
٢٣,٢٠٣	-	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٥,٣٢٨,٦٢٩	٥,٨٣٥,٢٢٤	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٧٤,٤٤٦	٥٥,٨٥٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧٤,٤٤٦	٥٥,٨٥٧	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
١٤,٥٩٠	١٠,٠٨٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٤,٥٩٠	١٠,٠٨٤	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٥,٤٥٤,٠٣٨	٥,٩٣٨,١٢٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (١)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩- استثمارات مالية - تابع

٢/١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
٦,٧٧٠,٢١٤	٦,٧٦٣,٣٢٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢٠,٨٩٥	١٩٩,٤٤١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	(١,٦٧٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٩١,١٠٩	٦,٩٦١,٠٩٠	إجمالي سندات الخزانة الحكومية
		(ب) أذون الخزانة الحكومية :
٣,٩٤٣,١٧١	٣,٦٨٨,٢٠٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	(١٧,٣٠٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٤٣,١٧١	٣,٦٧٠,٩٠٠	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
-	٢٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٠٣,٦٠٠	٣٩٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٥٠٢,٤٩٤	٣,٢٢٠,١٧٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٠٠٦,٠٩٤	٣,٨٦٠,١٧٠	الاجمالى
(٦٢,٩٢٣)	(١٧١,٩٦٤)	عوائد لم تستحق بعد
-	(١٧,٣٠٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٤٣,١٧١	٣,٦٧٠,٩٠٠	الصافى (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
(٥٤,٨٢٠)	(٩٥,١٦١)	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
(٥٤,٨٢٠)	(٩٥,١٦١)	الاجمالى
(٣٠٤)	(٦٧٣)	عوائد لم تستحق بعد
(٥٥,١٢٤)	(٩٥,٨٣٤)	الصافى (٢)
٣,٨٨٨,٠٤٧	٣,٥٧٥,٠٦٦	الصافى (٢+١)
١٠,٨٧٩,١٥٦	١٠,٥٣٦,١٥٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٦,٨١٧,٢٨٤	١٥,٩٩٠,١٩٤	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
٦٥,٩٤١	٨٩,٠٣٦	أرصدة بدون عائد
١٦,٧٥١,٣٤٣	١٥,٩٠١,١٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,٨١٧,٢٨٤	١٥,٩٩٠,١٩٤	إجمالي الإستثمارات المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩- استثمارات مالية – تابع

- صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار سنابل

■ تتضمن الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.

■ بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٢,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٥٢,٩٤ جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٤٠,٥٥ جنيه مصرى). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٤٥ ألف جنيه مصري.

- صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الاسلامى – مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة)

■ قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الاسلامى – مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.

■ بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٦٧,٤٢٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لعدد ٥٠ ألف وثيقة بالإضافة إلى ١٧,٤٢٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٤٨,٣٢ جنيه مصرى وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٥٩,٦٩ جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٥٤,٦٣ جنيه مصرى).

وفيما يلى ملخص حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة :

القيمة بالالف جنيه مصرى

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ مارس ٢٠١٩
١٦,٨١٧,٢٨٤	١٠,٨٧٩,١٥٦	٥,٩٣٨,١٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
(٤,٤١٧)	-	(٤,٤١٧)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٣,٩٠٥,٥٢٦	٣,٢٠٣,١٥٧	٧٠٢,٣٦٩	إضافات
٣٣٢,٣١٨	٦٦,٤٤٧	٢٦٥,٨٧١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥,٠٠٠,٨٠٠)	(٣,٥٠٢,٨٥٠)	(١,٤٩٧,٩٥٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٩٢,٩٤٠)	(٩١,٧٦٧)	(١,١٧٣)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٥٢,٢٠٢	٩٩٢	٥١,٢١٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٨,٩٨٠)	(١٨,٩٨٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٩٩٠,١٩٣	١٠,٥٣٦,١٥٥	٥,٤٥٤,٠٣٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٩٠٥,١٣٥	٦,٨٥٠,٣١٢	٥٤,٨٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧٩٨,٧٣٣	٧٩٨,١٥٤	٥٧٩	إضافات
١٥,٤٨٦	١٥,٤٨٦	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٦٣٤,٢٨٢)	(٦٣٤,٢٨٢)	-	استيعادات (بيع / استرداد)
٥,٢٠٢	٤,٨٥٠	٣٥٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٣,٧٣٩	٣,٦٣٦	١٠٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٩,٧٢٣,٢٧١	٣,٨٤١,٠٠٠	٥,٨٨٢,٢٧١	إعادة تبويب استثمارات مالية
١٦,٨١٧,٢٨٤	١٠,٨٧٩,١٥٦	٥,٩٣٨,١٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- استثمارات مالية - تابع

٣/١٩ أرباح استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,١٠٥	١,١٣٨	أرباح (خسائر) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٠٥	١,١٣٨	الإجمالي

٢٠- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		<u>مساهمات في شركات تابعة</u>
٥٨٥	٥٨٥	الوطنية للزجاج والبللور
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٢٣,٤٧٧	٢٣,٤٧٧	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
-	-	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابو ظبي الاسلامى لإدارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار*
١,٤١٣	١,٤١٣	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٢,١٨١	٢,١٨١	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
٥٢,١٢٧	٥٢,١٢٧	أديليس للتأجير التمويلي
١٩٢,٢٧٥	١٩٢,٢٧٥	الإجمالي
		<u>مساهمات في شركات شقيقة</u>
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلى - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٢١٢,٢٧٥	٢١٢,٢٧٥	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

* بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٢٠١٥/٩ وموافقة البنك المركزى في ٢٠١٥/١١ تم الإنتهاء من اجراءات تأسيس شركة ابو ظبي الاسلامى لإدارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار وقام المصرف بتأسيس الشركة في ٢٠١٦/٣ ولم يتم الدعوة لعقد الجمعية التأسيسية حتى تاريخه.

■ تم تحديد الاستثمارات المالية في الشركات التابعة وفقاً لدراسة قام بها المصرف بتحديد الشركات التي يمتلك فيها المصرف بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية.

٢٠- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي) - تابع

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

القيمة بالآلاف جنيه مصري

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) نسبة الشركة	نسبة المساهمة
٣١ مارس ٢٠١٩					
مساهمات في شركات تابعة					
مصر	٢٤٢,٠٨٢	٤٦٠,٠٩٥	٦١,١١٨	(٥,٤١٣)	٥٪
الوطنية للزجاج والبللور					
مصر	٩١,٤١٢	٢٤٢	١,٠٠٠	(٢,٣٢٨)	٦٥٪
القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية					
مصر	٧٢,٢٩٣	٩,٣١٠	١,٨٢٢	(٢,٠٦٩)	٤٠٪
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)					
مصر	٩٦,٤٠٤	١٢,٢٦٤	٣,٤١٧	١,٧٢٧	٤٠٪
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية					
مصر	٩,١٩٩	٢٠٠,٧٢٢	-	(٤,٢٤٠)	١٠٠٪
أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية					
مصر	٢٣,٣٦٤	٦,٤٧٢	١,٦٥٦	(٩٨٢)	٩٣٪
أبوظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب					
مصر	٥٩,٩٦٤	١١٠,٩٤٦	٤٥٨	(١,٧٦٨)	٥٪
أبوظبي الإسلامي للإصول العقارية					
مصر	٦,٢٣٣	٤٥	١٩٦	١٩٦	٩٨٪
أبوظبي الإسلامي لترويج وتغطية الإكتتاب					
مصر	٤,٨٧٦	١,٤٩٢	٦٨١	(٢٦)	٤٦٪
القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية					
مصر	١٤,٣٩٢	٧٥	٤٥٨	(١٠٤)	٩٪
الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية					
مصر	٣٥١,٠٢٠	٣١٠,٠٤٠	٤٨,٧٥٠	(١٤,٣٤٧)	٩٦٪
أديليس للتأجير التمويلي					
مساهمات في شركات شقيقة					
مصر	١,١٥٥,٦٤٦	٨٠٩,٦٤٤	١٨٢,١٥١	٨٩,٣٢٤	٢٠٪
أورينت للتأمين التكافلي - مصر					
الإجمالي					
	٢,١٢٦,٨٨٥	١,٩٢١,٣٤٧	٣٠١,٧٠٧	٥٩,٩٧٠	

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) نسبة الشركة	نسبة المساهمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
مساهمات في شركات تابعة					
مصر	٢٤٦,١٣٦	٤٥٢,٣٣٧	٢٠٤,٩٥٣	(٣٩,٢٧١)	٥٪
الوطنية للزجاج والبللور					
مصر	٩٣,٥٩٢	٩٤	٤,٨٩٦	(٥,٣٢٠)	٦٥٪
القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية					
مصر	٧٥,٤٣١	١١,٤٠٩	٨,٤٤٧	٥,٣٤٦	٤٠٪
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)					
مصر	٩٤,٢٢٥	١١,٧٦٩	١١,٩٩٦	٥,٠٥١	٤٠٪
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية					
مصر	٩,١٩٩	١٩٦,٤٨٢	٧٣٨	(٨٢,٦٨٢)	١٠٠٪
أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية					
مصر	٢٤,٧٣٦	٦,٨٦٢	٥٦,٢١٤	١٤,٧٤٣	٩٣٪
أبوظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب					
مصر	٦٠,٥٢٧	١٠٩,٧٤١	٩,٥٣٤	(٣,٨٢١)	٥٪
أبوظبي الإسلامي للإصول العقارية					
مصر	٦,٠٣٧	٤٥	٨٩٧	٨٩٧	٩٨٪
أبوظبي الإسلامي لترويج وتغطية الإكتتاب					
مصر	٦,١٢٧	٢,٦٢٩	٢,٥٥٥	٦١	٤٦٪
القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية					
مصر	١٤,٧٤٣	٢٥٦	١,١٠٩	٨٧	٩٪
الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية					
مصر	٣٦١,١٦٧	٣٠٥,٨٤٠	١٥٨,٢٨٦	١,٩٩٧	٩٦٪
أديليس للتأجير التمويلي					
مساهمات في شركات شقيقة					
مصر	١,١٥٥,٦٤٦	٨٠٩,٦٤٤	١٨٢,١٥١	٨٩,٣٢٤	٢٠٪
أورينت للتأمين التكافلي - مصر					
الإجمالي					
	٢,١٤٧,٥٦٦	١,٩٠٧,١٠٨	٦٤١,٧٧٦	(١٣,٥٨٨)	

*طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

٢١- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الإستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤٠٤	٨٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(٣١٨)	(٥٣)	استهلاك الفترة
٨٦	٣٣	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٥٤٧,٩٠٠	٤٥٢,٠٢١	إيرادات مستحقة
١٩٨,٦١٨	٢٤٠,٩٧٠	مصروفات مقدمة
٤٩,٣٨٤	٧٦,٠٠٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٠,٥٥٠	٥٦,٦٠٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٣,٨٩٨	٢,٨٢٨	التأمينات والعهد
١٩٩	٣,٥٢٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١٦,٣٧٢	١٠٤,٢٧٧	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٤٠,٤٠٩	٢٠,٧٢٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٠٤٧,٣٣٠	٩٥٦,٩٦٨	الاجمالي
(٣,٣١٨)	(٣,٢٧٤)	مخصص اضمحلال أصول أخرى
١,٠٤٤,٠١٢	٩٥٣,٦٩٤	صافي الاصول الاخرى

٢٣- أصول ثابتة

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	١٥٩,٩٩٩	٦,٠٨٤	٨٦٣,٩٢٦	١,٠٣٠,٠٠٩
مجمع الإهلاك	(٣٦,٦٧٥)	(٤,٠٩٤)	(٤٥٦,٢٠٧)	(٤٩٦,٩٧٦)
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,٣٢٤	١,٩٩٠	٤٠٧,٧١٩	٥٣٣,٠٣٣
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٣١,٨٦٢	٢,٠٤٩	٣٨٨,٠٨٩	٥٢٢,٠٠٠
إضافات	-	٤٠١	٩٧,٨٥٧	٩٨,٢٥٨
استيعادات أصول	(٨,٠٣٥)	(٢٥٧)	(٧,٣٦٧)	(١٥,٦٥٩)
إضمحلال الأصول الثابتة	-	-	(٦,٠٦٠)	(٦,٠٦٠)
استيعادات مجمع إهلاك	(٥,٥٣٨)	(٤٦٠)	(٧٢,٣٤٧)	(٧٨,٣٤٥)
إهلاك الفترة	٥,٠٣٥	٢٥٧	٧,٥٤٧	١٢,٨٣٩
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,٣٢٤	١,٩٩٠	٤٠٧,٧١٩	٥٣٣,٠٣٣
٣١ مارس ٢٠١٩	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	١٥٩,٩٩٩	٦,١٣٨	٨٦٩,٤٨٧	١,٠٣٥,٦٢٤
مجمع الإهلاك	(٣٧,٩٣٧)	(٤,١٩١)	(٤٧٥,٨٤٦)	(٥١٧,٩٧٤)
صافي القيمة الدفترية	١٢٢,٠٦٢	١,٩٤٧	٣٩٣,٦٤١	٥١٧,٦٥٠
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٢٣,٣٢٤	١,٩٩٠	٤٠٧,٧١٩	٥٣٣,٠٣٣
إضافات	-	٥٤	٥,٥٦١	٥,٦١٥
إهلاك الفترة	(١,٢٦٢)	(٩٧)	(١٩,٦٣٩)	(٢٠,٩٩٨)
صافي القيمة الدفترية	١٢٢,٠٦٢	١,٩٤٧	٣٩٣,٦٤١	٥١٧,٦٥٠

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٢٩,٧٧٨	١٧٦,٥٤٩	حسابات جارية
٢,٣٣٤,٣٥٤	٨٩,٩٦٣	ودائع
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٦٦,٥١٢	الإجمالي
-	-	بنوك مركزية
٢,٢٨١,٧١٠	٩٢,٥٩٧	بنوك محلية
١٨٢,٤٢٢	١٧٣,٩١٥	بنوك خارجية
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٦٦,٥١٢	الإجمالي
١٢٩,٧٧٨	١٧٦,٥٤٨	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٤,٣٥٤	٨٩,٩٦٤	أرصدة ذات عائد متغير
-	-	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٦٦,٥١٢	الإجمالي

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٩,٩٩٦,٢٢٠	١٢,٦٧٤,١٨٦	ودائع تحت الطلب
١١,٦١٩,٨٠٩	١٢,٨١٨,٢٠٩	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٩٤,٦٨٩	٩,٦٩٨,٣٨٤	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٨٤,٦٢٨	٨,٤٦٩,١٨٦	ودائع توفير
٩٥٢,٥٩٢	٧٩٧,١٢٨	ودائع أخرى
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٤٤,٤٥٧,٠٩٣	الإجمالي
١٤,٢٤٤,١٩٢	١٦,٦٩٨,٤٦٥	ودائع مؤسسات
٢٥,٧٠٣,٧٤٦	٢٧,٧٥٨,٦٢٨	ودائع أفراد
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٤٤,٤٥٧,٠٩٣	الإجمالي
٣,٨٦٠,٧٤١	٤,٧٧٤,٧٣٧	أرصدة بدون عائد
١٥,٢٣٩,٠٦٨	١٧,٧٢١,٩٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢٠,٨٤٨,١٢٩	٢١,٩٦٠,٤٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٤٤,٤٥٧,٠٩٣	الإجمالي

٢٦- أدوات المشتقات المالية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٩			
المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات	
٥٣,٤٦٠	-	٩٧١	عقود عملة آجلة
٥٣,٤٦٠	-	٩٧١	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات	
٥٣,٤٦٠	-	١,٥٧٢	عقود عملة آجلة
٥٣,٤٦٠	-	١,٥٧٢	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٧- تمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٦,٠٦٤	٤٨٧,٨٨٤	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢٢,٤٤٤	٨٣١,٣٤١	التمويل المساند بعائد **
٨١٨,٥٠٨	١,٣١٩,٢٢٥	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٤٥٨,٤٨٣	٤٩٦,٠٦٤	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٣٢,٦٤٢	٨,٢٦٩	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٩٣٩	(١٦,٤٤٩)	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٦,٠٦٤	٤٨٧,٨٨٤	الإجمالي

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار أمريكي كما تم إبرام إتفاقية تكميلية أخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ ألف دولار أمريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الأولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١ % والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨ % ونتج عن تلك الإتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٧٨,٣٩٨ ألف جنيه مصري ، والذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

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

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

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

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٥,٣٠٢	١٩٣,١١٢	عوائد مستحقة
٣٤٩,٧٢٢	٣١٦,٤٠٤	مصروفات مستحقة
٥٧٠,١١٣	٥٦٧,٨٥١	أرصدة دائنة متنوعة
١,١١٥,١٣٧	١,٠٧٧,٣٦٧	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٩- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٩	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٥٥٦,٨٩٧	٢٦,٨٦٦	٧٧,٦٥١	١,٦٦١,٤١٤
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	-	(٨,٣٨٤)	(٨,٣٨٤)
المكون خلال الفترة	١٠٦	٢,٥٠٠	٣٢,١٥٠	٣٤,٧٥٦
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(١٠)	(٧,٠٢٤)	-	(٧,٠٣٤)
مخصصات انتفي الغرض منها	(٨٥,١٧٧)	-	(٥,١٧٨)	(٩٠,٣٥٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١,٩٤٧)	(١,٩٤٧)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	١,٤٧١,٨١٦	٢٢,٣٤٢	٩٤,٢٩٢	١,٥٨٨,٤٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٥٣٢,٣٦٨	٥٢,١٤٩	٥١,٠٠٧	١,٦٣٥,٥٢٤
المكون خلال الفترة	٣٤٦,٨٢٠	٦,٤٧٢	٤٣,٣٥٩	٣٩٦,٦٥١
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(٣٠٩,١٧٩)	(٣١,٧٥٥)	-	(٣٤٠,٩٣٤)
مخصصات انتفي الغرض منها	(١٣,١١٢)	-	(١٦,٠٥٧)	(٢٩,١٦٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٦٥٨)	(٦٥٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٥٥٦,٨٩٧	٢٦,٨٦٦	٧٧,٦٥١	١,٦٦١,٤١٤

إيماءا الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات . وبناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجى لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٥٠٣ مليون جنيه مصري وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣١ مارس ٢٠١٩.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٤,٥٦٠)	(٥٣,٦٦٨)	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	-	٣,٤٢٣	١٢,٣٨٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	(٧,٠٧٦)	-	٩٩٤	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	١٩,٤٤١	٧,٩٦٦	الشامل الآخر
-	-			العوائد المجنية
(٥٤,٥٦٠)	(٦٠,٧٤٤)	٢٢,٨٧٤	٢١,٣٤٩	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		(٣١,٦٨٦)	(٣٩,٣٩٥)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٧,٧٠٠)	(٥٤,٥٦٠)	١٥,٤٥١	٢٢,٨٧٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٩٩٤	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(٦,٨٦٠)	(٧,٠٧٦)	٧,٨٩٠	٨,٩٥٦	الاضافات
-	٨٩٢	(٤٦٧)	(١١,٤٧٥)	الاستيعادات
(٥٤,٥٦٠)	(٦٠,٧٤٤)	٢٢,٨٧٤	٢١,٣٤٩	الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة

أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	(٦,٠٨٢)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	(٦,٠٨٢)	الشامل الآخر
-	(٦,٠٨٢)	اجمالي الاحتياطي في آخر الفترة المالية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١- رأس المال

١/٣١ - رأس المال المصرح به

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

٢/٣١ - رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٣١ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣٢- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
١٧٤,٥١٦	٢,٢٧٤	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٩٠,٠٩٥	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٩,٢٦٤	٥٠,٩٦٧	إحتياطي القيمة العادلة
٤٦٥,٥٣٢	٢٩٣,٨٩٤	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي :

١/٣٢ - احتياطي خاص *

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
		لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	-	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء
		لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	١٧,١٦٥	الإجمالي
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٩,٠٩٢)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢٦,٢٥٧	١٧,١٦٥	الإجمالي

* لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣٢- احتياطات - تابع

٢/٣٢- احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٥,٥٨٥	١٧٤,٥١٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	(١٧٤,٥١٦)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٥٨,٩٣١	٢,٢٧٤	محول من / الي الخسائر المتراكمة
١٧٤,٥١٦	٢,٢٧٤	الاجمالي

٣/٣٢- احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩

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

٤/٣٢- احتياطي مخاطر عام*

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٩,٠٩٢	محول من احتياطي خاص - ائتمان
-	١٧٤,٥١٦	محول من احتياطي مخاطر بنكية عام
-	١٩٠,٠٩٥	محول من احتياطي معيار IFRS ٩
-	(٢١٥,٦١٥)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	١٥٨,٠٨٨	الاجمالي

* لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

٥/٣٢- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٥٢٥	٩,٢٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٤,٤١٧)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٩٩٤	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
١٠٣	١٩,٧٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال الفترة
٣,٦٣٦	٣٢,٤٤٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين خلال الفترة
-	(٧,٠٧٦)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
٩,٢٦٤	٥٠,٩٦٧	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣٣- الخسائر المتراكمة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١,٣٦٠,٦٨١)	(٢,١٣٨,٢٩٩)	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥٠,١١٠	٨٠٣,٩٠٧	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٢,٢٧٤)	(٥٨,٩٣١)	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٢٦٩	٣٢,٦٤٢	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(١,١٠٤,٥٧٦)	(١,٣٦٠,٦٨١)	الاجمالي

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٢٣٩,٩٩٧	٣,٤٠٤,٠٩٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٨,٨٥٣	١٣٣,٠٤٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,١٢٨,٣٣٦	١,٥٨٠,٨٢٩	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٦,٥٠٧,١٨٦	٥,١١٧,٩٧١	الاجمالي

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٥- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٣٠٤,٨٧٣	٥,٨٢١,١١٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٦٩٣,٨٩١	٢,٢٧٠,٠١٨	خطابات ضمان
٢,٠٦١,٨٢٧	٢,٥٢٩,٢٩٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧٥٧,٢٨٠	٧٩٠,٥١٤	كفالات بنوك
١١,٨١٧,٨٧١	١١,٤١٠,٩٤٦	الاجمالي

٢/٣٥- ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

٣١ مارس ٢٠١٩	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٤٩,٥٣٠	١٣٧,٦٩٤	٤٣,٠٥٦	٢٣٠,٢٧٩	الارتباطات عن الايجار التشغيلي
٨,٣٥٢	-	-	٨,٣٥٢	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن زيادة رأ المال في إحدى الشركات التابعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٤١,٠٠٢	١٢٥,٤٤٨	١٦,٧٤١	١٨٣,١٩١	الارتباطات عن الايجار التشغيلي
٤,١٥٧	-	-	٤,١٥٧	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

١/٣٦- تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة خلال الفترة كما يلي:

المساهمين الرئيسيين		شركات تابعة وشقيقة		الاصول
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-	-	٧٣٥,١٨٣	٧٢٥,٦٤٥	تمويلات وتسهيلات العملاء
١٨٠,٥١٠	١٠٨,٠٨٢	-	-	أرصدة لدى البنوك
-	-	٨,٠٥٢	٨,١٧٦	أصول أخرى
١٨٠,٥١٠	١٠٨,٠٨٢	٧٤٣,٢٣٥	٧٣٣,٨٢١	إجمالى الاصول في نهاية الفترة
المساهمين الرئيسيين		شركات تابعة وشقيقة		الالتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٣,٢٩٤	٣,٥٤٩	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	٦٩,٨١٥	٧٤,٩٩٩	ودائع ال عملاء
٤,٤٧٨	-	-	-	التزامات أخرى
٨١٨,٥٠٨	١,٣١٩,٢٢٥	-	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٩,٨٤٩	٦٦,٩٠٠	-	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٢,٧٧٧,٥٤٧	٣,٢٥١,٠٩٢	٦٩,٨١٥	٧٤,٩٩٩	إجمالى الالتزامات في نهاية الفترة

٢/٣٦- تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة خلال الفترة كما يلي:

المساهمين الرئيسيين		شركات تابعة وشقيقة		
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٢٩	(٥٨٩)	٨,٧٤٨	١٠,٢٧٣	عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٩٣٤)	-	(٧٤٠)	(١,١٠٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
-	-	-	٣,٥٥٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	(١,٦٧١)	(١,٥١٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات
-	-	-	٢٠١	إيرادات تشغيل أخرى
(٧,٨٦٢)	(٥,٢١٢)	-	-	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
(٤,٩٨٩)	(٨,٢٦٩)	-	-	تكلفة التمويل المساند بعائد

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٨,٦٧٠ مليون جنيه مصرى والتي تتمثل في إجمالى ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣٧- التزامات مزاي التقاعد

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	
٨٥,٣٤٨	٧٤,٩٩٨	المزاي العلاجية بعد التقاعد
٨٥,٣٤٨	٧٤,٩٩٨	الاجمالي
١٨٢,٧٥٦	١٨٠,٨٩٨	تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
(٩٧,٤٠٨)	(١٠٥,٩٠٠)	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
٨٥,٣٤٨	٧٤,٩٩٨	خسائر اكتوارية غير محققة
		الإلتزامات في الميزانية
١٨٠,٨٩٨	١٦٢,٠٢٩	تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة فيما يلي
٤٥٨	١,٦٠٤	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
٧,٨٥٥	٢٨,٠٤٥	نكفاه الخدمة الحالية
(٦,٤٥٥)	(١٠,٧٨٠)	تكلفه العائد
١٨٢,٧٥٦	١٨٠,٨٩٨	مزاي مدفوعة
		تقدير الإلتزامات خلال الفترة
٧٤,٩٩٨	٤٧,٧٨٧	تسوية الميزانية العمومية
١٦,٨٠٥	٣٧,٩٩٢	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
(٦,٤٥٥)	(١٠,٧٨١)	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح والخسائر في السنة المالية
٨٥,٣٤٨	٧٤,٩٩٨	المزاي المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
		إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية خلال الفترة

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن :

٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	
(١٦,٨٠٨)	(٥,٧٧٣)	المزاي العلاجية بعد التقاعد
(١٦,٨٠٨)	(٥,٧٧٣)	الاجمالي
١٦,٨٠٨	٥,٧٧٣	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٦,٨٠٨	٥,٧٧٣	تكلفة الخدمة الحالية
١٦,٨٠٨	٥,٧٧٣	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر

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

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	
١٨٪	١٨٪	متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزاي
١٣٪	١٣٪	معدل العائد المستخدم في خصم المزاي العلاجية بعد التقاعد
١٢٪	١٢٪	معدل زيادة التعويض
		معدل تضخم الأسعار

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١/٣٧ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

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

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

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

٢/٣٧ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ٢٠٢٠-٢٠٤٩ لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١,٥%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٨%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

٣٨- فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩

١/٣٨- تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

١ يناير ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
	مخصصات مكونة وفق لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨
١,٣٥٥,٦١٣	مخصص خسائر الأضمحلال لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء
٧٧,٦٥١	مخصص الالتزامات العرضية
١,٤٣٣,٢٦٤	الاجمالي
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١,٥٧٣,٤٩١	مخصص خسائر الائتمان لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء
٦٩,٢٦٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات العرضية
٣٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
٦,٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١,٦٤٨,٨٧٩	الاجمالي
٢١٥,٦١٥	فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢/٣٨ - إعادة تبويب وقياس الاستثمارات المالية

القيمة بالالف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		١ يناير ٢٠١٩	
التبويب	طريقة القياس	القيمة الدفترية	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة	اثر التغيرات
			من خلال الدخل	الناتجة عن التطبيق الأولي	القيمة الدفترية للاستثمارات من خلال الدخل الشامل
			الشامل الآخر	للمعيار الدولي IFRS ٩	
أذون الخزانة	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٩,٧٢٣,٢٧١	٣,٨٨٨,٠٤٧	٥,٨٣٥,٢٢٤	(١١,٨٩١)
سندات خزانة	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧,٠٢٨,٠٧٢	٦,٩٩١,١٠٩	٣٦,٩٦٣	٣,٦١٩
وثائق صناديق استثمار	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠,٠٨٤	-	١٠,٠٨٤	٣,٨٥٥
الإجمالي		١٦,٧٦١,٤٢٧	١٠,٨٧٩,١٥٦	٥,٨٨٢,٢٧١	(٤,٤١٧)
				٥,٨٧٧,٨٥٤	١٣,٩٣٩

٣٩ - الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الشركات الاعتيادية

السنوات حتى ٢٠١٢

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .

الضريبة على عائد اذون وسندات الخزانة

السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩

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

السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤

- صدر قرار لجنة الطعن بعدم الاختصاص وتم إعادة فحص تلك الفترة وتم سداد وتسوية جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة طبقا لقرار إعادة الفحص وتم الاعتراض على قرار إعادة الفحص.

السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧

- تم فحص تلك الفترة وتم سداد وتسوية جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة طبقا لنتيجة الفحص وتم الاعتراض على نتيجة الفحص. وقد استلم البنك نموذج ٩ أ حجز حتى عام ٢٠١٧ مسدد عنها الضريبة بالكامل

ضريبة كسب العمل

- تم فحص السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ وعمل لجنة داخلية والموافقة على نتيجة الفحص وسداد فروق الفحص.
- لم يتم إخطار المصلحة بفحص سنوات ٢٠١٥ / ٢٠١٦.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من الفحص واللجان والسداد حتى ٣١ مارس ٢٠١٣.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم الإنتهاء من الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .
- سنوات ٢٠١٦/٢٠١٧ لم يخطر البنك بفحصها حتى الآن.

ضريبة المبيعات

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتى عام ٢٠١٥
- السنوات ٢٠١٦/٢٠١٧ لم يتم الفحص.

الضريبة العقارية

- وردت مطالبات عن الضريبة العقارية لبعض فروع المصرف وقد تم الاعتراض على هذه المطالبات في المواعيد القانونية المحددة وجارى متابعة الاعتراضات أمام لجان الطعن الخاصة بالضرائب العقارية.