



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠١٩

القوائم المالية المجمعة

لبنك كريدي أجريكول مصر

والشركة المصرية للتمويل العقاري



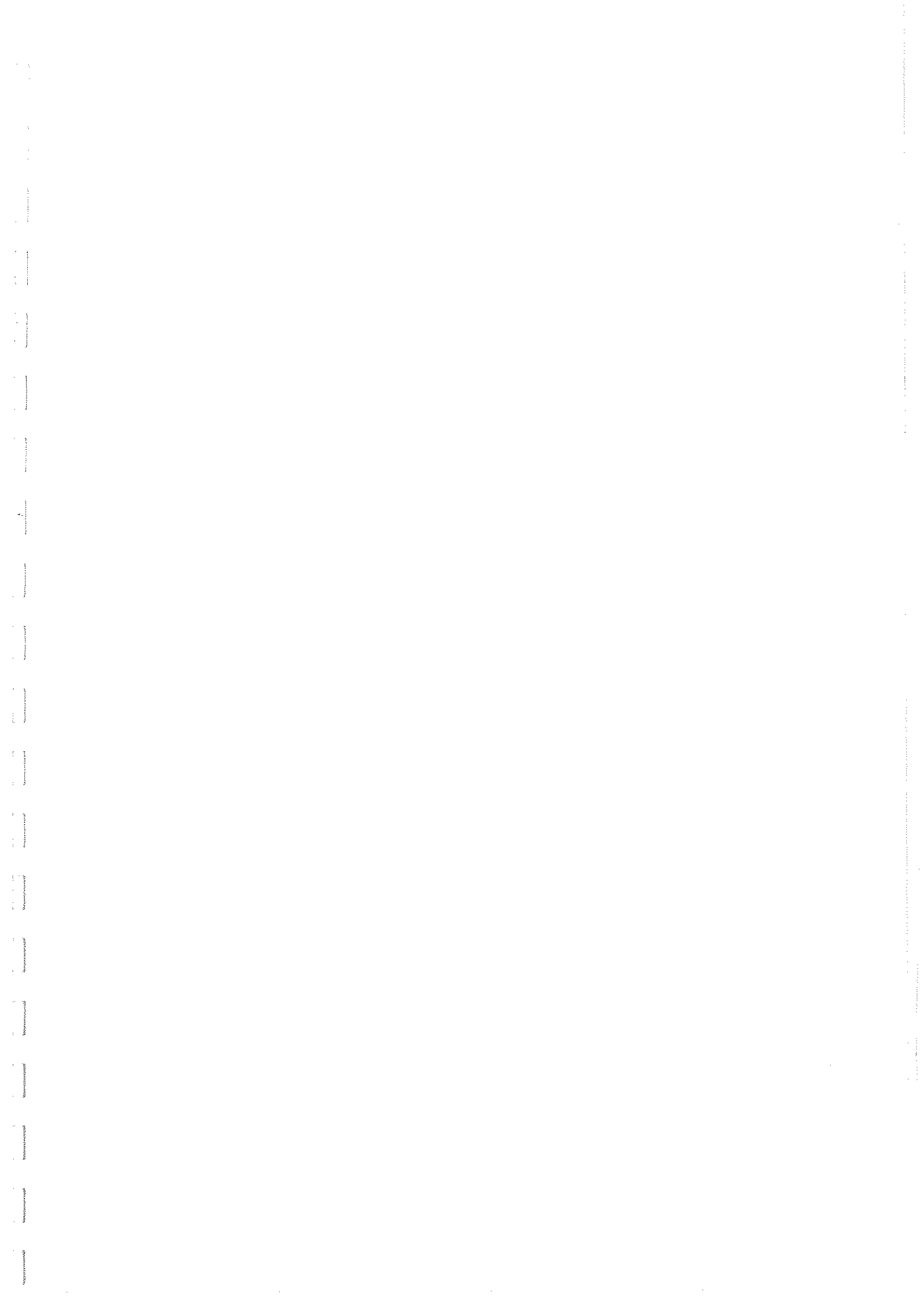
CRÉDIT AGRICOLE

بنك متكامل يعمل من أجلك

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٩
وتقرير الفحص المحدود



٣	تقرير الفحص المحدود
٤	الميزانية المجمعـة
٥	قائمة الدخل المجمعـة
٦	قائمة الدخل الشامل لآخر المجمعـة
٧	قائمة التغيرفي حقوق الملكية المجمعـة
٨	قائمة التدفقات النقدية المجمعـة
٨٤-٩	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعـة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدبي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

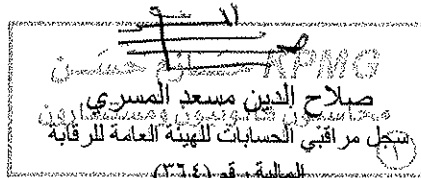
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم الدورية المجمعة المرفقة لبنك كريدبي أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) و شركته التابعة "المجموعة" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل المجمعة و الدخل الشامل الاخر المجمعة و التغيير في حقوق الملكية المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و اسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

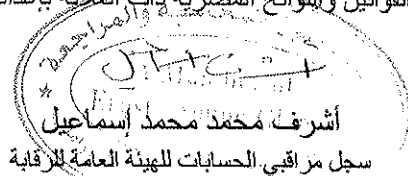
الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و اسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبي الحسابات



المتضامنون للمحاسبة و المراجعة
EY

محاسبون قانونيون و إستشاريون

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠١٩



*** الميزانية المجمعة - فى ٣١ مارس ٢٠١٩**

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٨٦١,١٧٧	١٥	الأصول
١١,٠٧٩,٦٦٢	٩,٢٥٥,٩٣٧	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧,٦٦٧,٩١٢	٨,٤٧٥,٤١١	١٧	أرصدة لدى البنوك
٦١,٧٥٥	٦١,٣٢٦	١٨	أذون خزائنة
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	٢٢,٠٠٤,٦٧٦	١٩	فروض وتسهيلات للبنوك
٣,١٨٥	٣,٠٩٦	٢٠	فروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٠٧٤,٤٥٩	٢١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٥٣,٦٢٦	١٧٦,١٦٢	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٨٣٨,٣٦٠	٨١٩,١٠٧	٢٢	أصول أخرى
٩٤,٧٨٢	٩٩,٢٩٣	٢٣	أصول غير ملموسة
٥٨٧,٧٢٩	٥٨٣,٩٢٤	٢٤	أصول ثابتة
٥٣,٥٥٩,٠٠٢	٥٢,٤١٤,٥٦٨		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٠٧,٥٨٨	٣٧٤,٤٩٦	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	٤,٧٥٨	٢٦	عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٣,٩٣٢,٦٦٠	٤٢,١٧١,٢٧٥	٢٧	ودائع العملاء
٥,٢٥١	٦,١٠٣	٢٠	مشتقات مالية
٦٠٠,٣٥٧	٥٩٢,٦٧٩	٢٨	فروض أخرى
١,٧٢٣,٩٩٨	٣,٢٢٣,٤٠٨	٢٩	الإلتزامات أخرى
٣١٠,١٩٤	٣٢٥,٧٢١		الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٠,٣٠٢	٣٠	مخصصات أخرى
١٤٤,٢٩٣	١٤٤,٢٩٣	٣١	الإلتزامات مزايا التقاعد
١٨٢	١٧٤		الضريبة المؤجلة
٤٧,٣٩٠,٦٤٢	٤٧,١٢٣,٢٠٩		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٢	رأس المال المدفوع
٦٧١,٧١٦	٧٤٢,١٥٣	٣٣	إحتياطيات
٤,٢٥٢,٩٥٩	٣,٣٠٥,٥٢٢	٣٣	أرباح محتجزة
٦,١٦٨,٣٤٣	٥,٢٩١,٣٤٣		
١٧	١٦		
٦,١٦٨,٣٦٠	٥,٢٩١,٣٥٩		حقوق الأقلية
٥٣,٥٥٩,٠٠٢	٥٢,٤١٤,٥٦٨		إجمالى حقوق الملكية
			إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

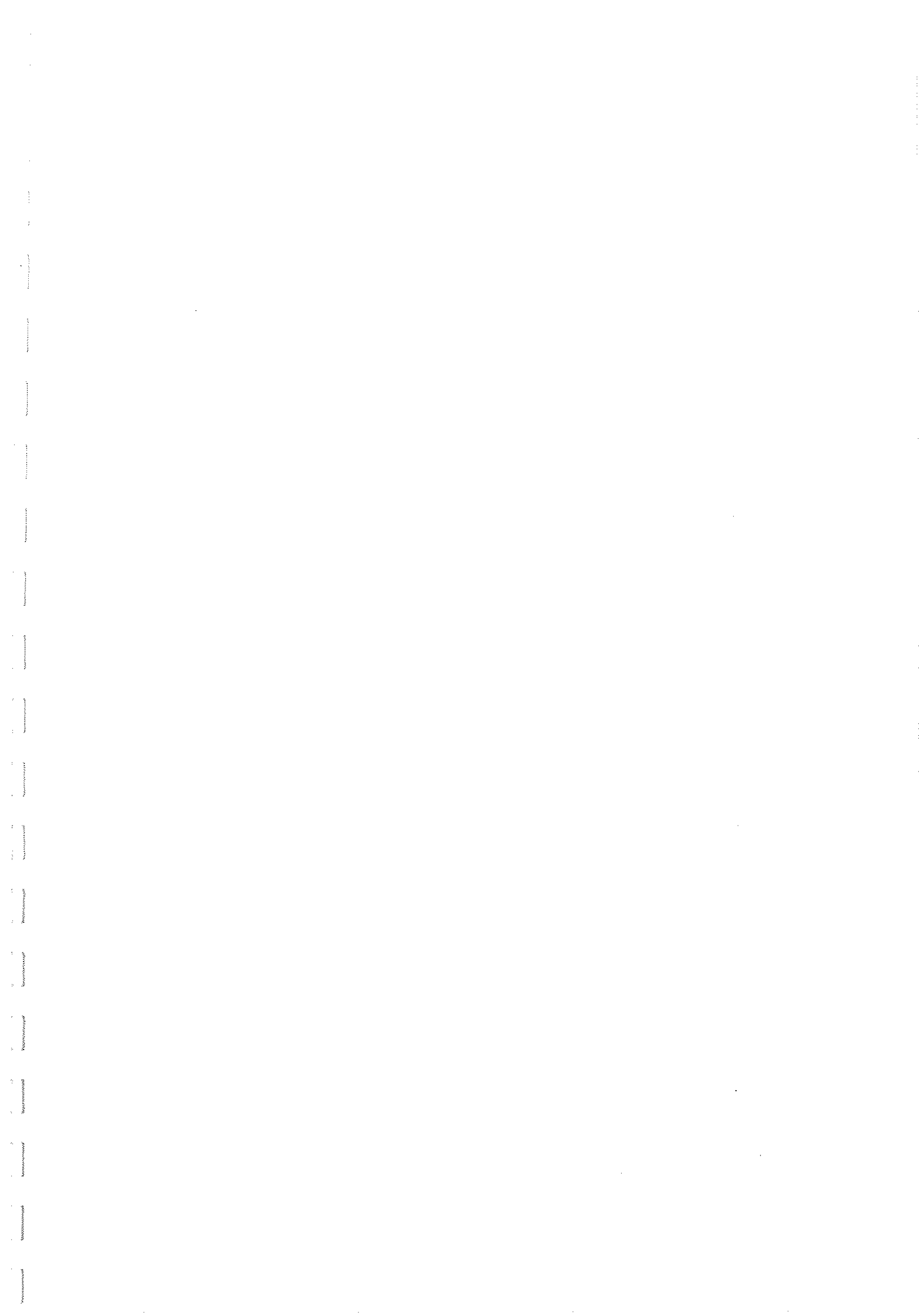
بيير فيناس
العضو المنتدب

Kris,

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٠ ممتمة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير الفحص المحدود مرفق

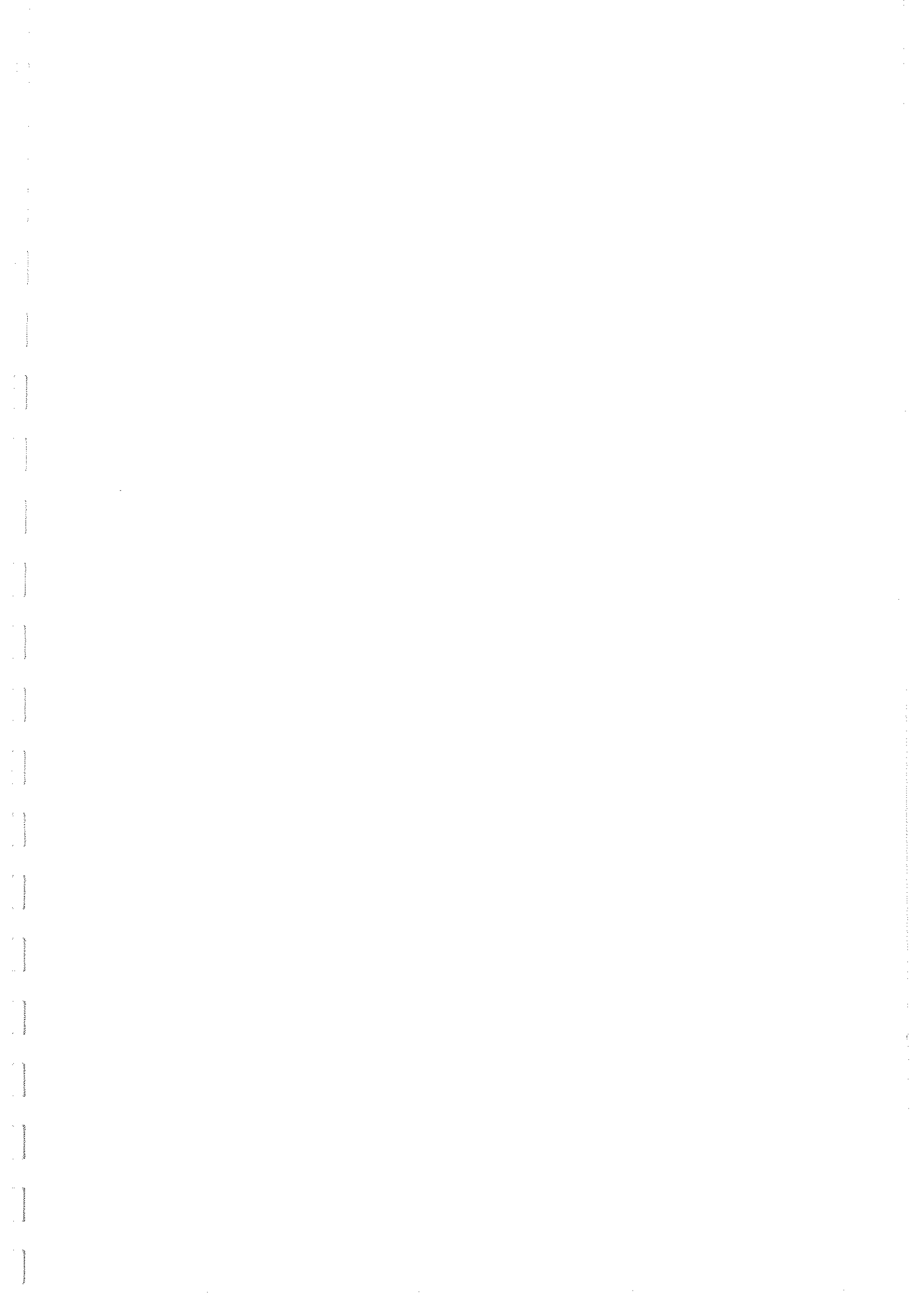
القاهرة فى ١٢ مايو ٢٠١٩



قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

عن الفترة المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٣٠٩,٢٧٨	١,٥٢٣,٢٨٥	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٨٢,٩٩٠)	(٧١٢,٠٣٧)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٢٦,٢٨٨</u>	<u>٨١١,٢٤٨</u>		صافي الدخل من العائد
٢٢١,٦٩٤	٢١٧,١١٤	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٧,٨٠١)	(٦٢,٥٢٧)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٦٣,٨٩٣</u>	<u>١٥٤,٥٨٧</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٠٠	١,٣٨٧	٨	توزيعات أرباح
٤٨,٩٨٤	٧٥,٣٨٠	٩	صافي دخل المتاجرة
٦,١٠٠	٢,٠١٨	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
٤٥,٠٩٧	١٥٣,٦٨٩	١١	رد الاضمحلال عن خسائر الانتمان
(٢٥٥,٠٦١)	(٢٨١,٢٧٨)	١٢	مصروفات إدارية
٢٠,٠٥١	(٤٩,١٣٤)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٧٥٥,٦٥٢</u>	<u>٨٦٧,٨٩٧</u>		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١٥٤,١٨٠)	(١٧٤,١٤٢)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٦٠١,٤٧٢</u>	<u>٦٩٣,٧٥٥</u>		صافي أرباح السنة
٦٠١,٤٧٢	٦٩٣,٧٥٥		نصيب الشركة الأم
-	-		حقوق الأقلية
<u>٦٠١,٤٧٢</u>	<u>٦٩٣,٧٥٥</u>		

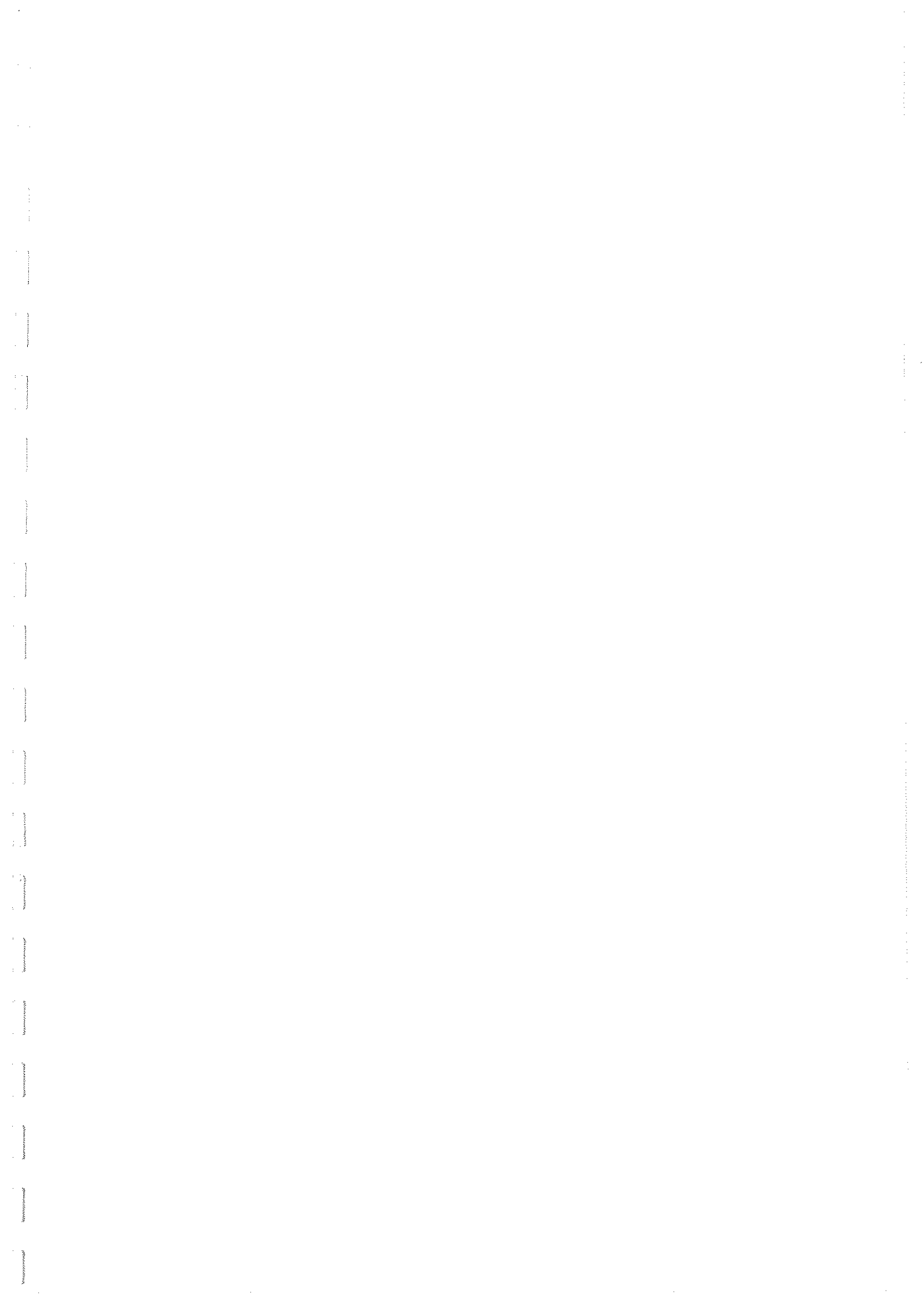
* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها:



قائمة الدخل الشامل الاخر المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٩

عن الفترة المالية المنتهية فى		إيضاح رقم	
٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٦٠١,٤٧٢	٦٩٣,٧٥٥		صافى أرباح الفترة
٣١,٢٨٣	٤٥,٢٠٤	٣٣	بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر : صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١,٢٨٣	٤٥,٢٠٤		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٦٣٢,٧٥٥	٧٣٨,٩٥٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة.

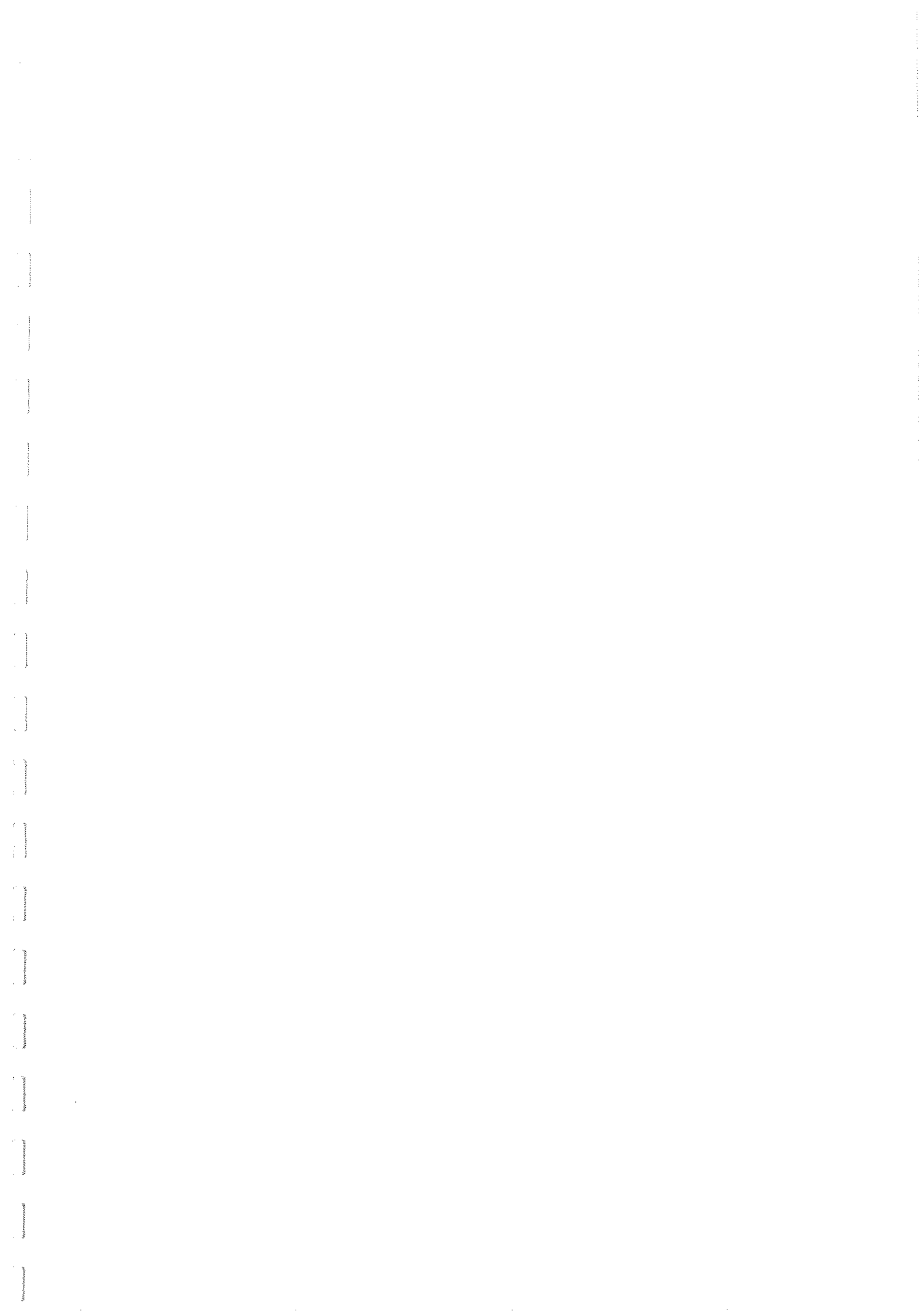
* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها



قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

	٢٠١٨/٣/٣١		٢٠١٩/٣/٣١	
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الإجمالي	٥,٣٥٩,٥٧٠	١٧	٣,٧٢٦,٣٢٢	١,٢٤٣,٢٦٨
حقوق الحصص	(١,٣٥٨,٧٨٧)	١	(١,٣٥٨,٧٨٨)	-
غير المسيطرة	-	-	٤,٢٤٢	-
الإجمالي	٣١,٢٨٣	-	٢١٤,٠٩٨	-
حقوق الحصص	٦٠١,٤٧٢	-	٩٨,٠٥٥	-
غير المسيطرة	٤,٦٣٣,٥٣٨	١٨	٣١,٢٨٣	-
الإجمالي	٦,١٦٨,٣٦٠	١٧	٦٠١,٤٧٢	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (كما سبق إصداره)	(٩١,٣١٩)	-	٦٧١,٧١٦	١,٢٤٣,٢٦٨
أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ على الأرصدة الافتتاحية	٣,٢٠٥	-	(٩١,٣١٩)	-
استبعاد أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة	-	-	٣,٢٠٥	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المعلن)	٦,٠٨٠,٢٤٦	١٧	٤,٢٥٢,٩٥٩	١,٢٤٣,٢٦٨
الإرباح الموزعة عن عام ٢٠١٨	(١,٥٢٧,٨٤٦)	(١)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	-	-	٣,٠٥٥	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	(١١٠,٢٩٢)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية	٤٥,٢٠٤	-	٤٥,٢٠٤	-
أرباح الفترة المالية	٦٩٣,٧٥٥	-	٦٩٣,٧٥٥	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	٥,٢٩١,٣٥٩	١٦	٣,٢٠٥,٥٢٢	١,٢٤٣,٢٦٨

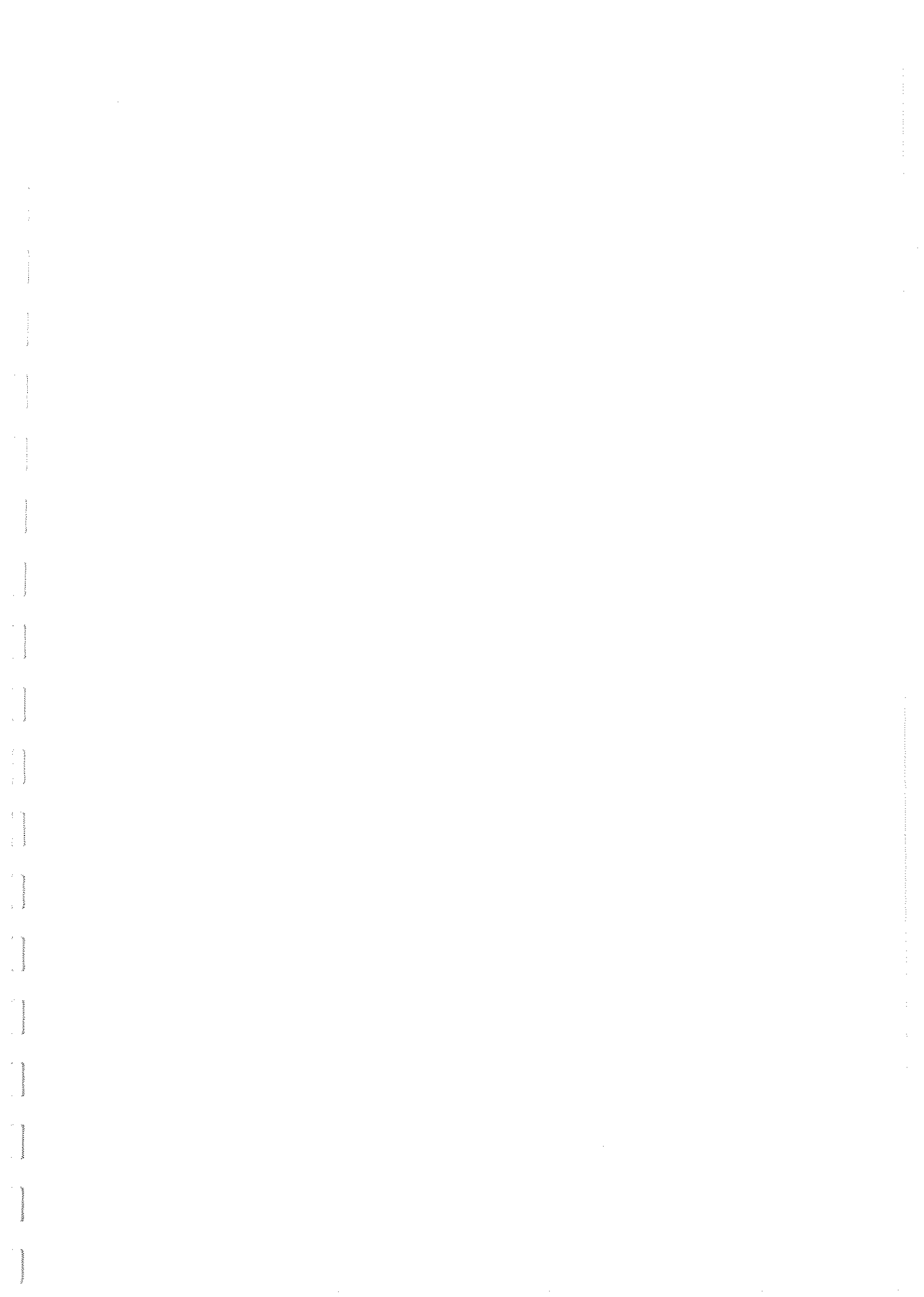
* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤، متممة للتوائم المالية وتقرأ معها



قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

عن الفترة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١		
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٧٥٥,٦٥٢	٨٦٧,٨٩٧		صافى ارباح الفترة قبل الضرائب
١٨,٦٩١	٢٤,٧١٦		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٤٥,٠٩٧)	(١٥٣,٦٨٩)	١١	إهلاك وإستهلاك
(١٩,١٨٦)	٥٠,٤٤١	٣٠	(رد) / عبء أضعمال عن خسائر الائتمان
(٢٨٩)	(١,٣٦١)	٣٠	عبء المخصصات الأخرى
(٣,٧٩٧)	(٢٤,٤٥٩)	٢١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٧٤١)	(٣,٣٢٥)	٣٠	استهلاك خصم/مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٣٤)	٨١,٧٠٢	٢١	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٢,٥٠٨)	(١٧,٨٢٠)		فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(١٠,٧٧٧)		فروق إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية للقروض الأخرى
٧٠٢,٠٩١	٨١٣,٣٢٥		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٠٧٧,٢٠٠	١,٦٩٥,٦٨٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,١٤٣,١٠٥	١٠٢,٣٠٠		صافى (الزيادة) النقص فى الأصول و (الزيادة) النقص فى الإلتزامات
(٢,٠٠٨,٨٢٥)	١٢,٣١٧		أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣٥,٣٩٠	-		أرصدة لدى البنوك
(٤٧٩,٢٨٦)	(١,٥٠٤,١٨٤)		أذون خزانة و اوراق حكوميه اخرى
(١,٩٠٧)	(٩١)		إصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٨,٢٥٠)	١٩,٢٥٣		قروض للعملاء والبنوك
(٨٥,٣٥٢)	(٣٣,٠٩٢)		مشتقات مالية (بالصافى)
١,٣١٦,٤٣٥	(١,٧٦١,٣٨٥)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢,٠١٢	١٨٢,١٨٥		أرصدة مستحقة للبنوك
-	-		ودائع العملاء
(٩٩,٠٠٢)	(١٥٨,٦٢٢)		إلتزامات أخرى
٣,٥٥٣,٦١١	(٦٣٢,٣٠٩)		إلتزامات مزايا التقاعد
(٢٦,٠٣٢)	(٢٥,٤٢٣)		ضرائب الدخل المسددة
-	١		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل
٥٠,٩٠٨٥	٢,٨٩٩,٦٧٥		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٩٠٩,٤٥٢)	(٢,٧١٨,٦٠٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٤٢٦,٣٩٩)	١٥٥,٦٤٤		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٠,١٢٤	١٠,١٤٢		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٨٦,٦٣١)	(٢٠٩,٥٥٨)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣٦,٥٠٧)	(١٩٩,٤١٦)		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار
٢,٩٩٠,٧٠٥	(٦٧٦,٠٨١)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٩,١٢٧,٩٧٠	١١,٠٥٣,٩١٤		قروض طويلة الأجل
١٢,١١٨,٦٧٥	١٠,٣٧٧,٨٣٣		توزيعات الأرباح المدفوعة
٢,٧٥٨,٩٨١	٤,٨٦١,١٧٧	١٥	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
١٢,٠٤٧,٥٧٦	٩,٢٧٠,٨٩٣	١٦	صافى التغيير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
١٠,٢٣٠,٤٨٠	٨,٤٧٥,٤١١	١٧	رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
(١,٥٣٢,١٦١)	(٣,١٩٨,٣٩٠)		رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
(١,٥٤٠,٦٦٥)	(١,٤٧٥,٩٢٤)		وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:
(٩,٨٤٥,٥٣٦)	(٧,٥٥٥,٣٣٤)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٢,١١٨,٦٧٥	١٠,٣٧٧,٨٣٣	٣٥	أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
			أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار الاحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها



١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٠ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٤٧٨ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري. هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ مايو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة. وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الإضمحلال. وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته. 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 لتتماشي مع تلك التعليمات
وبيين الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية

❖ التغييرات في السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة
بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغييرات
الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية 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 لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ
الأصلي مستحق السداد.

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

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة
في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار على 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 يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة
المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن
القياس بذلك سيلغي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على

أفضل وجه طريفة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمويل 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 ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بش 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 الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وت ليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم معا إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على 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 الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى 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 للائتمان). 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.

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

الارقام بالالف جنية

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	
(٥٥,٩٣٤)	٢٥٢,٦١٦	الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩
(٧,٥٠٦)	٦١,٢٥٢	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
-	(١٤٥,٠٦٥)	إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣,٢٠٥	استبعدت اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة
(٧,٥٠٦)	(٨٠,٦٠٨)	الإجمالي
(١٣,٤٤٠)	١٧٢,٠٠٨	الرصيد الافتتاحي المعدل

❖ أسس التجميع

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

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

وفيما يلي بيان الشركة التابعة المجمعة:

اسم الشركة	:	الشركة المصرية للتمويل العقاري
الكيان القانوني	:	شركة مساهمة مصرية
الجنسية	:	مصرية
تاريخ الاستحواذ	:	٢١ ديسمبر ٢٠٠٩
النشاط	:	تمويل عقارى
نسبة المساهمة	:	٩٩,٩٩%

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك 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 البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتناه، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصادف 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 البنك في تحصيلها.

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

• عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك و الشركة التابعة.

• المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

▪ صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

▪ حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.

▪ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

❖ الأصول المالية

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

❖ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

❖ القروض والمديونيات

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

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

❖ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم. ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

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

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

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

- السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية (أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر). ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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 .

- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

✦ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

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.

✦ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكلية مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.

- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات) .

- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية ضمن بند أرصدة لدي البنوك واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك.

❖ أدوات المشتقات المالية

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.

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك

العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التى تُقيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة لأدائه في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما تدخل المجموعة في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد 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 المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة 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 المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أرصدة أذون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

■ السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بمراجعة لكافة اصوله المالية فيما عدا الاصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال كما هو موضح ادناه.

❖ اضمحلال الأصول المالية

الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي :

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم امكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية. وتقوم المجموعة بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

كما تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي :

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

■ إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

■ إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة. ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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

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

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

وتقوم المجموعة بتقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية و تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للقروض المضمحلة بصفة منفردة ومقارنتها بتطبيق طريقة فئات الجدارة الائتمانية للعملاء و تحويل الفارق الي احتياطي مخاطر بنكية عام في حالة زيادة حساب المخصص طبقاً لطريقة فئات الجدارة الائتمانية للعملاء عن طريقة معدلات الإخفاق التاريخية و تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للقروض المضمحلة بصفة منفردة.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل. ويُعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يُعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل.

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

-**المرحلة الأولى:** الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

-**المرحلة الثانية:** الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

-**المرحلة الثالثة:** الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

• يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

• إذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

• في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

• يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

✦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

✦ المعايير الكمية.

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهي المخاطر المقبولة لدى البنك.

✦ المعايير النوعية.

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

في حالة التوقف عن السداد.

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، المشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، متناهية الصغر ، التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و نقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقى بين المراحل (٣،٢،١).

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات.

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

■ المباني	■ ٣٠:٢٠ سنة
■ تجهيزات	■ ٥ سنة
■ أثاث	■ ١٠ سنة
■ أجهزة و معدات	■ ٨ سنة
■ وسائل نقل	■ ٥ سنة
■ نظم الية	■ ٥ سنة
■ أخرى	■ ١٠ سنة

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

❖ الإيجارات

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

❖ الاستئجار

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

❖ التأجير

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

❖ النقدية وما فى حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد 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.

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

تقوم مجموعة بإدارة نظم معاشات متنوعة. وتكون تلك النظم مُمولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء علي حسابات اكتوارية دورية يتم سدادها لهيئة التأمينات الاجتماعية أو لصندوق تأمين خاص. ويوجد لدى البنك نظم مزايا محددة ونظم اشتراكات محددة.

نظم المزايا المحددة : هي لوائح تحدد مقدار مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي سيتقاضاه العامل عند انتهاء مدة الخدمة خدمته، وتعتمد علي عامل أو أكثر مثل السن، وعدد سنوات الخدمة ، والدخل .

ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللانحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الإكتوارية 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 (Projected Unit Credit Method). ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر العائد على السندات الحكومية ولها آجال تقارب آجال استحقاق التزامات مزايا مكافآت نهاية الخدمة.

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 اللانحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل عند نشأتها.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند 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.

نظم الاشتراك المحدد : هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات.

ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

❖ **التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى**

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للعاملين المحالين للتقاعد (موظفي البنك المصري الأمريكي سابقاً) ويكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا علي مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

❖ **التأمينات الاجتماعية**

تلتزم المجموعة بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا تتحمل المجموعة أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

❖ **حصة العاملين في الأرباح**

تدفع المجموعة نسبة من الأرباح النقدية المتوقعة توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

❖ **ضرائب الدخل**

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة 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 اعداد الميزانية.

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

❖ الإقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كويون إجباري أو التسي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى". ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المُستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

❖ رأس المال

⚡ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

⚡ توزيعات الأرباح

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

⚡ أسهم الخزينة

في حالة قيام المجموعة بشراء أسهم رأس المال، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية.

❖ أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم عدم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها في القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

❖ أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر

السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. وتقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، 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 إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- 1- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - 2- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - 3- 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.

❖ خطر الائتمان

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

📊 قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، تنظر المجموعة في ثلاثة مكونات كما يلي :
- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
 - المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي تستنتج منه المجموعة الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
 - خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المجموعة على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ).

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم. وقد تم تقسيم عملاء المجموعة إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمجموعة كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. وتقوم المجموعة دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
٠%	A+	١	ديون جيدة
١%	A	٢	ديون جيدة
١%	B+	٢	ديون جيدة
١%	B	٢	ديون جيدة
١%	B-	٢	ديون جيدة
١%	C+	٣	ديون جيدة
١%	C	٣	ديون جيدة
١%	C-	٣	ديون جيدة
٢%	D+	٤	ديون جيدة
٢%	D	٥	ديون جيدة
٢%	D-	٥	ديون جيدة
٣%	E+	٦	متابعة عادية
٥%	E	٦	متابعة عادية
٢٠%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم اعتمادها من البنك المركزي المصري. وتحدد قيمة مخصص إضمحلال القروض غير المنتظمة وفقاً للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل على حدة.

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، تدرج المجموعة كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

○ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. 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: تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. وتقوم المجموعة بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتحفيز خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، تسعى المجموعة للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

○ المشتقات: تحتفظ المجموعة بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح المجموعة أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر

الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي تطلبها المجموعة كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات المجموعة في أي يوم.

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

○ الارتباطات المتعلقة بالائتمان : يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية **Guarantees and stand by letters of credit** ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية **Documentary and Commercial letters of Credit** التي تصدرها المجموعة بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المجموعة في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. وتعرض المجموعة 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. وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

✦ سياسات الاضمحلال والمخصصات (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي.

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة.

ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

- 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 / القروض التجارية.

- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمداً من درجات التقييم

الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك

درجات التقييم	٣١/٣/٢٠١٩		٣١/١٢/٢٠١٨	
	مخصص قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	مخصص قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة ١.	٥٧,٨%	٢%	٤٤,٣%	٢%
المتابعة العادية ٢.	٣٧,٧%	٢%	٤٧,٠%	٢%
المتابعة الخاصة ٣.	١,٥%	١٥%	٥,٤%	٢١%
ديون غير منتظمة ٤.	٣,٠%	٩٢%	٣,٣%	٦٣%
	١٠٠,٠%		١٠٠,٠%	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار

المحاسبة المصري رقم ٢٦، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددتها المجموعة :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.

- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات المجموعة مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة فى تاريخ الميزانية على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما فى ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وتقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما فى ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

مدلول التصنيف الداخلى	التصنيف الداخلى	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري
ديون جيدة	١	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	١	%١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	١	%١	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	١	%٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	١	%٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٢	%٥.٣	مخاطر مقبولة حدياً	٦
المتابعة الخاصة	٣	%٢٠	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	٤	%٢٠	دون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	٤	%٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	٤	%١٠٠	رديئة	١٠

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٤,٨٩٤,٠٧٤	٣,١٩٨,٣٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٠٧٩,٦٦٢	٩,٢٧٠,٨٩٣	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	٨,٤٧٥,٤١١	أذون الخزانة
٦١,٧٥٥	٦١,٣٢٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٧٧,١١٥	٧٣,٧٨٥	- حسابات جارية مدينة
٩١٧,٠١٣	٩١٨,٧٤٥	- بطاقات ائتمان
٥,٨٢٩,٠٥٨	٥,٩٩٣,٨٧٩	- قروض شخصية
٢٢٥,٥١٣	٢٥٣,٥٤٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٣٤٥,١٨٤	١١,٢٠٣,٦٨١	- حسابات جارية مدينة
٧٥٠,٠٢٨	٨٦٥,٢٩٩	- قروض مباشرة
٣,١٩٢,١٤٩	٣,٦٣٩,١٩٣	- قروض مشتركة
٣٣٦,٥٤٠	١٩٩,٥٨١	- قروض أخرى
٣,١٨٥	٣,٠٩٦	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٦,٢٩٩,١٥١	٦,١٤٩,٠٦٦	- أدوات دين متاحة للبيع
٣٧٤,٩٦٦	٣٨٦,٣٧٣	أصول أخرى
٥٢,٠٥٣,٣٠٥	٥٠,٦٩٢,٢٦٧	الإجمالي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٦٤٢,٩٧٢	٩٨٨,٢٠٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٢٩٧,٦٩٩	٢,٢٨٨,٩١١	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥٠٦,٦٤٠	٧٧٦,٠٧٩	اعتمادات مستندية
٧,٧١٣,٣٣٤	٧,٦٧٢,٢٧٧	خطابات ضمان
١١,١٦٠,٦٤٥	١١,٧٢٥,٤٦٩	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٩، آخر ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٦ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٢ % فى آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ٢٩ % مقابل ٢٧ % فى آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٦ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٢ % فى آخر سنة المقارنة.
- ٩١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢ % فى آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التى تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦٩٧,٧٣٢ الف جنيه مقابل ٧١٠,١٥٣ الف جنيه فى آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٨,٤٣٣,٠٣٦	-	٥,٧٤٢,٢٩٣	٢,٦٩٠,٧٤٣	ديون جيدة
٨٣٧,٨٥٧	-	٨٦,٥٩٨	٧٥١,٢٥٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٤,٩٥٦)	-	(١٤,٨١٦)	(١٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٢٥٥,٩٣٧	-	٥,٨١٤,٠٧٥	٣,٤٤١,٨٦٢	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧٣,٧٨٥	-	-	٧٣,٧٨٥	ديون جيدة
٦,٨٧٥,٧٤٨	-	٤٠,٠١٦	٦,٨٣٥,٧٣٢	المتابعة العادية
٢٣٢,٣٥٤	-	٢٣٢,٣٥٤	-	متابعة خاصة
٥٨,٠٧١	٥٨,٠٧١	-	-	ديون غير منتظمة
(١٤١,٧١٣)	(٤٦,٩٣٣)	(٤١,١١٣)	(٥٣,٦٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٩٨,٢٤٥	١١,١٣٨	٢٣١,٢٥٧	٦,٨٥٥,٨٥٠	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٣,٢٦٩,٣٨٧	-	-	١٣,٢٦٩,٣٨٧	ديون جيدة
١,٨٧٧,٦٨٥	-	٦٨٠,٩٠٤	١,١٩٦,٧٨١	المتابعة العادية
١٢١,٠٢١	-	٨١,٨٧٠	٣٩,١٥١	متابعة خاصة
٦٣٩,٦٦١	٦٣٩,٦٦١	-	-	ديون غير منتظمة
(٩٥٦,٩١١)	(٤٩٨,٨٣٤)	(١٧٦,٣٦٢)	(٢٨١,٧١٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٩٥٠,٨٤٣	١٤٠,٨٢٧	٥٨٦,٤١٢	١٤,٢٢٣,٦٠٤	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,١٤٩,٠٦٦	-	٢,٢٥٠,١٤٤	٣,٨٩٨,٩٢٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧٤,٦٠٧)	-	(٧٤,٦٠١)	(٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٠٧٤,٤٥٩	-	٢,١٧٥,٥٤٣	٣,٨٩٨,٩١٦	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩,٨٣٦,٤٩٤	٢١,٠٩٠,٢٩٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١٢٥,٩٥٣	١,٣٥٩,٦٨٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧١٠,١٥٣	٦٩٧,٧٣٢	محل اضمحلال
٢١,٦٧٢,٦٠٠	٢٣,١٤٧,٧١٢	الإجمالي
(٥١,٧٦٨)	(٤٤,٤١٢)	يخصم : عوائد مجنبة
(١,١٩٤,٢٨٢)	(١,٠٩٨,٦٢٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	٢٢,٠٠٤,٦٧٦	الصافي

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال السنة ١٥٧,٣٠٠ ألف جنيه منها (٨,٧٦٣) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (١٦٦,٠٦٣) ألف جنيه جنيه يمثل رد اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- خلال السنة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٧%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيولات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

(بالآلاف جنيهه)		مؤسسات				أفراد				التقييم	
اجمالي	القروض والتسهيلات	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	٢٠١٩/٣/٣١	
١٣,٣٤٣,١٧٢		١٧٩,٥٤٣	٤٩٦,٤٥١	٣,٢٣٢,٧٩١	٩,٣٦٠,٦٠٢	٢٣٧,٢٦٠	٥,١٩١,٤٧٦	٦٥٩,٩٤٥	٧٣,٧٨٥	١	جيدة
٧,٦٨٠,٦٥٧		-	٥٦,٩٦٥	٢١٢,٦٧٨	١,٣٢٢,٣٣٣	-	-	-	-	٢	المتابعة العادية
٦٦,٤٦٩		-	٢٥,٩٧٥	-	٤٠,٤٩٤	-	-	-	-	٣	المتابعة الخاصة
٢١,٠٩٠,٢٩٨		١٧٩,٥٤٣	٥٧٩,٣٩١	٣,٤٤٥,٤٦٩	١٠,٧٢٣,٤٢٩	٢٣٧,٢٦٠	٥,١٩١,٤٧٦	٦٥٩,٩٤٥	٧٣,٧٨٥		الإجمالي
(بالآلاف جنيهه)		مؤسسات				أفراد				التقييم	
اجمالي	القروض والتسهيلات	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	٢٠١٨/١٢/٣١	
٩,٥٥٦,١٩٧		٢٠١,٠٦٤	٣٢٤,٧٥٦	٨٩٧,٨٢٤	٨,٠٥٥,٨٤٠	-	-	-	٧٦,٧١٣	١	جيدة
٩,٤٢٩,٥٦٣		١١٦	١٢٦,٢١٩	٢,٠٥٥,١٠٢	١,٢١٩,٠١٢	٢٠٨,٦٥٧	٥,١٦٠,٤٧٦	٦٦٣,٩٨١	-	٢	المتابعة العادية
٨٥٠,٧٣٤		٢,٧٧٢	٧١,١٠١	٢٢٢,٦٧٠	٥٥٤,١٩١	-	-	-	-	٣	المتابعة الخاصة
١٩,٨٣٦,٤٩٤		٢٠٣,٩٥٢	٥١٨,٠٧٦	٣,١٧٥,٥٩٦	٩,٨٧٩,٠٤٣	٢٠٨,٦٥٧	٥,١٦٠,٤٧٦	٦٦٣,٩٨١	٧٦,٧١٣		الإجمالي

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال: هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما أو أكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :

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

٢٠١٩/٣/٣١

(بالاف جنيه)

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٧٨٧,٠٦٧	٣,٩٣٥	٥٨٣,٨٨٨	١٩٩,٢٤٤	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٨٢,١٧٩	٥,٦٦٦	١٣٧,٨٧٢	٣٨,٦٤١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٥٠,١٧٥	٢٥٤	٣٨,٦٧٦	١١,٢٤٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١,٠١٩,٤٢١	٩,٨٥٥	٧٦٠,٤٣٦	٢٤٩,١٣٠	-	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٢٨٥,٧٠٩	٤,٩٦٢	١٧٧,٣٠٠	-	١٠٣,٤٤٧	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣٩,٤٧٦	-	-	-	٣٩,٤٧٦	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٥,٠٧٦	١٥,٠٧٦	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ يوما
٣٤٠,٢٦١	٢٠,٠٣٨	١٧٧,٣٠٠	-	١٤٢,٩٢٣	الإجمالي

٢٠١٨/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
٦٦٦,٧٠٧	٤,١٧٨	٤٦٩,٤١٠	١٩٣,١١٩	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٧٧,٤٣٣	٥,٩١٨	١٣٢,٠٥٧	٣٩,٤٥٨	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٥١,٤٠٥	٢٦٨	٣٩,٧٨٣	١١,٣٥٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٨٩٥,٥٤٥	١٠,٣٦٤	٦٤١,٢٥٠	٢٤٣,٩٣١	-	الإجمالي

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	فترات التأخير
١٢٦,٩٤٨	٣,٦١٠	-	-	١٢٣,٣٣٨	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٦,٠٩٨	١,٨٠٩	-	-	٤,٢٨٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٩٧,٣٦٢	٩٦,٠٢٣	-	-	١,٣٣٩	متأخرات أكثر من ٦٠ يوما
٢٣٠,٤٠٨	١٠١,٤٤٢	-	-	١٢٨,٩٦٦	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦٩٧,٧٣٢ الف جنيه مقابل ٧١٠,١٥٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصلت عليها المجموعة في مقابل تلك القروض :

(بالآلاف جنيه)		٢٠١٩/٣/٣١						
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات			أفراد			بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٩٧,٧٣٢	-	١٦,٤٢٤	٢٨٥,٩٠٨	٣٣٧,٣٢٩	٦,٤٣٤	٤١,٩٦٧	٩,٦٧٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	٦,٦٠٢	٢٩١	القيمة العادلة للضمانات

(بالآلاف جنيه)		٢٠١٨/١٢/٣١						
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات			أفراد			بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٧١٠,١٥٣	٣١,١٤٦	١٦,٥٥٣	٢٣١,٩٥٢	٣٨٧,١٧٥	٦,٤٩٢	٢٧,٣٣٢	٩,١٠١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣,٢٧٧	-	-	-	-	-	٢,٨٤١	٤٣٦	القيمة العادلة للضمانات

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٣/٣١		بيان
الف جنيه		الف جنيه		
				مؤسسات
١٩٠,٩٤٩		٢٧,٢٥٨		- حسابات جارية مدينة
-		-		- قروض مباشرة
١٩٠,٩٤٩		٢٧,٢٥٨		
				أفراد
٦٦,٢١٩		-		- قروض شخصية
٢,٧٦٤		-		- قروض عقارية
٦٨,٩٨٣		٢٧,٢٥٨		
٢٥٩,٩٣٢		٢٧,٢٥٨		الإجمالي

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم موودي للدول منشأة الاستثمار.

النصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	٢٥,٢٢٨	٢٥,٢٢٨
B٣	٨,٤٧٥,٤١١	٦,١٢٣,٨٣٨	١٤,٥٩٩,٢٤٩
الاجمالي	٨,٤٧٥,٤١١	٦,١٤٩,٠٦٦	١٤,٦٢٤,٤٧٧

الاستحواذ علي الضمانات

قام البنك خلال السنة المالية الحالية بالحصول علي أصول بالاستحواذ علي بعض الضمانات كما يلي:

الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	-
الاجمالي	-

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً.

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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 المجموعة (الارقام بالالف جنيه)

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٩/٣/٣١	
		الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٣,١٩٨,٣٩٠	-	٣,١٩٨,٣٩٠	-	٣,١٩٨,٣٩٠	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٧٠,٨٩٣	٦,٣٩٢,٩٩٠	٢,٨٧٧,٩٠٣	-	٢,٨٧٧,٩٠٣	-	أرصدة لدى البنوك
٨,٤٧٥,٤١١	-	٨,٤٧٥,٤١١	-	٨,٤٧٥,٤١١	-	أذون الخزانة
٦١,٣٢٦	٦١,٣٢٦	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء:
١١,٢٧٧,٤٦٦	-	١١,٢٧٧,٤٦٦	٤٩,٣٦٤	٧١٣,٦٨٧	١٠,٥١٤,٤١٥	- حسابات جارية مدينة
٩١٨,٧٤٥	-	٩١٨,٧٤٥	-	-	٩١٨,٧٤٥	- بطاقات ائتمانية
٥,٩٩٣,٨٧٩	-	٥,٩٩٣,٨٧٩	٦٤٢,٨٨٣	١,٦٨٦,٢٥٧	٣,٦٦٤,٧٣٩	- قروض شخصية
٢٥٣,٥٤٩	-	٢٥٣,٥٤٩	٣٣٢	٥٧,١٤١	١٩٦,٠٧٦	- قروض عقارية
٤,٥٠٤,٤٩٢	-	٤,٥٠٤,٤٩٢	-	٦٦,٤٦١	٤,٤٣٨,٠٣١	- قروض لأجل
١٩٩,٥٨١	-	١٩٩,٥٨١	-	٤١,١٩٦	١٥٨,٣٨٥	- قروض أخرى
٣,٠٩٦	-	٣,٠٩٦	-	-	٣,٠٩٦	مشتقات مالية
٦,١٤٩,٠٦٦	٢٥,٢٢٨	٦,١٢٣,٨٣٨	-	-	٦,١٢٣,٨٣٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٦,٣٧٣	-	٣٨٦,٣٧٣	١٠,٨٥٥	٣٢,٨٩٩	٣٤٢,٦١٩	أصول أخرى
٥٠,٦٩٢,٢٦٧	٦,٤٧٩,٥٤٤	٤٤,٢١٢,٧٢٣	٧٠٣,٤٣٤	٢,٥٩٧,٦٤١	٤٠,٩١١,٦٤٨	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٢,١١٤,٥٤٨	٥,١٥٨,٢٢٨	٤٦,٩٥٦,٣٢٠	٦٧٨,٢٢٢	٢,٧٠٢,٨٠٠	٤٣,٥٧٥,٢٩٨	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

• **قطاعات النشاط**

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

(بالالف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٩/٣/٣١
٣,١٩٨,٣٩٠	-	-	٣,١٩٨,٣٩٠	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٧٠,٨٩٣	-	-	٢,٥٩٢,٣٠١	-	-	٦,٦٧٨,٥٩٢	أرصدة لدى البنوك
٨,٤٧٥,٤١١	-	-	٨,٤٧٥,٤١١	-	-	-	أذون الخزانة
٦١,٣٢٦	-	-	-	-	-	٦١,٣٢٦	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء:
-	-	-	-	-	-	-	- قروض لأفراد
٧٣,٧٨٥	٧٣,٧٨٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩١٨,٧٤٥	٩١٨,٧٤٥	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٥,٩٩٣,٨٧٩	٥,٩٩٣,٨٧٩	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢٥٣,٥٤٩	٢٥٣,٥٤٩	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	- قروض لمؤسسات:
١,٢٠٣,٦٨١	-	١,٣٧٢,٤٦١	٤٥٠,٠٦٨	٣,٣٦٩,٠٦٢	٦,٠١٠,٦٦٧	١,٤٢٣	- حسابات جارية مدينة
٨٦٥,٢٩٩	-	١٨٥,٦٠٣	-	٢٩٤,٧٩٦	٢٣٨,٠٨٦	١٤٦,٨١٤	- قروض مباشرة
٣,٦٣٩,١٩٣	-	٥٤٤,١٨٧	٢,٧٥٢,٤٠٥	-	٣٤٢,٦٠١	-	- قروض مشتركة
١٩٩,٥٨١	-	٣٢,٢٢٧	-	١١,٩٧٨	١٥٥,٣٧٦	-	- قروض أخرى
٣,٠٩٦	-	-	-	٨١٩	١,٢٤٥	١,٠٣٢	مشتقات أدوات مالية
٦,١٤٩,٠٦٦	-	-	٣,٨٨٧,٩٤٧	-	-	٢,٢٦١,١١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٦,٣٧٣	١٠٤,٧٥٨	٢٣,٣٩٥	١٦٧,٩٢٢	١٦,٣٤٣	٥٦,٢٧٢	١٧,٦٨٣	أصول أخرى
٠,٦٩٢,٢٦٧	٧,٣٤٤,٧١٦	٢,١٥٧,٨٧٣	٢١,٥٢٤,٤٤٤	٣,٦٩٢,٩٩٨	٦,٨٠٤,٢٤٧	٩,١٦٧,٩٨٩	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٢,١١٤,٥٤٨	٧,١٣٩,٤٥٢	٢,٢٠٠,٨١٢	٢٦,٥٩٥,٧٥١	٢,٧٣٨,٧٣٤	٦,٩٢١,٢٥٧	٦,٥١٨,٥٤٢	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

• **خطر السوق**

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجر فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

• أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المُصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

-القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

تقوم المجموعة 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 المُعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل المجموعة للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالمجموعة.

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن تخسرها المجموعة، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (99%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (1%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة 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. وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. وتقوم المجموعة بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المجموعة في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل المجموعة ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالمجموعة. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظ المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

فما يلي يعرض الجدول التالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

	٢٠١٨/١٢/٣١			٢٠١٩/٣/٣١		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أسعار الصرف خطر	(١,١٧٩)	(١,٧٨٦)	(١,٥٤٩)	(٢٥٣)	(١,٩٧٢)	(٦٢٥)
سعر العائد خطر	(١,٧٣٥)	(٣,٤٤٥)	(٢,٢٨١)	٨٤٦	٨٤٥	٨٤٥
القيمة عند الخطر إجمالي	(١,٩١٠)	(٤,٠٨٦)	(٢,٥٢٦)	٨٤٦	٨٤٥	٨٤٥

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

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالآلاف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠١٩/٣/٣١
الأصول المالية							
٤,٨٦١,١٧٧	١٥,٩٨٣	٢,٠٢٦	٢١,٢١٤	١٢٩,٩٠٤	٣٨٩,٨٨٨	٤,٣٠٢,١٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٥٥,٩٣٧	٧٣,١٩٣	٥٥,٩٧٣	٢٧٩,٩٢٣	٢,٣٦٠,٩٤٠	٥,٩١٥,٧٨٣	٥٧٠,١٢٥	أرصدة لدى البنوك
٨,٤٧٥,٤١١	-	-	-	-	-	٨,٤٧٥,٤١١	أذون الخزانة
٦١,٣٢٦	-	-	-	-	٦١,٣٢٦	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢,٠٠٤,٦٧٦	٧,١٩٥	٩	١,٥٦٣	١٥٢,٧٩٥	٤,١٥٩,٧٣٠	١٧,٦٨٣,٣٨٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٠٩٦	-	-	-	-	١,٢٤٥	١,٨٥١	مشتقات مالية
٦,٠٧٤,٤٥٩	-	-	-	٢٥,٢٢٢	٢,١٧٥,٥٤٣	٣,٨٧٣,٦٩٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٨٦,٣٧٣	-	-	١٠٣	٣٢٤	٣٦,٦٥٧	٣٤٩,٢٨٩	أصول أخرى
٥١,١٢٢,٤٥٥	٩٦,٣٧١	٥٨,٠٠٨	٣٠٢,٨٠٣	٢,٦٦٩,١٨٥	١٢,٧٤٠,١٧٢	٣٥,٢٥٥,٩١٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣٧٤,٤٩٦	-	-	-	٤٣,٨٤١	١١٧,٠٣٨	٢١٣,٦١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٧٥٨	-	-	-	-	-	٤,٧٥٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٢,١٧١,٢٧٥	٨٩,٦٦٩	٥٧,٠٤١	٢٦٥,٨٢٢	٢,٤٩١,٥٤٠	١٢,٣١٨,٦٠٩	٢٦,٩٤٨,٥٩٤	ودائع للعملاء
٦,١٠٣	٢,٤٦١	-	-	-	٢,٢٧٧	١,٣٦٥	مشتقات مالية
٥٩٢,٦٧٩	-	-	-	-	٥١٩,٥٨٨	٧٣,٠٩١	قروض أخرى
٢٣٤,١١٥	-	-	١٨٩	٣٢٨	٣٦,٦٠٢	١٩٦,٩٩٦	التزامات أخرى
٤٢,٣٨٣,٤٢٦	٩٢,١٣٠	٥٧,٠٤١	٢٦٦,٠١١	٢,٥٣٥,٧٠٩	١٢,٩٩٤,١١٤	٢٧,٤٣٨,٤٢١	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٧٣٩,٠٢٩	٤,٢٤١	٩٦٧	٣٦,٧٩٢	١٣٣,٤٧٦	(٢٥٣,٩٤٢)	٧,٨١٧,٤٩٥	صافي المركز المالي للميزانية
١,٧٢٥,٤٦٩	٤٦٨,٧٩٧	٧,١٨٦	٢,٨٨٥	٧,٢٣٩,١٩٨	٣,٧٣٦,٣٩٣	٢٧١,٠١٠	ارتباطات متعلقة بالانتماء

• خطر سعر العائد

تتعرض المجموعة لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة المجموعة بوضع حدود لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن تحتفظ بها المجموعة، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالمجموعة. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية غير المشتقة موزعة علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم 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 الفروع والسكرتير 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.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٣/٣١
الأصول المالية							
٤,٣٠٢,١٦٢	٤,٣٠٢,١٦٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٧٠,١٢٥	١,٥٧٤	-	-	-	-	٥٦١,٥٥١	أرصدة لدى البنوك
٨,٤٧٥,٤١١	-	-	-	٤,٧٧٧,٠٣٣	٨١٠,٢٢٩	٢,٨٨٨,١٤٩	أذون الخزانة
١٧,٦٨٣,٣٨٤	-	٢٤٦,٧١٤	٣,٧٢٩,٤٧١	١,٦٩٠,٧٩٦	٧٩٩,٤٦٨	١١,٢١٦,٩٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٨٥١	١,٨٥١	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣,٨٧٣,٦٩٤	-	-	٢,٨٢٢,٤٢٧	٨٨٦,١٤٨	١١٣,٥٢٩	٥١,٥٩٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٧٦,١٦٢	١٧٤,١٦٢	٢,٠٠٠	-	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٤٩,٢٨٩	٣٤٩,٢٨٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٥,٤٣٢,٠٧٨	٤,٨٣٦,٠٣٨	٢٤٨,٧١٤	٦,٥٥١,٨٩٨	٧,٣٥٣,٩٧٧	١,٧٢٣,٢٢٦	١٤,٧١٨,٢٢٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢١٣,٦١٧	٣,٦١٧	-	-	-	-	٢١٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٧٥٨	-	-	٣,١٧٢	١,١٩٠	٢٦٤	١٣٢	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٦,٩٤٨,٥٩٤	٨,٨٣٢,٧٤٤	٨,٧٩٨	٥,١٦٢,٧٩٤	٣,٩٤٩,١١٨	٤٨٠,١٢٩	٨,٥١٥,٠١١	ودائع العملاء
١,٣٦٥	١,٣٦٥	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٧٣,٠٩١	-	٥٠,٥١٧	٧,٢٥٢	٩,٤٦٩	٤,٣٨٦	١,٤٦٧	قروض أخرى
١٩٦,٩٩٦	١٩٦,٩٩٦	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٧,٤٣٨,٤٢١	٩,٠٣٤,٧٢٢	٥٩,٣١٥	٥,١٧٣,٢١٨	٣,٩٥٩,٧٧٧	٤٨٤,٧٧٩	٨,٧٢٦,٦١٠	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٩٩٣,٦٥٧	(٤,١٩٨,٦٨٤)	١٨٩,٣٩٩	١,٣٧٨,٦٨٠	٣,٣٩٤,٢٠٠	١,٢٣٨,٤٤٧	٥,٩٩١,٦١٥	فجوة إعادة تسعير العائد
الأصول المالية							
٥,٨٦٦,٨٢٧	٥,٨٦٦,٨٢٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٨٤,٠٢٤	٧٨	-	-	-	-	٢,٦٨٣,٩٤٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	-	-	-	٤,٤٠٠,٢٣٧	١,٣٧١,٨٣٥	١,٨٩٥,٨٤٠	أذون الخزانة
١٥,٥٧٣,٢٥٣	-	٢٢٠,٩٦٦	٣,٥٢٥,٣٣٠	١,٧٤٥,٢٣٠	٧٥٦,٤٣٣	٩,٣٢٥,٢٩٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٨٥٨,٥٥٧	-	٣٢٧,٦٩٩	٨٩٤,٥١٥	٢,٦٣٦,٣٤٣	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥٣,٦٢٦	-	٢,٠٠٠	-	-	-	١٥١,٦٢٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٤٦,٠٥٨	٣٤٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦,١٥٠,٢٥٧	٦,٢١٢,٩٦٣	٥٥٠,٦٦٥	٤,٤١٩,٨٤٥	٨,٧٨١,٨١٠	٢,١٢٨,٢٦٨	١٤,٠٥٦,٧٠٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢٢٦,٠١٣	٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	-	-	-	-	-	٣,٦٩٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٦٦٧,١٥٩	٨,٣٩٩,٣٨١	٩,٤١٥	٦,٠٢٢,٩١٦	٢,٨٣٨,٦٨٤	٥٧٨,٩٩٥	١٠,٨١٧,٧٦٨	ودائع العملاء
٦٢,٩٤٩	-	٣١,١٨٦	٦,٤٥٧	١٤,٢٠٦	٢,٤٩٦	٨,٦٠٤	قروض أخرى
٢١٠,٨٨٧	٢١٠,٨٨٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٩,١٧٠,٧٠٣	٨,٨٣٦,٢٨١	٤٠,٦٠١	٦,٠٢٩,٣٧٣	٢,٨٥٢,٨٩٠	٥٨١,٤٩١	١٠,٨٣٠,٠٦٧	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٩٧٩,٥٥٤	(٢,٦٣٣,٣١٨)	٥١٠,٠٦٤	(١,٦٠٩,٥٢٨)	٥,٩٢٨,٩٢٠	١,٥٤٦,٧٧٧	٣,٢٢٦,٦٣٩	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكى / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٣/٣١
الأصول المالية							
٢٢,٥١١	٢٢,٥١١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤١,٥٦٦	-	-	-	-	٢١٤,٧٦٨	١٢٦,٧٩٨	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
٣,٥٤١	-	-	-	١,٦٢٧	١,٢٣٠	٦٨٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٠,١٧٥	-	-	-	١١,٥٥٦	٥٧,٩٨٩	١٧٠,٦٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٢	-	-	-	-	-	٧٢	مشتقات مالية
١٢٥,٦١٢	-	-	٧٥٣	١٢٤,٨٥٩	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,١١٧	٢,١١٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٣٥,٥٩٤	٢٤,٦٢٨	-	٧٥٣	١٣٨,٠٤٢	٢٧٣,٩٨٧	٢٩٨,١٨٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦,٧٥٨	٦,٧٥٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١١,٢٥٣	١٨٠,٥٨٥	-	٨,٧١٥	١٨,٤٤٩	٢٠٩,٠٧٩	٢٩٤,٤٢٥	ودائع العملاء
١٣١	١٣١	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢,١١٣	٢,١١٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٥٠,٢٥٥	١٨٩,٥٨٧	-	٨,٧١٥	١٨,٤٤٩	٢٢٩,٠٧٩	٣٠٤,٤٢٥	إجمالي الالتزامات المالية
(١٤,٦٦١)	(١٦٤,٩٥٩)	-	(٧,٩٦٢)	١١٩,٥٩٣	٤٤,٩٠٨	(٦,٢٤١)	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكى / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٨,٤٥٢	١٨,٤٥٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢٨,١٦٠	-	-	-	-	٢٠٨,١٠٢	١٢٠,٠٥٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٤٧	-	-	-	١,٠٤٣	١,٣٧٧	١,٠٢٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥١,٨٨١	-	-	-	٥٩,١٥٩	٣١,٧٣١	١٦٠,٩٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٤,٧٤٤	-	-	-	-	١٣٤,٧٤٤	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٥٧٢	١,٥٧٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٣٨,٢٥٦	٢٠,٠٢٤	-	-	٦٠,٢٠٢	٣٧٥,٩٥٤	٢٨٢,٠٧٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٠,٠٢٢	١٠,٠٢٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩٣,٨٤٣	١٥٣,٣٧٣	-	٩,٢١٠	٢٤,٠٩٨	٩٩,٦٩١	٤٠٧,٤٧١	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢,١٣٠	٢,١٣٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٣٥,٩٩٥	١٦٥,٥٢٥	-	٩,٢١٠	٢٤,٠٩٨	١١٩,٦٩١	٤١٧,٤٧١	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٢٦١	(١٤٥,٥٠١)	-	(٩,٢١٠)	٣٦,١٠٤	٢٥٦,٢٦٣	(١٣٥,٣٩٥)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٣/٣١
الأصول المالية							
٦,٦٨٦	٦,٦٨٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢١,٥١٦	٣٩,٦٦٤	-	-	-	٣٦,٩٣٣	٤٤,٩١٩	أرصدة لدى البنوك
٧,٨٦٤	-	-	-	٨٢٠	٢,٩٦٦	٤,٠٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٢٩٨	-	-	-	١,٢٩٨	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٧	١٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٣٧,٣٨١	٤٦,٣٦٧	-	-	٢,١١٨	٣٩,٨٩٩	٤٨,٩٩٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,٢٥٦	٢,٢٥٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٨,٢٣٨	٧٤,٨٥٩	-	-	٥,٥٠٢	٨,١١٢	٣٩,٧٦٥	ودائع العملاء
١٧	١٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٣٠,٥١١	٧٧,١٣٢	-	-	٥,٥٠٢	٨,١١٢	٣٩,٧٦٥	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٨٧٠	(٣٠,٧٦٥)	-	-	(٣,٣٨٤)	٣١,٧٨٧	٩,٢٣٢	فجوة إعادة تسعير العائد

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٤٤٨	٥,٤٤٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩٦,٤٨٢	١٦,٤٨٢	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٦,١٥٣	-	-	-	٣٥٨	٥,٩٨٥	٩,٨١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٠٨	-	-	-	١,٣٠٨	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٩	٢٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١١٩,٤٢٠	٢١,٩٥٩	-	-	١,٦٦٦	٣٥,٩٨٥	٥٩,٨١٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٩٨٣	٥٥,٢٥٥	-	-	٦,٤٢٧	١٠,٤٩٥	٣٩,٨٠٦	ودائع العملاء
٢٢	٢٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١١٢,١٠٥	٥٥,٣٧٧	-	-	٦,٤٢٧	١٠,٤٩٥	٣٩,٨٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٣١٥	(٢٢,٤١٨)	-	-	(٤,٧٦١)	٢٥,٤٩٠	٢٠,٠٠٤	فجوة إعادة تسعير العائد

• خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة بالمجموعة 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. وتتواجد المجموعة في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

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

- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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 للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الألتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

• منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة بالمجموعة بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

• التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل المجموعة بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما تُدير المجموعة خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٢/٣١
٢١٣,٦١٧	-	-	-	-	٢١٣,٦١٧	الالتزامات المالية
٤,٧٥٨	-	-	-	-	٤,٧٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٩٤٨,٥٩٤	٨,٧٩٨	٩,٢٩١,١٦٤	٦,٧٧٢,١٦٨	١,٣٨٧,١١١	٩,٤٨٩,٣٥٣	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٧٣,٠٩١	٥٠,٥١٧	٧,٢٥٢	٩,٤٦٩	٤,٣٨٦	١,٤٦٧	ودائع العملاء
٧,١٦٦,٩٦٩	٨,٧٩٨	٩,٢٩١,١٦٤	٦,٧٧٢,١٦٨	١,٣٨٧,١١١	٩,٧٠٧,٧٢٨	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
٥,٠٨٢,٧٨٩	٢٨٣,٣١٤	٩,٨٩٠,٤٥٨	١٠,٣٤٥,٦٩٨	٤,٢٣٥,٥١٧	١٠,٣٢٧,٨٠٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	٢٢٦,٠١٣	الالتزامات المالية
٣,٦٩٥	-	-	-	-	٣,٦٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٦٦٧,١٥٩	٩,٤١٥	٩,٧٥٠,٨٨١	٥,٥٤٦,٥٣٠	١,٥٠٥,٢٣٧	١١,٨٥٥,٠٩٦	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٢,٩٤٩	٣١,١٨٦	٦,٤٥٧	١٤,٢٠٦	٢,٤٩٦	٨,٦٠٤	ودائع العملاء
٨,٩٥٩,٨١٦	٤٠,٦٠١	٩,٧٥٧,٣٣٨	٥,٥٦٠,٧٣٦	١,٥٠٧,٧٣٣	١٢,٠٩٣,٤٠٨	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
٥,٨٠٤,١٩٩	٣٣١,٨٠٥	٧,٠٧٩,٠٧٤	٩,١٧١,٩٩٣	٦,٧١٧,٤٨٦	١٢,٥٠٣,٨٤١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٢/٣١
٦,٧٥٨	-	-	-	-	٦,٧٥٨	الالتزامات المالية
٧١١,٢٥٣	٣٢,٧٩٢	١٤٢,١٦٣	٨٤,١٦٩	١٨٥,٩١٠	٢٦٦,٢١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٧٤٨,٠١١	٣٢,٧٩٢	١٧٢,١٦٣	٨٤,١٦٩	١٨٥,٩١٠	٢٧٢,٩٧٧	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
٧٣٣,٤٧٧	٢,٤٢٩	١١٢,٣٩٥	١٩٠,١٢٦	٢٥٨,٧٦٧	١٦٩,٧٦٠	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
١٠,٠٢٢	-	-	-	-	١٠,٠٢٢	الالتزامات المالية
٦٩٣,٨٤٣	٣١,٩٥٤	١٢٦,٤٧٢	٧٨,٧٧٢	٨٣,١٠٥	٣٧٣,٥٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٧٣٣,٨٦٥	٣١,٩٥٤	١٥٦,٤٧٢	٧٨,٧٧٢	٨٣,١٠٥	٣٨٣,٥٦٢	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
٧٣٦,٦٨٤	٢,٦٥٨	٩٧,٨٥٨	٦٨,١٩٢	٣٨٤,٦١١	١٨٣,٣٦٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٣/٣١
٢,٢٥٦	-	-	-	-	٢,٢٥٦	الالتزامات المالية
١٢٨,٢٣٨	٨,٢٤٥	٣٥,٧١٤	٢٨,٠٤١	١٣,٢٠٢	٤٣,٠٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٠,٤٩٤	٨,٢٤٥	٣٥,٧١٤	٢٨,٠٤١	١٣,٢٠٢	٤٥,٢٩٢	ودائع العملاء
١٣٧,٣٦٤	٢٤٧	١,٣٤١	٢,٦٣١	٤٠,١٤٣	٩٣,٠٠٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	الالتزامات المالية
١١١,٩٨٣	٧,٨٤٨	٢٩,١٠٥	٢٥,١٤٧	١٤,٦٤٧	٣٥,٢٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٢,٠٨٣	٧,٩٤٨	٢٩,١٠٥	٢٥,١٤٧	١٤,٦٤٧	٣٥,٢٣٦	ودائع العملاء
١١٩,٣٩١	٢٣٥	١,١٠٢	٣,٩٠٨	٣٦,٦٩٨	٧٧,٤٤٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

قامت المجموعة بتقسيم الأصول و الإلتزامات المالية طبقا للإستحقاق التعاقدى الي الحقب الزمنية المشار اليها و ذلك من خلال النظام الألي الرئيسي للبنك، تم حساب العوائد المتوقعة علي تلك الاصول و الإلتزامات المالية و تقسيمها علي نفس أسس التقسيم السابق ذكرها. عند حساب تلك العوائد المتوقعة تم إفتراض عدم التجديد لتلك الاصول و التزامات عند الاستحقاق.

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

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، عقود عملة مستقبلية.

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

(بالاف جنيا)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٣/٣١
١,٠٣٢	-	-	١,٠٣٢	-	-	- مشتقات معدل العائد
١,٠٣٢	-	-	١,٠٣٢	-	-	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
١,٧٨٣	-	-	-	١,٧٨٣	-	- مشتقات معدل العائد
١,٧٨٣	-	-	-	١,٧٨٣	-	الإجمالي

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

* مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.

* مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

(بالآف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٣/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٦١٠,٢٤٥	-	-	١,٠٣٢	٢٣,٤٨٦	٥٨٥,٧٢٧	- تدفقات آارجة
٦٠٦,٧٢٠	-	-	-	٢١,٦٥٠	٥٨٥,٠٧٠	- تدفقات آاخلة
٦١٠,٢٤٥	-	-	١,٠٣٢	٢٣,٤٨٦	٥٨٥,٧٢٧	إجمالي التدفقات الآارجة
٦٠٦,٧٢٠	-	-	-	٢١,٦٥٠	٥٨٥,٠٧٠	إجمالي التدفقات الآاخلة

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٥٢٧,٤٣١	-	-	٤٥,٦٨٠	٤٠,٣٠٦	٤٤١,٤٤٥	- تدفقات آارجة
٤٧٧,٩٧٧	-	-	٣٧٨	٣٧,٦٢٠	٤٣٩,٩٧٩	- تدفقات آاخلة
٥٢٧,٤٣١	-	-	٤٥,٦٨٠	٤٠,٣٠٦	٤٤١,٤٤٥	إجمالي التدفقات الآارجة
٤٧٧,٩٧٧	-	-	٣٧٨	٣٧,٦٢٠	٤٣٩,٩٧٩	إجمالي التدفقات الآاخلة

• **بنود خارج الميزانية**

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٩/٣/٣١
٢,٢٨٨,٩١١	٢٤٩,١٦٣	-	٢,٠٣٩,٧٤٨	ارتباطات عن قروض
٩,٤٣٦,٥٥٨	٢١,٠٢٨	٢,٤٦٣,٦٥٦	٦,٩٥١,٨٧٤	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٧,٦٦٣	-	-	٣٧,٦٦٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١١,٧٦٣,١٣٢	٢٧٠,١٩١	٢,٤٦٣,٦٥٦	٩,٠٢٩,٢٨٥	الإجمالي

• **القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**

- أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية ٥٥,٨٦٤ الف جنيه مقابل ٥٠,٩٤٢ الف جنيه خلال سنة المقارنة.

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء الي أرصدة تستحق خلال عام و أرصدة تستحق بعد اكثر من عام و تعد القيمة الدفترية للأرصدة التي تستحق خلال عام هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول علي القيمة العادلة للأرصدة التي تستحق بعد اكثر من عام.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء علي أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الي أرصدة تستحق خلال عام و أرصدة تستحق بعد اكثر من عام و تعد القيمة الدفترية للأرصدة التي تستحق خلال عام هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول علي القيمة الحالية للأرصدة التي تستحق بعد اكثر من عام .

• إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة المجموعة على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

أولاً: معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

- يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزى المصرى فى جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة المجموعة، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزى المصرى أن تقوم المجموعة بما يلى :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً 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 :

- تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسى المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال الأساسى الإضافى (Additional Going Concern – Tire One).

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tire Two)، ويتكون مما يلى :

- ١- ٤٥% من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٢- ٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص.
- ٣- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا) .
- ٤- ٤٥% من رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٥- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٦- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- ٧- الأدوات المالية المختلطة .
- ٨- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٩- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

- ١- مخاطر الائتمان.
- ٢- مخاطر السوق.
- ٣- مخاطر التشغيل.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل 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 التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
<u>القاعدة الرأسمالية</u>		
٥,٢٦٩,٤٥١	٥,٠١٦,٨٢٧	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٨٥,٧٠٤	٩١١,٦١١	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٦,١٥٥,١٥٥	٥,٩٢٨,٤٣٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية
<u>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</u>		
٢٤,٠٨٣,٨٨٢	٢٧,٤٣٦,٩٢٥	مخاطر الائتمان Credit Risk
٥٢,٠١٢	٧,٠٣٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٢١١,٠٥٧	٥,٢١١,٠٥٧	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٩٦٢,٢٥١	١,٣٠٤,٢٥٠	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٠,٣٠٩,٢٠٢	٣٣,٩٥٩,٢٦٦	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
<u>معيار كفاية رأس المال (%)</u>		
%٢٠,٣١	%١٧,٤٦	

ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، و لتعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، و أصول البنك داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر حيث يجب الا تقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

$$\text{الرافعة المالية} = \frac{\text{الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات}}{\text{الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر}} \leq 3\%$$

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٢٦٩,٤٥١	٥,٠١٦,٨٢٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٥٣,٣٨١,٥١١	٥٢,٢١٨,٨٥٤	تعرضات البنود داخل الميزانية
٦,٩١٣	٥,٤٥٤	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٦,٠٤٠,١١٤	٦,٤٤٢,٧٥٥	التعرضات خارج الميزانية
٥٩,٤٢٨,٥٣٨	٥٨,٦٦٧,٠٦٣	إجمالي التعرضات
%٨,٨٧	%٨,٥٥	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة 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.

❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

ترجع المجموعة محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول المجموعة. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن المجموعة سوف يعاني خسارة إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

❖ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

❖ ضرائب الدخل

تخضع المجموعة لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. وتقوم المجموعة بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصرفيات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديدا علي القطاعات الأخرى.

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

(بالالف جنيه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٩/٣/٣١
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٠٤٤,٦٢٠	١٥٩,٩٧٥	٤١٥,٥٧٧	٣٠,٤٨١	١٣٤,٣٦٨	٣٠٤,٢١٩	إيرادات النشاط القطاعي
(١٧٦,٧٢٣)	(٣٦,٠١٧)	(١٦٥,٠٩٠)	(٢٩,٤٧٧)	(٣٦,١٢٥)	٨٩,٩٨٦	مصرفيات النشاط القطاعي
٨٦٧,٨٩٧	١٢٣,٩٥٨	٢٥٠,٤٨٧	١,٠٠٤	٩٨,٢٤٣	٣٩٤,٢٠٥	نتيجة أعمال القطاع
٨٦٧,٨٩٧	١٢٣,٩٥٨	٢٥٠,٤٨٧	١,٠٠٤	٩٨,٢٤٣	٣٩٤,٢٠٥	ربح السنة قبل الضرائب
(١٧٤,١٤٢)	(٢٤,٧٩٣)	(٥٢,٣٣٧)	(٣٩٥)	(١٩,٤٠٩)	(٧٧,٢٠٨)	الضريبة
٦٩٣,٧٥٥	٩٩,١٦٥	١٩٨,١٥٠	٦٠٩	٧٨,٨٣٤	٣١٦,٩٩٧	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٢,٤١٤,٥٦٨	١٥,٩٨٣,٧٠٣	٦,٩٠٥,٨٢١	١٤,٤٠٦,٣٠٤	١,٦١٠,١١١	١٣,٥٠٨,٦٢٩	أصول النشاط القطاعي
٥٢,٤١٤,٥٦٨	١٥,٩٨٣,٧٠٣	٦,٩٠٥,٨٢١	١٤,٤٠٦,٣٠٤	١,٦١٠,١١١	١٣,٥٠٨,٦٢٩	إجمالي الأصول
٤٧,١٢٣,٢٠٩	٤,٢٦٩,٣٦٦	٢٢,٦٥٠,٥٩١	٤٠٧,٥٨٨	٥,٨٠٩,٠٥٤	١٣,٩٨٦,٦١٠	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,١٢٣,٢٠٩	٤,٢٦٩,٣٦٦	٢٢,٦٥٠,٥٩١	٤٠٧,٥٨٨	٥,٨٠٩,٠٥٤	١٣,٩٨٦,٦١٠	إجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٦٥,٦١٦	١١٣,٤٦٠	٣٥٠,٨٣٩	٥٨,٢٨٣	١٢٧,٦٠٧	٣١٥,٤٢٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٢٠٩,٩٦٤)	-	(١٤٥,٨٥٤)	(٢١,٤٥٩)	٢١,١٣٤	(٦٣,٧٨٥)	مصرفيات النشاط القطاعي
٧٥٥,٦٥٢	١١٣,٤٦٠	٢٠٤,٩٨٥	٣٦,٨٢٤	١٤٨,٧٤١	٢٥١,٦٤٢	نتيجة أعمال القطاع
٧٥٥,٦٥٢	١١٣,٤٦٠	٢٠٤,٩٨٥	٣٦,٨٢٤	١٤٨,٧٤١	٢٥١,٦٤٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٤,١٨٠)	(٢٤,٩٣٨)	(٤٢,١٦١)	(٥,٢٤٦)	(٢٨,٦٢٦)	(٥٣,٢٠٩)	الضريبة
٦٠١,٤٧٢	٨٨,٥٢٢	١٦٢,٨٢٤	٣١,٥٧٨	١٢٠,١١٥	١٩٨,٤٣٣	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٧,٢٧٥,٢٨٩	١٣,٢٤٦,٤١٤	٦,٦٨٩,٤٦١	١٦,٥٨٣,٢٤٤	١,٣٧٦,٧١٤	٩,٣٧٩,٤٥٦	أصول النشاط القطاعي
٤٧,٢٧٥,٢٨٩	١٣,٢٤٦,٤١٤	٦,٦٨٩,٤٦١	١٦,٥٨٣,٢٤٤	١,٣٧٦,٧١٤	٩,٣٧٩,٤٥٦	إجمالي الأصول
٤٢,٦٤١,٧٥١	٣,٩٥١,٦١١	٢١,٨٨٩,٥٦٦	٦٢,٧٥٩	٥,٤٩٠,٣٦٠	١١,٢٤٧,٤٥٥	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,٦٤١,٧٥١	٣,٩٥١,٦١١	٢١,٨٨٩,٥٦٦	٦٢,٧٥٩	٥,٤٩٠,٣٦٠	١١,٢٤٧,٤٥٥	إجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/٣/٣١
				<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
١,٨١٩,١٨٤	٣٨,٩٥٧	١٢٧,٦٠٨	١,٦٥٢,٦١٩	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٩٥١,٢٨٧)	(٢٩,٩٨٧)	(١٣٦,٧٤٠)	(٧٨٤,٥٦٠)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٨٦٧,٨٩٧	٨,٩٧٠	(٩,١٣٢)	٨٦٨,٠٥٩	صافي إيرادات القطاع
٨٦٧,٨٩٧	٨,٩٧٠	(٩,١٣٢)	٨٦٨,٠٥٩	ربح السنة قبل الضرائب
(١٧٤,١٤٢)	(٢,٠١٨)	-	(١٧٢,١٢٤)	الضريبة
٦٩٣,٧٥٥	٦,٩٥٢	(٩,١٣٢)	٦٩٥,٩٣٥	ربح السنة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٨/٣/٣١
				<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
١,٦٠٦,٤٠٧	٣٨,٨٠٢	١١٦,٠٣٠	١,٤٥١,٥٧٥	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٨٥٠,٧٥٥)	(٣٥,٤٠٤)	(١٠٦,٨٧٦)	(٧٠٨,٤٧٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٧٥٥,٦٥٢	٣,٣٩٨	٩,١٥٤	٧٤٣,١٠٠	صافي إيرادات القطاع
٧٥٥,٦٥٢	٣,٣٩٨	٩,١٥٤	٧٤٣,١٠٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٤,١٨٠)	(٧٦٥)	(٢,٠٦٠)	(١٥١,٣٥٥)	الضريبة
٦٠١,٤٧٢	٢,٦٣٣	٧,٠٩٤	٥٩١,٧٤٥	ربح الفترة

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٢٦,٨٠٠	٨٦٤,١٤٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٧٢٦,٨٠٠	٨٦٤,١٤٤	
٣٠٥,٥٣٨	٣٣٨,٥٦٧	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
١٥١,٩٩٢	١٦١,١٦٧	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
١٢٤,٩٤٨	١٥٩,٤٠٧	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
٥٨٢,٤٧٨	٦٥٩,١٤١	
١,٣٠٩,٢٧٨	١,٥٢٣,٢٨٥	
(٨,٢٨٧)	(١٢,٢٧٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : - البنوك
(٥٦٦,٦٣٧)	(٦٩٢,٣٦٨)	- العملاء
(٥,٩٥٩)	(٧,٣٤٤)	- قروض أخرى
(٢,١٠٧)	(٤٦)	- أخرى
(٥٨٢,٩٩٠)	(٧١٢,٠٣٧)	
٧٢٦,٢٨٨	٨١١,٢٤٨	الصافى

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧٥,٢٨١	١٧٠,٥١١	إيرادات الأتعاب والعمولات :
١,٧١٧	١,٧٧٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
٤٤,٦٩٦	٤٤,٨٢٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٢١,٦٩٤	٢١٧,١١٤	أتعاب أخرى
(٥٧,٨٠١)	(٦٢,٥٢٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٥٧,٨٠١)	(٦٢,٥٢٧)	أتعاب و عمولات مدفوعة
١٦٣,٨٩٣	١٥٤,٥٨٧	الصافى

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>توزيعات أرباح</u> -٨
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٠٠	١,٧٦٢	أخرى
-	(٣٧٥)	الاجمالي
<u>٣٠٠</u>	<u>١,٣٨٧</u>	
<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٤٣,٢١٤	٦٢,٣٠٨	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
-	٥٩	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
٣٠٩	-	أرباح تقييم عقود خيار عملات
٥,٤٥٦	٣,٢٠٥	فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	٩,٨٠٣	فروق تقييم صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥	٥	أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٤٨,٩٨٤</u>	<u>٧٥,٣٨٠</u>	الاجمالي
<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>أرباح الإستثمارات المالية</u> -١٠
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	أرباح بيع أذون خزانة
٦,١٠٠	٢,٠١٨	
<u>٦,١٠٠</u>	<u>٢,٠١٨</u>	
<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان</u> -١١
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
٤٥,٠٩٧	١٥٧,٣٠٠	قروض وتسهيلات للعملاء - إيضاح ٢٠
-	(٢,٨٧٣)	أرصدة لدى البنوك
-	(٧٣٨)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٤٥,٠٩٧</u>	<u>١٥٣,٦٨٩</u>	

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>مصرفات إدارية</u> -١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١١٥,٢٦٥)	(١٣١,٥١٥)	تكلفة العاملين
(٢٥,١٥٣)	(٣٠,٢٣٩)	أجور ومرتبوات
(١٤٠,٤١٨)	(١٦١,٧٥٤)	تأمينات اجتماعية
(١٠٨,٤٤٧)	(١١٨,٠٨٤)	مصرفات إدارية أخرى
(٦,١٩٦)	(١,٤٤٠)	مصرفات الدمغة النسبية علي القروض
(٢٥٥,٠٦١)	(٢٨١,٢٧٨)	
<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>مصرفات تشغيل أخرى</u> -١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٩,١٨٦	(٥٠,٤٤١)	(عبء) مخصصات أخرى
(١١٣)	(١٦٣)	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٨٧	٨١	(خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨٩١	١,٣٨٩	أخرى
٢٠,٠٥١	(٤٩,١٣٤)	
<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> -١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٥٥,٦٥٢	٨٧٧,٢٧٥	الربح قبل الضرائب
(١٧٠,٠٢٢)	(١٩٧,٣٨٧)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٢٠,٤٦٨)	(٦٥,٧٠٠)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
٣٦,٣١٠	٨٨,٩٤٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١٥٤,١٨٠)	(١٧٤,١٤٢)	مصرفات ضرائب الدخل
٢٠,٤%	١٩,٩%	

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للاضمحلال) و الألتزمات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

القياس وفقا للمعيار الدولى للتقارير المالية IFRS 9		القياس وفقا لتعليمات البنك المركزى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨		الأصول المالية
٢٠١٩/١/١		٢٠١٨/١٢/٣١		
القيمة بالآلاف جينة مصري		القيمة بالآلاف جينة مصري		
٦,٣٤٦,٢٩٠	التكلفة المستهلكة	٦,٣٤٦,٢٩٠	التكلفة المستهلكة	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري
١١,٠٧٩,٦٦٢	التكلفة المستهلكة	١١,٠٧٩,٦٦٢	التكلفة المستهلكة	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	التكلفة المستهلكة	١٠,٠٦٥,٦٧٤	التكلفة المستهلكة	أذون خزانة
٢,٣٩٧,٧٦٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر			
٦٧,٠٢٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٦٧,٠٢٠	بغرض المتاجرة	
٦١,٧٥٥	التكلفة المستهلكة	٦١,٧٥٥	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	التكلفة المستهلكة	٢٠,٤٢٦,٥٥٠	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٩٠٣,٣٨٩	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٣,٩١١,٣٦١	متاحة للبيع	استثمارات مالية
٧,٩٧٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر			
٧٦,٦٣٤	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر			

يوضح الجدول التالي الأصول المالية و الألتزمات المالية بالصافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

القيمة بالالف حنية مصر

القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩	إعادة التصنيف	القياس وفقاً لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	
٢٠١٩/١/١		٢٠١٨/١٢/٣١	
			التكلفة المستهلكة
٦,٣٤٦,٢٩٠	-	٦,٣٤٦,٢٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٠٧٩,٦٦٢	-	١١,٠٧٩,٦٦٢	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	(٢,٣٩٧,٧٦٢)	١٠,٠٦٥,٦٧٤	أذون خزانة
٦١,٧٥٥	-	٦١,٧٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	-	٢٠,٤٢٦,٥٥٠	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٧٦,٦٣٤)	٧٦,٦٣٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
			القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦,٢٧٢,٣١٣	٢,٣٩٧,٧٦٢	٣,٨٧٤,٥٥١	أدوات دين بالقيمة العادلة
٢٦,٨٣٨	-	٢٦,٨٣٨	مدرجة بسوق الأوراق المالية
-	(٩,٩٧٢)	٩,٩٧٢	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
			ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
			القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦١,٢٤٣	-	٦١,٢٤٣	سندات حكومية
٥,٧٧٧	-	٥,٧٧٧	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية - وثائق صناديق استثمار
٩,٩٧٢	٩,٩٧٢	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

*يرتبط إعادة القياس بتعديلات الخسائر الأتثمانية المتوقعة ، بينما يشمل إعادة التبريب تعديلات خاصة بالتغيرات في أسس القياس.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٤٥٢,٢١٦	١,٦٦٢,٧٨٧	نقدية بالصندوق
٤,٨٩٤,٠٧٤	٣,١٩٨,٣٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٨٦١,١٧٧	
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٨٦١,١٧٧	أرصدة بدون عائد
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٨٦١,١٧٧	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	١٦- أرصدة لدى البنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٥٥,٧٢١	١,٠٥٣,٨٩٧	حسابات جارية
١٠,٤٢٣,٩٤١	٨,٢١٦,٩٩٦	ودائع لأجل
١١,٠٧٩,٦٦٢	٩,٢٧٠,٨٩٣	
-	(١٤,٩٥٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٠٧٩,٦٦٢	٩,٢٥٥,٩٣٧	الرصيد
٣,٧٦٣,٢٢٤	٢,٠٣٢,٤٩٥	البنك المركزي المصري
٢,٢٤٦,٨٠٤	٨٤٥,٤٠٨	بنوك محلية
٥,٠٦٩,٦٣٤	٦,٣٩٢,٩٩٠	بنوك خارجية
١١,٠٧٩,٦٦٢	٩,٢٧٠,٨٩٣	
-	(١٤,٩٥٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٠٧٩,٦٦٢	٩,٢٥٥,٩٣٧	الرصيد
٦٥٧,٣١٠	١,٠٥٣,٨٩٧	أرصدة بدون عائد
١٠,٤٢٢,٣٥٢	٨,٢١٦,٩٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٠٧٩,٦٦٢	٩,٢٧٠,٨٩٣	
-	(١٤,٩٥٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٠٧٩,٦٦٢	٩,٢٥٥,٩٣٧	الرصيد

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>		<u>أذون الخزانة</u> -١٧
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٠٤,١٢٥	٩٢٦,٩٧٥	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية		
٧٤٥,٧٥٠	١,٠١٠,٣٥٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً		
١,٨١١,٩٠٠	١,٨١٠,٩٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً		
٥,٤٩٣,٣٥٠	٥,٢٣٢,٢٧٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً		
(٤٨٧,٢١٣)	(٥٠٥,٠٨٩)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً		
٧,٦٦٧,٩١٢	٨,٤٧٥,٤١١	عوائد لم تستحق بعد		
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> -١٨
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٦١,٧٥٥	٦١,٣٢٦	قروض أخرى		
٦١,٧٥٥	٦١,٣٢٦	الاجمالي		
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> -١٩
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٧٧,١١٥	٧٣,٧٨٥	أفراد		
٩١٧,٠١٣	٩١٨,٧٤٥	حسابات جارية مدينة		
٥,٨٢٩,٠٥٨	٥,٩٩٣,٨٧٩	بطاقات ائتمان		
٢٢٥,٥١٣	٢٥٣,٥٤٩	قروض شخصية		
٧,٠٤٨,٦٩٩	٧,٢٣٩,٩٥٨	قروض عقارية		
		الجمالي (١)		
		مؤسسات		
١٠,٣٤٥,١٨٤	١١,٢٠٣,٦٨١	حسابات جارية مدينة		
٧٥٠,٠٢٨	٨٦٥,٢٩٩	قروض مباشرة		
٣,١٩٢,١٤٩	٣,٦٣٩,١٩٣	قروض مشتركة		
٣٣٦,٥٤٠	١٩٩,٥٨١	قروض أخرى		
١٤,٦٢٣,٩٠١	١٥,٩٠٧,٧٥٤	الجمالي (٢)		
٢١,٦٧٢,٦٠٠	٢٣,١٤٧,٧١٢	الجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)		
(٥١,٧٦٨)	(٤٤,٤١٢)	يخصم :		
(١,١٩٤,٢٨٢)	(١,٠٩٨,٦٢٤)	العوائد المجنبة		
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	٢٢,٠٠٤,٦٧٦	مخصص خسائر الاضمحلال		
		الصافي		
١٢,٠٩٥,٨٣٩	١٢,٨٨٠,٨٩٥	أرصدة متداولة		
٩,٥٧٦,٧٦١	١٠,٢٦٦,٨١٧	أرصدة غير متداولة		
٢١,٦٧٢,٦٠٠	٢٣,١٤٧,٧١٢			

مخصص خسائر الاضمحلال : تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

٢٠١٩/٣/٣١

الف جنيه مصري						
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد	
١٨٧,٢٤٥	١٠,٨١٥	١٤٢,٥٦٨	٣٣,٤٤٢	٤٢٠	الرصيد في أول الفترة المالية	
(٤٩,٠٦٠)	(١٠٠)	(٤٤,١٣٧)	(٥,٨٦١)	١,٠٣٨	اثر التغيرات ائتمانية عن تطبيق معيار IFRS ٩	
١٣٨,١٨٥	١٠,٧١٥	٩٨,٤٣١	٢٧,٥٨١	١,٤٥٨	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	
٩,٥٥٢	١٩٣	٩,٤٢١	٤٢٦	(٤٨٨)	رد / (عبء) الاضمحلال	
(١٤,٧٩٠)	-	(١٢,٣٩٥)	(٢,٣٩٥)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	
٨,٧٦٦	-	٦,٩٣٤	١,٨٣٢	-	مبالغ مستردة خلال الفترة	
١٤١,٧١٣	١٠,٩٠٨	١٠٢,٣٩١	٢٧,٤٤٤	٩٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية	

الاجمالي		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٠٠٧,٠٣٧	٩,٤١٥	٢٧,٦١٦	٣١٣,٣١٨	٦٥٦,٦٨٨	الرصيد في أول الفترة المالية	
١٣٥,٢٨٨	١٣,٨٦٤	١٧٣,٣٢٤	(٤٤,٨٧٦)	(٧,٠٢٤)	اثر التغيرات ائتمانية عن تطبيق معيار IFRS ٩	
(٣,٢٠٥)	-	-	(٢,٨٨٦)	(٣١٩)	استبعاد اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة	
١,١٣٩,١٢٠	٢٣,٢٧٩	٢٠٠,٩٤٠	٢٦٥,٥٥٦	٦٤٩,٣٤٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	
(١٦٦,٨٥٢)	(٢١,٥٧٩)	(٢٨,١١٨)	٥١,٣٤١	(١٦٨,٤٩٦)	رد / (عبء) الاضمحلال	
٧٦٤	-	-	-	٧٦٤	تحويلات	
(٣)	-	-	-	(٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	
٦٤٧	-	-	-	٦٤٧	مبالغ مستردة خلال الفترة	
(١٦,٧٦٥)	(٧٢٦)	(٤,٢٢٤)	(٤,٥٩٠)	(٧,٢٢٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	
٩٥٦,٩١١	٩٧٤	١٦٨,٥٩٨	٣١٢,٣٠٧	٤٧٥,٠٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية	
١,٠٩٨,٦٢٤						

٢٠١٨/١٢/٣١

الف جنيه مصري						
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد	
١٧١,٨٢٣	١١,٣٧٥	١٢٥,٦٥٠	٣٤,٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية	
٣٢,٦٨٠	(٥٦٠)	٣٠,٣٣٤	٢,٩٨٠	(٧٤)	رد / (عبء) الاضمحلال	
(٥٢,٠٩٧)	-	(٤٢,١٣١)	(٩,٩٦٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة	
٣٤,٨٣٩	-	٢٨,٧١٥	٦,١٢٠	٤	مبالغ مستردة خلال الفترة	
١٨٧,٢٤٥	١٠,٨١٥	١٤٢,٥٦٨	٣٣,٤٤٢	٤٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية	

الاجمالي		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٠٩٠,٤٢١	٤٢,٠٦٦	١٠٧,١٨٣	١٧٤,٤١٣	٧٦٦,٧٥٩	الرصيد في أول الفترة المالية	
(٦٠,١٣٧)	(٣٢,٨٠٧)	(٧٩,٩٦٣)	١٣٨,٢٥٢	(٨٥,٦١٩)	رد / (عبء) الاضمحلال	
(٢٩,٩٣٧)	-	-	-	(٢٩,٩٣٧)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة	
٢,٦٥٠	-	-	-	٢,٦٥٠	مبالغ مستردة خلال السنة	
٤,٠٤٠	١٥٦	٣٩٦	٦٥٣	٢,٨٣٥	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	
١,٠٠٧,٠٣٧	٩,٤١٥	٢٧,٦١٦	٣١٣,٣١٨	٦٥٦,٦٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية	
١,١٩٤,٢٨٢						

٢٠- المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية الاقتصادية ولا يتم إستخدامها لأغراض التغطية المحاسبية.

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادف على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلى بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة.

تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبليّة يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أى عقود مبادلة عوائد و عملات) ولا يتم التبادل الفعلى للمبالغ التعاقدية إلا فى بعض عقود مبادلة العملات.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى فى أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة فى أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام، أما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، فى يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً ويستلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد، وتكون عقود الخيارات إما متداولة فى السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفى حدود القيمة الدفترية التى تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها فى الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن المبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصوياً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات فى أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالى المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذى تكون فيه المشتقات لصالح أو فى غير صالح البنك وإجمالى القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية.

المشتقات المالية

٢٠١٩/٣/٣١

<u>المشتقات</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضي</u>	<u>الأصول</u>	<u>الالتزامات</u>
<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
عقود عملة أجلة	٥٥٤,٥٦٦	٥٠١	٣,٥٥٩
عقود مبادلة عملات	٥٢,١٥٣	١,٣٥٠	٢٦٧
	<u>٦٠٦,٧١٩</u>	<u>١,٨٥١</u>	<u>٣,٨٢٦</u>
<u>مشتقات معدلات العائد</u>			
عقود مبادلة عائد	١,١٨٤,٣٧٠	١,٢٤٥	٢,٢٧٧
	<u>١,١٨٤,٣٧٠</u>	<u>١,٢٤٥</u>	<u>٢,٢٧٧</u>
<u>إجمالي المشتقات</u>	<u>١,٧٩١,٠٨٩</u>	<u>٣,٠٩٦</u>	<u>٦,١٠٣</u>

٢٠١٨/١٢/٣١

<u>المشتقات</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضي</u>	<u>الأصول</u>	<u>الالتزامات</u>
<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
عقود عملة أجلة	٥٠٥,٣١٠	٣٤٨	٢,٣٠٧
عقود مبادلة عملات	٢٠,٥٢٦	١٢٤	٢٣١
عقود خيارات بغرض	٨,٤٧٣	١٢٨	١٢٨
	<u>٥٣٤,٣٠٩</u>	<u>٦٠٠</u>	<u>٢,٦٦٦</u>
<u>مشتقات معدلات العائد</u>			
عقود مبادلة عائد	٢,١٥٨,٩٦٨	٢,٥٨٥	٢,٥٨٥
	<u>٢,١٥٨,٩٦٨</u>	<u>٢,٥٨٥</u>	<u>٢,٥٨٥</u>
<u>إجمالي المشتقات</u>	<u>٢,٦٩٣,٢٧٧</u>	<u>٣,١٨٥</u>	<u>٥,٢٥١</u>

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,٢٧٢,٣١٣	٦,١٢٣,٨٣٨	<u>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</u>
٢٦,٨٣٨	٢٥,٢٢٨	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
		أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٢٩٩,١٥١	٦,١٤٩,٠٦٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٧٤,٦٠٧)	الخسارة الانتمائية المتوقعة
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٠٧٤,٤٥٩	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
		<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
٩,٩٧٢	٩,٩٧٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧٦,٦٣٤	١٤٧,٦٨٩	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٦١,٢٤٣	١٨,٥٠١	سندات حكومية
٥,٧٧٧	-	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية وثائق صناديق استثمار
١٥٣,٦٢٦	١٧٦,١٦٢	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٦,٤٥٢,٧٧٧	٦,٢٥٠,٦٢١	إجمالي الاستثمارات المالية
٣,٦٧٤,٤٢٥	٣,٣٩٤,٠٣٦	أرصدة متداولة
٢,٧٧٨,٣٥٢	٢,٨٥٦,٥٨٥	أرصدة غير متداولة
٦,٤٥٢,٧٧٧	٦,٢٥٠,٦٢١	
٦,٣٧٢,٠١١	٦,٢٤٥,٧٠٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
٦,٣٧٢,٠١١	٦,٢٤٥,٧٠٧	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي :

الإجمالي الف جنيه مصري	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالبقيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠١٩/٣/٣١
٦,٤٥٢,٧٧٧	١٥٣,٦٢٦	٦,٢٩٩,١٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التعديل
٥٣,٧٤٦	٦١,٢٥٢	(٧,٥٠٦)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - القيمة العادلة
٦,٥٠٦,٥٢٣	٢١٤,٨٧٨	٦,٢٩١,٦٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التعديل
٢,٧١٨,٦٠٩	١٦٢,٠٠٦	٢,٥٥٦,٦٠٣	إضافات
(٢,٨٩٩,٦٧٥)	(٢١١,٤٩٩)	(٢,٦٨٨,١٧٦)	إستبعادات
٢٤,٤٥٩	-	٢٤,٤٥٩	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٨١,٧٠٢)	-	(٨١,٧٠٢)	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
٥٧,٠١٤	١٠,٧٧٧	٤٦,٢٣٧	صافي التغير في القيم العادلة
٦,٣٢٥,٢٢٨	١٧٦,١٦٢	٦,١٤٩,٠٦٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
الإجمالي الف جنيه مصري	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠١٨/١٢/٣١
٣,١٧٣,٦٢٤	٧٦,٦٣٤	٣,٠٩٤,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ كما سبق اصداره
٢,٤٦٠,٨٧٧	-	٢,٤٦٠,٨٧٧	-: استثمارات مالية تم اعدة تبويبها
-	١٢,٩٩٣	(١٢,٩٩٣)	اذون خزانه بالبقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٥٧,٢١١	٥٧,٢١١	-	ادوات حقوق ملكية بالبقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٥,٨٠٧	٥,٨٠٧	-	سندات حكومية
٥,٦٩٧,٥١٩	١٥٢,٦٤٥	٥,٥٤٤,٨٧٤	ادوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية وثائق صناديق استثمار
٨,٢٥٥,٥٥٥	٤,٠٤٢,٩٦٨	٤,٢١٢,٥٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ المعدل
(٧,٥٦٦,٦٠١)	(٤,٠٢٥,٦٠٩)	(٣,٥٤٠,٩٩٢)	إضافات
٩٠,٠٣٩	-	٩٠,٠٣٩	إستبعادات
٢٧,٢٠٧	٤٢	٢٧,١٦٥	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٤٧,٨٧٩)	(١٣,٣٥٧)	(٣٤,٥٢٢)	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٣,٠٦٣)	(٣,٠٦٣)	-	صافي التغير في القيم العادلة
٦,٤٥٢,٧٧٧	١٥٣,٦٢٦	٦,٢٩٩,١٥١	خسائر الإضمحلال

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٣٧٤,٩٦٦	٣٨٦,٣٧٣	مصروفات مقدمة
٢٠٩,٥٥٩	٢٠٩,٥٢٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٨,٣٧٣	٦٣,٥٢٥	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٨,٣٢٨	٦٨,٣٢٨	تأمينات و عهد
١٨,٧٩٢	١٠,٧٠١	أخرى
١٣٨,٣٤٢	٨٠,٦٥٨	الإجمالي
<u>٨٣٨,٣٦٠</u>	<u>٨١٩,١٠٧</u>	

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	برامج الحاسب الالى
٢١٠,٨٥٤	٢٥٠,٦٦١	التكلفة
(١٣٥,٧٧٣)	(١٥٥,٨٧٩)	مجمع الاهلاك
<u>٧٥,٠٨١</u>	<u>٩٤,٧٨٢</u>	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
٧٥,٠٨١	٩٤,٧٨٢	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
٣٩,٨٠٧	١٠,٥٦٣	اضافات
(٢٠,١٠٦)	(٦,٠٥٢)	تكلفة استهلاك
<u>٩٤,٧٨٢</u>	<u>٩٩,٢٩٣</u>	صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٢٥٠,٦٦١	٢٦١,٢٢٤	<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u>
(١٥٥,٨٧٩)	(١٦١,٩٣١)	التكلفة
<u>٩٤,٧٨٢</u>	<u>٩٩,٢٩٣</u>	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية

٢٤ - الأصول الثابتة

الإجمالي	أخرى	أثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مباني	أراضي
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٠٦٤,٩٨٨	٦٥,٦٦٨	٣٣,٣٤٦	٤٠,٢٨١	٢٠٩,٢٩٨	١٧,٠٧٢	١٩٥,٥٧٢	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٥٢,٣٥٣)	(٣٠,٢٥٩)	(١٥,٢٩٤)	(٢٢,٨٠٦)	(١٧١,٠٣٤)	(١٢,٠٦١)	(١٤٨,٢٠٢)	(١٠٢,٦٩٧)	-
٥٦٢,٦٣٥	٣٥,٤٠٩	١٨,٠٥٢	١٧,٤٧٥	٣٨,٢٦٤	٥,٠١١	٤٧,٣٧٠	٢٩٢,٣٢٥	١٠٨,٧٢٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩١,٦١٧	١٠,٢٤٥	٢,٨٧٨	٣,١٣٩	٩,٧٣٣	٥,٤٠٧	٦٠,٢١٥	-	-
(٢٣,٢٢٣)	(٣,٠٤١)	(١,٧٧٧)	(١,٠٨٦)	(١,٦٦١)	(١,٦٤٠)	(١٤,٠١٨)	-	-
(٦٦,٢١٠)	(٥,٨٥٦)	(٢,٩٢٨)	(٣,٤٥٨)	(١,٦٤٦)	(٢,٤٤١)	(٢١,٠٧٠)	(١٣,٩٩١)	-
٢٢,٩١٠	٢,٩٠٣	١,٧٠٠	١,٠٣٦	١,٦٦١	١,٦٤٠	١٣,٩٧٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨٧,٧٢٩	٣٩,٦٦٠	١٧,٩٢٥	١٧,١٠٦	٣١,٥٣١	٧,٩٧٧	٨٦,٤٦٧	٢٧٨,٣٣٤	١٠٨,٧٢٩
١,١٣٣,٣٨٢	٧٢,٨٧٢	٣٤,٤٤٧	٤٢,٣٣٤	٢١٧,٣٧٠	٢٠,٨٣٩	٢٤١,٧٦٩	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٥٥,٦٥٣)	(٣٣,٢١٢)	(١٦,٥٢٢)	(٢٥,٢٢٨)	(١٨٥,٨٣٩)	(١٢,٨٦٢)	(١٥٥,٣٠٢)	(١١٦,٦٨٨)	-
٥٨٧,٧٢٩	٣٩,٦٦٠	١٧,٩٢٥	١٧,١٠٦	٣١,٥٣١	٧,٩٧٧	٨٦,٤٦٧	٢٧٨,٣٣٤	١٠٨,٧٢٩
١٤,٨٦٠	٧٨٥	١٧٠	٧٧٠	١٠,٢٨٩	-	٢,٨٤٦	-	-
(٢٧)	-	(٢٦)	-	-	-	(١)	-	-
(١٨,٦٦٤)	(١,٥٥٧)	(٧٥٧)	(٩٠٨)	(٤,٤٣٩)	(٦٠٠)	(٦,٩٠٥)	(٣,٤٩٨)	-
٢٦	-	٢٥	-	-	-	١	-	-
٥٨٣,٩٢٤	٣٨,٨٨٨	١٧,٣٣٧	١٦,٩٦٨	٣٧,٣٨١	٧,٣٧٧	٨٢,٤٠٨	٢٧٤,٨٣٦	١٠٨,٧٢٩
١,١٤٨,٢١٥	٧٣,٦٥٧	٣٤,٥٩١	٤٣,١٠٤	٢٢٧,٦٥٩	٢٠,٨٣٩	٢٤٤,٦١٤	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٦٤,٢٩١)	(٣٤,٧٦٩)	(١٧,٢٥٤)	(٢٦,١٣٦)	(١٩٠,٢٧٨)	(١٣,٤٦٢)	(١٦٢,٢٠٦)	(١٢٠,١٨٦)	-
٥٨٣,٩٢٤	٣٨,٨٨٨	١٧,٣٣٧	١٦,٩٦٨	٣٧,٣٨١	٧,٣٧٧	٨٢,٤٠٨	٢٧٤,٨٣٦	١٠٨,٧٢٩

الرصيد في أول الفترة المالية السابقة
التكلفة

مجمع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية السابقة

تسويات - التكلفة

اضافات

استبعادات - التكلفة

تحويلات

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

تسويات - اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المقارنة

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية الحالية

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	أرصدة مستحقة للبنوك - ٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٧,٥٨٨	١٦٤,٤٩٦	حسابات جارية
٢٢٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	ودائع
٤٠٧,٥٨٨	٣٧٤,٤٩٦	
٢٣٤,٧٩٧	٢١٣,٧١٢	بنوك محلية
١٧٢,٧٩١	١٦٠,٧٨٤	بنوك خارجية
٤٠٧,٥٨٨	٣٧٤,٤٩٦	
١٨٧,٥٨٨	١٦٤,٤٩٦	أرصدة بدون عائد
٢٢٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
٤٠٧,٥٨٨	٣٧٤,٤٩٦	
٤٠٧,٥٨٨	٣٧٤,٤٩٦	أرصدة متداولة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء - ٢٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٦٩٥	٤,٧٥٨	
٣,٦٩٥	٤,٧٥٨	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	ودائع العملاء - ٢٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
١٢,٣٩٩,٧٩٠	١٣,٥٠٨,٦٨٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٢,٤٦٣,٠٨٦	١٠,٨٦١,٧٧١	شهادات ادخار وإيداع
٨,١٠٢,٩٧٨	٨,٢٩١,١٣٤	ودائع توفير
٤,٦١٢,٠٩٩	٤,٥٨٧,٢١١	ودائع أخرى
٦,٣٥٤,٧٠٧	٤,٩٢٢,٤٧٧	الإجمالي
٤٣,٩٣٢,٦٦٠	٤٢,١٧١,٢٧٥	ودائع مؤسسات
٢٤,٠٨٥,٩٧١	٢١,٧٨٠,٧٣٤	ودائع أفراد
١٩,٨٤٦,٦٨٩	٢٠,٣٩٠,٥٤١	
٤٣,٩٣٢,٦٦٠	٤٢,١٧١,٢٧٥	أرصدة متداولة
٣٠,٠٣٧,٠٦٦	٢٨,٥٧٤,٥٦٤	أرصدة غير متداولة
١٣,٨٩٥,٥٩٤	١٣,٥٩٦,٧١١	
٤٣,٩٣٢,٦٦٠	٤٢,١٧١,٢٧٥	أرصدة بدون عائد
١٨,٧٥٤,٤٩٧	١٨,٤٣١,١٥٩	أرصدة ذات عائد
٢٥,١٧٨,١٦٣	٢٣,٧٤٠,١١٦	
٤٣,٩٣٢,٦٦٠	٤٢,١٧١,٢٧٥	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	فائدة القرض	قروض أخرى - ٢٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	%١١,٥٠	المصرية لإعادة التمويل العقاري
٦٢,٩٤٩	٧٣,٠٩١	ليبور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٧٩,١٣٦	١٧٣,١٩٦	ليبور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٧٩,١٣٦	١٧٣,١٩٦	ليبور+٤,٢٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
١٧٩,١٣٦	١٧٣,١٩٦		
٦٠٠,٣٥٧	٥٩٢,٦٧٩		

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	التزامات أخرى - ٢٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٢٤٩,٦٣١	٢٣٤,١١٥	ايرادات مقدمة
٢٥,٩٠٢	٢٥,٦٦٤	مصروفات مستحقة
٥١٤,٥٩٧	٤٧٧,٢٠٢	دائنو توزيعات
	١,٣١٨,٢٨٨	دائنون متنوعون
٩٣٣,٨٦٨	١,١٦٨,١٣٩	
١,٧٢٣,٩٩٨	٣,٢٢٣,٤٠٨	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	مخصصات أخرى - ٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية (كما سبق اصداره)
٢٣٨,٣٧٦	٢٦٢,٤٢٤	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ على الارصدة الافتتاحية
-	(٣٠,٠٠٧)	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٣٨,٣٧٦	٢٣٢,٤١٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٣	(٤٣١)	المكون (رد) علي قائمة الدخل
٢٩,٠٤٧	٥٠,٤٤١	تحويلات
-	(٧٦٤)	الرصيد في آخر الفترة
(٦,٤٨٢)	(١,٣٦١)	الرصيد في أول الفترة المالية (كما سبق اصداره)
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٠,٣٠٢	و تتمثل المخصصات الأخرى في:
		مخصص مطالبات أخرى
٦٦,٥٠٨	٩٩,٨٠٠	مخصص التزامات عرضية
١٩٥,٩١٦	١٨٠,٥٠٢	الرصيد في آخر السنة
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٠,٣٠٢	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	التزامات مزايا التقاعد - ٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
١٤٤,٢٩٣	١٤٤,٢٩٣	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٤٤,٢٩٣	١٤٤,٢٩٣	

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء. وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي. وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٦,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

أ- مزايا مكافأة نهاية الخدمة:

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية للالتزام الناتج من مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي سيتقاضاه الموظف عند انتهاء مدة الخدمة .

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٦,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

تري إدارة البنك ان القيمة الحالية للالتزام لا يختلف جوهريا عن القيمة العادلة لصافي أصول الصندوق ، و عالية لا يوجد التزام محتمل على البنك ناشئ عن التزامات المزايا المحددة (مكافأة نهاية ترك الخدمة) لصندوق التأمين الخاص بالعاملين بينك كريدي اجريكول مصر الذين وصلوا إلى سن التقاعد، او في حالات العجز او الوفاة او الاستقالة .

٣٢- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,٢٤٣,٦٦٨,٠٠٠ جنيه مصري موزعة علي ٣١٠,٩١٧,٠٠٠ سهم "اسهم عادية ولا توجد أسهم خزينة" بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري.

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري	المساهم
١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨	كريدي اجريكول SA
٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠	كريدي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك
٢١,٠٥٠,٠٠٠	٦,٧٧%	٨٤,٢٠٠	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايش شركة الشخص الواحد ش ذ م، الإمارات
١٠١,٩١٢,٥٣٢	٣٢,٧٨%	٤٠٧,٦٥٠	آخرون
٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨	الإجمالي

٣٣- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٨٤٠	١,١٢٠
٣٤٩,٥٦٨	٤٥٩,٨٦٠
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤
٥٩,١٣٢	٦٢,١٨٧
٩,٨٧١	(١٨,٢٣٦)
٢١٤,٠٩٨	-
-	١٧٢,٠٠٨
٧٣٧,٢٤١	٧٤٢,١٥٣

(١) **الاحتياطات**
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي مخاطر IFRS٩
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٨٤٠	١,١٢٠
٨٤٠	١,١٢٠

احتياطي مخاطر بنكية عام
الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٥١,٥١٣	٣٤٩,٥٦٨
٩٨,٠٥٥	١١٠,٢٩٢
٣٤٩,٥٦٨	٤٥٩,٨٦٠

احتياطي قانوني
الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح الفترة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر وقد تم تعديل النظام الأساسي طبقا للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبتة الي ٥٠% من رأس المال المصدر .

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢
-	(٣٨,٥١٨)
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤

احتياطي خاص
الرصيد في أول الفترة المالية
المحول الي إحتياطي المخاطر العام
الرصيد في نهاية الفترة المالية

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٤,٨٩٠	٥٩,١٣٢
٤,٢٤٢	٣,٠٥٥
٥٩,١٣٢	٦٢,١٨٧

احتياطي رأسمالي
الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح الفترة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	احتياطي القيمة العادلة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية قبل التعديل
(٢١,٤١٢)	(٥٥,٩٣٤)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	(٧,٥٠٦)	الرصيد اول الفترة بعد اثر التعديل
(٢١,٤١٢)	(٦٣,٤٤٠)	صافي التغير في القيمة العادلة - ايضاح ٢٣
٣١,٢٨٣	٤٥,٢٠٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٩,٨٧١	(١٨,٢٣٦)	

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	احتياطي مخاطر IFRS ٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٢١٤,٠٩٨	٢١٤,٠٩٨	المحول الى احتياطي العام
-	(٢١٤,٠٩٨)	الرصيد في أول الفترة المالية
٢١٤,٠٩٨	-	

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	احتياطي المخاطر العام
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية قبل التعديل
-	-	المحول من احتياطي خاص ORR
-	٣٨,٥١٨	المحول من احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٢١٤,٠٩٨	الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)
-	٢٥٢,٦١٦	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - الخسائر
-	(١٤٥,٠٦٥)	الانتمانية المتوقعة
-	٦١,٢٥٢	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - القيمة
-	٣,٢٠٥	العادلة
-	١٧٢,٠٠٨	استبعدت اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١/٣/٢٠١٨	٢٠١٩/٣/٣١	ب) الارباح المحتجزة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٧٢٦,٣٢٢	٤,٢٥٢,٩٥٩	الارباح الموزعة
(١,٣٥٨,٧٨٨)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٩٨,٠٥٥)	(١١٠,٢٩٢)	المحول الى احتياطي راسمالي
(٤,٢٤٢)	(٣,٠٥٥)	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS ٩
(٢١٤,٠٩٨)	-	ارباح الفترة المالية
٦٠١,٤٧٢	٦٩٣,٧٥٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢,٦٥٢,٦١١	٣,٣٠٥,٥٢٢	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	التزامات عرضية و ارتباطات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(١) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٧,٧١٣,٣٣٤	٧,٦٧٢,٢٧٧	خطابات الضمان
٥٠٦,٦٤٠	٧٧٦,٠٧٩	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٦٤٢,٩٧٢	٩٨٨,٢٠٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٢٩٧,٦٩٩	٢,٢٨٨,٩١١	ارتباطات عن قروض
١١,١٦٠,٦٤٥	١١,٧٢٥,٤٦٩	الإجمالي

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا يوجد أي ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي خلال السنة المالية أو خلال سنة المقارنة.

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ٣٦,٠٤٩ الف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٦٦.٣٧ مليون جنيه.

٣٥- 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.

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٢٢٦,٨٢٠	١,٦٦٢,٧٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٥٠٦,٩١١	٧,٧٩٤,٩٦٩	أرصدة لدى البنوك
٣٨٤,٩٤٤	٩٢٠,٠٧٧	أذون الخزانة
١٢,١١٨,٦٧٥	١٠,٣٧٧,٨٣٣	

٣٦- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، ونقوم بإدارة الصندوق الأول والثاني والثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

صندوق استثمار بنك كريدي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٦٥,٣٨٨,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٣٥,٩٢ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٥٠,٢٢٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٩,٦٧٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٩٧,٨٠ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٩٢,٢١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه. وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك

الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٥٣,٧٢٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

اجريكول رقم (٤) صندوق استثمار بنك كريدى

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٢,٢٣٤,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٤٤,٦٩ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٧,٥٣٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدى اجريكول - فرنسا التى تمتلك ٤٧,٣٩ % من الأسهم العادية. أما باقى النسبة ٥٢,٦١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بايضاح راس المال .
تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدى اجريكول

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣٦,١٥٨	٢٠,٨٢٨	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٣٨	٢٥,٢٢٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣,٨٩٧	٤٣,٢٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٨٢٧	٣٤,٦٣٩	التزامات أخرى
١٦,٣٠٦	-	مصروفات إدارية و عمومية
٢,١٦٥,٥٤٦	٢,٢٣٠,٨٩٦	خطابات ضمان بكفالة بنوك
٦٠٠,٣٥٧	٥٩٢,٦٧٩	قروض أخرى

٣٨- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالى الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,٢٠٣ الف جنيه مصرى مقابل مبلغا و قدرة ٥,٢١٩ الف جنيه مصرى لسنة المقارنة.

٣٩- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٦,٦٣٣	٩٨,٢٤٦	المخصصات
٧٦,٦٣٣	٩٨,٢٤٦	

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبند السابق الإشارة إليها وذلك نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها / درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

٤٠ - الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدبي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالاضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأم وكاليون قبل الاندماج و ذلك نظرا لإندماج كافة تلك البنوك حتي أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدبي أجريكول مصر.

• ضريبة شركات الأموال

بنك كريدبي أجريكول - مصر.

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥

تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن و سداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

فترة ٢٠١٦

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

فترة ٢٠١٧

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

فترة ٢٠١٨

جارى الاعداد والتجهيز لتقديم الاقرار الضريبي.

• ضريبة كسب العمل

بنك كريدبي أجريكول - مصر .

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٦ .

تم الفحص الضريبي ، و سداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

فترة ٢٠١٧/٢٠١٨

لم يتم الفحص حتى الآن .

• ضريبة الدمغة النسبية

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول - مصر)

تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .

فترة : ٢٠١٦، ٢٠١٧ .

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية .

فترة : ٢٠١٨

لم يتم الفحص حتى الآن .
