



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٩
القوائم المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر

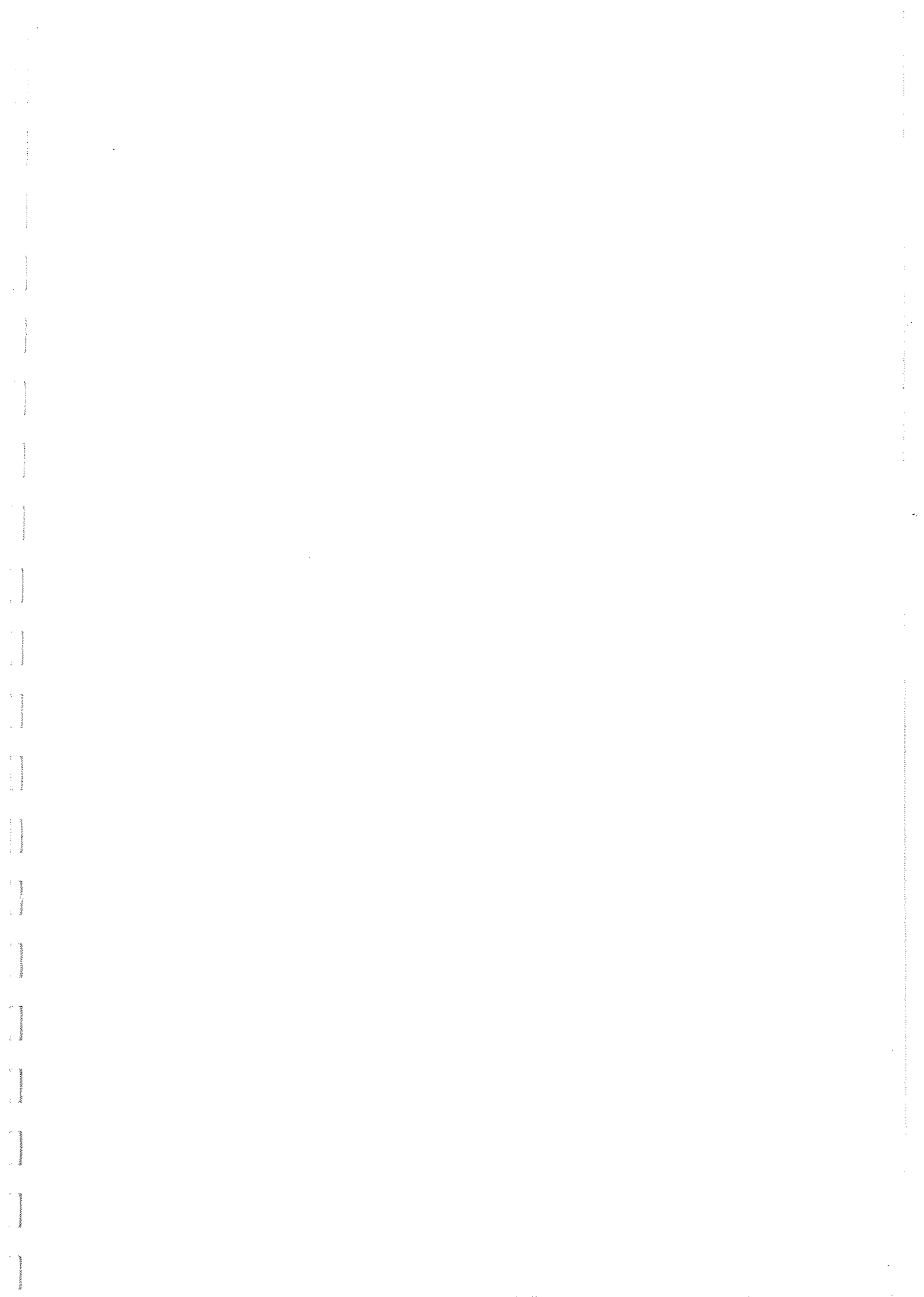


CRÉDIT AGRICOLE
بنك متكامل يعمل من أجلك

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٩
وتقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY المتضامنون للمحاسبة و المراجعة
محاسبون قانونيون و إستشاريون



٣	تقرير الفحص المحدود
٤	الميزانية المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨٤-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠١٩ و كذا قوائم الدخل المستقلة و الدخل الشامل الاخر المستقلة والتغير في حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة 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 المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و فى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى 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 المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهريا فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و فى ضوء القوانين واللوائح القطرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

١١
KPMG
صلاح الدين مسعد المسرى
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة
المالية رقم (٣٦٤)

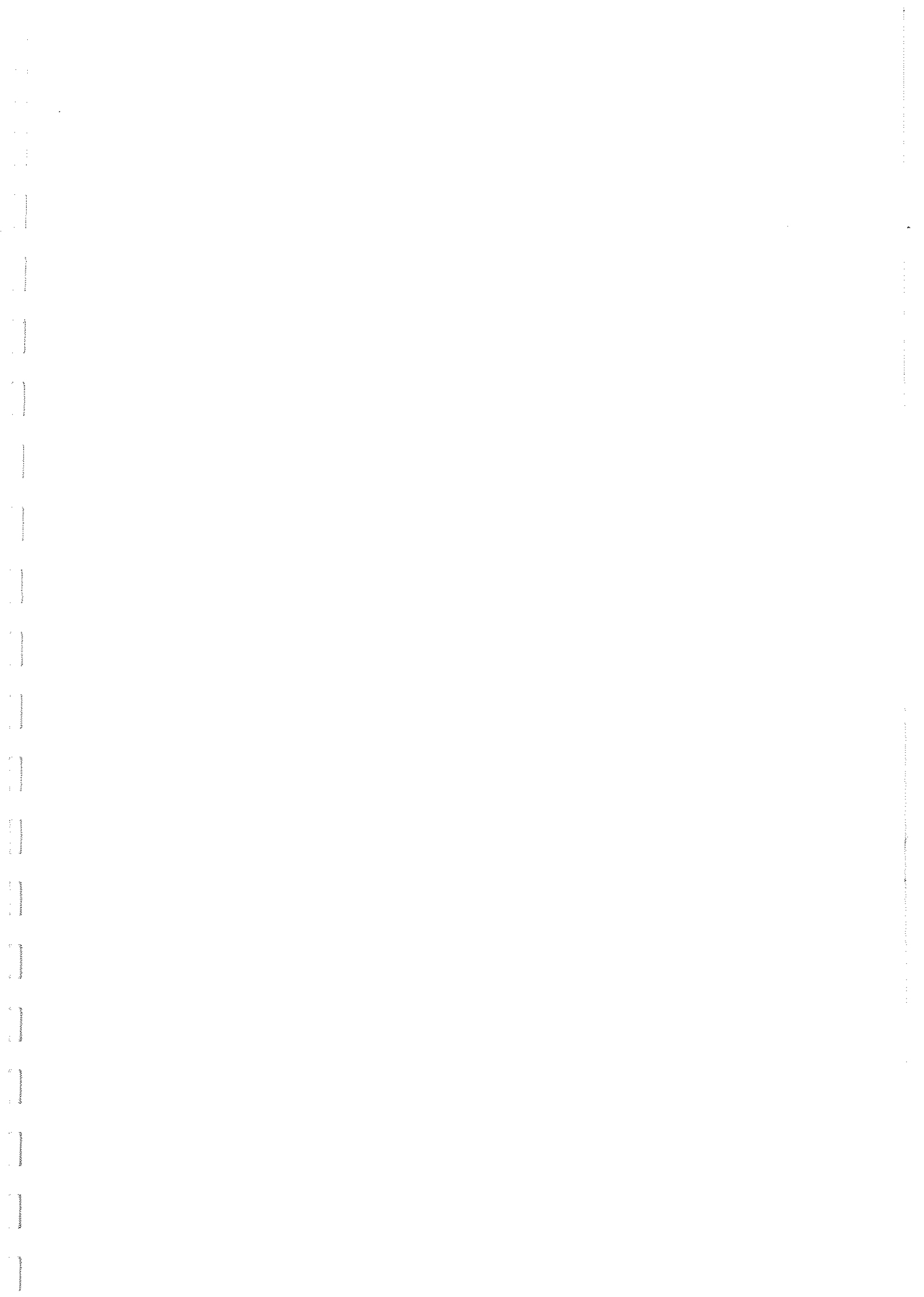
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات

أشرف محمد محمد اسماعيل
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة
المالية رقم (١٠٢)

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة
EY


محاسبون قانونيون و إستشاريون



الميزانية المستقلة - في ٣١ مارس ٢٠١٩

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٨٦١,١٧٧	١٦	الأصول
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٢٤٨,٣٨٦	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧,٦٥٨,٥٩٨	٨,٤٦٥,٧١٤	١٨	أرصدة لدى البنوك
٦١,٧٥٥	٦١,٣٢٦	١٩	أذون خزانة
٢٠,٢٩٠,٩٩٠	٢١,٨٦٢,٦٦٠	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,١٨٥	٣,٠٩٦	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٠٧٤,٤٥٩	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥١,٦٢٦	١٧٤,١٦٢	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٣	استثمارات مالية فى شركة تابعة
٩٤,٧١٧	٩٩,٢٣١	٢٤	أصول غير ملموسة
٨١٩,٥٢١	٨٠٠,٤٩٥	٢٥	أصول أخرى
٥٦٧,٤٤٣	٥٦٣,٨٧٨	٢٦	أصول ثابتة
٥٣,٥١٤,٨١٤	٥٢,٣٥٨,٤٠٦		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٠٧,٥٨٨	٣٧٤,٤٩٦	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	٤,٧٥٨	٢٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٣,٩٣٤,٩٢٠	٤٢,١٧٤,٨٨٤	٢٩	ودائع العملاء
٥,٢٥١	٦,١٠٣	٢١	مشتقات مالية
٥٣٧,٤٠٨	٥١٩,٥٨٨	٣٠	قروض أخرى
١,٧١٢,٩٨٣	٣,٢٠٤,٢٣٩	٣١	إلتزامات أخرى
٣٠٨,٠٩٥	٣٢٣,١٥٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٠,٣٠٢	٣٢	مخصصات أخرى
١٤٤,٢٩٣	١٤٤,٢٩٣	٣٣	التزامات مزايا التقاعد
٤٧,٣١٦,٦٥٧	٤٧,٠٣١,٨١٩		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٤	رأس المال المدفوع
٦٦٨,٤٧٢	٧٣٥,٠١١	٣٥	إحتياطات
٤,٢٨٦,٠١٧	٣,٣٤٧,٩٠٨	٣٥	ارباح محتجزة
٦,١٩٨,١٥٧	٥,٣٢٦,٥٨٧		إجمالى حقوق الملكية
٥٣,٥١٤,٨١٤	٥٢,٣٥٨,٤٠٦		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

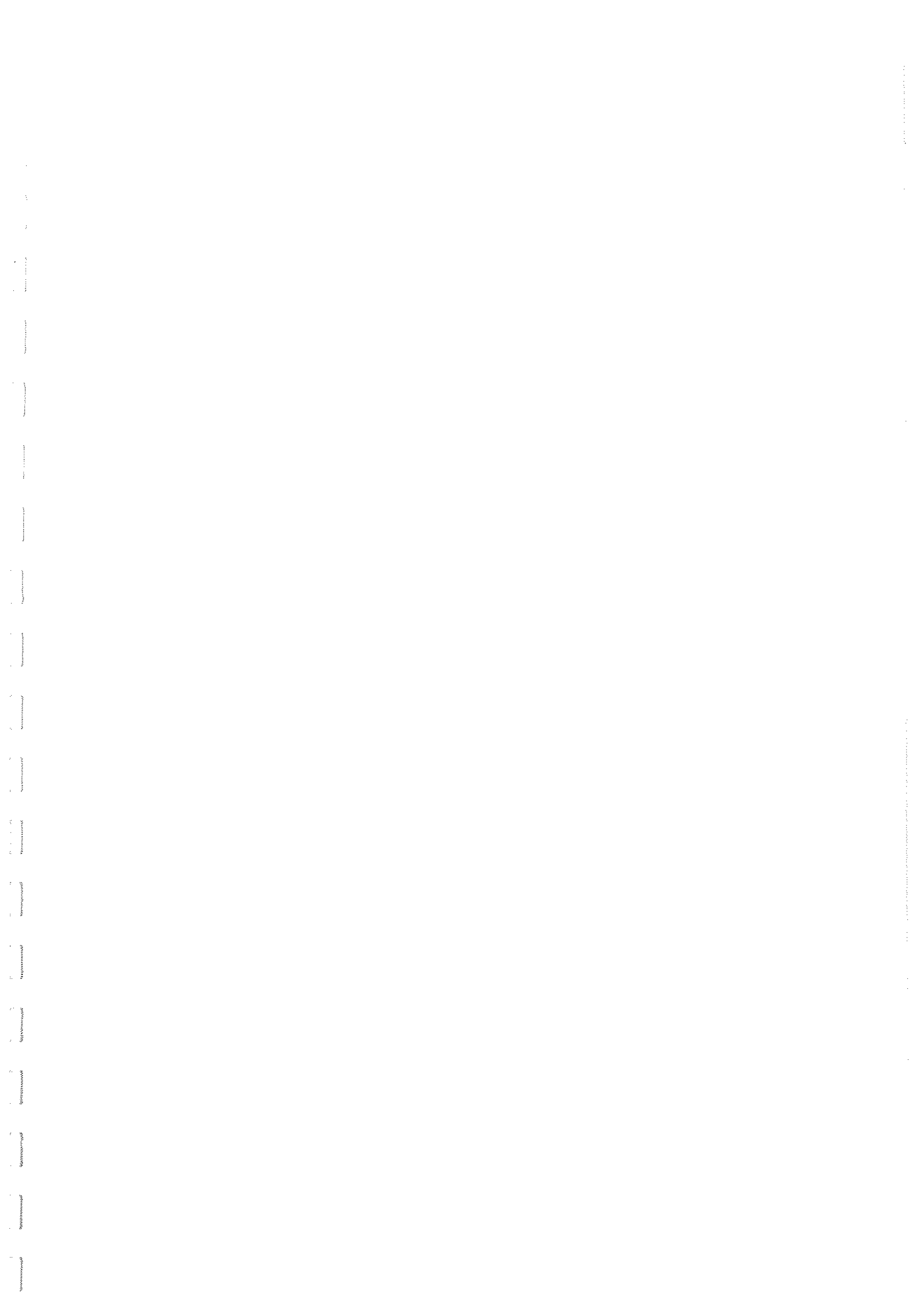
بيير فيناس
العضو المنتدب



* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير الفحص المحدود مرفق

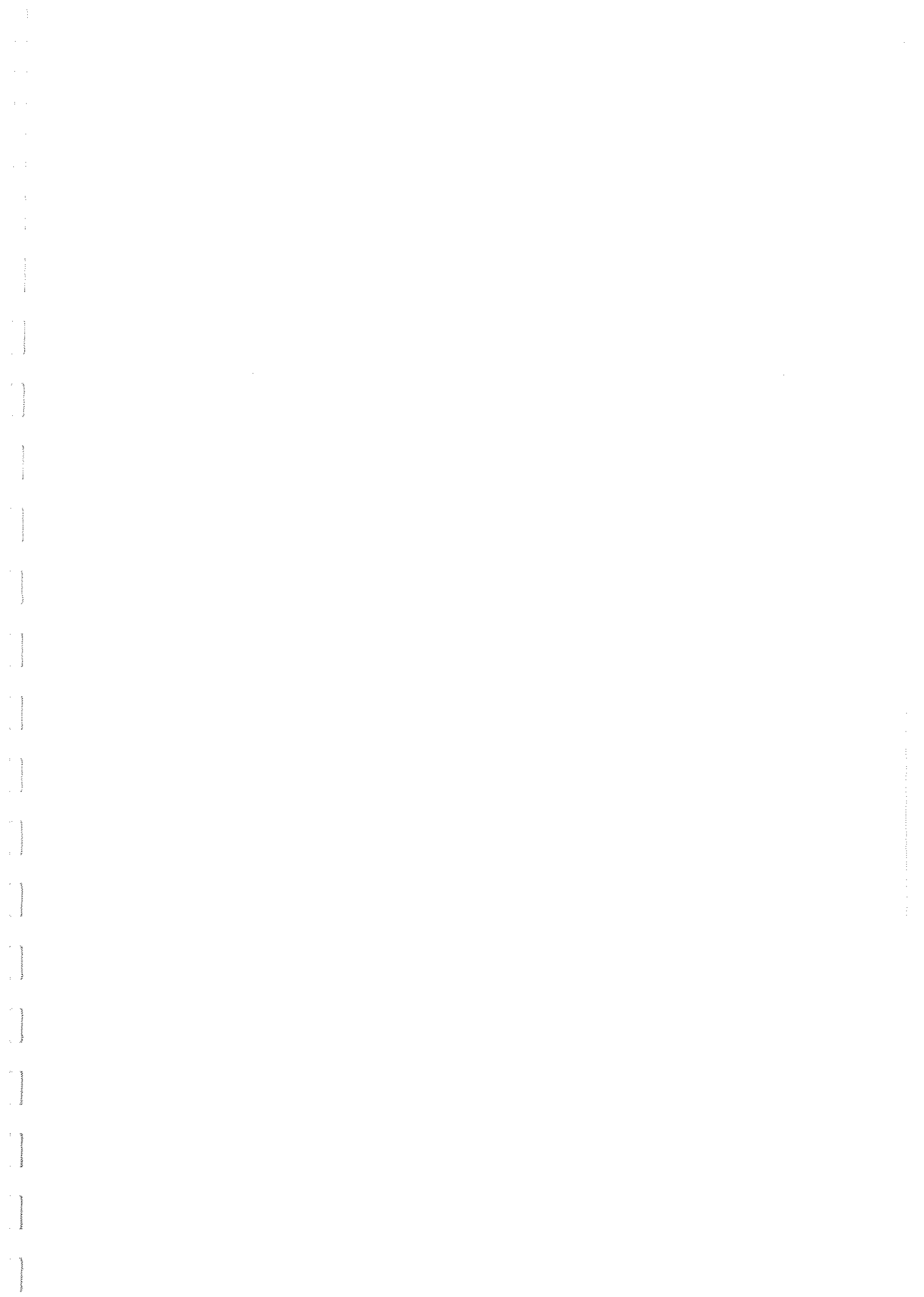
القاهرة فى ١٣ مايو ٢٠١٩



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

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٣٠١,٣٤٩	١,٥١٦,٠٥٧	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٨٠,٩٠٤)	(٧١٠,٨٠٧)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٢٠,٤٤٥</u>	<u>٨٠٥,٢٥٠</u>		صافي الدخل من العائد
٢٢٠,٩٠٣	٢١٦,٤١٣	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٧,٦٣٢)	(٦٢,٣٩٣)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٦٣,٢٧١</u>	<u>١٥٤,٠٢٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦,٤٧٤	٨,٨٨٦	٨	توزيعات أرباح
٤٨,٩٨٤	٧٥,٣٨٠	٩	صافي دخل المتاجرة
٦,١٠٠	٢,٠١٨	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
٤٥,٢٠٢	١٥٥,٧٦١	١١	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٥١,٢٣٠)	(٢٧٦,٩٤٤)	١٢	مصروفات إدارية
٢٠,٠٥١	(٤٩,١٣٤)	١٣	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<u>٧٥٩,٢٩٧</u>	<u>٨٧٥,٢٣٧</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٥٣,٥٦٨)	(١٧٣,٦٨٣)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٦٠٥,٧٢٩</u>	<u>٧٠١,٥٥٤</u>		صافي أرباح الفترة
١,٧٦	٢,٠٤	١٥	نصيب السهم من صافي ارباح الفترة

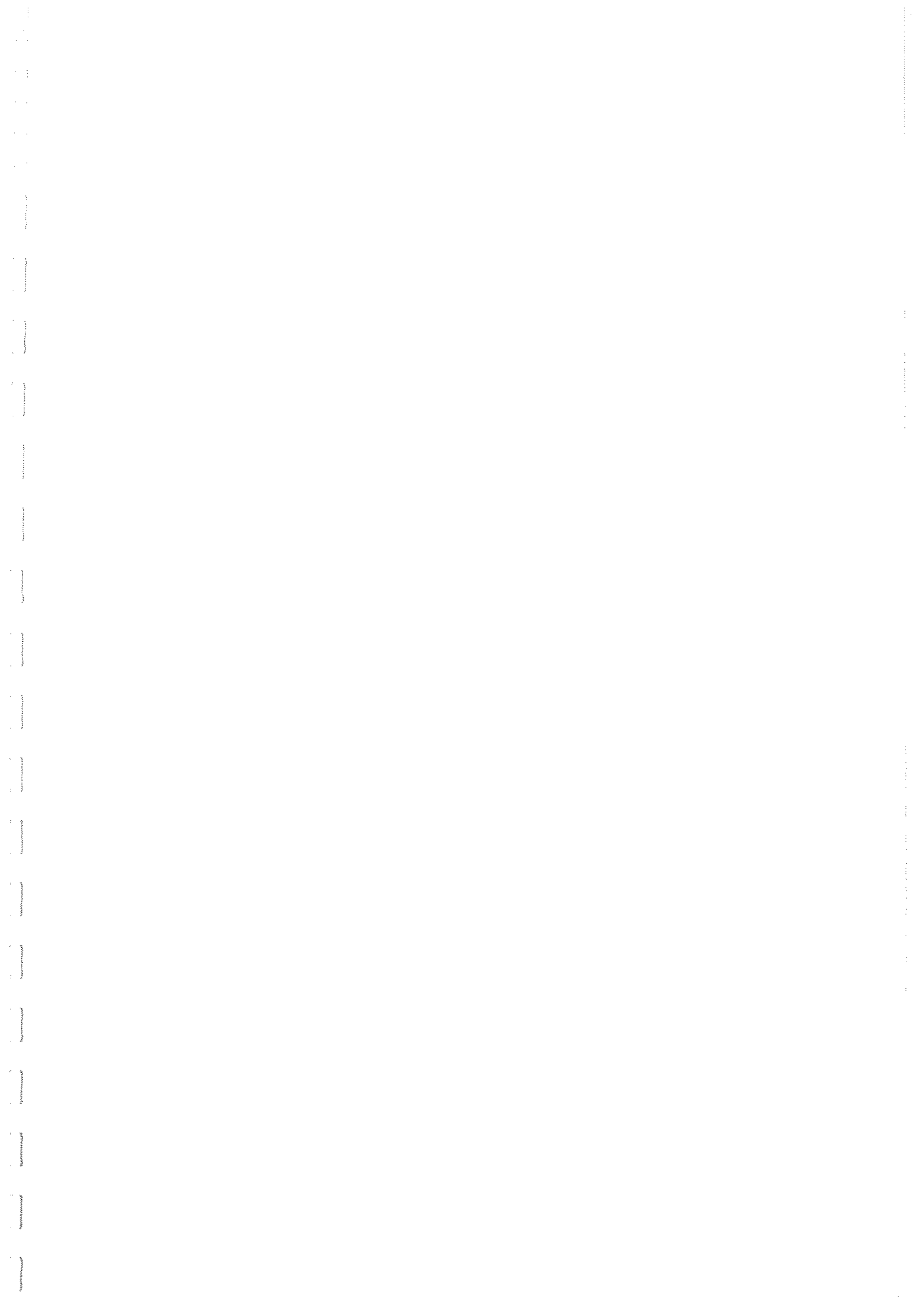
* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها



قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٠٥,٧٢٩	٧٠١,٥٥٤	صافي أرباح الفترة
٣١,٢٨٣	٤٥,٢٠٤	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١,٢٨٣	٤٥,٢٠٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٦٣٧,٠١٢	٧٤٦,٧٥٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها



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

٢٠١٨/٣/٣١		٢٠١٩/٣/٣١	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٧		المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	
المحول إلى احتياطي مخاطر IFRS ٩		المحول إلى الاحتياطي القانوني	
المحول إلى الاحتياطي القانوني		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ بعد التوزيعات	
صافي التغير في بنود الدخل الشامل		صافي التغير في بنود الدخل الشامل	
أرباح الفترة المالية		أرباح الفترة المالية	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	

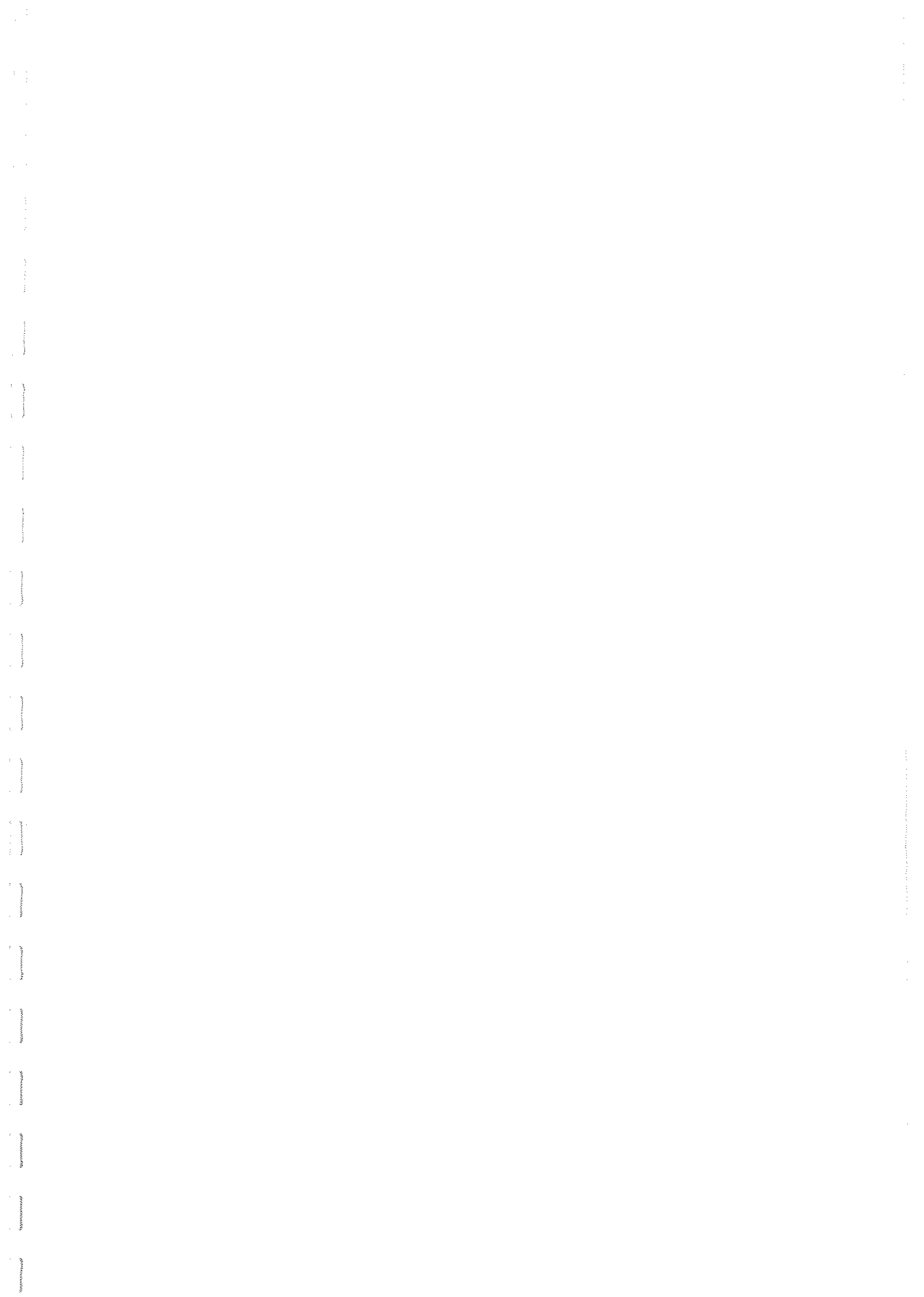
٢٠١٩/٣/٣١		٢٠١٩/٣/٣١	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (كما سبق إصداره)		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (كما سبق إصداره)	
أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ على الارصدة الافتتاحية		أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ على الارصدة الافتتاحية	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المحلل)		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المحلل)	
الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٨		الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٨	
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي		المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	
المحول إلى الاحتياطي القانوني		المحول إلى الاحتياطي القانوني	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات	
صافي التغير في بنود الدخل الشامل		صافي التغير في بنود الدخل الشامل	
أرباح الفترة المالية		أرباح الفترة المالية	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	

* الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ الي ٤٧ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها



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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٧٥٩,٢٩٧	٨٧٥,٢٣٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
١٨,٢٧٧	٢٤,٢٧٥	١١	(رد) عبء أضعمال الأصول
(٤٥,٢٠٢)	(١٥٥,٧٦١)	٢٢	(رد) عبء المخصصات الأخرى
(١٩,١٨٦)	٥٠,٤٤١	٢٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢٨٩)	(١,٢٦١)	٢٢	استهلاك خصم/علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٢,٧٩٧)	(٢٤,٤٥٩)	٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٧٤١)	(٣,٢٥٥)	٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٦٣٤)	٨١,٧٠٢	٢٢	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(١٠,٧٧٧)	٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
(٢,٥٠٨)	(١٧,٨٢٠)		ارباح التشغيل قبل التخيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٧٠٥,٣١٧	٨١٨,١٥٢		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الإلتزامات
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
			ارصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
			إصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٠٧٧,٢٠٠	١,٦٩٥,٦٨٥		قروض للملاء والبنوك
٢,١٤٣,١٠٥	١٠٢,٣٠٠		مشتقات مالية (بالصافي)
(٢,٠٠٧,٩٦٧)	١٢,٢٥٢		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣٥,٣٩٠	-		أرصدة مستحقة للبنوك
(٤٥٧,٩٨٨)	(١,٤٩٨,٨٦١)		ودائع العملاء
(١,٩٠٧)	(٩١)		الإلتزامات أخرى
(٤٧,٩٥٩)	١٩,٠٢٦		ضرائب الدخل الممددة
(٨٥,٣٥٢)	(٣٢,٠٩٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٣٢٠,٢٧٧	(١,٧٦٠,٠٣٦)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١١,٣٥٠	١٧٤,٠٣١		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٩٩,٠٠٤)	(١٥٨,٦٢٢)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣,٦٠٢,٥٦٢	(٦٢٩,٢٥٦)		متحصلات من بيع/إسترداد إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢٥,٩٩٥)	(٢٥,٢٢٥)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
-	١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
٥٠٩,٠٨٥	٢,٨٩٩,٦٧٥		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٩٠٩,٤٥٢)	(٢,٧١٨,٦٠٩)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٢٦,٣٦٢)	١٥٥,٨٤٢		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٨٥,٥٩٦)	(٢٠٨,٧٢١)		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١٨٥,٥٩٦)	(٢٠٨,٧٢١)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢,٩٩٠,٦٠٤	(٦٨٢,١٣٥)		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٩,١٢٧,٩٥١	١١,٠٥١,٩٦٨		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٢,١١٨,٥٥٥	١٠,٣٦٩,٨٣٣		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
٢,٧٥٨,٩٧٢	٤,٨٦١,١٧٧	١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
١٢,٠٤٧,٤٦٤	٩,٢٦٣,٣٤٢	١٧	ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
١٠,٢٢٠,٨١٠	٨,٤٦٥,٧١٤	١٨	أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(١,٥٣٢,١٦١)	(٣,١٩٨,٢٩٠)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
(١,٥٤٠,٦٦٥)	(١,٤٧٥,٩٢٤)		
(٩,٨٣٥,٨٦٦)	(٧,٥٤٦,٠٨٦)		
١٢,١١٨,٥٥٥	١٠,٣٦٩,٨٣٣	٣٧	



١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٧٩ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٤٤٢ موظفاً 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. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ مايو ٢٠١٩ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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 . و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال و تقرأ 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 و قد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ و بناءً 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 لتنمashi مع تلك التعليمات و يبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية

❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول المالية و الالتزامات 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 و الخسائر .

- 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 الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحفوظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. 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 الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيؤدي 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 طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بش من فصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها 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 وتليف 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 الأخرى. 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 وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية .

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب.

الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية .

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

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

طبقاً 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 طبقاً للتعليمات السالف ذكرها:

الأرقام بالآلاف جنية

احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	
٢٥٢,٦١٦	(٥٥,٩٣٤)	الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩
٦١,٢٥٢	(٧,٥٠٦)	إجمالي الأثر علي إعادة التصنيف والقياس
(١٤٥,٠٦٥)	-	إجمالي الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣,٨١٣)	(٧,٥٠٦)	الإجمالي
١٦٨,٨٠٣	(٦٣,٤٤٠)	الرصيد الافتتاحي المعدل

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

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 المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في

ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (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 للبنك بالجنيه المصري (الأقرب ألف جنيه مصري) وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

✦ المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك 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 والفروق 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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.

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

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

❖ الأصول المالية

يقوم البنك 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

وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية. يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا تمثلت جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً والتزامات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو نت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة دوات تغطية.

القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشنقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة .
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل .
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريبا إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة استثمارا مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة استثمارا مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

السياسة المالية المطبقة اعتبارا 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:

- هيكلة مجموعة من الأنشطة 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 أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بنود الميزانية.

❖ 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 إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة لسأدوات التي تُقيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة 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 يدخل البنك 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" ويدرج 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، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الانتماء 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 ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (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 يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة 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 المُباعَة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أدون خزائن مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أدون خزائن مباعه 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 أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال كما هو موضح ادناه.

❖ اضمحلال الأصول المالية

⚡ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك 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 اضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال 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 هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

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

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

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

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول 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 البنك ومقداراً لخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات

وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

و يقوم البنك 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 طبقا 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 الاضمحلال 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 .

- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، 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 الاولي 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 الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
- العلامات المبكرة لمشا كل 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 الأولى 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 المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتيوب 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% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

برامج الحاسب الالى

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى 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، كالتالى:

■ المبانى	■ 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 فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، 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 فى 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 فى شراء الأصل فى 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 فى ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات فى قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة 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 في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

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

يقوم البنك بإدارة نُظم معاشات متنوعة. وتكون تلك النظم مُمولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء علي حسابات اكنوارية دورية يتم سدادها لهيئة التأمينات الاجتماعية أو لصندوق تأمين خاص. ويوجد لدي 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 ، 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) الإكنوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكنوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره (Projected Unit Credit Method). ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام 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 الارباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكنوارية 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 ، وفى حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك فى قائمة الدخل عند نشأتها. ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة فى قائمة الدخل بيند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لانحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين فى الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفى هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على 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 حكمي 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 (موظفى البنك المصرى الأمريكى سابقاً) ويكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة فى نظم المزايا المحددة.

التأمينات الاجتماعية

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

حصصة العاملين فى الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات بحصصة العاملين فى 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 ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى 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.

❖ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك 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 الاقتراض 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 علي خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحصل كوبون إجباري أو التي 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 البنك 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 إلي حقوق الملكية.

❖ أنشطة الأمانة

يقوم البنك 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

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة ولا يتم إعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم 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. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة 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 مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:
❖ خطر الائتمان

يتعرض البنك 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة مخاطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك 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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
0%	A+	1	ديون جيدة
1%	A	2	ديون جيدة
1%	B+	2	ديون جيدة
1%	B	2	ديون جيدة
1%	B-	2	ديون جيدة
1%	C+	3	ديون جيدة
1%	C	3	ديون جيدة
1%	C-	3	ديون جيدة
2%	D+	4	ديون جيدة
2%	D	5	ديون جيدة
2%	D-	5	ديون جيدة
3%	E+	6	متابعة عادية
5%	E	6	متابعة عادية
20%	PE-	7	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	8	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	9	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	10	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 علي حدة.

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

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك 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 علي 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

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركب خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج 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، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببند المناجزة 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: يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات المستخدمة 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-Assef Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

○ المشتقات: يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة 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 على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

- ترتيبات المقاصة الرئيسية **Master Netting Arrangements** : يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم اجراء 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 البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.
- 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 يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

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 الاخر 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 إعتبار 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 الى المرحلة الثالثة.

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجده 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 مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان 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	الاضمحلال خسائر	مخصص قروض وتسهيلات	الاضمحلال خسائر
ديون جيدة ١.	٥٨,٥%	٢%	٤٤,٩%	٢%
المتابعة العادية ٢.	٣٧,٠%	٢%	٤٦,٤%	٢%
المتابعة الخاصة ٣.	١,٥%	١٥%	٥,٤%	٢١%
ديون غير منتظمة ٤.	٣,٠%	٩٢%	٣,٣%	٦٣%
	١٠٠,٠%		١٠٠,٠%	

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.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

مدلول التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	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	ردئية	١٠

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٨٩٤,٠٧٤	٣,١٩٨,٣٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٢٦٣,٣٤٢	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٥٨,٥٩٨	٨,٤٦٥,٧١٤	أذون الخزانة
٦١,٧٥٥	٦١,٣٢٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٧٧,١١٥	٧٣,٧٨٥	- حسابات جارية مدينة
٩١٧,٠١٣	٩١٨,٧٤٥	- بطاقات ائتمان
٥,٨٢٩,٠٥٨	٥,٩٩٣,٨٧٩	- قروض شخصية
١٠,٦٣٩	١٢,٠٤٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٣٥١,٧٤٦	١١,٢٠٩,٥٩٦	- حسابات جارية مدينة
٨١٣,٤٧١	٩٥٠,٦٩٩	- قروض مباشرة
٣,١٩٢,١٤٩	٣,٦٣٩,١٩٣	- قروض مشتركة
٣٣٦,٥٤٠	١٩٩,٥٨١	- قروض أخرى
٣,١٨٥	٣,٠٩٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٦,٢٩٩,١٥١	٦,١٤٩,٠٦٦	- أدوات دين متاحة للبيع
٣٥٧,١٨٩	٣٦٨,٣٣٢	أصول أخرى
٥١,٨٧٩,٣٩٩	٥٠,٥٠٦,٧٨٧	الإجمالي

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٦ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤١ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩ % مقابل ٢٧ % في آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٦ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٦٩١,٢٩٨ الف جنيه مقابل ٧٠٣,٦٦١ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٨,٤٢٥,٤٨٥	-	٥,٧٤٢,٢٩٣	٢,٦٨٣,١٩٢	ديون جيدة
٨٣٧,٨٥٧	-	٨٦,٥٩٨	٧٥١,٢٥٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٤,٩٥٦)	-	(١٤,٨١٦)	(١٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٢٤٨,٣٨٦	-	٥,٨١٤,٠٧٥	٣,٤٣٤,٣١١	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
٦,٦٤٦,٥٩٦	-	٤٠,٠١٦	٦,٦٠٦,٥٨٠	المتابعة العادية
٢٢٦,٤٣٤	-	٢٢٦,٤٣٤	-	متابعة خاصة
٥١,٦٣٧	٥١,٦٣٧	-	-	ديون غير منتظمة
(١٣٠,٨١٢)	(٣٩,٠٠١)	(٣٨,١٤٤)	(٥٣,٦٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٨٦٧,٦٤٠	١٢,٦٣٦	٢٢٨,٣٠٦	٦,٦٢٦,٦٩٨	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٣,٣٦٠,٧٠٢	-	-	١٣,٣٦٠,٧٠٢	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
(٩٥٩,٦٣٦)	(٤٩٨,٨٣٤)	(١٧٦,٣٦٢)	(٢٨٤,٤٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٠٣٩,٤٣٣	١٤٠,٨٢٧	٥٨٦,٤١٢	١٤,٣١٢,١٩٤	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	
١٩,٧٠٨,٤٨١	٢٠,٩٥٦,٣٩٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١١٥,٥٨٩	١,٣٤٩,٨٢٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٠٣,٦٦١	٦٩١,٢٩٨	محل اضمحلال
٢١,٥٢٧,٧٣١	٢٢,٩٩٧,٥٢١	الإجمالي
(٥١,٧٦٨)	(٤٤,٤١٢)	يخصم : عوائد مجانية
(١,١٨٤,٩٧٣)	(١,٠٩٠,٤٤٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٢٩٠,٩٩٠	٢١,٨٦٢,٦٦٠	الصافي

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة ١٥٩,٣٧٢ ألف جنيه منها (٨,٧٦٣) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ١٦٨,١٣٥ ألف جنيه يمثل رد اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢١ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- خلال الفترة 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 إلى 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 وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠١٩/٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التعمان	
١٣,٤٣٤,٤٨٧	١٧٩,٥٤٣	٣,٢٣٢,٧٩١	٩,٣٦٦,٥١٧	-	-	-	٧٣,٧٨٥
٧,٤٥٥,٤٤٠	-	٢١٢,٦٧٨	١,٣٢٢,٣٣٣	١٢,٠٤٣	٥,١٩١,٤٧٦	٦٥٩,٩٤٥	-
٦٦,٤٦٩	-	٢٥,٩٧٥	٤٠,٤٩٤	-	-	-	-
٢٠,٩٥٦,٣٩٦	١٧٩,٥٤٣	٣,٤٤٥,٤٦٩	١٠,٧٢٩,٣٤٤	١٢,٠٤٣	٥,١٩١,٤٧٦	٦٥٩,٩٤٥	٧٣,٧٨٥

٢٠١٨/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التعمان	
٩,٦٢٦,٢٠٢	٢٠١,٠٦٤	٨٩٧,٨٢٤	٨,٠٢٦,٤٠٢	-	-	-	٧٦,٧١٣
٩,٢٣١,٥٤٥	١١٦	٢,٠٥٥,١٠٢	١,٢١٩,٠١٢	١٠,٦٣٩	٥,١٦٠,٤٧٦	٦٦٣,٩٨١	-
٨٥٠,٧٣٤	٢,٧٧٢	٢٢٢,٦٧٠	٥٥٤,١٩١	-	-	-	-
١٩,٧٠٨,٤٨١	٢٠٣,٩٥٢	٣,١٧٥,٥٩٦	٩,٨٣٥,٦٠٥	١٠,٦٣٩	٥,١٦٠,٤٧٦	٦٦٣,٩٨١	٧٦,٧١٣

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

قروض وتسهيلاات اوءء عليها متأخراات ولىسا محل اضمحلال: هى القروضا والسهيلاات اللى اوءء عليها متأخراات حتى ٩٠ يوما أو أكأر ولكنها لىسا محل اضمحلال، إلا إذا اوءاا معلومات أأرى اقفء عكس ذلك. وائماال القروضا والسهيلاات للعملاء اللى اوءء عليها متأخراات ولىسا محل اضمحلال فىما بلى :

عنا الإاابا الأولى للقروضا والسهيلاات، اىم اقفىم القىمة العاءلة للضماناا بناء على أسابب ااقفىم المسأءمة عاءة فى لأصول الممااللة. وفى الفأراا اللاحقة، اىم اءءىب القىمة العاءلة بأسعار السواق أو بأسعار الأصول الممااللة.

٢٠١٩/٣/٣١

(بالاف جنىه)

أفراا					
فأراا الأاأىر	أساباا أاربه مءىنة	بأاااا انئمان	قروضا أشأصىة	قروضا عأاربه	الإأماى
مأأراا حتى ٣٠ يوما	-	١٩٩,٢٤٤	٥٨٣,٨٨٨	-	٧٨٣,١٣٢
مأأراا أكأر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٨,٦٤١	١٣٧,٨٧٢	-	١٧٦,٥١٣
مأأراا أكأر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١١,٢٤٥	٣٨,٦٧٦	-	٤٩,٩٢١
الإأماى	-	٢٤٩,١٣٠	٧٦٠,٤٣٦	-	١,٠٠٩,٥٦٦

مؤسساا					
فأراا الأاأىر	أساباا أاربه مءىنة	قروضا مباأرة	قروضا مشأركة	قروضا أأرى	الإأماى
مأأراا حتى ٣٠ يوما	١٠٣,٤٤٧	-	١٧٧,٣٠٠	٤,٩٦٢	٢٨٥,٧٠٩
مأأراا أكأر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٣٩,٤٧٦	-	-	-	٣٩,٤٧٦
مأأراا أكأر من ٦٠ يوما	-	-	-	١٥,٠٧٦	١٥,٠٧٦
الإأماى	١٤٢,٩٢٣	-	١٧٧,٣٠٠	٢٠,٠٣٨	٣٤٠,٢٦١

٢٠١٨/١٢/٣١

(بالاف جنىه)

أفراا					
فأراا الأاأىر	أساباا أاربه مءىنة	بأاااا انئمان	قروضا أشأصىة	قروضا عأاربه	الإأماى
مأأراا حتى ٣٠ يوما	-	١٩٣,١١٩	٤٦٩,٤١٠	-	٦٦٢,٥٢٩
مأأراا أكأر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٩,٤٥٨	١٣٢,٠٥٧	-	١٧١,٥١٥
مأأراا أكأر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١١,٣٥٤	٣٩,٧٨٣	-	٥١,١٣٧
الإأماى	-	٢٤٣,٩٣١	٦٤١,٢٥٠	-	٨٨٥,١٨١

مؤسساا					
فأراا الأاأىر	أساباا أاربه مءىنة	قروضا مباأرة	قروضا مشأركة	قروضا أأرى	الإأماى
مأأراا حتى ٣٠ يوما	١٢٢,٣٣٨	-	-	٣,٦١٠	١٢٦,٩٤٨
مأأراا أكأر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٤,٢٨٩	-	-	١,٨٠٩	٦,٠٩٨
مأأراا أكأر من ٦٠ يوما	١,٣٣٩	-	-	٩٦,٠٢٣	٩٧,٣٦٢
الإأماى	١٢٨,٩٦٦	-	-	١٠١,٤٤٢	٢٣٠,٤٠٨

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 ٦٩١,٢٩٨ ألف جنيه مقابل ٧٠٣,٦٦١ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

								٢٠١٩/٣/٣١
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد		حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الإجمالي	
		بطاقات ائتمان	قروض شخصية		قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٩,٦٧٠	٤١,٩٦٧	٣٣٧,٣٢٩	٢٨٥,٩٠٨	١٦,٤٢٤	٦٩١,٢٩٨	
القيمة العادلة للضمانات	-	٢٩١	٦,٦٠٢	-	-	-	٦,٨٩٣	
								٢٠١٨/١٢/٣١
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد		حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الإجمالي	
		بطاقات ائتمان	قروض شخصية		قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٠٢	٩,١٠١	٢٧,٣٣٢	٣٨٧,١٧٥	٢٣١,٩٥٢	١٦,٥٥٣	٧٠٣,٦٦١	
القيمة العادلة للضمانات	-	٤٣٦	٢,٨٤١	-	-	-	٣,٢٧٧	

• 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 المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

بيان	٢٠١٩/٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	الف جنيه	الف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢٧,٢٥٨	١٩٠,٩٤٩
	٢٧,٢٥٨	١٩٠,٩٤٩
أفراد		
- قروض شخصية	-	٦٦,٢١٩
	-	٦٦,٢١٩
الإجمالي	٢٧,٢٥٨	٢٥٧,١٦٨

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية ، بناء علي تقييم موودي للدول منشأة الاستثمار.

(بالالف جنيهه)

٢٠١٩/٣/٣١

التصنيف	أذون خزانه	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	٢٥,٢٢٨	٢٥,٢٢٨
B٣	٨,٤٦٥,٧١٤	٦,١٢٣,٨٣٨	١٤,٥٨٩,٥٥٢
الاجمالي	٨,٤٦٥,٧١٤	٦,١٤٩,٠٦٦	١٤,٦١٤,٧٨٠

الاستحواذ علي الضمانات

قام البنك خلال الفترة 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 الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك. (الأرقام بالالف جنيهه)

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
٩,٢٦٣,٣٤٢	٦,٣٩٢,٩٩٠	٢,٨٧٠,٣٥٢	-	-	٢,٨٧٠,٣٥٢	أرصدة لدى البنوك
٨,٤٦٥,٧١٤	-	٨,٤٦٥,٧١٤	-	-	٨,٤٦٥,٧١٤	أذون الخزانه
٦١,٣٢٦	٦١,٣٢٦	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
١١,٢٨٣,٣٨١	-	١١,٢٨٣,٣٨١	٤٩,٣٦٤	٧١٣,٦٨٧	١٠,٥٢٠,٣٣٠	- 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
١٢,٠٤٣	-	١٢,٠٤٣	-	-	١٢,٠٤٣	- قروض عقارية
٤,٥٨٩,٨٩٢	-	٤,٥٨٩,٨٩٢	-	٦٦,٤٦١	٤,٥٢٣,٤٣١	- قروض لأجال
١٩٩,٥٨١	-	١٩٩,٥٨١	-	٤١,١٩٦	١٥٨,٣٨٥	- قروض أخرى
٣,٠٩٦	-	٣,٠٩٦	-	-	٣,٠٩٦	مشقتات مالية
٦,١٤٩,٠٦٦	٢٥,٢٢٨	٦,١٢٣,٨٣٨	-	-	٦,١٢٣,٨٣٨	ادوات دين
٣٦٨,٣٣٢	-	٣٦٨,٣٣٢	١٠,٨٥٥	٣٢,٨٩٩	٣٢٤,٥٧٨	أصول أخرى
٥٠,٥٠٦,٧٨٧	٦,٤٧٩,٥٤٤	٤٤,٠٢٧,٢٤٣	٧٠٣,١٠٢	٢,٥٤٠,٥٠٠	٤٠,٧٨٣,٦٤١	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥١,٩٤٠,٦٤٢	٥,١٥٨,٢٢٨	٤٦,٧٨٢,٤١٤	٦٧٧,٨٨٤	٢,٦٤٥,٠٣٣	٤٣,٤٥٩,٤٩٧	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط :

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك (الأرقام بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	انشطة أخرى	قطاع حكومى	نشاط تجارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٩/٣/٣١
٣,١٩٨,٣٩٠	-	-	٣,١٩٨,٣٩٠	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزى
٩,٢٦٣,٣٤٢	-	-	٢,٥٩٢,٣٠١	-	-	٦,٦٧١,٠٤١	أرصدة لدى البنوك
٨,٤٦٥,٧١٤	-	-	٨,٤٦٥,٧١٤	-	-	-	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
١٢,٠٤٣	١٢,٠٤٣	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١١,٢٠٩,٥٩٦	-	١,٣٧٢,٤٦١	٤٥٠,٠٦٨	٣,٣٦٩,٠٦٢	٦,٠١٠,٦٦٧	٧,٣٣٨	- حسابات جارية مدينة
٩٥٠,٦٩٩	-	١٨٥,٦٠٣	-	٢٩٤,٧٩٦	٢٣٨,٠٨٦	٢٣٢,٢١٤	- 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 متاحة للبيع
٣٦٨,٣٣٢	٩٢,٢٣٥	١٧,٨٧٧	١٦٧,٩٢٢	١٦,٣٤٣	٥٦,٢٧٢	١٧,٦٨٣	أصول أخرى
٥٠,٥٠٦,٧٨٧	٧,٠٩٠,٦٨٧	٢,١٥٢,٣٥٥	٢١,٥١٤,٧٤٧	٣,٦٩٢,٩٩٨	٦,٨٠٤,٢٤٧	٩,٢٥١,٧٥٣	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥١,٩٤٠,٦٤٢	٦,٩٢٤,٥٧٨	٢,١٨٣,٠٣٥	٢١,٥٨٦,٤٣٧	٢,٧٣٨,٧٣٤	٦,٩٢١,٢٥٧	٦,٥٨٦,٦٠١	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

خطر السوق

ينعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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. ويفصل البنك 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 بالبنك 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 البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر 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 المصاحب 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 المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (99%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (1%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي يعرض الجدول التالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالالف جنيه)

	٢٠١٨/١٢/٣١			٢٠١٩/٣/٣١		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	(١,١٧٩)	(١,٥٤٩)	(١,٧٨٦)	(٢٥٣)	(٦٢٥)	(١,٩٧٢)
خطر سعر العائد	(١,٧٣٥)	(٢,٢٨١)	(٣,٤٤٥)	٨٤٦	٨٤٥	٨٤٥
إجمالي القيمة عند الخطر	(١,٩١٠)	(٢,٥٢٦)	(٤,٠٨٦)	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 نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف 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 المصري
٩,٢٤٨,٣٨٦	٧٣,١٩٣	٥٥,٩٧٣	٢٧٩,٩٢٣	٢,٣٦٠,٩٤٠	٥,٩١٥,٧٨٣	٥٦٢,٥٧٤	أرصدة لدى البنوك
٨,٤٦٥,٧١٤	-	-	-	-	-	٨,٤٦٥,٧١٤	أذون الخزانة
٦١,٣٢٦	-	-	-	-	٦١,٣٢٦	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١,٨٦٢,٦٦٠	٧,١٩٥	٩	١,٥٦٣	١٥٢,٧٩٥	٤,١٥٩,٧٣٠	١٧,٥٤١,٣٦٨	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 الأخر
٣٦٨,٣٣٢	-	-	١٠٣	٣٢٤	٣٦,٦٥٧	٣٣١,٢٤٨	أصول أخرى
٥٠,٩٤٥,١٥٠	٩٦,٣٧١	٥٨,٠٠٨	٣٠٢,٨٠٣	٢,٦٦٩,١٨٥	١٢,٧٤٠,١٧٢	٣٥,٠٧٨,٦١١	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
٤٢,١٧٤,٨٨٤	٨٩,٦٦٩	٥٧,٠٤١	٢٦٥,٨٢٢	٢,٤٩١,٥٤٠	١٢,٣١٨,٦٠٩	٢٦,٩٥٢,٢٠٣	ودائع للعملاء
٦,١٠٣	٢,٤٦١	-	-	-	٢,٢٧٧	١,٣٦٥	مشتقات مالية
٥١٩,٥٨٨	-	-	-	-	٥١٩,٥٨٨	-	قروض أخرى
٢٣١,٧٥٨	-	-	١٨٩	٣٢٨	٣٦,٦٠٢	١٩٤,٦٣٩	التزامات أخرى
٤٣,٣١١,٥٨٧	٩٢,١٣٠	٥٧,٠٤١	٢٦٦,٠١١	٢,٥٣٥,٧٠٩	١٢,٩٩٤,١١٤	٢٧,٣٦٦,٥٨٢	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٦٣٣,٥٦٣	٤,٢٤١	٩٦٧	٣٦,٧٩٢	١٣٣,٤٧٦	(٢٥٣,٩٤٢)	٧,٧١٢,٠٢٩	صافي المركز المالي للميزانية
١١,٧٢٥,٤٦٩	٤٦٨,٧٩٧	٧,١٨٦	٢,٨٨٥	٧,٢٣٩,١٩٨	٣,٧٣٦,٣٩٣	٢٧١,٠١٠	ارتباطات متعلقة بالانتماء

• خطر سعر العائد

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

ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية غير المشتقة موزعة على 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 والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

(الجنه المصري / 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							
٤,٣٠٢,١٦٢	٤,٣٠٢,١٦٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥٦٢,٥٧٤	١,٥٧٤	-	-	-	-	٥٥٤,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٨,٤٦٥,٧١٤	-	-	-	٤,٧٧٧,٠٣٣	١٠٠,٥٣٢	٢,١١٨,١٤٩	أذون الخزنة
١٧,٥٤١,٣٦٨	-	١٧٣,٢٥٩	٣,٦٢٦,٧٤٤	١,٦٥٥,٠٣٨	٧٨٩,٩٠٨	١١,٢٩٦,٤١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٨٥١	١,٨٥١	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣,٨٧٣,٦٩٤	-	-	٢,٨٢٢,٤٢٧	١١٦,١٤٨	١١٣,٥٢٩	٥١,٥٩٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٧٤,١٦١	١٧٤,١٦١	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٣١,٢٤٨	٣٣١,٢٤٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٥,٢٥٢,٧٧٢	٤,٨١٧,٩٩٦	١٧٣,٢٥٩	٦,٤٤٩,١٧١	٧,٣١٨,٢١٩	١,٧٠٣,٩٦٩	١٤,٧٩٠,١٥٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢١٣,٦١٧	٣,٦١٧	-	-	-	-	٢١٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٧٥٨	-	-	-	-	-	٤,٧٥٨	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٦,٩٥٢,٢٠٣	١,٨٣٢,٧٤٤	١,٧٩٨	٥,١٦٢,٧٩٤	٣,٩٥٢,٧٢٧	٤٨٠,١٢٩	١,٥١٥,٠١١	ودائع العملاء
١,٣٦٥	١,٣٦٥	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٩٤,٦٣٩	١٩٤,٦٣٩	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٧,٣٦٦,٥٨٢	٩,٠٣٢,٣٦٥	١,٧٩٨	٥,١٦٢,٧٩٤	٣,٩٥٢,٧٢٧	٤٨٠,١٢٩	٨,٧٢٩,٧٦٩	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٨٨٦,١٩٠	(٤,٢١٤,٣٦٩)	١٦٤,٤٦١	١,٢٨٦,٣٧٧	٣,٣٦٥,٤٩٢	١,٢٢٣,٨٤٠	٦,٠٦٠,٣٨٩	فجوة إعادة تسعير العائد

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							
٥,٨٦٦,٨٢٧	٥,٨٦٦,٨٢٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٦٨٢,٠٧٨	٧٨	-	-	-	-	٢,٦٨٢,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٥٨,٥٩٨	-	-	-	٤,٣٩٠,٩٢٣	١,٣٧١,٨٣٥	١,٨٩٥,٨٤٠	أذون الخزنة
١٥,٤٣٧,٦٩٣	-	١٥٣,٣٨٦	٣,٤٧٥,٧٣٥	١,٧٤١,٢٣٣	٧٤٨,٣٧٣	٩,٢١٨,٩٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٨٥٨,٥٥٧	-	-	٢,٦٣٦,٣٤٤	٨٩٤,٥١٥	٣٢٧,٦٩٩	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٥١,٦٢٦	١٥١,٦٢٦	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٢٨,٢٨١	٣٢٨,٢٨١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٥,٩٨٣,٦٦٠	٦,٣٤٦,٨١٢	١٥٣,٣٨٦	٦,١١٢,٠٧٩	٧,٠٢٦,٦٧١	٢,٤٤٧,٩٠٧	١٣,٨٩٦,٨٠٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢٢٦,٠١٣	٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	-	-	-	-	-	٣,٦٩٥	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٦٦٩,٤١٩	٨,٣٩٩,٣٨١	٩,٤١٥	٦,٠٢٢,٩١٦	٢,٨٤٠,٩٤٤	٥٧٨,٩٩٥	١٠,٨١٧,٧٦٨	ودائع العملاء
٢٠٨,١٥١	٢٠٨,١٥١	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٩,١٠٧,٢٧٨	٨,٨٣٣,٥٤٥	٩,٤١٥	٦,٠٢٢,٩١٦	٢,٨٤٠,٩٤٤	٥٧٨,٩٩٥	١٠,٨٢١,٤٦٣	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٨٧٦,٣٨٢	(٢,٤٨٦,٧٣٣)	١٤٣,٩٧١	٨٩,١٦٣	٤,١٨٥,٧٢٧	١,٨٦٨,٩١٢	٣,٠٧٥,٣٤٣	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٣/٣١
الأصول المالية							
٢٢,٥١١	٢٢,٥١١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤١,٥٦٦	-	-	-	-	٢١٤,٧٦٨	١٢٦,٧٩٨	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
٣,٥٤١	-	-	-	١,٦٢٧	١,٢٣٠	٦٨٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٠,١٧٥	-	-	-	١١,٦١٨	٥٧,٩٨٢	١٧٠,٥٧٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٢	-	-	-	-	-	٧٢	مشتقات مالية
١٢٥,٦١٢	-	-	٧٥٣	١٢٤,٨٥٩	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,١١٧	٢,١١٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٣٥,٥٩٤	٢٤,٦٢٨	-	٧٥٣	١٣٨,١٠٤	٢٧٣,٩٨٠	٢٩٨,١٢٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦,٧٥٨	٦,٧٥٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١١,٢٥٣	١٨٠,٥٨٦	-	٨,٧١٥	١٨,٤٤٩	٢٠٩,٠٧٩	٢٩٤,٤٢٤	ودائع العملاء
١٣١	١٣١	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢,١١٣	٢,١١٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٥٠,٢٥٥	١٨٩,٥٨٨	-	٨,٧١٥	١٨,٤٤٩	٢٢٩,٠٧٩	٣٠٤,٤٢٤	إجمالي الالتزامات المالية
(١٤,٦٦١)	(١٦٤,٩٦٠)	-	(٧,٩٦٢)	١١٩,٦٥٥	٤٤,٩٠١	(٦,٢٩٥)	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٨,٤٥٢	١٨,٤٥٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
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	-	إستثمارات 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 أشهر 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	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
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
١٢٨,٢٣٧	٧٤,٨٥٨	-	-	٥,٥٠٢	٨,١١٢	٣٩,٧٦٥	ودائع العملاء
١٧	١٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٣٠,٥١٠	٧٧,١٣٢	-	-	٥,٥٠٢	٨,١١٢	٣٩,٧٦٥	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٨٧١	(٣٠,٧٦٥)	-	-	(٣,٣٨٤)	٣١,٧٨٧	٩,٢٢٢	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر 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	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
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	(٣٣,٤١٨)	-	-	(٤,٧٦١)	٢٥,٤٩٠	٢٠,٠٠٤	فجوة إعادة تسعير العائد

• خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء 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 بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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 للالتزامات 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 الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك 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 يُدير البنك 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	٢٠١٩/٣/٣١
٢١٣,٦١٧	-	-	-	-	٢١٣,٦١٧	الالتزامات المالية
٤,٧٥٨	-	-	-	-	٤,٧٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦,٩٥٢,٢٠٣	٨,٧٩٨	٩,٢٩١,١٦٤	٦,٧٧٥,٧٧٧	١,٣٨٧,١١١	٩,٤٨٩,٣٥٣	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء
٢٧,١٧٠,٥٧٨	٨,٧٩٨	٩,٢٩١,١٦٤	٦,٧٧٥,٧٧٧	١,٣٨٧,١١١	٩,٧٠٧,٧٢٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٤,٩٢١,٥٢٥	٢٠٨,٥٥٥	٩,٨٢٢,٥٤٦	١٠,٢٦٥,١٤١	٤,٢٠٦,٧٥٩	١٠,٤١٨,٥٢٤	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(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	٢٠١٨/١٢/٣١
٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	٢٢٦,٠١٣	الالتزامات المالية
٣,٦٩٥	-	-	-	-	٣,٦٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٦٦٩,٤١٩	٩,٤١٥	٩,٧٥٠,٨٨١	٥,٥٤٦,٥٣٠	١,٥٠٥,٢٣٧	١١,٨٥٧,٣٥٦	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء
٢٨,٨٩٩,١٢٧	٩,٤١٥	٩,٧٥٠,٨٨١	٥,٥٤٦,٥٣٠	١,٥٠٥,٢٣٧	١٢,٠٨٧,٠٦٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٥,٦٥٥,٣٧٩	٢٦٢,٢٢٥	٦,٩٨٤,٤٧٩	٩,٢١٢,٩٩٦	٦,٧٠٩,٤٢٦	١٢,٥٦٠,٣٢٣	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	٢٠١٩/٣/٣١
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
٧٣٣,٤٧٧	٢,٣٨٢	١١٤,٣٩٥	١٨٧,٨٩١	٢٥٨,٧٢٧	١٧٠,٠٨٢	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	٣٨٣,٥٢٢	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٣٦,٦٨٤	٢,٦٥٨	٢٣٢,٦٠٢	٦٨,١٩٢	٢٤٩,٨٢٧	١٨٣,٣٦٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٣/٣١
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
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٣٧,٣٦٤	٢٤٧	١,٣٤١	٢,٦٣١	٤٠,١٤٣	٩٣,٠٠٢	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
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
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٩,٣٩١	٢٣٥	١,١٠٢	٣,٩٠٨	٣٦,٩٩٨	٧٧,٤٤٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

قام البنك 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، و الأرصدة لدى البنك المركزي المصري، و الأرصدة لدى البنوك، و أذون الخزانة ، و القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة و ذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين و أذون الخزانة لضمان الإلتزامات. و للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- ★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.
- ★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الأجلة، 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 المخصومة.

(بالآف جنيه)

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى أشهر 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 المخصصة.

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٣/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٦١٠,٢٤٥	-	-	١,٠٣٢	٢٣,٤٨٦	٥٨٥,٧٢٧	- تدفقات آارآة
٦٠٦,٧٢٠	-	-	-	٢١,٦٤٩	٥٨٥,٠٧٠	- تدفقات آاخلة
٦١٠,٢٤٥	-	-	١,٠٣٢	٢٣,٤٨٦	٥٨٥,٧٢٧	إجمالي التدفقات الآارآة
٦٠٦,٧٢٠	-	-	-	٢١,٦٤٩	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 أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٥٢٧,٤٣١	-	-	٤٥,٦٨٠	٤٠,٣٠٦	٤٤١,٤٤٥	- تدفقات آارآة
٤٧٧,٩٧٧	-	-	٣٧٨	٣٧,٦٢٠	٤٣٩,٩٧٩	- تدفقات آاخلة
٥٢٧,٤٣١	-	-	٤٥,٦٨٠	٤٠,٣٠٦	٤٤١,٤٤٥	إجمالي التدفقات الآارآة
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 التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة 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 و تسهيلات 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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كاصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة"

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

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- 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 الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).

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

- ١- ٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٢- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٣- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا) .
- ٤- ٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٥- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٦- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٧- الأدوات المالية المختلطة .
- ٨- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في 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 التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
		القاعدة الرأسمالية
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
		مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
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
%٢٠.٣١	%١٧.٤٦	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً وبسيطاً 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 الانتقال عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

$$\frac{\text{الرافعة المالية}}{\text{الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر}} \leq 3\%$$

الرافعة المالية =

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٢٦٩,٤٥١	٥,٠١٦,٨٢٧	الشيحة الاولى 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

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

❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن البنك 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 باعدادها. 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 بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

❖ أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد دوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

❖ ضرائب الدخل

يخضع البنك 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. ويقوم البنك 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 الفترة 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 و الالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصروفات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديداً على القطاعات الأخرى.

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (بالالف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٩/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٠٤٥,٥٥٤	١٥٩,٩٧٥	٤١٦,٥١١	٣٠,٤٨١	١٣٤,٣٦٨	٣٠٤,٢١٩	إيرادات النشاط القطاعي
(١٧٠,٣١٧)	(٣٦,٠١٧)	(١٥٨,٦٨٤)	(٢٩,٤٧٧)	(٣٦,١٢٥)	٨٩,٩٨٦	مصروفات النشاط القطاعي
٨٧٥,٢٣٧	١٢٣,٩٥٨	٢٥٧,٨٢٧	١,٠٠٤	٩٨,٢٤٣	٣٩٤,٢٠٥	نتيجة أعمال القطاع
٨٧٥,٢٣٧	١٢٣,٩٥٨	٢٥٧,٨٢٧	١,٠٠٤	٩٨,٢٤٣	٣٩٤,٢٠٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٧٣,٦٨٣)	(٢٤,٧٩٣)	(٥١,٨٧٨)	(٣٩٥)	(١٩,٤٠٩)	(٧٧,٢٠٨)	الضريبة
٧٠١,٥٥٤	٩٩,١٦٥	٢٠٥,٩٤٩	٦٠٩	٧٨,٨٣٤	٣١٦,٩٩٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٢,٣٥٨,٤٠٦	١٥,٩٨٣,٧٠٣	٦,٨٦٦,٨٣٦	١٤,٤٠٦,٣٠٤	١,٦١٠,١١١	١٣,٤٩١,٤٥٢	أصول النشاط القطاعي
٥٢,٣٥٨,٤٠٦	١٥,٩٨٣,٧٠٣	٦,٨٦٦,٨٣٦	١٤,٤٠٦,٣٠٤	١,٦١٠,١١١	١٣,٤٩١,٤٥٢	إجمالي الأصول
٤٧,٠٣١,٨١٩	٤,٢٦٩,٣٦٦	٢٢,٥٨٧,١٥٢	٤٠٧,٥٨٨	٥,٨٠٩,٠٥٤	١٣,٩٥٨,٦٥٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,٠٣١,٨١٩	٤,٢٦٩,٣٦٦	٢٢,٥٨٧,١٥٢	٤٠٧,٥٨٨	٥,٨٠٩,٠٥٤	١٣,٩٥٨,٦٥٩	إجمالي الالتزامات
٢٠١٨/٣/٣١						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٦٥,٣٢٥	١١٩,٦٣٤	٣٤٤,٣٧٤	٥٨,٢٨٣	١٢٧,٦٠٧	٣١٥,٤٢٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٢٠٦,٠٢٨)	-	(١٤٢,١٢٠)	(٢١,٤٥٩)	٢١,١٣٤	(٦٣,٥٨٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٧٥٩,٢٩٧	١١٩,٦٣٤	٢٠٢,٢٥٤	٣٦,٨٢٤	١٤٨,٧٤١	٢٥١,٨٤٤	نتيجة أعمال القطاع
٧٥٩,٢٩٧	١١٩,٦٣٤	٢٠٢,٢٥٤	٣٦,٨٢٤	١٤٨,٧٤١	٢٥١,٨٤٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٣,٥٦٨)	(٢٤,٩٣٨)	(٤١,٥٤٩)	(٥,٢٤٦)	(٢٨,٦٢٦)	(٥٣,٢٠٩)	الضريبة
٦٠٥,٧٢٩	٩٤,٦٩٦	١٦٠,٧٠٥	٣١,٥٧٨	١٢٠,١١٥	١٩٨,٦٣٥	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٧,٢٣٩,٤١٧	١٣,٣٤٢,١٦٨	٦,٤٥٣,٣٩٦	١٦,٥٨٣,٢٤٤	١,٣٧٦,٧١٤	٩,٤٨٣,٨٩٥	أصول النشاط القطاعي
٤٧,٢٣٩,٤١٧	١٣,٣٤٢,١٦٨	٦,٤٥٣,٣٩٦	١٦,٥٨٣,٢٤٤	١,٣٧٦,٧١٤	٩,٤٨٣,٨٩٥	إجمالي الأصول
٤٢,٥٦٩,٨٧٦	٣,٩٢٦,٠١٨	٢١,٨٤٣,٢٨٤	٦٢,٧٥٩	٥,٤٩٠,٣٦٠	١١,٢٤٧,٤٥٥	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,٥٦٩,٨٧٦	٣,٩٢٦,٠١٨	٢١,٨٤٣,٢٨٤	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
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٨١٨,٧٥٤	٣٨,٩٥٧	١٢٧,٥٠٦	١,٦٥٢,٢٩١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٩٤٣,٥١٧)	(٢٩,٩٧٦)	(١٣٤,٩٠٢)	(٧٧٨,٦٣٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨٧٥,٢٣٧	٨,٩٨١	(٧,٣٩٦)	٨٧٣,٦٥٢	صافي إيرادات القطاع
٨٧٥,٢٣٧	٨,٩٨١	(٧,٣٩٦)	٨٧٣,٦٥٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٧٣,٦٨٣)	(٢,٠٢١)	-	(١٧١,٦٦٢)	الضريبة
٧٠١,٥٥٤	٦,٩٦٠	(٧,٣٩٦)	٧٠١,٩٩٠	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٨/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٥٨٣,٨١٠	٣٨,٨٠٢	١١٦,٠٣٠	١,٤٢٨,٩٧٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٨٢٤,٥١٣)	(٣٥,٤٠٤)	(١٠٦,٨٧٦)	(٦٨٢,٢٣٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٧٥٩,٢٩٧	٣,٣٩٨	٩,١٥٤	٧٤٦,٧٤٥	صافي إيرادات القطاع
٧٥٩,٢٩٧	٣,٣٩٨	٩,١٥٤	٧٤٦,٧٤٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٣,٥٦٨)	(٧٦٥)	(٢,٠٦٠)	(١٥٠,٧٤٣)	الضريبة
٦٠٥,٧٢٩	٢,٦٣٣	٧,٠٩٤	٥٩٦,٠٠٢	ربح الفترة

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧١٩,٢٨٤	٨٥٧,٤٥٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٧١٩,٢٨٤	٨٥٧,٤٥٦	
٣٠٥,١٢٥	٣٣٨,١٨٣	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
١٥١,٩٩٢	١٦١,٠١١	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
١٢٤,٩٤٨	١٥٩,٤٠٧	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
٥٨٢,٠٦٥	٦٥٨,٦٠١	
١,٣٠١,٣٤٩	١,٥١٦,٠٥٧	
(٨,٢٨٧)	(٩,٣٩٠)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٥٦٦,٦٣٧)	(٦٩٤,٠٢٧)	- البنوك
(٥,٩٥٩)	(٧,٣٤٤)	- العملاء
(٢١)	(٤٦)	- قروض أخرى
(٥٨٠,٩٠٤)	(٧١٠,٨٠٧)	- أخرى
٧٢٠,٤٤٥	٨٠٥,٢٥٠	الصافى

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٧٤,٧٧٦	١٧٠,٠٨٧	إيرادات الأتعاب والعمولات :
١,٧١٧	١,٧٧٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
٤٤,٤١٠	٤٤,٥٥١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٢٠,٩٠٣	٢١٦,٤١٣	أتعاب أخرى
(٥٧,٦٣٢)	(٦٢,٣٩٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٥٧,٦٣٢)	(٦٢,٣٩٣)	أتعاب و عمولات مدفوعة
١٦٣,٢٧١	١٥٤,٠٢٠	الصافى

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>توزيعات أرباح</u> -٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إستثمارات في الشركة التابعة
٦,١٧٤	٧,١٢٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و
٣٠٠	١,٧٦٢	الخسائر
<u>٦,٤٧٤</u>	<u>٨,٨٨٦</u>	الاجمالي

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>صافى دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٤٣,٢١٤	٦٢,٣٠٨	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
-	٥٩	أرباح عقود مبادلة عملات
٣٠٩	-	أرباح 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 مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</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 الائتمان</u> -١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
٤٥,٢٠٢	١٥٩,٣٧٢	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٢,٨٧٣)	أرصدة لدى البنوك
-	(٧٣٨)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٤٥,٢٠٢</u>	<u>١٥٥,٧٦١</u>	

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	١٢- مصروفات إدارية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(١١٣,٠٤٣)	(١٢٨,٩٤٣)	أجور ومرتبات
(٢٥,٠٦٨)	(٣٠,١٠٨)	تأمينات اجتماعية
(١٣٨,١١١)	(١٥٩,٠٥١)	مصروفات إدارية أخرى
(١٠٦,٩٢٣)	(١١٦,٤٥٣)	مصروفات الدمغة النسبية على القروض
(٦,١٩٦)	(١,٤٤٠)	
(٢٥١,٢٣٠)	(٢٧٦,٩٤٤)	

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	١٣- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عبء) مخصصات أخرى
١٩,١٨٦	(٥٠,٤٤١)	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملة الأجنبية ذات
(١١٣)	(١٦٣)	الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٨٧	٨١	(خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
-	-	أرباح بيع منقولات و عقارات
٨٩١	١,٣٨٩	أخرى
٢٠,٠٥١	(٤٩,١٣٤)	

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	١٤- مصروفات ضرائب الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الربح قبل الضرائب
٧٥٩,٢٩٧	٨٧٥,٢٣٧	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٧٠,٨٤٢)	(١٩٦,٩٢٨)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(١٩,٠٣٦)	(٦٥,٧٠٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٦,٣١٠	٨٨,٩٤٥	مصروفات ضرائب الدخل
(١٥٣,٥٦٨)	(١٧٣,٦٨٣)	
٢٠,٢%	١٩,٨%	

١٥ - نصيب السهم فى الربح

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٦٠٥,٧٢٩	٧٠١,٥٥٤
(٥٧,٥٤٤)	(٦٦,٦٤٨)
٥٤٨,١٨٥	٦٣٤,٩٠٦
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧
١,٧٦	٢,٠٤

صافى الربح
ارباح العاملين المقترحة
صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك (١)
المتوسط المرجح لاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
نصيب السهم الأساسى فى الربح - بالجنيه (٢ : ١)

يوضح الجدول التالى الأصول المالية وقياسها وفقا للمعيار الدولى للتقارير المالية (IFRS ٩)

القياس وفقا للمعيار الدولى للتقارير المالية IFRS ٩		القياس وفقا لتعليمات البنك المركزى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨		الأصول المالية
القيمة بالالف جنيه مصرى		القيمة بالالف جنيه مصرى		
٦,٣٤٦,٢٩٠	التكلفة المستهلكة	٦,٣٤٦,٢٩٠	التكلفة المستهلكة	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١١,٠٧٧,٧١٦	التكلفة المستهلكة	١١,٠٧٧,٧١٦	التكلفة المستهلكة	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٥٨,٥٩٨	التكلفة المستهلكة			
٢,٣٩٧,٧٦٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	١٠,٠٥٦,٣٦٠	التكلفة المستهلكة	أذون خزانة
٦٧,٠٢٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٦٧,٠٢٠	بغرض المتاجرة	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦١,٧٥٥	التكلفة المستهلكة	٦١,٧٥٥	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٢٩٠,٩٩٠	التكلفة المستهلكة	٢٠,٢٩٠,٩٩٠	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٩٠١,٣٨٩	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر			
٧,٩٧٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٣,٩٠٩,٣٦١	متاحة للبيع	استثمارات مالية
٧٦,٦٣٤	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٧٦,٦٣٤	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	

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

القيمة بالآلاف حنية مصرى

القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩ ٢٠١٩/١/١	إعادة التصنيف	القياس وفقاً لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ٢٠١٨/١٢/٣١	
			التكلفة المستهلكة
٦,٣٤٦,٢٩٠	-	٦,٣٤٦,٢٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٠٧٧,٧١٦	-	١١,٠٧٧,٧١٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٥٨,٥٩٨	(٢,٣٩٧,٧٦٢)	١٠,٠٥٦,٣٦٠	أذون خزانة
٦١,٧٥٥	-	٦١,٧٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٢٩٠,٩٩٠	-	٢٠,٢٩٠,٩٩٠	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٧٦,٦٣٤)	٧٦,٦٣٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
			القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٢٧٢,٣١٣	٢,٣٩٧,٧٦٢	٣,٨٧٤,٥٥١	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٦,٨٣٨	-	٢٦,٨٣٨	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
-	(٧,٩٧٢)	٧,٩٧٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
			القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٦١,٢٤٣	-	٦١,٢٤٣	سندات حكومية
٥,٧٧٧	-	٥,٧٧٧	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية - وثائق صناديق استثمار
٧,٩٧٢	٧,٩٧٢	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٤٥٢,٢١٦	١,٦٦٢,٧٨٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٩٤,٠٧٤	٣,١٩٨,٣٩٠	
<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	<u>٤,٨٦١,١٧٧</u>	
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٨٦١,١٧٧	أرصدة بدون عائد
<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	<u>٤,٨٦١,١٧٧</u>	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	<u>١٧ - أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٦٥٥,٩٥٠	١,٠٤٦,٣٤٦	ودائع لأجل
١٠,٤٢١,٧٦٦	٨,٢١٦,٩٩٦	
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٢٦٣,٣٤٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	(١٤,٩٥٦)	الرصيد
<u>١١,٠٧٧,٧١٦</u>	<u>٩,٢٤٨,٣٨٦</u>	
٣,٧٦٣,٢٢٤	٢,٠٣٢,٤٩٥	البنك المركزي المصري
٢,٢٤٤,٨٥٨	٨٣٧,٨٥٧	بنوك محلية
٥,٠٦٩,٦٣٤	٦,٣٩٢,٩٩٠	بنوك خارجية
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٢٦٣,٣٤٢	
-	(١٤,٩٥٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١١,٠٧٧,٧١٦</u>	<u>٩,٢٤٨,٣٨٦</u>	الرصيد
٦٥٥,٩٥٠	١,٠٤٦,٣٤٦	أرصدة بدون عائد
١٠,٤٢١,٧٦٦	٨,٢١٦,٩٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٢٦٣,٣٤٢	
-	(١٤,٩٥٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١١,٠٧٧,٧١٦</u>	<u>٩,٢٤٨,٣٨٦</u>	الرصيد

١٨- أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠٤,١٢٥	٩٢٦,٩٧٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٧٤٥,٧٥٠	١,٠١٠,٣٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٨١١,٩٠٠	١,٨١٠,٩٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٥,٤٨٣,٣٥٠	٥,٢٢٢,٢٧٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٤٨٦,٥٢٧)	(٥٠٤,٧٨٦)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٧,٦٥٨,٥٩٨</u>	<u>٨,٤٦٥,٧١٤</u>	

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦١,٧٥٥	٦١,٣٢٦	قروض أخرى
<u>٦١,٧٥٥</u>	<u>٦١,٣٢٦</u>	اجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٧,١١٥	٧٣,٧٨٥	حسابات جارية مدينة
٩١٧,٠١٣	٩١٨,٧٤٥	بطاقات ائتمان
٥,٨٢٩,٠٥٨	٥,٩٩٣,٨٧٩	قروض شخصية
١٠,٦٣٩	١٢,٠٤٣	قروض عقارية
<u>٦,٨٣٣,٨٢٥</u>	<u>٦,٩٩٨,٤٥٢</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
١٠,٣٥١,٧٤٦	١١,٢٠٩,٥٩٦	حسابات جارية مدينة
٨١٣,٤٧١	٩٥٠,٦٩٩	قروض مباشرة
٣,١٩٢,١٤٩	٣,٦٣٩,١٩٣	قروض مشتركة
٣٣٦,٥٤٠	١٩٩,٥٨١	قروض أخرى
<u>١٤,٦٩٣,٩٠٦</u>	<u>١٥,٩٩٩,٠٦٩</u>	اجمالي (٢)
<u>٢١,٥٢٧,٧٣١</u>	<u>٢٢,٩٩٧,٥٢١</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(٥١,٧٦٨)	(٤٤,٤١٢)	العوائد المعنوية
(١,١٨٤,٩٧٣)	(١,٠٩٠,٤٤٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٠,٢٩٠,٩٩٠</u>	<u>٢١,٨٦٢,٦٦٠</u>	الصافي
١١,٩٥٠,٩٧٠	١٢,٧٣٠,٧٠٤	أرصدة متداولة
٩,٥٧٦,٧٦١	١٠,٢٦٦,٨١٧	أرصدة غير متداولة
<u>٢١,٥٢٧,٧٣١</u>	<u>٢٢,٩٩٧,٥٢١</u>	

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

٢٠١٩/٣/٣١

الف جنيه مصرى

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية		أفراد
				مدينة	ريفية	
١٧٦,٥٣٦	١٠٦	١٤٢,٥٦٨	٣٣,٤٤٢	٤٢٠		الرصيد في أول الفترة المالية
(٤٩,٠٦٠)	(١٠٠)	(٤٤,١٣٧)	(٥,٨٦١)	١,٠٣٨	IFRS ٩	اثر التغيرات انتاجية عن تطبيق معيار
١٢٧,٤٧٦	٦	٩٨,٤٣١	٢٧,٥٨١	١,٤٥٨		الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٩,٣٦٠	١	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
١٣٠,٨١٢	٧	١٠٢,٣٩١	٢٧,٤٤٤	٩٧٠		الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية		مؤسسات
				مدينة	ريفية	
١,٠٠٨,٤٣٧	٩,٤١٥	٢٧,٦١٦	٣١٤,٥٨٧	٦٥٦,٨١٩		الرصيد في أول الفترة المالية
١٣٥,٢٨٨	١٣,٨٦٤	١٧٣,٣٢٤	(٤٤,٨٧٦)	(٧,٠٢٤)	IFRS ٩	اثر التغيرات انتاجية عن تطبيق معيار
١,١٤٣,٧٢٥	٢٣,٢٧٩	٢٠٠,٩٤٠	٢٦٩,٧١١	٦٤٩,٧٩٥		الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
(١٦٨,٧٣٢)	(٢١,٥٧٩)	(٢٨,١١٨)	٤٩,٧٣٠	(١٦٨,٧٦٥)		رد / (عبء) الاضمحلال
٧٦٤	-	-	-	٧٦٤		تحويلات
(٣)	-	-	-	(٣)		مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٦٤٧	-	-	-	٦٤٧		مبالغ مستردة خلال الفترة
(١٦,٧٦٤)	(٧٢٦)	(٤,٢٢٤)	(٤,٥٩٠)	(٧,٢٢٤)		فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٩٥٩,٦٣٧	٩٧٤	١٦٨,٥٩٨	٣١٤,٨٥١	٤٧٥,٢١٤		الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٠٩٠,٤٤٩						

الف جنيه مصرى

٢٠١٨/١٢/٣١

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية		أفراد
				مدينة	ريفية	
١٦٠,٥٧٦	١٢٨	١٢٥,٦٥٠	٢٤,٣٠٨	٤٩٠		الرصيد في أول السنة المالية
٢٣,٢١٨	(٢٢)	٢٠,٣٣٤	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 السنة
١٧٦,٥٣٦	١٠٦	١٤٢,٥٦٨	٣٣,٤٤٢	٤٢٠		الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية		مؤسسات
				مدينة	ريفية	
١,٠٩٢,٧٥٤	٤٢,٠٦٦	١٠٧,١٨٣	١٧٦,٧٤٤	٧٦٦,٧٦١		الرصيد في أول السنة المالية
(٦١,٠٧٠)	(٣٢,٨٠٧)	(٧٩,٩٦٣)	١٣٧,١٩٠	(٨٥,٤٩٠)		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 +/-
١,٠٠٨,٤٣٧	٩,٤١٥	٢٧,٦١٦	٣١٤,٥٨٧	٦٥٦,٨١٩		الرصيد في آخر السنة المالية
١,١٨٤,٩٧٣						

٢١- 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 في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادف على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى في 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 في بعض عقود مبادلة العملات.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، والمراقبة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في 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)، في 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 في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفي حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في 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 (أصولاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذى تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالى القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية.

المشتقات المالية

٢٠١٩/٣/٣١

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

٢٠١٨/١٢/٣١

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	استثمارات مالية - ٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<u>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
٦,٢٧٢,٣١٣	٦,١٢٣,٨٣٨	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٦,٨٣٨	٢٥,٢٢٨	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٢٩٩,١٥١	٦,١٤٩,٠٦٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٧٤,٦٠٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٠٧٤,٤٥٩	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
٧,٩٧٢	٧,٩٧٢	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
١٥١,٦٢٦	١٧٤,١٦٢	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٦,٤٥٠,٧٧٧	٦,٢٤٨,٦٢١	إجمالي الاستثمارات المالية
		أرصدة متداولة
٣,٦٧٤,٤٢٥	٣,٣٩٤,٠٣٦	أرصدة غير متداولة
٢,٧٧٦,٣٥٢	٢,٨٥٤,٥٨٥	
٦,٤٥٠,٧٧٧	٦,٢٤٨,٦٢١	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٦,٣٧٢,٠١١	٦,٢٤٥,٧٠٧	
٦,٣٧٢,٠١١	٦,٢٤٥,٧٠٧	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي الف جنيه مصرى	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠١٩/٣/٣١
			٦,٤٥٠,٧٧٧
٥٣,٧٤٦	٦١,٢٥٢	(٧,٥٠٦)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الاقتناحية - القيمة العادلة
٦,٥٠٤,٥٢٣	٢١٢,٨٧٨	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
٦,٣٢٣,٢٢٨	١٧٤,١٦٢	٦,١٤٩,٠٦٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي الف جنيه مصرى	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠١٨/١٢/٣١
			٣,١٧١,٦٢٤
٢,٤٦٠,٨٧٧	-	٢,٤٦٠,٨٧٧	استثمارات مالية تم اعادة تويبيها:- اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
-	١٠,٩٩٣	(١٠,٩٩٣)	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
٥٧,٢١١	٥٧,٢١١	-	سندات حكومية
٥,٨٠٧	٥,٨٠٧	-	ادوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية و تائق صناديق استثمار
٥,٦٩٥,٥١٩	١٥٠,٦٤٥	٥,٥٤٤,٨٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ المعدل
٨,٢٥٥,٥٥٥	٤,٠٤٢,٩٦٨	٤,٢١٢,٥٨٧	إضافات
(٧,٥٦٦,٦٠١)	(٤,٠٢٥,٦٠٩)	(٣,٥٤٠,٩٩٢)	إستبعادات
٩٠,٠٣٩	-	٩٠,٠٣٩	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
٢٧,٢٠٧	٤٢	٢٧,١٦٥	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٤٧,٨٧٩)	(١٣,٣٥٧)	(٣٤,٥٢٢)	صافي التغير في القيم العادلة
(٣,٠٦٣)	(٣,٠٦٣)	-	خسائر الإضمحلال
٦,٤٥٠,٧٧٧	١٥١,٦٢٦	٦,٢٩٩,١٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل

٢٣ - استثمارات مالية في شركة تابعة

الشركة المصرية للتمويل العقاري	أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٠١٩/٣/٣١	٢٩٢,١٨٢	١٨٦,٣١٣	١٠,٥٢٧	١,٥٧٩
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٥٩,٢١٨	١٤٦,٣٢٦	٥٠,١٩٧	٩,٣٢٢

تتمثل الاستثمارات المالية في شركة تابعة في استثمارات في الشركة المصرية للتمويل العقاري بنسبة ٩٩,٩٩% و هي شركة غير مقيدة في سوق الاوراق المالية.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢

الرصيد بالتكلفة

٢٤ - أصول غير ملموسة

الرصيد في أول الفترة
التكلفة

مجمع الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

صافي القيمة الدفترية أول الفترة

اضافات

تكلفة استهلاك

تسويات - اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

الرصيد في آخر الفترة

التكلفة

مجمع الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢١٠,٨٥٤	٢٥٠,٥٩١
(١٣٥,٧٧٣)	(١٥٥,٨٧٤)
٧٥,٠٨١	٩٤,٧١٧
٧٥,٠٨١	٩٤,٧١٧
٣٩,٧٣٧	١٠,٥٦٣
(٢٠,١٠١)	(٦,٠٤٩)
-	-
٩٤,٧١٧	٩٩,٢٣١
٢٥٠,٥٩١	٢٦١,١٥٤
(١٥٥,٨٧٤)	(١٦١,٩٢٣)
٩٤,٧١٧	٩٩,٢٣١

٢٥ - أصول أخرى

إيرادات مستحقة

مصروفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون

تأمينات و عهد

أخري

الإجمالي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٥٧,١٨٩	٣٦٨,٣٣٢
٢٠٩,٤٣٤	٢٠٩,٣٣٨
٢٨,٣٧٣	٦٣,٥٢٥
٦٨,٣٢٨	٦٨,٣٢٨
١٨,٣٠٨	١٠,٥٢٥
١٣٧,٨٨٩	٨٠,٤٤٧
٨١٩,٥٢١	٨٠٠,٤٩٥

الإجمالي	أخرى	أثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مباني	أراضي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٠٤٤,٦٩٥	٦٥,٦٦٨	٣٢,٨١٤	٤٠,٢٣٥	٢٠٨,٧٤٩	١٦,٥١٣	١٩٤,٦١٨	٣٧٥,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٤٩٩,٣٠٨)	(٣٠,٢٥٩)	(١٥,٧٧٣)	(٢٢,٧٦٨)	(١٧٠,٦٤٠)	(١١,٦٤١)	(١٤٧,٥٤٠)	(١٠١,٣٨٧)	-
٥٤٥,٣٨٧	٣٥,٤٠٩	١٧,٧٤١	١٧,٤٦٧	٣٨,١٠٩	٤,٨٧٢	٤٧,٠٧٨	٢٧٣,٩٨٢	١٠٨,٧٢٩
٨٩,١٧٤	١٠,٢٤٥	١,٤٩٢	٣,٠٩٧	٩,٦٩٥	٤,٨١٩	٥٩,٨٢٦	-	-
(٢٢,٩٤٨)	(٣,٠٤١)	(١,٧٧٧)	(١,٠٨٦)	(١,٦٦١)	(١,٣٦٥)	(١٤,٠١٨)	-	-
(٦٤,٨٠٥)	(٥,٨٥٦)	(٢,٨٠٠)	(٣,٤٥٠)	(١٦,٤٠٠)	(٢,٣٤٤)	(٢٠,٩٤٥)	(١٢,٠١٠)	-
٢٢,٦٣٥	٢,٩٠٣	١,٧٠٠	١,٣٦٦	١,٦٦١	١,٣٦٥	١٣,٩٧٠	-	-
٥٢٧,٤٤٣	٣٩,٦٦٠	١٦,٣٥٦	١٧,٠٦٤	٣١,٤٠٤	٧,٣٤٧	٨٥,٩١١	٢٦٠,٩٧٢	١٠٨,٧٢٩
١٤,٦٦٢	٧٨٥	٢٦	٧٧٠	١٠,٢٨٥	-	٢,٧٩٦	-	-
(٢٧)	-	(٢٦)	-	-	-	(١)	-	-
(١٨,٢٢٦)	(١,٥٥٧)	(٦٨٣)	(٩٠٥)	(٤,٤٢١)	(٥٦١)	(٦,٨٤٧)	(٣,٢٥٢)	-
٢٦	-	٢٥	-	-	-	١	-	-
٥٢٣,٨٧٨	٣٨,٨٨٨	١٥,٦٩٨	١٦,٩٢٩	٣٧,٢٦٨	٦,٧٨٦	٨١,٨٦٠	٢٥٧,٧٢٠	١٠٨,٧٢٩
١,١٢٢,٥٥٦	٧٢,٦٥٧	٣٢,٥٢٩	٤٣,٠١٦	٢٢٧,٠٦٨	١٩,٩٦٧	٢٤٢,٢٢١	٣٧٥,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٥٥٩,٦٧٨)	(٣٤,٧٦٩)	(١٦,٨٣١)	(٢٦,٠٨٧)	(١٨٩,٨٠٠)	(١٣,١٨١)	(١٦١,٣٦١)	(١١٧,٦٤٩)	-
٥٦٣,٨٧٨	٣٨,٨٨٨	١٥,٦٩٨	١٦,٩٢٩	٣٧,٢٦٨	٦,٧٨٦	٨١,٨٦٠	٢٥٧,٧٢٠	١٠٨,٧٢٩

الرصيد في أول الفترة المالية السابقة
التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية السابقة

إضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة إهلاك

استبعادات - مجمع إهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المقارنة

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية الحالية

إضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة إهلاك

استبعادات - مجمع إهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

<u>٣١/١٢/٢٠١٨</u>		<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٨٧,٥٨٨	٢٢٠,٠٠٠	١٦٤,٤٩٦	٢١٠,٠٠٠	حسابات جارية ودائع
٤٠٧,٥٨٨		٣٧٤,٤٩٦		
٢٣٤,٧٩٧	١٧٢,٧٩١	٢١٣,٧١٢	١٦٠,٧٨٤	بنوك محلية بنوك خارجية
٤٠٧,٥٨٨		٣٧٤,٤٩٦		
١٨٧,٥٨٨	٢٢٠,٠٠٠	١٦٤,٤٩٦	٢١٠,٠٠٠	أرصدة بدون عائد أرصدة ذات عائد
٤٠٧,٥٨٨		٣٧٤,٤٩٦		
٤٠٧,٥٨٨		٣٧٤,٤٩٦		أرصدة متداولة
٢٨ - عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء				
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٣,٦٩٥	٣,٦٩٥	٤,٧٥٨	٤,٧٥٨	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٢٩ - ودائع العملاء				
<u>٣١/١٢/٢٠١٨</u>		<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٢,٤٠٢,٠٥٠	١٢,٤٦٣,٠٨٦	١٣,٥١٢,٢٩١	١٠,٨٦١,٧٧١	ودائع تحت الطلب ودائع لأجل وبإخطار شهادات ادخار وإيداع ودائع توفير ودائع أخرى الإجمالي
٨,١٠٢,٩٧٨	٤,٦١٢,٠٩٩	٨,٢٩١,١٣٤	٤,٥٨٧,٢١١	
٦,٣٥٤,٧٠٧	٤٣,٩٣٤,٩٢٠	٤,٩٢٢,٤٧٧	٤٢,١٧٤,٨٨٤	
٢٤,٠٨٨,٢٣١	١٩,٨٤٦,٦٨٩	٢١,٧٨٤,٣٤٣	٢٠,٣٩٠,٥٤١	ودائع مؤسسات ودائع أفراد
٤٣,٩٣٤,٩٢٠		٤٢,١٧٤,٨٨٤		
٣٠,٠٣٩,٣٢٦	١٣,٨٩٥,٥٩٤	٢٨,٥٧٨,١٥٣	١٣,٥٩٦,٧٣١	أرصدة متداولة أرصدة غير متداولة
٤٣,٩٣٤,٩٢٠		٤٢,١٧٤,٨٨٤		
١٨,٧٥٦,٧٥٧	٢٥,١٧٨,١٦٣	١٨,٤٣٤,٧٦٨	٢٣,٧٤٠,١١٦	أرصدة بدون عائد أرصدة ذات عائد
٤٣,٩٣٤,٩٢٠		٤٢,١٧٤,٨٨٤		

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	فائدة القرض	٣٠- قروض أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٧٩,١٣٦	١٧٣,١٩٦	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)
٥٣٧,٤٠٨	٥١٩,٥٨٨		

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	التزامات أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤٦,٨٩٥	٢٣١,٧٥٨	عوائد مستحقة
٢٥,٩٠٢	٢٥,٦٦٤	ايرادات مقدمة
٥١٢,٣٣٦	٤٧٥,٣٧٦	مصرفات مستحقة
-	١,٣١٨,٢٨٨	دائنو توزيعات
٩٢٧,٨٥٠	١,١٥٣,١٥٣	دائنون متنوعون
١,٧١٢,٩٨٣	٣,٢٠٤,٢٣٩	

٣١/١٢/٢٠١٨	٢٠١٩/٣/٣١	مخصصات أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣٨,٣٧٦	٢٦٢,٤٢٤	الرصيد في أول الفترة المالية (كما سبق اصداره)
-	(٣٠,٠٠٧)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
٢٣٨,٣٧٦	٢٣٢,٤١٧	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٤٨٣	(٤٣١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩,٠٤٧	٥٠,٤٤١	المكون (رد) علي قائمة الدخل
-	(٧٦٤)	تحويلات
(٦,٤٨٢)	(١,٣٦١)	المستخدم خلال الفترة
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٠,٣٠٢	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

٦٦,٥٠٨	٩٩,٨٠٠	مخصص مطالبات أخرى
١٩٥,٩١٦	١٨٠,٥٠٢	مخصص التزامات عرضية
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٠,٣٠٢	الرصيد في آخر الفترة

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

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

مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية للالتزام الناتج من مزايا مكافاه 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	١٥,٠٠%
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 عليه لا يوجد التزام محتمل على البنك ناشئ عن التزامات المزايا المحددة (مكافاه نهاية ترك الخدمة) لصندوق التأمين الخاص بالعاملين ببنك كريدبي أجريكول مصر الذين وصلوا إلى سن التقاعد، او في حالات العجز او الوفاة او الاستقالة .	

٣٤- 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 في ٣١ مارس ٢٠١٩ :

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدبي أجريكول SA	١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايع شركة الشخص الواحد ش ذ م، الامارات	٢١,٠٥٠,٠٠٠	٦,٧٧%	٨٤,٢٠٠
اخرين	١٠١,٩١٢,٥٢٢	٣٢,٧٨%	٤٠٧,٦٥٠
الإجمالي	٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨

٣٥ - الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٤٠	١,١٢٠	(١) الاحتياطات
٣٤٦,٤١٨	٤٥٦,٢٧٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤	احتياطي قانوني
٥٩,٠٣٨	٦١,٨٤٠	احتياطي خاص
٩,٨٧١	(١٨,٢٣٦)	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٠٩٨	-	احتياطي القيمة العادلة
-	١٦٨,٨٠٣	إحتياطي مخاطر IFRS٩
٧٣٣,٩٩٧	٧٣٥,٠١١	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	إحتياطي مخاطر بنكية عام
٨٤٠	١,١٢٠	الرصيد في أول الفترة المالية
		الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤٨,٧٣٥	٣٤٦,٤١٨	إحتياطي قانوني
٩٧,٦٨٣	١٠٩,٨٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٤٦,٤١٨	٤٥٦,٢٧٠	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	إحتياطي خاص
-	(٣٨,٥١٨)	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤	المحول إلى 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	
٥٤,٧٩٨	٥٩,٠٣٨	إحتياطي رأسمالي
٤,٢٤٠	٢,٨٠٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٩,٠٣٨	٦١,٨٤٠	المحول من أرباح الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة المالية

احتياطي القيمة العادلة

الرصيد في أول الفترة المالية قبل التعديل
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
الرصيد اول الفترة بعد اثر التعديل
صافي التغير في القيمة العادلة - ايضاح ٢٣
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٢١,٤١٢)	(٥٥,٩٣٤)
-	(٧,٥٠٦)
(٢١,٤١٢)	(٦٣,٤٤٠)
٣١,٢٨٣	٤٥,٢٠٤
٩,٨٧١	(١٨,٢٣٦)

IFRS ٩ مخاطر

الرصيد في أول الفترة المالية
المحول الى احتياطي المخاطر العام
الرصيد في أول الفترة المالية

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢١٤,٠٩٨	٢١٤,٠٩٨
-	(٢١٤,٠٩٨)
٢١٤,٠٩٨	-

احتياطي المخاطر العام

المحول من احتياطي خاص ORR
المحول من احتياطي مخاطر IFRS ٩
الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - الخسائر
الائتمانية المتوقعة
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - القيمة
العادلة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
-	٣٨,٥١٨
-	٢١٤,٠٩٨
-	٢٥٢,٦١٦
-	(١٤٥,٠٦٥)
-	٦١,٢٥٢
-	١٦٨,٨٠٣

ب) الارباح المحتجزة

الرصيد في أول الفترة المالية
الارباح الموزعة
المحول الى الاحتياطي القانوني
المحول الى احتياطي رأسمالي
المحول الى احتياطي مخاطر IFRS ٩
أرباح الفترة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١/٣/٢٠١٨	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣,٧٥٩,٩٢١	٤,٢٨٦,٠١٧
(١,٣٥٧,٧٥٣)	(١,٥٢٧,٠٠٩)
(٩٧,٦٨٣)	(١٠٩,٨٥٢)
(٤,٢٤٠)	(٢,٨٠٢)
(٢١٤,٠٩٨)	-
٦٠٥,٧٢٩	٧٠١,٥٥٤
٢,٦٩١,٨٧٦	٣,٣٤٧,٩٠٨

٣٦- التزامات عرضية و ارتباطات

(١) ارتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات

خطابات الضمان
الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
إرتباطات عن قروض
الإجمالي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧,٧١٣,٣٣٤	٧,٦٧٢,٢٧٧
٥٠٦,٦٤٠	٧٧٦,٠٧٩
٦٤٢,٩٧٢	٩٨٨,٢٠٢
٢,٢٩٧,٦٩٩	٢,٢٨٨,٩١١
١١,١٦٠,٦٤٥	١١,٧٢٥,٤٦٩

(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 الفترة 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 ٣٧,٦٦ مليون جنيه.

٣٧- 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.

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١,٢٢٦,٨١٢	١,٦٦٢,٧٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٥٠٦,٧٩٩	٧,٧٨٧,٤١٨	أرصدة لدي البنوك
٣٨٤,٩٤٤	٩١٩,٦٢٨	أدوات الخزنة
<u>١٢,١١٨,٥٥٥</u>	<u>١٠,٣٦٩,٨٣٣</u>	

٣٨- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانته التنفيذ، وتقوم بإدارة الصندوق الاول و الثاني و الثالث 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 خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص 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 كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٦٥٣,٧٢٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

أجريكول رقم (٤) صندوق استثمار بنك كريدبي

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 في تاريخ الميزانية ١٢,٢٣٤,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٤٤,٦٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٧,٥٣٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدبي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٤٧,٣٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٥٢,٦١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بإيضاح راس المال .
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:
(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١١٦,٦٤٧	٧٠,٠٠٥
(٤٦,٦٤٢)	٢١,٣٠٩
٧٠,٠٠٥	٩١,٣١٤
١٦,٨٧٩	٢,٧٨٩

القروض القائمة في أول الفترة
القروض الصادرة خلال الفترة
القروض القائمة في آخر الفترة
عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣,٢٦٥	٢,٢٦٠
(١,٠٠٥)	١,٣٤٩
٢,٢٦٠	٣,٦٠٩
٥	٢

الودائع في أول الفترة
الودائع (المستردة) التي تم ربطها
الودائع في آخر الفترة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدى اجريكول		
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٣٦,١٥٨	٢٠,٨٢٨	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٢٨	٢٥,٢٢٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣,٨٩٧	٤٣,٢٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٨٢٧	٣٤,٦٣٩	إلتزامات أخرى
١٦,٣٠٦	-	مصروفات إدارية و عمومية
٢,١٦٥,٥٤٦	٢,٢٣٠,٨٩٦	خطابات ضمان بكفالة بنوك
٥٣٧,٤٠٨	٥١٩,٥٨٨	قروض أخرى

شركات تابعة

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٦,١٧٤	٧,١٢٤	توزيعات

٤٠- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

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

٤١- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

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

٤٢- الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدى أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكالبيون قبل الاندماج و ذلك نظرا لإندماج كافة تلك البنوك حتي أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدى أجريكول مصر.

• ضريبة شركات الأموال

بنك كريدى أجريكول - مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥

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

فترة ٢٠١٦

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة ٢٠١٧

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة ٢٠١٨

جارى الاعداد والتجهيز لتقديم الاقرار الضريبي.

• ضريبة كسب العمل

بنك كريدى أجريكول - مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٦

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

فترة ٢٠١٧/٢٠١٨

لم يتم الفحص حتى الان .

• ضريبة الدمغة النسبية

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدى 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 .
