



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر 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
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

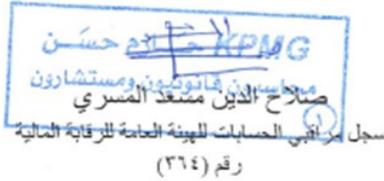
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و كذا قوائم الدخل المستقلة و الدخل الشامل الاخر المستقلة والتغير في حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس 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 ، وتختصر 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. ويقل 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 يبنم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالى المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس 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 ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



EY المتضامنون للمحاسبة و المراجعة
محاسبون قانونيون و إستشاريون

الميزانية المستقلة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	إيضاح رقم
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٤٤٣,٩٦٨	١٦
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٢٩٥,٥٧١	١٧
٧,٦٥٨,٥٩٨	٦,٦٣٣,٧٣٢	١٨
٦١,٧٥٥	١٢,٣٢٣	١٩
٢٠,٢٩٠,٩٩٠	٢٢,٤٧٥,٦١٩	٢٠
٣,١٨٥	٣,٩٤٩	٢١
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٢٨١,٨٤٣	٢٢
١٥١,٦٢٦	١٧٤,٢٩٣	٢٢
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٣
٩٤,٧١٧	١١٥,٨٦٣	٢٤
٨١٩,٥٢١	٨٨٣,٨٠٠	٢٥
٥٦٧,٤٤٣	٦٠٧,٠٤٧	٢٦
٥٣,٥١٤,٨١٤	٥١,٠٧١,٨٣٠	
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري		
أرصدة لدى البنوك		
أذون خزانة		
قروض وتسهيلات للبنوك		
قروض وتسهيلات للعملاء		
مشتقات مالية		
استثمارات مالية:-		
بالتقييم العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
استثمارات مالية في شركة تابعة		
أصول غير ملموسة		
أصول أخرى		
أصول ثابتة		
إجمالي الأصول		
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك		
صليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء		
ودائع العملاء		
مشتقات مالية		
قروض أخرى		
التزامات أخرى		
التزامات ضرائب الدخل الجارية		
مخصصات أخرى		
التزامات مزايا التقاعد		
إجمالي الالتزامات		
حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع		
إحتياطيات		
أرباح محتجزة		
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		

بيير فيناس
العضو المنتدب



* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٢ متتمة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير القمص المحدود مرفق



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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		رقم	
٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٤٤٧,٨٥٦	١,٥١٧,٢٥٨	٤,٠٥٥,٨٩٥	٤,٥٣٤,٧١٠	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٩٩,٢٧٦)	(٧٤٦,٢٦٤)	(١,٩٠٠,٨١٠)	(٢,١٨٧,٥١٧)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٤٨,٥٨٠	٧٧٠,٩٩٤	٢,١٥٥,٠٨٥	٢,٣٤٧,١٩٣		صافي الدخل من العائد
٢٢٦,٨٧٣	٢١٣,٤٢٨	٦٦٢,٢٤٣	٦٣٣,٢٤٣	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٩,٢٤٠)	(٦٦,٢٣٨)	(١٧٠,٦٦٥)	(١٨٦,٦٢٨)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٦٧,٦٣٣	١٤٧,١٩٠	٤٩١,٥٧٨	٤٤٦,٦١٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٥١	٢٢٥	١٢,٠٠٦	١٥,٤٩٨	٨	توزيعات أرباح
٥٣,٣٢٤	١٢٣,٠٤١	١٥١,٧٥٩	٢٥١,٥٦٢	٩	صافي دخل المتاجرة
٤,٦٢٦	١٦,١٧١	١٢,٠٦٤	١٩,٤٦٨	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
١١,٦٩٧	٦٢,٦٦١	٨٠,١٤٤	٢٩٩,٤٧٤	١١	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٧٠,٢٤٩)	(٢٩١,٣٩٤)	(٧٧٩,٦٨٥)	(٨٥٧,٦٩٠)	١٢	مصروفات إدارية
١٢,١٣٠	(٨٠,٧٦٢)	(٩,٠٠٠)	(١٣٧,٨٧٣)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
٧٢٨,٤٩٢	٧٤٨,١٢٦	٢,١١٣,٩٥١	٢,٣٨٤,٢٤٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٤٦,٧٩٣)	(١٩٠,٢٥١)	(٤٣٨,٧٣٣)	(٥١٦,٣١٥)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٥٨١,٦٩٩	٥٥٧,٨٧٥	١,٦٧٥,٢١٨	١,٨٦٧,٩٣٢		صافي أرباح الفترة
١,٦٩	١,٦٢	٤,٨٨	٥,٤٤	١٥	نصيب السهم الاساسى فى صافى ارباح الفترة

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

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٨١,٦٩٩	٥٥٧,٨٧٥	١,٦٧٥,٢١٨	١,٨٦٧,٩٣٢	صافي أرباح الفترة
(٢٠,٦٣٤)	٥١,٦٨٨	(٥٧,١٨٠)	١١١,٧٧٩	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(٢٠,٦٣٤)	٥١,٦٨٨	(٥٧,١٨٠)	١١١,٧٧٩	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٥٦١,٠٦٥	٦٠٩,٥٦٣	١,٦١٨,٠٣٨	١,٩٧٩,٧١١	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

				<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>
الاجمالي	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٣٩٠,٢٨٢	٣,٧٥٩,٩٢١	٣٨٦,٦٩٣	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٣٥٧,٧٥٣)	(١,٣٥٧,٧٥٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٧
-	(٤,٢٤٠)	٤,٢٤٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢١٤,٠٩٨)	٢١٤,٠٩٨	-	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	(٩٧,٦٨٣)	٩٧,٦٨٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
٤,٠٣٢,٥٢٩	٢,٠٨٦,١٤٧	٧٠٢,٧١٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ بعد التوزيعات
(٥٧,١٨٠)	-	(٥٧,١٨٠)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٦٧٥,٢١٨	١,٦٧٥,٢١٨	-	-	أرباح الفترة المالية
٥,٦٥٠,٥٦٧	٣,٧٦١,٣٦٥	٦٤٥,٥٣٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
				<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
الاجمالي	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,١٩٨,١٥٧	٤,٢٨٦,٠١٧	٦٦٨,٤٧٢	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (كما سبق اصداره)
(٢٧,٤٢٦)	-	(٢٧,٤٢٦)	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
٦,١٧٠,٧٣١	٤,٢٨٦,٠١٧	٦٤١,٠٤٦	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٥٢٧,٠٠٩)	(١,٥٢٧,٠٠٩)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٨
-	(٢,٨٠٣)	٢,٨٠٣	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٠٩,٨٥٣)	١٠٩,٨٥٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
٤,٦٤٣,٧٢٢	٢,٦٤٦,٣٥٢	٧٥٣,٧٠٢	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات
١١١,٧٧٩	-	١١١,٧٧٩	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٨٦٧,٩٣٢	١,٨٦٧,٩٣٢	-	-	أرباح الفترة المالية
٦,٦٢٣,٤٣٣	٤,٥١٤,٢٨٤	٨٦٥,٤٨١	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,١١٣,٩٥١	٢,٣٨٤,٢٤٧		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
٦١,٧١٦	٨٠,٦٨٤		(رد) أضمحلل الأصول
(٨٠,١٤٤)	(٢٩٩,٤٧٤)	١١	عبء المخصصات الأخرى
١٢,٢٨٣	١٤٢,٠١٧	٣٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٣,٦٢٠)	(١,٥٦٢)	٣٢	استهلاك خصم/علاوة استثمارات متاحة للبيع
(١٠,٨٣٧)	(٧٥,٥٦٠)	٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
١,٥٠٢	(١٣,٩٦٠)	٣٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
١٩	٢٢٢,٠٧٠	٢٢	(ارباح) إستثمارات مالية أخرى
-	(١٣,٠٦٧)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(١٢,٩٦٠)	٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأجنبية للقروض الأخرى
٢٠٧	(٤٩,٢٤٥)		خسائر (ارباح) بيع أصول ثابتة
٥,٦٠٤	(١٢)		خسائر (ارباح) أصول آلت ملكيتها للبنك
(١)	-		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,١٠٠,٦٨٠	٢,٣٦٣,١٧٨		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٣٨,١٧٠	١,٩١٠,١٩٠		ارصدة لدى البنوك
٢,١٧٠,٦٤٠	١٦٤,٣٥٨		أذون خزانة
(٣,١٣٩,١٩٤)	١,٤٦٠,٢٨١		إصول مالية بغرض المتاجرة
٥٣,٢٢٣	-		قروض للعملاء والبنوك
(٣,١٢٧,٢٩١)	(١,٩٥٦,٨٢٠)		مشتقات مالية (بالصافي)
(١٠,٥٣٣)	١٠,٥٦٤		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(١٠٤,٩٧٣)	(٦٥,٢٤٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢٤,٧٥٧	(٢٦٨,٢٥٨)		ودائع العملاء
٦,٤٠١,٠٠٥	(٢,٨٠٠,٩٣٧)		إلتزامات أخرى
٤٣٠,٨٢٢	٢٤٩,٧٦٢		ضرائب الدخل المسددة
(٤٩٦,٥٣١)	(٦٣١,٦٤٩)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٥,٤٤٠,٧٧٥	٤٣٥,٤٢٤		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(١١٧,٥٧٣)	(١٤١,٧٢٥)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٠٦)	٣٠٣		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٦٧,٨٣٦	٦,٣١٧,٥٥٦		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٦٤٢,٨٦٨)	(٦,٢٥٣,٠٦٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٨٩٢,٨١١)	(٧٦,٩٣١)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٣٥٧,٧٥٣)	(١,٥٢٧,٠٠٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١,٣٥٧,٧٥٣)	(١,٥٢٧,٠٠٩)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣,١٩٠,٢١١	(١,١٦٨,٥١٦)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩,١٢٧,٩٥١	١١,٠٥١,٩٦٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١٢,٣١٨,١٦٢	٩,٨٨٣,٤٥٢		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٦٩١,٨٠٤	٤,٤٤٣,٩٦٨	١٦	أرصدة لدى البنوك
١١,٢١٠,٨٢٨	٩,٣٠١,٥٦١	١٧	أذون خزانة
١١,٦٦٦,٩٤٤	٦,٦٣٣,٧٣٢	١٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٢,٧٧١,١٩١)	(٢,٩٨٣,٨٨٤)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(١,٥١٣,١٣٠)	(١,٤١٣,٨٦٧)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(١٠,٩٦٧,٠٩٣)	(٦,٠٩٨,٠٥٨)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١٢,٣١٨,١٦٢	٩,٨٨٣,٤٥٢	٣٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٧٩ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٤٩١ 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 ٦ نوفمبر 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 . وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة . وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين 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 والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" ؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض 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 ،أسباب 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير 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.

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

الارقام بالالف جنية

احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	
<u>٢٥٢,٦١٦</u>	<u>(٥٥,٩٣٤)</u>	الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩
٦١,٢٥٢	٥٦,٣٨٧	إجمالي الأثر علي إعادة التصنيف والقياس
(١٤٥,٠٦٥)	-	إجمالي الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣,٨١٣)	٥٦,٣٨٧	الإجمالي
١٦٨,٨٠٣	٤٥٣	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 الذى 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 اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافى الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (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 (لأقرب 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 وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- 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 بالعملة 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 (مصرفات) 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 المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

❖ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومدىونيات، 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 اقتنائها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا نت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً و التزامات 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 والمدىونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة.
- 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 أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويُتبع 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 إلغائها 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 سنتمتات مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة سنتمتات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن 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

❖ الأصول المالية

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 أصل 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 الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات) .
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء 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 الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات 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" ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعدها أدنى انتظام لمدة سنة وفي

حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (إيرادات ومصرفات 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 المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أدون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أدون خزانة 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 اصوله المالية فيما عدا الاصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لتقدير مدي 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 الاضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم امكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية. 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 ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي 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 طبقاً لطريقة فئات الجدارة الائتمانية للعملاء عن طريقة معدلات الإخفاق التاريخية و تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للقروض المضمحلة بصفة منفردة.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

اضمحلال الأصول المالية

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 الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك .
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه 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 لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

المعايير النوعية.

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.
إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

في حالة التوقف عن السداد.

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

التلقي بين المراحل (٣,٢,١).

التلقي 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.

التلقي 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 المجنبة / 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 المقتناه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

برامج الحاسب 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 في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً لإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير 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 في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

❖ الإيجارات

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

الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا 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 فى حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد 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 لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب السارى - 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 اكتوارية 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) الإكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره (Projected Unit Credit Method). ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر العائد على السندات الحكومية ولها آجال تقارب آجال استحقاق التزامات مزايا مكافآت نهاية الخدمة.

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل عند نشأتها. ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت علي مدار فترة الاستحقاق.

نظم الاشتراك المحدد : هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو 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 إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

التأمينات الاجتماعية

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.

حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات على 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 المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق 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 المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل 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 المستهلكة 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

تُنبت 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 اعادة تبويب عناصر الاصول والالتزامات المالية بارقام المقارنة لتتسق مع اسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة ولايتم اعادة قياسها وذلك طبقا 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 الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. 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 ادارة 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- 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 تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة مخاطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والادارة 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).

وتتنوي 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 وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلي أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي 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+	١	ديون جيدة
1%	A	٢	ديون جيدة
1%	B+	٢	ديون جيدة
1%	B	٢	ديون جيدة
1%	B-	٢	ديون جيدة
1%	C+	٣	ديون جيدة
1%	C	٣	ديون جيدة
1%	C-	٣	ديون جيدة
2%	D+	٤	ديون جيدة
2%	D	٥	ديون جيدة
2%	D-	٥	ديون جيدة
3%	E+	٦	متابعة عادية
5%	E	٦	متابعة عادية
20%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم إعتادها 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 للقرض، 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 على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة 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 بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

○ **الضمانات:** يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال 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 علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعته الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

○ **المشتقات:** يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح 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 علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات 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 إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.
- **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 اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله 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 تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف.
- ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقر وض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك

درجات التقييم	٢٠١٨/١٢/٣١		٣٠/٩/٢٠١٩	
	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات
	%	%	%	%
ديون جيدة ١.	١٥,٥%	٤٤,٩%	٢٢,٠%	٥٦,٣%
المتابعة العادية ٢.	١٩,٣%	٤٦,٤%	١٥,٣%	٣٩,٤%
المتابعة الخاصة ٣.	١٦,٢%	٥,٤%	٣,٩%	١,٢%
ديون غير منتظمة ٤.	٤٩,٠%	٣,٣%	٥٨,٨%	٣,١%
	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>

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 (٣٤/أ) 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 :

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٨/١٢/٣١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزي	٢,٩٨٣,٨٨٤	٤,٨٩٤,٠٧٤
أرصدة لدى البنوك	٩,٣٠١,٥٦١	١١,٠٧٧,٧١٦
أذون الخزانة	٦,٦٣٣,٧٣٢	٧,٦٥٨,٥٩٨
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢,٣٢٣	٦١,٧٥٥
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٧١,٢٢٧	٧٧,١١٥
- بطاقات ائتمان	٩٨٨,٠٢٧	٩١٧,٠١٣
- قروض شخصية	٦,٤٠٤,٦٤١	٥,٨٢٩,٠٥٨
- قروض عقارية	١٣,٨١١	١٠,٦٣٩
<u>قروض لمؤسسات :</u>		
- حسابات جارية مدينة	١١,٥٢٧,٤٤٩	١٠,٣٥١,٧٤٦
- قروض مباشرة	٨٨٩,٨٤٤	٨١٣,٤٧١
- قروض مشتركة	٣,٣٥٢,٨٢١	٣,١٩٢,١٤٩
- قروض أخرى	٢٢٦,٧١٧	٣٣٦,٥٤٠
أدوات مشتقات مالية	٣,٩٤٩	٣,١٨٥
<u>استثمارات مالية</u>		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٦,٣٢٣,٢٩٧	٦,٢٩٩,١٥١
أصول أخرى	٣٧٤,٤٢٠	٣٥٧,١٨٩
الاجمالي	٤٩,١٠٧,٧٠٣	٥١,٨٧٩,٣٩٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٤٢,٩٧٢	٧٦٣,٦٩٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٢٩٧,٦٩٩	٢,٠٥٨,٣٩٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥٠٦,٦٤٠	١,١٦٠,٨٨٩	اعتمادات مستندية
٧,٧١٣,٣٣٤	٨,٤٣٠,٨٦٢	خطابات ضمان
١١,١٦٠,٦٤٥	١٢,٤١٣,٨٤٤	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٨ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤١ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٦ % مقابل ٢٧ % في آخر سنة المقارنة.

وتثق 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.
- ٨٩ % 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 ٧٣١,٠٠٦ 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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧,٨٩٨,٤٧٣	-	٢,٢٤٩,٣٦٥	٥,٦٤٩,١٠٨	ديون جيدة
١,٤٠٣,٠٨٨	-	١٧٧,٣١٧	١,٢٢٥,٧٧١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٥,٩٩٠)	-	(٥,٩٢٨)	(٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٢٩٥,٥٧١	-	٢,٤٢٠,٧٥٤	٦,٨٧٤,٨١٧	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧٠,٢٦٧	-	-	٧٠,٢٦٧	ديون جيدة
٧,٠٤٢,٠٥٧	-	١٤,٤٢٨	٧,٠٢٧,٦٢٩	المتابعة العادية
٢٨٥,١٢٢	-	٢٨٥,١٢٢	-	متابعة خاصة
٨٠,٢٦٠	٨٠,٢٦٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١٤٣,٩١٥)	(٥٢,٠١٤)	(٣٩,٠٠٥)	(٥٢,٨٩٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٣٣٣,٧٩١	٢٨,٢٤٦	٢٦٠,٥٤٥	٧,٠٤٥,٠٠٠	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٣,١٣٤,٢٠٤	-	٨٠٦,٤٧١	١٢,٣٢٧,٧٣٣	ديون جيدة
٢,٢١١,٨٨١	-	٣٩١,٣٨٦	١,٨٢٠,٤٩٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
٦٥٠,٧٤٦	٦٥٠,٧٤٦	-	-	ديون غير منتظمة
(٧٩٨,٣٨٧)	(٥٠٢,١٨٥)	(٧١,٥٤٦)	(٢٢٤,٦٥٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,١٩٨,٤٤٤	١٤٨,٥٦١	١,١٢٦,٣١١	١٣,٩٢٣,٥٧٢	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
٦,٣٢٣,٢٩٧	-	٢,٢٢١,٩٥٥	٤,١٠١,٣٤٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٤٥٤)	-	(٤١,٤٥٤)	٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٢٨١,٨٤٣	-	٢,١٨٠,٥٠١	٤,١٠١,٣٤٢	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	٢٠١٩/٩/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩,٧٠٨,٤٨١	٢٠,٨٢٠,١٢٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١١٥,٥٨٩	١,٩٢٣,٤٠٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٠٣,٦٦١	٧٣١,٠٠٦	محل اضمحلال
٢١,٥٢٧,٧٣١	٢٣,٤٧٤,٥٣٧	الإجمالي
-	(١٩)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٥١,٧٦٨)	(٥٦,٥٩٧)	يخصم : عوائد مجانية
(١,١٨٤,٩٧٣)	(٩٤٢,٣٠٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٢٩٠,٩٩٠	٢٢,٤٧٥,٦١٩	الصافي

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة ٢٦٤,٤٠٣ الف جنيه منها (٢٦,٠٩٤) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ٢٩٠,٤٩٧ الف جنيه جنيه يمثل رد إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٩%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠١٩/٩/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٢,٣١٥,٠٦٤	٢٢٦,٧١٧	٥٣٤,٧١٦	٢,٤٤٢,٢٠١	٩,٠٤١,١٦٣	-	-	-	٧٠,٢٦٧	١. جيدة
٨,٥٠٥,٠٥٩	-	٤٥,٥٨٢	٢١٦,٧٨٤	١,٩١٥,٣٢٠	١٣,٨١١	٥,٦١٤,٠٤٢	٦٩٩,٥٢٠	-	٢. المتابعة العادية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٠,٨٢٠,١٢٣	٢٢٦,٧١٧	٥٨٠,٢٩٨	٢,٦٥٨,٩٨٥	١٠,٩٥٦,٤٨٣	١٣,٨١١	٥,٦١٤,٠٤٢	٦٩٩,٥٢٠	٧٠,٢٦٧	الإجمالي

٢٠١٨/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩,٦٢٦,٢٠٢	٢٠١,٠٦٤	٣٨٨,١٩٩	٨٩٧,٨٢٤	٨,٠٦٢,٤٠٢	-	-	-	٧٦,٧١٣	١. جيدة
٩,٢٣١,٥٤٥	١١٦	١٢٢,٢١٩	٢,٠٥٥,١٠٢	١,٢١٩,٠١٢	١٠,٦٣٩	٥,١٦٠,٤٧٦	٦٦٣,٩٨١	-	٢. المتابعة العادية
٨٥٠,٧٣٤	٢,٧٧٢	٧١,١٠١	٢٢٢,٦٧٠	٥٥٤,١٩١	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٩,٧٠٨,٤٨١	٢٠٣,٩٥٢	٥٨١,٥١٩	٣,١٧٥,٥٩٦	٩,٨٣٥,٦٠٥	١٠,٦٣٩	٥,١٦٠,٤٧٦	٦٦٣,٩٨١	٧٦,٧١٣	الإجمالي

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

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

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

٢٠١٩/٩/٣٠

(بالاف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢١٦,٣٠١	٤٩٨,٣٨٣	-	٧١٤,٦٨٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٦,٧٩٢	١٦٠,٦٢٤	-	٢٠٧,٤١٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٤,٨٠٧	٦٢,٨٩٩	-	٧٧,٧٠٦
الإجمالي	-	٢٧٧,٩٠٠	٧٢١,٩٠٦	-	٩٩٩,٨٠٦

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢١٦,٥٣٨	٢٨,٨١٧	٦٧٨,٢٤٧	-	٩٢٣,٦٠٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢١٦,٥٣٨	٢٨,٨١٧	٦٧٨,٢٤٧	-	٩٢٣,٦٠٢

٢٠١٨/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٩٣,١١٩	٤٦٩,٤١٠	-	٦٦٢,٥٢٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٩,٤٥٨	١٣٢,٠٥٧	-	١٧١,٥١٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١١,٣٥٤	٣٩,٧٨٣	-	٥١,١٣٧
الإجمالي	-	٢٤٣,٩٣١	٦٤١,٢٥٠	-	٨٨٥,١٨١

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٢٣,٣٣٨	-	-	٣,٦١٠	١٢٦,٩٤٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٤,٢٨٩	-	-	١,٨٠٩	٦,٠٩٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	١,٣٣٩	-	-	٩٦,٠٢٣	٩٧,٣٦٢
الإجمالي	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 ٧٣١,٠٠٦ الف جنيه مقابل ٧٠٣,٦٦١ الف 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 :

								٢٠١٩/٩/٣٠
(بالآف جنيه)								
بيان	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	قروض أخرى	الإجمالي
		قروض مباشرة	قروض مشتركة					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩٦٠	٢٨٠,٧٢٩	١٥,٥٨٩	٣٥٤,٤٢٨	٦٨,٦٩٣	١٠,٦٠٧	-	٧٣١,٠٠٦
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	٨٢,١١٨	١٨,٩٠٨	٤٦٤	-	١٠١,٤٩٠
(بالآف جنيه)								٢٠١٨/١٢/٣١
(بالآف جنيه)								
بيان	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	قروض أخرى	الإجمالي
		قروض مباشرة	قروض مشتركة					
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٠٢	٢٣١,٩٥٢	١٦,٥٥٣	٣٨٧,١٧٥	٢٧,٣٣٢	٩,١٠١	٣١,١٤٦	٧٠٣,٦٦١
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	٧٠,٧١٠	٢,٨٤١	٤٣٦	-	٧٣,٩٨٧

• 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	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٨/١٢/٣١
	آلف جنيه	آلف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢٢٥,٩٠٣	١٩٠,٩٤٩
	٢٢٥,٩٠٣	١٩٠,٩٤٩
أفراد		
- قروض شخصية	-	٦٦,٢١٩
	-	٦٦,٢١٩
الإجمالي	٢٢٥,٩٠٣	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.

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	٢٢,٦٥٢	٢٢,٦٥٢
B٢	٦,٦٣٣,٧٣٢	٦,٣٠٠,٦٤٥	١٢,٩٣٤,٣٧٧
الإجمالي	٦,٦٣٣,٧٣٢	٦,٣٢٣,٢٩٧	١٢,٩٥٧,٠٢٩

الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠١٩/٩/٣٠	(بالالف جنيهه)
الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	-
الإجمالي	-

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)

٢٠١٩/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية			دول أخرى	الاجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي		
أرصدة لدى البنك المركزي	٢,٩٨٣,٨٨٤	-	-	-	٢,٩٨٣,٨٨٤
أرصدة لدى البنوك	٤,٨٦٤,٦٣٧	-	-	٤,٤٣٦,٩٢٤	٩,٣٠١,٥٦١
أذون الخزانة	٦,٦٣٣,٧٣٢	-	-	-	٦,٦٣٣,٧٣٢
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	١٢,٣٢٣	١٢,٣٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- حسابات جارية مدينة	١٠,٩٣٦,٤٧٢	٦٢٢,٥٤٩	٣٩,٦٥٥	-	١١,٥٩٨,٦٧٦
- بطاقات ائتمانية	٩٨٨,٠٢٧	-	-	-	٩٨٨,٠٢٧
- قروض شخصية	٣,٩٤٥,٢٢٣	١,٨١٤,٣٩٩	٦٤٥,٠١٩	-	٦,٤٠٤,٦٤١
- قروض عقارية	٨,٠١٤	-	٥,٧٩٧	-	١٣,٨١١
- قروض لأجل	٤,١٧٢,٠٧٠	٧٠,٥٩٥	-	-	٤,٢٤٢,٦٦٥
- قروض أخرى	١٤٩,٣٤١	٧٧,٣٧٦	-	-	٢٢٦,٧١٧
مشتقات مالية	٣,٩٤٩	-	-	-	٣,٩٤٩
ادوات دين	٦,٣٠٠,٦٤٥	-	-	٢٢,٦٥٢	٦,٣٢٣,٢٩٧
أصول أخرى	٣٢٨,٩٢٤	٣٤,٨٠٣	١٠,٦٩٣	-	٣٧٤,٤٢٠
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية	٤١,٣١٤,٩١٨	٢,٦١٩,٧٢٢	٧٠١,١٦٤	٤٤,٦٣٥,٨٠٤	٤٩,١٠٧,٧٠٣
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤٣,٤٥٩,٤٩٧	٢,٦٤٥,٠٣٣	٦٧٧,٨٨٤	٤٦,٧٨٢,٤١٤	٥١,٩٤٠,٦٤٢

• قطاعات النشاط :

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٩/٩/٣٠
٢,٩٨٣,٨٨٤	-	-	٢,٩٨٣,٨٨٤	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٣٠١,٥٦١	-	-	٣,٦٩٥,٣١١	-	-	٥,٦٠٦,٢٥٠	أرصدة لدى البنوك
٦,٦٣٣,٧٣٢	-	-	٦,٦٣٣,٧٣٢	-	-	-	أذون الخزانة
١٢,٣٢٣	-	-	-	-	-	١٢,٣٢٣	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٧١,٢٢٧	٧١,٢٢٧	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩٨٨,٠٢٧	٩٨٨,٠٢٧	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٦,٤٠٤,٦٤١	٦,٤٠٤,٦٤١	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٣,٨١١	١٣,٨١١	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١١,٥٢٧,٤٤٩	-	١,٥٤٤,٠٥٠	٤٤٨,٠٥٣	٣,٢٢٢,٠٥٣	٦,٣٠٦,٢٦٠	٧,٠٣٣	- حسابات جارية مدينة
٨٨٩,٨٤٤	-	١٦٤,٢٦٨	-	٢٧٣,٩٠٢	٢٠٨,٧٤٩	٢٤٢,٩٢٥	- قروض مباشرة
٣,٣٥٢,٨٢١	-	٤٤٥,٤٠٨	٢,٤٦٨,٦٥٧	-	٤٢٣,١٧٧	١٥,٥٧٩	- قروض مشتركة
٢٢٦,٧١٧	-	١٧,٨١٩	-	١,٤٩٣	٢٠٧,٤٠٥	-	- قروض أخرى
٣,٩٤٩	-	-	-	٢,٠٠٨	١,٩٤١	-	مشتقات أدوات مالية
							أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٣٢٣,٢٩٧	-	-	٤,٠٩٢,٦٤٠	-	-	٢,٢٣٠,٦٥٧	أصول أخرى
٣٧٤,٤٢٠	٩٧,٦٠٧	١٦,٩٣١	١٨١,٥٨٤	١٠,٦٦٩	٤٧,٥٢٩	٢٠,١٠٠	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٩,١٠٧,٧٠٣	٧,٥٧٥,٣١٣	٢,١٨٨,٤٧٦	٢٠,٥٠٣,٨٦١	٣,٥١٠,١٢٥	٧,١٩٥,٠٦١	٨,١٣٤,٨٦٧	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة
٥١,٩٤٠,٦٤٢	٦,٩٢٤,٥٧٨	٢,١٨٣,٠٣٥	٢٦,٥٨٦,٤٣٧	٢,٧٣٨,٧٣٤	٦,٩٢١,٢٥٧	٦,٥٨٦,٦٠١	

❖ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض 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 المُصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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 المُعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المُعرضة 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 (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) 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 ستنتج 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 المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

	٢٠١٨/١٢/٣١			٢٠١٩/٩/٣٠		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	(١,١٧٩)	(١,٧٨٦)	(١,٥٤٩)	(٥٩٢)	(١,٦٢٣)	(١,٢٢٧)
خطر سعر العائد	(١,٧٣٥)	(٣,٤٤٥)	(٢,٢٨١)	(٢٧٦)	(٢,٧٤٢)	(٨٧٨)
إجمالي القيمة عند الخطر	(١,٩١٠)	(٤,٠٨٦)	(٢,٥٢٦)	(٩٧٣)	(٣,٨٦١)	(١,٩٩٩)

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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠
الأصول المالية							
٤,٤٤٣,٩٦٨	٢٧,٨٧١	١,٢٩٨	١٧,١١٩	١٢٠,٣٤٧	٣٠٨,٣٧٥	٣,٩٦٨,٩٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٢٩٥,٥٧١	٦٣,٤٦٥	١٢,٣٢٩	٢٩٢,٤٧٤	١,٨٦٢,٨٧٧	٤,٧١٤,٣١١	٢,٣٥٠,١١٥	أرصدة لدى البنوك
٦,٦٣٣,٧٣٢	-	-	-	-	-	٦,٦٣٣,٧٣٢	أذون الخزانة
١٢,٣٢٣	-	-	-	-	١٢,٣٢٣	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٢,٤٧٥,٦١٩	٣٢	٤٩٦	٨٨٤	٧١,٨٩٧	٤,٠١٩,٩٥٠	١٨,٣٨٢,٣٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٩٤٩	-	-	-	-	١,٩٤١	٢,٠٠٨	مشتقات مالية
٦,٢٨١,٨٤٣	-	-	-	٢٢,٦٥٢	٢,١٨٠,٥٠١	٤,٠٧٨,٦٩٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٧٤,٢٩٣	-	-	-	-	-	١٧٤,٢٩٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٧٤,٤٢٠	-	١	٧٠	٢٠٤	٣١,٤٧٨	٣٤٢,٦٦٧	اصول اخري
٤٩,٦٩٥,٧١٨	٩١,٣٦٨	١٤,١٢٤	٣١٠,٥٤٧	٢,٠٧٧,٩٧٧	١١,٢٦٨,٨٧٩	٣٥,٩٣٢,٨٢٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٣٩,٣٣٠	٨,٠٣٧	-	-	٣٧,٦٨١	٨٨,٢٥٧	٥,٣٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦٥١	-	-	-	-	-	٤,٦٥١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤١,١٣٣,٩٨٣	٧٢,٩٧٣	٦٣,٨٠٧	٣١٣,٤٢٥	٢,٠٩٢,٠٤٠	١٠,٣٩٥,٠٠٣	٢٨,١٩٦,٧٣٥	ودائع للعملاء
١٨,٩٤٩	-	-	-	-	٤,٥٠٩	١٤,٤٤٠	مشتقات مالية
٤٨٨,١٦٣	-	-	-	-	٤٨٨,١٦٣	-	قروض أخرى
٢٦٢,٥٠٥	-	-	١٧٦	٨٢٧	٢١,٤٣٠	٢٤٠,٠٧٢	التزامات اخري
٤٢,٠٤٧,٥٨١	٨١,٠١٠	٦٣,٨٠٧	٣١٣,٦٠١	٢,١٣٠,٥٤٨	١٠,٩٩٧,٣٦٢	٢٨,٤٦١,٢٥٣	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٦٤٨,١٣٧	١٠,٣٥٨	(٤٩,٦٨٣)	(٣,٠٥٤)	(٥٢,٥٧١)	٢٧١,٥١٧	٧,٤٧١,٥٧٠	صافي المركز المالي للميزانية
١٢,٤١٣,٨٤٤	٤٥٦,٢٣٢	٢,٣٣٧	١١,٩٢٤	٨,١٢٤,٥٨٩	٣,٥٠٥,٧٩٤	٣١٢,٩٦٨	ارتباطات متعلقة بالائتمان

• خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار تقلبات 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 لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة بالبنك.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي 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 والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

(الجنبيه 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	٢٠١٩/٩/٣٠
الأصول المالية							
٣,٩٦٨,٩٥٨	٣,٩٦٨,٩٥٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٣٥٠,١١٥	١١٥	-	-	-	-	٢,٣٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٦,٦٣٣,٧٣٢	-	-	-	٣,١٨٦,٧٧٣	١,٢٧٥,٣٩٨	٢,١٧١,٥٦١	أذون الخزانه
١٨,٣٨٢,٣٦٠	-	١٩٧,٤٨٩	٣,٨٢٩,١٩٧	١,٧٦٤,٦٠١	٨٢٩,٤٨٢	١١,٧٦١,٥٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٠٠٨	٢,٠٠٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٠٧٨,٦٩٠	-	-	٣,١٠٥,٢٨٨	٨٥٤,٥٣٦	١٨,٩٦٧	٩٩,٨٩٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٧٤,٢٩٣	١٧٤,٢٩٣	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٤٢,٦٦٧	٣٤٢,٦٦٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٥,٩٣٢,٨٢٣	٤,٤٨٨,٠٤١	١٩٧,٤٨٩	٦,٩٣٤,٤٨٥	٥,٨٠٥,٩١٠	٢,١٢٣,٨٤٧	١٦,٣٨٣,٠٥١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٥,٣٥٥	٥,٣٥٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦٥١	-	-	-	-	-	٤,٦٥١	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,١٩٦,٧٣٥	٨,٦٦٨,٧٦٢	١,٤٠٨,١٢١	٣,٦٨٨,٨٨٧	٥,٢٣٦,٣٢٥	٧,٠٣٥	٩,١٨٧,٦٠٥	ودائع العملاء
١٤,٤٤٠	١٤,٤٤٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٤٠,٠٧٢	٢٤٠,٠٧٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٨,٤٦١,٢٥٣	٨,٩٢٨,٦٢٩	١,٤٠٨,١٢١	٣,٦٨٨,٨٨٧	٥,٢٣٦,٣٢٥	٧,٠٣٥	٩,١٩٢,٢٥٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٤٧١,٥٧٠	(٤,٤٤٠,٥٨٨)	(١,٢١٠,٦٣٢)	٣,٢٤٥,٥٩٨	٥٦٩,٥٨٥	٢,١١٦,٨١٢	٧,١٩٠,٧٩٥	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنبيه 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	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 الخزانه
١٥,٤٣٧,٦٩٣	-	١٥٣,٣٨٦	٣,٤٧٥,٧٣٥	١,٧٤١,٢٣٣	٧٤٨,٣٧٣	٩,٣١٨,٩٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٨٥٨,٥٥٨	-	-	٢,٦٣٦,٣٤٤	٨٩٤,٥١٥	٣٢٧,٦٩٩	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٥١,٦٢٦	١٥١,٦٢٦	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٢٨,٢٨١	٣٢٨,٢٨١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٥,٩٨٣,٦٦١	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 خزانه 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
٦,٨٧٦,٣٨٣	(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	٢٠١٩/٩/٣٠
الأصول المالية							
١٨,٩٥١	١٨,٩٥١	-	-	-	-	-	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٨٩,٧١٧	-	-	-	-	١٥١,٦٩٤	١٣٨,٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
٧٥٧	-	-	-	-	٦٨٧	٧٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٧,٠٤٦	-	-	-	٦,٣٣٦	٤٧,٤٤١	١٩٣,٢٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٩	-	-	-	-	-	١١٩	مشتقات مالية
١٣٤,٠٠٢	-	-	٨٣٠	١٣٣,١٧٢	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٩٣٤	١,٩٣٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٩٢,٥٢٦	٢٠,٨٨٥	-	٨٣٠	١٣٩,٥٠٨	١٩٩,٨٢٢	٣٣١,٤٨١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٥,٤٢٤	٥,٤٢٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣٨,٨٢٤	٢٩٨,٩٦٢	١١١,٦٢٣	١٨,٥٧٧	١,٩٩٥	-	٢٠٧,٦٦٧	ودائع العملاء
٢٧٧	٢٧٧	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,٣١٧	١,٣١٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٧٥,٨٤٢	٣٠٥,٩٨٠	١١١,٦٢٣	١٨,٥٧٧	١,٩٩٥	١٠,٠٠٠	٢٢٧,٦٦٧	إجمالي الالتزامات المالية
١٦,٦٨٤	(٢٨٥,٠٩٥)	(١١١,٦٢٣)	(١٧,٧٤٧)	١٣٧,٥١٣	١٨٩,٨٢٢	١٠٣,٨١٤	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	-	-	-	-	-	تقديية 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 الآخر
١,٥٧٢	١,٥٧٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٣٨,٢٥٦	٢٠,٠٢٤	-	-	٦٠,٢٠٢	٣٧٥,٩٥٤	٢٨٢,٠٧٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٠,٠٢٢	١٠,٠٢٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩٣,٨٤٣	١٥٣,٣٧٣	-	٩,٢١٠	٢٤,٠٩٨	٩٩,٦٩١	٤٠٧,٤٧١	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢,١٣٠	٢,١٣٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٣٥,٩٩٥	١٦٥,٥٢٥	-	٩,٢١٠	٢٤,٠٩٨	١١٩,٦٩١	٤١٧,٤٧١	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٢٦١	(١٤٥,٥٠١)	-	(٩,٢١٠)	٣٦,١٠٤	٢٥٦,٢٦٣	(١٣٥,٣٩٥)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٩/٣٠
الأصول المالية							
٦,٧٨٧	٦,٧٨٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠٥,٠٥٩	٤,٠٧٣	-	-	-	١٤,٩٩٨	٨٥,٩٨٨	أرصدة لدى البنوك
٤,٠٥٥	-	-	-	٢٠١	٩٤١	٢,٩١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٢٧٧	-	-	-	-	١,٢٧٧	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٢	١٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١١٧,١٩٠	١٠,٨٧٢	-	-	٢٠١	١٧,٢١٦	٨٨,٩٠١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,١٢٥	٢,١٢٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٧,٩٨٣	٦٦,٧١٤	-	-	٤,٠٧٣	٩,٤٨٢	٣٧,٧١٤	ودائع العملاء
٤٧	٤٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٢٠,١٥٥	٦٨,٨٨٦	-	-	٤,٠٧٣	٩,٤٨٢	٣٧,٧١٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٢,٩٦٥)	(٥٨,٠١٤)	-	-	(٣,٨٧٢)	٧,٧٣٤	٥١,١٨٧	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	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 الآخر
٢٩	٢٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١١٩,٤٢٠	٢١,٩٥٩	-	-	١,٦٦٦	٣٥,٩٨٥	٥٩,٨١٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٩٨٣	٥٥,٢٥٥	-	-	٦,٤٢٧	١٠,٤٩٥	٣٩,٨٠٦	ودائع العملاء
٢٢	٢٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١١٢,١٠٥	٥٥,٣٧٧	-	-	٦,٤٢٧	١٠,٤٩٥	٣٩,٨٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٣١٥	(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 بالالتزامات 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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات 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 والأجال.

• 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 يُدبر 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	٢٠١٩/٩/٣٠
٥,٣٥٥	-	-	-	-	٥,٣٥٥	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦٥١	-	-	-	-	٤,٦٥١	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,١٩٦,٧٣٥	٧,٠٣٥	٩,٣٨٣,٩٢٧	٦,٨٠٠,٩٥١	٢,٤٢١,٤٢٧	٩,٥٨٣,٣٩٥	ودائع العملاء
٢٨,٢٠٦,٧٤١	٧,٠٣٥	٩,٣٨٣,٩٢٧	٦,٨٠٠,٩٥١	٢,٤٢١,٤٢٧	٩,٥٩٣,٤٠١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٥,٥٩٠,١٥٦	٢٤٧,٦٦٧	١٠,٩٧٠,٣٢٠	٨,٧١٩,٦١٨	٤,٥٢٠,٤٥٣	١١,١٣٢,٠٩٨	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 أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	-	-	-	-	٣,٦٩٥	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٦٦٩,٤١٩	٩,٤١٥	٩,٧٥٠,٨٨١	٥,٥٤٦,٥٣٠	١,٥٠٥,٢٣٧	١١,٨٥٧,٣٥٦	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	١٢,٤٨٦,٢٥٣	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	٢٠١٩/٩/٣٠
٥,٤٢٤	-	-	-	-	٥,٤٢٤	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣٨,٨٢٤	١٣,٩٠٤	١٤٣,٤٧٠	١٠٣,٤٦٢	١٦,٦٤٤	٢٩١,٣٤٤	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٦٧٤,٢٤٨	١٣,٩٠٤	١٤٣,٤٧٠	١٠٣,٤٦٢	١٠٦,٦٤٤	٣٠٦,٧٦٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٩٠,٥٩٢	١,٢٦٠	١٠١,٠١٦	١٩١,٣٦٦	١٩٠,٤٧٣	٢٠٦,٤٧٧	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(الدولار الأمريكي / 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
١٠,٠٢٢	-	-	-	-	١٠,٠٢٢	الالتزامات المالية
٦٩٣,٨٤٣	٣١,٩٥٤	١٢٦,٤٧٢	٧٨,٧٧٢	٨٣,١٠٥	٣٧٣,٥٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٧٣٣,٨٦٥	٣١,٩٥٤	١٥٦,٤٧٢	٧٨,٧٧٢	٨٣,١٠٥	٣٨٣,٥٦٢	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٣٦,٦٨٤	٢,٦٥٨	٢٣٢,٦٠٢	٦٨,١٩٢	٢٤٩,٨٦٧	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	٢٠١٩/٩/٣٠
٢,١٢٥	-	-	-	-	٢,١٢٥	الالتزامات المالية
١١٧,٩٨٣	٣,٦٤٢	٤٤,٣٥٠	٢٤,٣٧٩	١٥,١٠٣	٣٠,٥٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٠,١٠٨	٣,٦٤٢	٤٤,٣٥٠	٢٤,٣٧٩	١٥,١٠٣	٣٢,٦٣٤	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٧,١٧٨	١٠٩	١,٥٣٩	١,٢٣٦	١٨,١٤٠	٩٦,١٥٤	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	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	٣٦,٦٩٨	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 الألى الرئيسي للبنك، تم حساب العوائد المتوقعة علي تلك الاصول و الإلتزامات المالية و تقسيمها علي نفس أسس التقسيم السابق ذكرها. عند حساب تلك العوائد المتوقعة تم إفتراض عدم التجديد لتلك الاصول و التزامات عند الاستحقاق.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي المصري، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي

تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• **مشتقات التدفقات النقدية**

- **المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:**

تتضمن مشتقات 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 المخصصة.

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٩/٣٠
٢,٥٦٧	-	-	٢,٥٦٧	-	-	- مشتقات معدل العائد
٢,٥٦٧	-	-	٢,٥٦٧	-	-	الإجمالي

(بالآلاف جنيهه)

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

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٩/٣٠
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٦٩٧,٢٠٧	-	-	١٣٣,١٦٥	١٧,٧٤٩	٥٤٦,٢٩٣	- تدفقات خارجة
٦٧٤,٧٥٢	-	-	١١٣,٩٠٥	١٦,٢٧٢	٥٤٤,٥٧٥	- تدفقات داخلية
٦٩٧,٢٠٧	-	-	١٣٣,١٦٥	١٧,٧٤٩	٥٤٦,٢٩٣	إجمالي التدفقات الخارجة
٦٧٤,٧٥٢	-	-	١١٣,٩٠٥	١٦,٢٧٢	٥٤٤,٥٧٥	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيه)

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

• بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٩/٩/٣٠
٢,٠٥٨,٣٩٩	-	٢٦٤,٩٣٠	١,٧٩٣,٤٦٩	ارتباطات عن قروض
١٠,٣٥٥,٤٤٥	٢١,٩٧١	٣,٧٩٩,٧٠٠	٦,٥٣٣,٧٧٤	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٨,٧٠٩	-	-	٣٨,٧٠٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٢,٤٥٢,٥٥٣	٢١,٩٧١	٤,٠٦٤,٦٣٠	٨,٣٦٥,٩٥٢	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 ١٨٨,٦٣١ 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 ووفقاً 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 وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس 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 راس المال الأساسي المستمر (**Going Concern Capital – Tire One**) و راس 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 (أذا 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. ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٥,٢٦٩,٤٥١	٥,٦٤٠,١٣٨	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٨٥,٧٠٤	٨٥٠,٤٠٣	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٦,١٥٥,١٥٥	٦,٤٩٠,٥٤١	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٢٤,٠٨٣,٨٨٢	٢٦,٦٣٥,٠٤٩	مخاطر الائتمان Credit Risk
٥٢,٠١٢	٢٢,٨٢٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٢١١,٠٥٧	٥,٢١١,٠٥٧	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٩٦٢,٢٥١	١,٦٦١,٩٦٩	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٠,٣٠٩,٢٠٢	٣٣,٥٣٠,٩٠٢	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
معيار كفاية رأس المال (%)		
٢٠,٣١%	١٩,٣٦%	

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 ألا تقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٢٦٩,٤٥١	٥,٦٤٠,١٣٨	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٥٣,٣٨١,٥١١	٥٠,٠٧٧,٢٨٨	تعرضات البنود داخل الميزانية
٦,٩١٣	٨,٧٩٠	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٦,٠٤٠,١١٤	٦,٥١٨,٣٦٠	التعرضات خارج الميزانية
٥٩,٤٢٨,٥٣٨	٥٦,٦٠٤,٤٣٨	إجمالي التعرضات
%٨,٨٧	%٩,٩٦	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 المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغييرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن 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.

❖ ادوات 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 تحديدا علي القطاعات الأخرى.

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيهه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٩/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٠٨٠,٣٣٦	٤٠٨,٧٣٣	١,٢٢٩,٢١٣	١٧٤,٨٥٥	٣٩٢,٥٧٩	٨٧٤,٩٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٦٩٦,٠٨٩)	٥,٥٣٣	(٥٠١,٣٦٠)	(٨٦,٣١٣)	(١٤٧,٥٩٨)	٣٣,٦٤٩	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٣٨٤,٢٤٧	٤١٤,٢٦٦	٧٢٧,٨٥٣	٨٨,٥٤٢	٢٤٤,٩٨١	٩٠٨,٦٠٥	نتيجة أعمال القطاع
٢,٣٨٤,٢٤٧	٤١٤,٢٦٦	٧٢٧,٨٥٣	٨٨,٥٤٢	٢٤٤,٩٨١	٩٠٨,٦٠٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥١٦,٣١٥)	(٩٠,٨٦٧)	(١٥٨,٩٦٧)	(٢١,٢٢٣)	(٥٣,٠٢٢)	(١٩٢,٢٣٦)	الضريبة
١,٨٦٧,٩٣٢	٣٢٣,٣٩٩	٥٦٨,٨٨٦	٦٧,٣١٩	١٩١,٩٥٩	٧١٦,٣٦٩	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥١,٠٧١,٨٣٠	١٤,٨٨٦,٤٢٦	٧,٣٣٣,٣٦٦	١٣,٧٠٩,٧٨٣	١,٥٧١,١٧١	١٣,٥٧١,٠٨٤	أصول النشاط القطاعي
٥١,٠٧١,٨٣٠	١٤,٨٨٦,٤٢٦	٧,٣٣٣,٣٦٦	١٣,٧٠٩,٧٨٣	١,٥٧١,١٧١	١٣,٥٧١,٠٨٤	إجمالي الأصول
٤٤,٤٤٨,٣٩٧	٢,٨٥٦,٨٦٣	٢٢,٨٣٠,٤٩٤	١٨٥,٦٥٠	٥,٢٦٦,٨٣١	١٣,٣٠٨,٥٥٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٤,٤٤٨,٣٩٧	٢,٨٥٦,٨٦٣	٢٢,٨٣٠,٤٩٤	١٨٥,٦٥٠	٥,٢٦٦,٨٣١	١٣,٣٠٨,٥٥٩	إجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٨/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٨١٣,٤٩٢	٣٢٧,٢٢٠	١,١٥٥,٤٠٩	١١٨,٠١٨	٣٦٩,٠٤٨	٨٤٣,٧٩٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٦٩٩,٥٤١)	(٢,٨٠٠)	(٤٤١,٢٨٢)	(٧٤,٦٩٩)	(٥٦,٩٣٥)	(١٢٣,٨٢٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١١٣,٩٥١	٣٢٤,٤٢٠	٧١٤,١٢٧	٤٣,٣١٩	٣١٢,١١٣	٧١٩,٩٧٢	نتيجة أعمال القطاع
٢,١١٣,٩٥١	٣٢٤,٤٢٠	٧١٤,١٢٧	٤٣,٣١٩	٣١٢,١١٣	٧١٩,٩٧٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٣٨,٧٣٣)	(٦٧,٥٨١)	(١٤٩,٤٧٨)	(٢٢,٣٤٥)	(٦٢,٩٧٧)	(١٣٦,٣٥٢)	الضريبة
١,٦٧٥,٢١٨	٢٥٦,٨٣٩	٥٦٤,٦٤٩	٢٠,٩٧٤	٢٤٩,١٣٦	٥٨٣,٦٢٠	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٢,٨٦٠,١٩٩	١٦,٢٦٦,١٣٤	٦,٧٨٤,١٢٩	١٦,٥٧٥,٩٧٩	١,٦٥١,٦٣٨	١١,٥٨٢,٣١٩	أصول النشاط القطاعي
٥٢,٨٦٠,١٩٩	١٦,٢٦٦,١٣٤	٦,٧٨٤,١٢٩	١٦,٥٧٥,٩٧٩	١,٦٥١,٦٣٨	١١,٥٨٢,٣١٩	إجمالي الأصول
٤٧,٢٠٩,٦٣٢	٣,٠٨٦,٠٨٣	٢٢,٧٨٨,٣٨٦	٤٥٣,٣٥٢	٥,٣٣٤,٢٧٦	١٥,٥٤٧,٥٣٥	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,٢٠٩,٦٣٢	٣,٠٨٦,٠٨٣	٢٢,٧٨٨,٣٨٦	٤٥٣,٣٥٢	٥,٣٣٤,٢٧٦	١٥,٥٤٧,٥٣٥	إجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٥,٤٥٤,٤٨١	١١٧,٨٠٣	٣٩٢,٠٢٣	٤,٩٤٤,٦٥٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٠٧٠,٢٣٤)	(٩٣,٧٥٧)	(٤١٩,٨٠٥)	(٢,٥٥٦,٦٧٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٣٨٤,٢٤٧	٢٤,٠٤٦	(٢٧,٧٨٢)	٢,٣٨٧,٩٨٣	صافي إيرادات القطاع
٢,٣٨٤,٢٤٧	٢٤,٠٤٦	(٢٧,٧٨٢)	٢,٣٨٧,٩٨٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥١٦,٣١٥)	(٥,٤١١)	-	(٥١٠,٩٠٤)	الضريبة
١,٨٦٧,٩٣٢	١٨,٦٣٥	(٢٧,٧٨٢)	١,٨٧٧,٠٧٩	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٨/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٤,٨٩٣,٩٦٧	٩٧,٨٧٩	١٤٦,٨١٩	٤,٦٤٩,٢٦٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٧٨٠,٠١٦)	(٥٥,٦٠٠)	(٨٣,٤٠٠)	(٢,٦٤١,٠١٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,١١٣,٩٥١	٤٢,٢٧٩	٦٣,٤١٩	٢,٠٠٨,٢٥٣	صافي إيرادات القطاع
٢,١١٣,٩٥١	٤٢,٢٧٩	٦٣,٤١٩	٢,٠٠٨,٢٥٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٣٨,٧٣٣)	(٩,٥١٣)	(١٤,٢٦٩)	(٤١٤,٩٥١)	الضريبة
١,٦٧٥,٢١٨	٣٢,٧٦٦	٤٩,١٥٠	١,٥٩٣,٣٠٢	ربح الفترة

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
قروض و تسهيلات :
العملاء

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,٢٩٧,٣٣٨	٢,٦٧٢,٩٥٣
٢,٢٩٧,٣٣٨	٢,٦٧٢,٩٥٣
١,٠٤٣,٨٩٥	٩٩٨,٦٤٩
٢٩٤,٠٥٠	٣٧٤,٣٣٥
٤٢٠,٦١٢	٤٨٨,٧٧٣
١,٧٥٨,٥٥٧	١,٨٦١,٧٥٧
٤,٠٥٥,٨٩٥	٤,٥٣٤,٧١٠

الإيرادات المشابهة:

أذون خزانة
ودائع و حسابات جارية مع بنوك
استثمارات في أدوات دين متاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

(٤٧,٧٧٤)	(١٠٩,٥٦٤)
(١,٨٣٣,١٢٧)	(٢,٠٥٦,٨٣٩)
(١٩,٨٣٦)	(٢٠,٩٦٣)
(٧٣)	(١٥١)
(١,٩٠٠,٨١٠)	(٢,١٨٧,٥١٧)
٢,١٥٥,٠٨٥	٢,٣٤٧,١٩٣

- البنوك

- العملاء

- قروض أخرى

- أخرى

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٢٤,٦٦١	٤٩١,٧٤٠
٧,١٢٤	٦,٤١٣
١٣٠,٤٥٨	١٣٥,٠٩٠
٦٦٢,٢٤٣	٦٣٣,٢٤٣
(١٧٠,٦٦٥)	(١٨٦,٦٢٨)
(١٧٠,٦٦٥)	(١٨٦,٦٢٨)
٤٩١,٥٧٨	٤٤٦,٦١٥

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

الصافي

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	٨- توزيعات أرباح
<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 الخسائر
٥,٨٣٢	٨,٣٧٤	الإجمالي
<u>١٢,٠٠٦</u>	<u>١٥,٤٩٨</u>	

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	٩- صافي دخل المتاجرة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
١٣٤,١٤٤	٢٣١,٤٩٨	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٦٧٥	-	أرباح عقود صرف آجلة
٥٨	٦٨	أرباح عقود مبادلة عملات
٣٩٣	-	أرباح عقود خيار عملات
١٦,٤٨٤	٨,٩١٢	فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
-	١١,٠٧٩	فروق تقييم صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥	٥	أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>١٥١,٧٥٩</u>	<u>٢٥١,٥٦٢</u>	الإجمالي

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	١٠- أرباح الاستثمارات المالية
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١٣,٠٦٧	أرباح بيع أذون خزانة
١٢,٠٦٤	٦,٤٠١	
<u>١٢,٠٦٤</u>	<u>١٩,٤٦٨</u>	

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	١١- رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٠,١٤٤	٢٦٤,٤٠٣	أرصدة لدى البنوك
-	٥,٥٤٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٢٩,٥٢٢	
<u>٨٠,١٤٤</u>	<u>٢٩٩,٤٧٤</u>	

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٣٤٥,٥٨٠)	(٣٩٢,٢١٢)	تكلفة العاملين
(٧٦,٨٧٩)	(٨٥,٠٥٨)	أجور ومرتببات
<u>(٤٢٢,٤٥٩)</u>	<u>(٤٧٧,٢٧٠)</u>	تأمينات اجتماعية
(٣٣٥,٢٦١)	(٣٦٩,٦٦٨)	مصرفات إدارية أخرى
(٢١,٩٦٥)	(١٠,٧٥٢)	مصرفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٧٧٩,٦٨٥)</u>	<u>(٨٥٧,٦٩٠)</u>	

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى</u> - ١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١٢,٢٨٣)	(١٤٢,٠١٧)	(عبء) مخصصات أخرى
٣٢٤	١,٧٧٥	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٢٠٧)	١٧٥	(خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
١	١٢	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣,١٦٥	٢,١٨٢	أخرى
<u>(٩,٠٠٠)</u>	<u>(١٣٧,٨٧٣)</u>	

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,١١٣,٩٥١	٢,٣٨٤,٢٤٧	الربح قبل الضرائب
(٤٧٥,٦٣٩)	(٥٣٦,٤٥٦)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٤٩,٢٤٢)	(١٥٩,٩٣٧)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
٥٦,٧٣٠	١٤٨,١٧٣	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٩,٤١٨	٣١,٩٠٥	تسويات سنوات سابقة
<u>(٤٣٨,٧٣٣)</u>	<u>(٥١٦,٣١٥)</u>	مصرفات ضرائب الدخل
٢٠,٨%	٢١,٧%	

١٥ - نصيب السهم في الربح

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	صافي الربح
١,٦٧٥,٢١٨	١,٨٦٧,٩٣٢	ارباح العاملين المقترحة
(١٥٩,١٤٦)	(١٧٧,٤٥٤)	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٥١٦,٠٧٢	١,٦٩٠,٤٧٨	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧	نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)
٤,٨٨	٥,٤٤	

يوضح الجدول التالي الأصول المالية وقياسها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS ٩)

القياس وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩		القياس وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨		الأصول المالية
القيمة بالالف جنية مصري		القيمة بالالف جنية مصري		
٦,٣٤٦,٢٩٠	التكلفة المستهلكة	٦,٣٤٦,٢٩٠	التكلفة المستهلكة	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
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 شامل الأخر	١٠,٠٥٦,٣٦٠	التكلفة المستهلكة	أذون خزانة
٦٧,٠٢٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٦٧,٠٢٠	بغرض المتاجرة	اصول 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 شامل 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	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	

يوضح الجدول التالي الأصول المالية بالصافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS ٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

القيمة بالآلاف حنية مصري

القياس وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩	إعادة التصنيف	القياس وفقاً لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	
٢٠١٩/١/١		٢٠١٨/١٢/٣١	
			التكلفة المستهلكة
٦,٣٤٦,٢٩٠	-	٦,٣٤٦,٢٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٠٧٧,٧١٦	-	١١,٠٧٧,٧١٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٥٨,٥٩٨	(٢,٣٩٧,٧٦٢)	١٠,٠٥٦,٣٦٠	أذون خزائنة
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 الأخر
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

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

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٤٥٢,٢١٦	١,٤٦٠,٠٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٩٤,٠٧٤	٢,٩٨٣,٨٨٤	ارصدة بدون عائد
<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	<u>٤,٤٤٣,٩٦٨</u>	
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٤٤٣,٩٦٨	
<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	<u>٤,٤٤٣,٩٦٨</u>	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٦٥٥,٩٥٠	٤٠٧,٣٨٧	ودائع لأجل
١٠,٤٢١,٧٦٦	٨,٨٩٤,١٧٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٣٠١,٥٦١	الرصيد
-	(٥,٩٩٠)	البنك المركزي المصري
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٢٩٥,٥٧١	بنوك محلية
٣,٧٦٣,٢٢٤	٣,٢٦٦,٥٠٠	بنوك خارجية
٢,٢٤٤,٨٥٨	١,٥٩٨,١٣٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٠٦٩,٦٣٤	٤,٤٣٦,٩٢٤	الرصيد
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٣٠١,٥٦١	أرصدة بدون عائد
-	(٥,٩٩٠)	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٢٩٥,٥٧١	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٥٥,٩٥٠	٤٠٧,٣٨٧	الرصيد
١٠,٤٢١,٧٦٦	٨,٨٩٤,١٧٤	أرصدة بدون عائد
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٣٠١,٥٦١	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(٥,٩٩٠)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٠٧٧,٧١٦	٩,٢٩٥,٥٧١	الرصيد
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية (كما سبق إصداره)
-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	١٢,٤٤٣	
-	١٢,٤٤٣	
-	(٥,٥٤٩)	المحمل علي قائمة الدخل
-	(٩٠٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٥,٩٩٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

١٨- أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٤,١٢٥	٥٤٥,٣٢٥
٧٤٥,٧٥٠	٨٦٣,١٠٠
١,٨١١,٩٠٠	١,٥٧٧,١٢٥
٥,٤٨٣,٣٥٠	٣,٩٩٣,٣٢٥
(٤٨٦,٥٢٧)	(٣٤٥,١٤٣)
<u>٧,٦٥٨,٥٩٨</u>	<u>٦,٦٣٣,٧٣٢</u>

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
عوائد لم تستحق بعد

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦١,٧٥٥	١٢,٣٢٣
<u>٦١,٧٥٥</u>	<u>١٢,٣٢٣</u>

قروض أخرى
اجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٧,١١٥	٧١,٢٢٧
٩١٧,٠١٣	٩٨٨,٠٢٧
٥,٨٢٩,٠٥٨	٦,٤٠٤,٦٤١
١٠,٦٣٩	١٣,٨١١
<u>٦,٨٣٣,٨٢٥</u>	<u>٧,٤٧٧,٧٠٦</u>
١٠,٣٥١,٧٤٦	١١,٥٢٧,٤٤٩
٨١٣,٤٧١	٨٨٩,٨٤٤
٣,١٩٢,١٤٩	٣,٣٥٢,٨٢١
٣٣٦,٥٤٠	٢٢٦,٧١٧
<u>١٤,٦٩٣,٩٠٦</u>	<u>١٥,٩٩٦,٨٣١</u>
<u>٢١,٥٢٧,٧٣١</u>	<u>٢٣,٤٧٤,٥٣٧</u>
-	(١٩)
(٥١,٧٦٨)	(٥٦,٥٩٧)
(١,١٨٤,٩٧٣)	(٩٤٢,٣٠٢)
<u>٢٠,٢٩٠,٩٩٠</u>	<u>٢٢,٤٧٥,٦١٩</u>
١١,٩٥٠,٩٧٠	١٣,٤٦٥,٤٤٩
٩,٥٧٦,٧٦١	١٠,٠٠٩,٠٨٨
<u>٢١,٥٢٧,٧٣١</u>	<u>٢٣,٤٧٤,٥٣٧</u>

أفراد

حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض عقارية
اجمالي (١)

مؤسسات

حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى
اجمالي (٢)

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)

يخصم:

عوائد لم تستحق بعد
العوائد المجنبة
مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

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

٢٠١٩/٩/٣٠

الف جنيه مصري

الاجمالي	قروض		بطاقات	حسابات جارية	أفراد
	عقارية	شخصية	انتمان	مدينة	
١٧٦,٥٣٦	١٠٦	١٤٢,٥٦٨	٣٣,٤٤٢	٤٢٠	الرصيد في أول الفترة المالية
(٤٩,٠٦٠)	(١٠٠)	(٤٤,١٣٧)	(٥,٨٦١)	١,٠٣٨	اثر التغيرات انتاجية عن تطبيق معيار IFRS ٩
١٢٧,٤٧٦	٦	٩٨,٤٣١	٢٧,٥٨١	١,٤٥٨	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣٨,٨٧٧	(١)	٣٣,١٧٣	٦,٢٠٣	(٤٩٨)	رد / (عبء) الاضمحلال
(٤٨,٥٣٥)	-	(٤١,٥٩٦)	(٦,٩٣٩)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢٦,٠٩٧	-	٢١,٨٤٩	٤,٢٤٨	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٤٣,٩١٥	٥	١١١,٨٥٧	٣١,٠٩٣	٩٦٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض		قروض	حسابات جارية	مؤسسات
	أخرى	مشتركة	مباشرة	مدينة	
١,٠٠٨,٤٣٧	٩,٤١٥	٢٧,٦١٦	٣١٤,٥٨٧	٦٥٦,٨١٩	الرصيد في أول الفترة المالية
١٣٥,٢٨٨	١٣,٨٦٤	١٧٣,٣٢٤	(٤٤٤,٨٧٦)	(٧,٠٢٤)	اثر التغيرات انتاجية عن تطبيق معيار IFRS ٩
١,١٤٣,٧٢٥	٢٣,٢٧٩	٢٠٠,٩٤٠	٢٦٩,٧١١	٦٤٩,٧٩٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
(٣٠٣,٢٨٠)	(٢١,٧٨٤)	(٧٧,١٦٤)	١١,٤٧٧	(٢١٥,٨٠٩)	رد / (عبء) الاضمحلال
٧٦٤	-	-	-	٧٦٤	تحويلات
(٣)	-	-	-	(٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١,٢٨٣	-	-	-	١,٢٨٣	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٤٤,١٠٢)	(٨٧)	(١٤,٨٢٥)	(٥٧٢)	(٢٨,٦١٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٧٩٨,٣٨٧	١,٤٠٨	١٠٨,٩٥١	٢٨٠,٦١٦	٤٠٧,٤١٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
٩٤٢,٣٠٢					

٢٠١٨/١٢/٣١

الف جنيه مصري

الاجمالي	قروض		بطاقات	حسابات جارية	أفراد
	عقارية	شخصية	انتمان	مدينة	
١٦٠,٥٧٦	١٢٨	١٢٥,٦٥٠	٣٤,٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
٣٣,٢١٨	(٢٢)	٣٠,٣٣٤	٢,٩٨٠	(٧٤)	رد / (عبء) الاضمحلال
(٥٢,٠٩٧)	-	(٤٢,١٣١)	(٩,٩٦٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٣٤,٨٣٩	-	٢٨,٧١٥	٦,١٢٠	٤	مبالغ مستردة خلال السنة
١٧٦,٥٣٦	١٠٦	١٤٢,٥٦٨	٣٣,٤٤٢	٤٢٠	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	قروض		قروض	حسابات جارية	مؤسسات
	أخرى	مشتركة	مباشرة	مدينة	
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 فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادى على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلى بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة.

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠١٩/٩/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
١٢,٢٨٠	١٤٩	٤٢٢,٢٧٤	عقود عملة أجلة
٢,١٦١	١,٨٥٩	٢٥٢,٤٧٨	عقود مبادلة عملات
<u>١٤,٤٤١</u>	<u>٢,٠٠٨</u>	<u>٦٧٤,٧٥٢</u>	
٤,٥٠٨	١,٩٤١	١,١٢١,٣٤٣	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٤,٥٠٨	١,٩٤١	١,١٢١,٣٤٣	عقود مبادلة عائد
<u>١٨,٩٤٩</u>	<u>٣,٩٤٩</u>	<u>١,٧٩٦,٠٩٥</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠١٨/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</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	٢٠١٩/٩/٣٠	استثمارات مالية - ٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٢٧٢,٣١٣	٦,٣٠٠,٦٤٥	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٦,٨٣٨	٢٢,٦٥٢	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٣٢٣,٢٩٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٤١,٤٥٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٢٨١,٨٤٣	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧,٩٧٢	٦,٦٣٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧٦,٦٣٤	١٤٨,٩٦٥	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٦١,٢٤٣	١٨,٦٨٩	سندات حكومية
٥,٧٧٧	-	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية وثائق صناديق استثمار
١٥١,٦٢٦	١٧٤,٢٩٣	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٦,٤٥٠,٧٧٧	٦,٤٥٦,١٣٦	إجمالي الاستثمارات المالية
		أرصدة متداولة
٣,٦٧٤,٤٢٥	٣,٢٣٣,٥٩٠	أرصدة غير متداولة
٢,٧٧٦,٣٥٢	٣,٢٢٢,٥٤٦	
٦,٤٥٠,٧٧٧	٦,٤٥٦,١٣٦	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٦,٣٧٢,٠١١	٦,٣٤١,٩٨٦	
٦,٣٧٢,٠١١	٦,٣٤١,٩٨٦	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	حركة مخصصات استثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	-	الرصيد في أول الفترة المالية (كما سبق إصداره)
-	٧٦,٤٠٢	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	٧٦,٤٠٢	
-	(٢٩,٥٢٢)	المحمل علي قائمة الدخل
-	(٥,٤٢٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٤١,٤٥٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

<u>الإجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u> <u>من خلال الدخل</u> <u>الشامل</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
٦,٤٥٠,٧٧٧	١٥١,٦٢٦	٦,٢٩٩,١٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التعديل
٤١,٢٣٧	٦١,٢٥٢	(٢٠,٠١٥)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - القيمة العادلة
٦,٤٩٢,٠١٤	٢١٢,٨٧٨	٦,٢٧٩,١٣٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التعديل
٦,٢٥٣,٠٦٥	٢,٧٧٦,٥٧٧	٣,٤٧٦,٤٨٨	إضافات
(٦,٣١٧,٥٥٦)	(٢,٨٤١,١٨٩)	(٣,٤٧٦,٣٦٧)	إستبعادات
٧٥,٥٦٠	-	٧٥,٥٦٠	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٢١٦,٦٤٤)	-	(٢١٦,٦٤٤)	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
١٢٧,١٠٨	١٢,٩٦٠	١١٤,١٤٨	صافي التغير في القيم العادلة
١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧		أرباح بيع ادوات حقوق ملكية
٢٩,٥٢٢		٢٩,٥٢٢	رد مخصص الإضمحلال
٦,٤٥٦,١٣٦	١٧٤,٢٩٣	٦,٢٨١,٨٤٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

<u>الإجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u> <u>من خلال الدخل</u> <u>الشامل</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>
٣,١٧١,٦٢٤	٧٦,٦٣٤	٣,٠٩٤,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ كما سبق اصداره
٢,٤٦٠,٨٧٧	-	٢,٤٦٠,٨٧٧	<u>استثمارات مالية تم اعدة تبويبها:-</u> اذون خزانه بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
-	١٠,٩٩٣	(١٠,٩٩٣)	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٥٧,٢١١	٥٧,٢١١	-	سندات حكومية
٥,٨٠٧	٥,٨٠٧	-	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية وتائق 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

صافي الأرباح	إيرادات الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	أصول الشركة	الشركة المصرية للتمويل العقاري
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	-----
٥,٢١٤	٣٤,٩٥٠	١٧٥,٦٠٥	٢٨٥,١٠٨	٢٠١٩/٩/٣٠
٩,٠٥٧	٥٠,١٩٧	١٤٦,٢٥٠	٢٥٨,٨٧٥	٢٠١٨/١٢/٣١

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	٢٠١٩/٩/٣٠	الرصيد بالتكلفة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	

٢٤ - أصول غير ملموسة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	الرصيد في أول الفترة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	التكلفة
٢١٠,٨٥٤	٢٥٠,٥٩١	مجمع الاستهلاك
(١٣٥,٧٧٣)	(١٥٥,٨٧٤)	صافي القيمة الدفترية
٧٥,٠٨١	٩٤,٧١٧	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٧٥,٠٨١	٩٤,٧١٧	اضافات
٣٩,٧٣٧	٤٢,٨٠٦	تكلفة استهلاك
(٢٠,١٠١)	(٢١,٦٦٠)	تسويات - اهلاك
-	-	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة
٩٤,٧١٧	١١٥,٨٦٣	الرصيد في آخر الفترة
٢٥٠,٥٩١	٢٩٣,٣٩٧	التكلفة
(١٥٥,٨٧٤)	(١٧٧,٥٣٤)	مجمع الاستهلاك
٩٤,٧١٧	١١٥,٨٦٣	صافي القيمة الدفترية

٢٥ - أصول أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	إيرادات مستحقة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مصرفات مقدمة
٣٥٧,١٨٩	٣٧٤,٤٢٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٠٩,٤٣٤	٢٠٥,٧١٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٢٨,٣٧٣	٥٧,٥٢٥	تأمينات و عهد
٦٨,٣٢٨	٦٧,٣٦٢	أخرى
١٨,٣٠٨	٢٥,٨٤٧	الإجمالي
١٣٧,٨٨٩	١٥٢,٩٢٧	
٨١٩,٥٢١	٨٨٣,٨٠٠	

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى								
١,٠٤٢,٦٩٥	٦٥,٦٦٨	٣٢,٨١٤	٤٠,٢٣٥	٢٠٨,٧٤٩	١٦,٥١٣	١٩٤,٦١٨	٣٧٥,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٤٩٩,٣٠٨)	(٣٠,٢٥٩)	(١٥,٠٧٣)	(٢٢,٧٦٨)	(١٧٠,٦٤٠)	(١١,٦٤١)	(١٤٧,٥٤٠)	(١٠١,٣٨٧)	-
٥٤٣,٣٨٧	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)	(١٣,٠١٠)	-
٢٢,٦٣٥	٢,٩٠٣	١,٧٠٠	١,٠٣٦	١,٦٦١	١,٣٦٥	١٣,٩٧٠	-	-
٥٦٧,٤٤٣	٣٩,٦٦٠	١٦,٣٥٦	١٧,٠٦٤	٣١,٤٠٤	٧,٣٤٧	٨٥,٩١١	٢٦٠,٩٧٢	١٠٨,٧٢٩
١,١٠٨,٩٢١	٧٢,٨٧٢	٣٢,٥٢٩	٤٢,٢٤٦	٢١٦,٧٨٣	١٩,٩٦٧	٢٤٠,٤٢٦	٣٧٥,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٥٤١,٤٧٨)	(٣٣,٢١٢)	(١٦,١٧٣)	(٢٥,١٨٢)	(١٨٥,٣٧٩)	(١٢,٦٢٠)	(١٥٤,٥١٥)	(١١٤,٣٩٧)	-
٥٦٧,٤٤٣	٣٩,٦٦٠	١٦,٣٥٦	١٧,٠٦٤	٣١,٤٠٤	٧,٣٤٧	٨٥,٩١١	٢٦٠,٩٧٢	١٠٨,٧٢٩
٩٨,٩١٩	٩,٤٩٢	٣,٢٧٩	١,٠٧٠	٢٦,٦٠٠	٤٦٨	٢٥,٠١٠	٣٣,٠٠٠	-
(٣٧٩)	-	(٢٦)	(٥٧)	-	-	(٢٩٦)	-	-
(٥٩,٠٢٤)	(٥,٠٠٣)	(٢,١٥٤)	(٢,٦٥٥)	(١٥,٣٣٨)	(١,٦٤٣)	(٢٢,٢٦٢)	(٩,٩٦٩)	-
٨٨	-	٢٥	٣٢	-	-	٣١	-	-
٦٠٧,٠٤٧	٤٤,١٤٩	١٧,٤٨٠	١٥,٤٥٤	٤٢,٦٦٦	٦,١٧٢	٨٨,٣٩٤	٢٨٤,٠٠٣	١٠٨,٧٢٩
١,٢٠٧,٤٦١	٨٢,٣٦٤	٣٥,٧٨٢	٤٣,٢٥٩	٢٤٣,٣٨٣	٢٠,٤٣٥	٢٦٥,١٤٠	٤٠٨,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٦٠٠,٤١٤)	(٣٨,٢١٥)	(١٨,٣٠٢)	(٢٧,٨٠٥)	(٢٠٠,٧١٧)	(١٤,٢٦٣)	(١٧٦,٧٤٦)	(١٢٤,٣٦٦)	-
٦٠٧,٠٤٧	٤٤,١٤٩	١٧,٤٨٠	١٥,٤٥٤	٤٢,٦٦٦	٦,١٧٢	٨٨,٣٩٤	٢٨٤,٠٠٣	١٠٨,٧٢٩

٢٦ - الأصول الثابتة

الرصيد في أول الفترة المالية السابقة	١٠٨,٧٢٩
التكلفة	-
مجمع الاهلاك	-
صافى القيمة الدفترية في أول الفترة المالية السابقة	١٠٨,٧٢٩
اضافات	-
استبعادات - التكلفة	-
تكلفة اهلاك	-
استبعادات - مجمع اهلاك	-
صافى القيمة الدفترية في آخر الفترة المقارنة	١٠٨,٧٢٩
الرصيد في أول الفترة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩
التكلفة	-
مجمع الاهلاك	-
صافى القيمة الدفترية في أول الفترة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩
اضافات	-
استبعادات - التكلفة	-
تكلفة اهلاك	-
استبعادات - مجمع اهلاك	-
صافى القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩
الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩
التكلفة	-
مجمع الاهلاك	-
صافى القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩

<u>٣١/١٢/٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١٨٧,٥٨٨	١٣٩,٣٣٠	ودائع
٢٢٠,٠٠٠	-	
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>١٣٩,٣٣٠</u>	
٢٣٤,٧٩٧	٢١,٩١١	بنوك محلية
١٧٢,٧٩١	١١٧,٤١٩	بنوك خارجية
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>١٣٩,٣٣٠</u>	
١٨٧,٥٨٨	١٣٩,٣٣٠	أرصدة بدون عائد
٢٢٠,٠٠٠	-	أرصدة ذات عائد
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>١٣٩,٣٣٠</u>	
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>١٣٩,٣٣٠</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٦٩٥	٤,٦٥١	
<u>٣,٦٩٥</u>	<u>٤,٦٥١</u>	
<u>٣١/١٢/٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٢,٤٠٢,٠٥٠	١٣,٧٦٨,٣١٤	ودائع لأجل وبإخطار
١٢,٤٦٣,٠٨٦	٩,٨٩٢,٢٧٢	شهادات ادخار وإيداع
٨,١٠٢,٩٧٨	٩,٠٣٣,٣٩٧	ودائع توفير
٤,٦١٢,٠٩٩	٤,١٤١,٤٣١	ودائع أخرى
٦,٣٥٤,٧٠٧	٤,٢٩٨,٥٦٩	<u>الإجمالي</u>
<u>٤٣,٩٣٤,٩٢٠</u>	<u>٤١,١٣٣,٩٨٣</u>	
٢٤,٠٨٨,٢٣١	٢٠,٤٤٣,٦٥٢	ودائع مؤسسات
١٩,٨٤٦,٦٨٩	٢٠,٦٩٠,٣٣١	ودائع أفراد
<u>٤٣,٩٣٤,٩٢٠</u>	<u>٤١,١٣٣,٩٨٣</u>	
٣٠,٠٣٩,٣٢٦	٢٧,٨٨١,٠٣٥	أرصدة متداولة
١٣,٨٩٥,٥٩٤	١٣,٢٥٢,٩٤٨	أرصدة غير متداولة
<u>٤٣,٩٣٤,٩٢٠</u>	<u>٤١,١٣٣,٩٨٣</u>	
١٨,٧٥٦,٧٥٧	١٨,٠٦٦,٨٨٣	أرصدة بدون عائد
٢٥,١٧٨,١٦٣	٢٣,٠٦٧,١٠٠	أرصدة ذات عائد
<u>٤٣,٩٣٤,٩٢٠</u>	<u>٤١,١٣٣,٩٨٣</u>	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	فائدة القرض	قروض أخرى - ٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٧٩,١٣٦	١٦٢,٧٢١	ليبور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٧٩,١٣٦	١٦٢,٧٢١	ليبور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٧٩,١٣٦	١٦٢,٧٢١	ليبور+٤,٢٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
٥٣٧,٤٠٨	٤٨٨,١٦٣		

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	التزامات أخرى - ٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤٦,٨٩٥	٢٦٢,٥٠٥	عوائد مستحقة
٢٥,٩٠٢	٢٦,٠٧٩	ايرادات مقدمة
٥١٢,٣٣٦	٤٥٠,٥٣٥	مصروفات مستحقة
٩٢٧,٨٥٠	١,٢٢٢,٦٧٠	دائنون متنوعون
١,٧١٢,٩٨٣	١,٩٦١,٧٨٩	

٣١/١٢/٢٠١٨	٢٠١٩/٩/٣٠	مخصصات أخرى - ٣٢
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	(٧,٦٣٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩,٠٤٧	١٤٢,٠١٧	المكون (رد) علي قائمة الدخل
-	(٧٦٤)	تحويلات
(٦,٤٨٢)	(١,٥٦٢)	المستخدم خلال الفترة
٢٦٢,٤٢٤	٣٦٤,٤٧٨	الرصيد في آخر الفترة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	و تتمثل المخصصات الأخرى في:
٦٦,٥٠٨	٩١,٧٣٠	مخصص مطالبات أخرى
١٩٥,٩١٦	٢٧٢,٧٤٨	مخصص التزامات عرضية
٢٦٢,٤٢٤	٣٦٤,٤٧٨	الرصيد في آخر الفترة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	التزامات مزايا التقاعد - ٣٣
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 مكافأة نهاية الخدمة التي سيتقاضاه الموظف عند انتهاء مدة الخدمة .

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٠٠%
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 (مكافأة نهاية ترك الخدمة) لصندوق التأمين الخاص بالعاملين ببنك كريدبي اجريكول 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

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

٣٥ - الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨٤٠	١,١٢٠
٣٤٦,٤١٨	٤٥٦,٢٧١
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤
٥٩,٠٣٨	٦١,٨٤١
(٧٨,٥٩٢)	١١٢,٢٣٢
٢١٤,٠٩٨	-
-	١٦٨,٨٠٣
<u>٦٤٥,٥٣٤</u>	<u>٨٦٥,٤٨١</u>

(١) الاحتياطيات

احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
احتياطي راسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي مخاطر IFRS٩
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨٤٠	١,١٢٠
<u>٨٤٠</u>	<u>١,١٢٠</u>

احتياطي مخاطر بنكية عام

الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢٤٨,٧٣٥	٣٤٦,٤١٨
٩٧,٦٨٣	١٠٩,٨٥٣
<u>٣٤٦,٤١٨</u>	<u>٤٥٦,٢٧١</u>

احتياطي قانوني

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

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

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢
-	(٣٨,٥١٨)
<u>١٠٣,٧٣٢</u>	<u>٦٥,٢١٤</u>

احتياطي خاص

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

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

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٤,٧٩٨	٥٩,٠٣٨
٤,٢٤٠	٢,٨٠٣
<u>٥٩,٠٣٨</u>	<u>٦١,٨٤١</u>

احتياطي راسمالي

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

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	احتياطي القيمة العادلة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية قبل التعديل
(٢١,٤١٢)	(٥٥,٩٣٤)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	٥٦,٣٨٧	الرصيد اول الفترة بعد اثر التعديل
(٢١,٤١٢)	٤٥٣	صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٧,١٨٠)	١١١,٧٧٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٧٨,٥٩٢)	١١٢,٢٣٢	

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إحتياطي مخاطر IFRS ٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٢١٤,٠٩٨	٢١٤,٠٩٨	المحول الى إحتياطي المخاطر العام
-	(٢١٤,٠٩٨)	الرصيد في أول الفترة المالية
٢١٤,٠٩٨	-	

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	إحتياطي المخاطر العام
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	المحول من احتياطي خاص ORR
-	٣٨,٥١٨	المحول من إحتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٢١٤,٠٩٨	الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)
-	٢٥٢,٦١٦	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - الخسائر
-	(١٤٥,٠٦٥)	الانتمانية المتوقعة
-	٦١,٢٥٢	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - القيمة
-	١٦٨,٨٠٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	ب (ارباح المحتجزة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٧٥٩,٩٢١	٤,٢٨٦,٠١٧	الارباح الموزعة
(١,٣٥٧,٧٥٣)	(١,٥٢٧,٠٠٩)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٩٧,٦٨٣)	(١٠٩,٨٥٣)	المحول الى احتياطي راسمالي
(٤,٢٤٠)	(٢,٨٠٣)	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS ٩
(٢١٤,٠٩٨)	-	أرباح الفترة المالية
١,٦٧٥,٢١٨	١,٨٦٧,٩٣٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣,٧٦١,٣٦٥	٤,٥١٤,٢٨٤	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	التزامات عرضية و إرتباطات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(١) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٧,٧١٣,٣٣٤	٨,٤٣٠,٨٦٢	خطابات الضمان
٥٠٦,٦٤٠	١,١٦٠,٨٨٩	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٦٤٢,٩٧٢	٧٦٣,٦٩٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٢٩٧,٦٩٩	٢,٠٥٨,٣٩٩	إرتباطات عن قروض
١١,١٦٠,٦٤٥	١٢,٤١٣,٨٤٤	الإجمالي

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٤,٨٢٥ الف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٨,٧٠٩ الف 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.

٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	
الف جنيه	الف جنيه	
١,٩٢٠,٦١٣	١,٤٦٠,٠٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٦٩٧,٦٩٨	٧,٨٨٧,٦٩٤	أرصدة لدي البنوك
٦٩٩,٨٥١	٥٣٥,٦٧٤	أذون الخزانة
١٢,٣١٨,١٦٢	٩,٨٨٣,٤٥٢	

٣٨- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، 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 اجريكول 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 ٦٤,٣٤٨,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٢٨,٩٩ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٩٤,٩٦٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول 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 ٢٩,٣٢٩,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٩٥,٥٣ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٧٦,٥٨٨ 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 ٤٣,١٦٨,٣٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٠٦,٨٨٨ 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 ١,٩٩٨,١٩٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٢,١١٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٤٢,٣٨٨ 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 ١١٥,٧٧٢ 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 ببيضاح 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	٢٠١٩/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٦,٦٤٧	٧٠,٠٠٥	القروض القائمة في أول الفترة
(٤٦,٦٤٢)	(٧,١٦٥)	القروض الصادرة خلال الفترة
٧٠,٠٠٥	٦٢,٨٤٠	القروض القائمة في آخر الفترة
١٦,٨٧٩	٨,٢٧١	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٢٦٥	٢,٢٦٠	الودائع في أول الفترة
(١,٠٠٥)	١,١٨٤	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٢,٢٦٠	٣,٤٤٤	الودائع في آخر الفترة
٥	١١	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول		
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٦,١٥٨	٢٤,٣٣٣	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٣٨	٢٢,٦٥٢	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣,٨٩٧	٢٩,٤٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٨٢٧	٣٢,٥٤٤	إلتزامات أخرى
١٦,٣٠٦	١٦,٤٣٠	مصروفات إدارية و عمومية
٢,١٦٥,٥٤٦	٢,٧٣٢,٠٤٥	خطابات ضمان بكفالة بنوك
٥٣٧,٤٠٨	٤٨٨,١٦٣	قروض أخرى

شركات تابعة

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</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 يتقاضاة العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,١٩٧ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٥,٢١٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٤١- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
٧٦,٦٣٣	١٣١,١٧٥	المخصصات
<u>٧٦,٦٣٣</u>	<u>١٣١,١٧٥</u>	

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

٤٢- الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال

بنك كريدبي أجريكول - مصر.

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥

تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن 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

تم الفحص الضريبي وانتهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة .

• ضريبة كسب العمل

بنك كريدبي أجريكول - مصر .

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٦ .

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

فترة ٢٠١٨/٢٠١٧

جارى الفحص الضريبي .

• ضريبة الدمغة النسبية

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

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

فترة : ٢٠١٦، ٢٠١٧ .

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانتهاء اللجنة الداخلية .

فترة : ٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .
