



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القوائم المالية المستقلة
لبنك كريديي أجريكول مصر



CR DIT AGRICOLE
بنك متكامل يعمل من أجلك

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير مراقبي الحسابات

٣-٤	تقرير مراقبي الحسابات
٥	الميزانية المستقلة
٦	قائمة الدخل المستقلة
٧	قائمة الدخل الشامل الأخر المستقلة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٩	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
١٠	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة
٨٥-١١	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة مساهمي بنك كريدى اجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك كريدى اجريكول – مصر شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل المستقلة و الدخل الشامل الاخر المستقلة و التغيير في حقوق الملكية المستقلة والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح "في جميع جوانبها الهامة" عن المركز المالي المستقل لبنك كريدى اجريكول مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك بصورة جوهرية - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسي.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

صالح الدين مسعد المسري

صالح الدين مسعد المسري
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية
رقم (٣٦٤)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



EY

محاسبون قانونيون و إستشاريون

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٠

الميزانية المستقلة - فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٢٢٧,٧٥٤	١٦	الأصول
١١,٠٧٧,٧١٦	٦,٨٧١,٤٢٦	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧,٦٥٨,٥٩٨	٧,١٨٩,٤٧٥	١٨	أرصدة لدى البنوك
٦١,٧٥٥	٤,٠١٩	١٩	أذون خزانة
٢٠,٢٩٠,٩٩٠	٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,١٨٥	٤٩,١٢١	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٦,٣٠٥,٧٩٠	٦,٧٧٦,٠٣٨	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٤,٩٨٧	١٦٥,٠٠٣	٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٣	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٩٤,٧١٧	١٢٥,٥٠٢	٢٤	أصول غير ملموسة
٨١٩,٥٢١	٨٩٧,٨٦٧	٢٥	أصول أخرى
٥٦٧,٤٤٣	٦٢٩,٦٥٢	٢٦	أصول ثابتة
٥٣,٥١٤,٨١٤	٥٠,٤٢٧,٤٢٤		إجمالى الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٠٧,٥٨٨	٦٦٧,٣٣٥	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	٩,٧٢٤	٢٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٩٣٤,٩٢٠	٣٩,٦٣٦,٧٤٢	٢٩	ودائع العملاء
٥,٢٥١	٦٣,٢٧١	٢١	مشتقات مالية
٥٣٧,٤٠٨	٤٨١,٢٤٥	٣٠	قروض أخرى
١,٧١٢,٩٨٣	١,٦٧٠,٣٠٩	٣١	إلتزامات أخرى
٣٠٨,٠٩٥	٢٣٣,٥٥٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٨,٠٦٩	٣٢	مخصصات أخرى
١٤٤,٢٩٣	١٦٧,٤٢٤	٣٣	التزامات مزايا التقاعد
٤٧,٣١٦,٦٥٧	٤٣,٢١٧,٦٧٦		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٤	رأس المال المدفوع
٦٦٨,٤٧٢	٩٥٨,٨٦٨	٣٥	إحتياطيّات
٤,٢٨٦,٠١٧	٥,٠٠٧,٢١٢	٣٥	ارباح محتجزة
٦,١٩٨,١٥٧	٧,٢٠٩,٧٤٨		إجمالى حقوق الملكية
٥٣,٥١٤,٨١٤	٥٠,٤٢٧,٤٢٤		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

بيير فيناس
العضو المنتدب



* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير مراقبي الحسابات مرفق



قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عن السنة المنتهية في		رقم	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٥,٦٣٧,٩٢٤	٥,٩٣٢,٢٦٦	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٦٦٧,٠٧٨)	(٢,٨٢١,٤٥٣)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٩٧٠,٨٤٦</u>	<u>٣,١١٠,٨١٣</u>		صافي الدخل من العائد
٨٨٧,٣٨٥	٨٤٢,٦٨٨	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٢٩,٨٨٧)	(٢٥٦,١٦٠)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٦٥٧,٤٩٨</u>	<u>٥٨٦,٥٢٨</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨,٨٢٩	١٥,٥٣٥	٨	توزيعات أرباح
٢٠٦,٢٠١	٣١٧,٠٠٧	٩	صافي دخل المتاجرة
١١,٠٥٢	٢٤,٥٢٩	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
٢٧,٨٥٢	٢٢٣,٦٩٨	١١	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٠٨٠,٧٣٣)	(١,١٨٠,٦٣٦)	١٢	مصروفات إدارية
(٢١,٦٤٩)	(٦١,٥٤٩)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٢,٧٨٩,٨٩٦</u>	<u>٣,٠٣٥,٩٢٥</u>		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٥٩٠,٠٢٦)	(٦٧٥,٠٦٥)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢,١٩٩,٨٧٠</u>	<u>٢,٣٦٠,٨٦٠</u>		صافي أرباح السنة
٦,٤٠	٦,٨٧	١٥	نصيب السهم الاساسي في صافي ارباح السنة

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

قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عن السنة المنتهية في		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢,١٩٩,٨٧٠	٢,٣٦٠,٨٦٠	صافى أرباح السنة
(٣٤,٥٢٢)	١٦٦,٦٥٨	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
-	(٣١,٨٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٦,٠١٥)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٤,٥٢٢)	١٢٨,٧٦٤	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
٢,١٦٥,٣٤٨	٢,٤٨٩,٦٢٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

				٢٠١٨/١٢/٣١
الاجمالي	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
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 IFRS٩
-	(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
(٣٤,٥٢٢)	-	(٣٤,٥٢٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢٨٠	-	٢٨٠	-	تدعيم احتياطي مخاطر بنكية عام
٢,١٩٩,٨٧٠	٢,١٩٩,٨٧٠	-	-	أرباح السنة المالية
٦,١٩٨,١٥٧	٤,٢٨٦,٠١٧	٦٦٨,٤٧٢	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

				٢٠١٩/١٢/٣١
الاجمالي	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,١٩٨,١٥٧	٤,٢٨٦,٠١٧	٦٦٨,٤٧٢	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (كما سبق اصداره)
٤٨,٩٧٦	-	٤٨,٩٧٦	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
٦,٢٤٧,١٣٣	٤,٢٨٦,٠١٧	٧١٧,٤٤٨	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
٤,٧٢٠,١٢٤	٢,٦٤٦,٣٥٢	٨٣٠,١٠٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات
١٢٨,٧٦٤	-	١٢٨,٧٦٤	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٣٦٠,٨٦٠	٢,٣٦٠,٨٦٠	-	-	أرباح السنة المالية
٧,٢٠٩,٧٤٨	٥,٠٠٧,٢١٢	٩٥٨,٨٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١		
٢,٧٨٩,٨٩٦	٣,٠٣٥,٩٢٥		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ارباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
٨٤,٩٠٦	١٠٧,٨١٠	١١	(رد) أضمحلال الأصول
(٢٧,٨٥٢)	(٢٢٣,٦٩٨)	٣٢	عبء المخصصات الأخرى
٢٩,٠٤٧	٦٧,٦٤٨	٣٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦,٤٨٢)	(١,٥٦٢)	٢٢	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٤,٦٥٨)	(١٠٠,٦١٢)	٢٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
١,٤٨٣	(١٦,٦٥٧)	٢٢	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية باستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٢	٢٥٢,٧٧٦	٢٢	(ارباح) إستثمارات مالية أخرى
-	(١٣,٠٦٧)	٢٢	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٢,٧٥٨		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٥,٥٧٧	(٥٦,١٦٣)		خسائر اضمحلال إستثمارات مالية
٣,٠٦٣	-		خسائر (ارباح) بيع أصول ثابتة
(٢,٨٠٣)	(٢٢٧)		خسائر (ارباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
٢٨٠	-		ارباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,٨٦٢,٦٧٩	٣,٠٥٤,٩٣١		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات
			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٢٨٤,٧١٣)	١,٩٠٩,٤٢٦		أرصدة لدى البنوك
٢,١٠٥,٥٤٦	٢٩٩,١٢٣		أذون خزانة
(٢,١٢٨,٢٠١)	٩٤٤,٥٨٥		إصول مالية بغرض المتاجرة
(٤,٠٠٢)	-		قروض للملاء والبنوك
(٣,٥٦٢,٦٥٢)	(٢,٩٠٠,٥٨٢)		مشتقات مالية (بالصافي)
(١١,٤٣٦)	١٠,٥٩٤		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٣٣٤,١٢٤)	(٧٩,٣١٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣١٦,٣٩٤	٢٥٩,٧٤٧		ودائع العملاء
٦,٨٥١,٩٦٣	(٤,٢٩٨,١٧٨)		إلتزامات أخرى
(٦,٠٦٣)	(٣٦,٦٤٥)		إلتزامات مزايا التقاعد
٣٣,٩٥٤	٢٣,١٣١		ضرائب الدخل المسددة
(٥٩٤,٢٦٠)	(٧٤٩,٦٠٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
٤,٢٤٥,٠٨٥	(١,٥٦٢,٧٨٣)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٢٨,٩١١)	(٢٠٠,٨٦٠)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣,١١٦	٢٨٣		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٠٧٧,٦٩١	٨,٤٢٣,٣٥٩		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٩١٥,٢١١)	(٨,٧٦٩,٦٩٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٩٦٣,٣١٥)	(٥٤٦,٩٠٨)		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 التغيير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١,٩٢٤,٠١٧	(٣,٦٣٦,٧٠٠)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٩,١٢٧,٩٥١	١١,٠٥١,٩٦٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
١١,٠٥١,٩٦٨	٧,٤١٥,٢٦٨		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
		١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٢٢٧,٧٥٤	١٧	أرصدة لدى البنوك
١١,٠٧٧,٧١٦	٦,٨٧٥,٥٤١	١٨	أذون خزانة
١٠,٠٥٦,٣٦٠	٧,١٨٩,٤٧٥		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٤,٨٩٤,٠٧٤)	(٢,٩٨٤,٦٤٨)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(١,٥٧٨,٢٢٤)	(١,٢٧٩,١٠١)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(٩,٩٥٦,١٠٠)	(٦,٦١٣,٧٥٣)		النقدية وما في حكمها في آخر السنة
١١,٠٥١,٩٦٨	٧,٤١٥,٢٦٨	٣٧	

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

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,١٩٩,٨٧٠	٢,٣٦٠,٨٦٠	صافي ارباح السنة
		يخصم:
-	(٥٣٥)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢,٨٠٣)	(٢٢٧)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة الي الإحتياطي الرأسمالي
٢,١٩٧,٠٦٧	٢,٣٦٠,٠٩٨	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٢,٠٨٦,١٤٦	٢,٦٤٦,٣٥٢	أرباح محتجزة في أول السنة
<u>٤,٢٨٣,٢١٣</u>	<u>٥,٠٠٦,٤٥٠</u>	الاجمالي
		يوزع كالتالى:
١٠٩,٨٥٣	١١٨,٠٠٥	إحتياطي قانونى
١,٣١٨,٢٨٨	١,٤١٤,٦٧٢	توزيع نقدى للمساهمين
٢٠٨,٧٢١	٢٢٤,٢٠٩	حصة العاملين فى الأرباح
٢,٦٤٦,٣٥١	٣,٢٤٩,٥٦٤	أرباح محتجزة فى اخر السنة
<u>٤,٢٨٣,٢١٣</u>	<u>٥,٠٠٦,٤٥٠</u>	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٧٩ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٤٩٦ 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 ١١ فبراير ٢٠٢٠ .

٢. مُلخص السياسات المحاسبية

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعّة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعّة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعّة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعّة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته

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

وبيين الإيضاح التالي تفاصيل 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 لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل 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 يخفف بشكل كبير حالة عدم التوافق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

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

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

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم 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 وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية .

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

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

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

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

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

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

الارقام بالآلاف جنية

احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	
٢٥٢,٦١٦	(٥٥,٩٣٤)	الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩
٦١,٢٥٢	٥٦,٣٨٧	إجمالي الأثر علي إعادة التصنيف والقياس
(١٤٥,٠٦٥)	٧٦,٤٠٢	إجمالي الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣,٨١٣)	١٣٢,٧٨٩	الإجمالي
١٦٨,٨٠٣	٧٦,٨٥٥	الرصيد الافتتاحي المعدل

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية

وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

🏠 عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري (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:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة إحتياطي القيمة العادلة. تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية 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 مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومدىونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثمارات 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 والمدىونيات - 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 مضافاً 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 تقريباً 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 استثمارات مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة استثمارات 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 اعتباراً 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 لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحويل 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 لتحويل 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:

- هيكلة 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 للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بنود الميزانية.

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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 صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح و الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة علي ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلي طبيعة البند المغطي. ويقوم البنك الام بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية: تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المعترف بها او الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة). تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلي أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلي معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة و أدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك ايضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدي فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات التقديرية للبند المغطي.

• تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطي و المنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته. يتم ادراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبند المغطاه بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم ادراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند " صافي الدخل من العائد " ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند المغطاه المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم علي القيمة الدفترية للبند المغطي الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله ضمن الارباح أو الخسائر علي مدار الفترة حتي تاريخ الاستحقاق. بينما تبقي ضمن حقوق الملكية التعديلات التي اجريت علي القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاه حتي يتم استبعادها.

• تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف علي الفور بالارباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلي قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطي تأثير فيها علي الارباح والخسائر. وتؤخذ الارباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلي "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة التغطية أو اذا لم تعد التغطية تفي بشرط محاسبة التغطية ، تبقي الارباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المنتبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع ان تحدث المعاملة المنتبأ بها ، عندئذ يتم ترحيل الارباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية علي الفور الي قائمة الدخل.

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الادوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " وذلك بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الاصول والالتزامات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم 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" ويُدْرَج 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 يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي 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 إلى أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أذون خزانه 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 مدى وجود اضمحلال كما هو موضح ادناه.

❖ اضمحلال الأصول المالية

🏷️ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر 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 الأولى 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 اضمحلال لكل أصل مالي على حدة 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، 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 اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض 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 اضمحلال 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 ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي 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.

ويقوم 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 إحتياطي 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 اذا 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 الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك .
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، 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 افنتها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى 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 جوهريه 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 وفقاً 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 لمشا كل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

في حالة التوقف عن السداد.

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

الترقي بين المراحل (١، ٢، ٣).

الترقي 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.

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

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة 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 الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك 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:

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة 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 في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو 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.

❖ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان علي اساس مبلغ القياس الاول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية ايهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة نظم معاشات متنوعة. وتكون تلك النظم مُمولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء علي حسابات اکتوارية 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) الإکتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

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

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاکتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزيد 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 على مدار فترة الاستحقاق.

نظم الاشتراك المحدد : هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للعاملين 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 على 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 والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

❖ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن 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 أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة مخاطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قِبَل 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).

وتنطوي 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 ٣/أ). 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 داخلياً 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 ضرورياً. 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
٠%	A+	١	ديون جيدة
١%	A	٢	ديون جيدة
١%	B+	٢	ديون جيدة
١%	B	٢	ديون جيدة
١%	B-	٢	ديون جيدة
١%	C+	٣	ديون جيدة
١%	C	٣	ديون جيدة
١%	C-	٣	ديون جيدة
٢%	D+	٤	ديون جيدة
٢%	D	٥	ديون جيدة
٢%	D-	٥	ديون جيدة
٣%	E+	٦	متابعة عادية
٥%	E	٦	متابعة عادية
٢٠%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على 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 على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

○ **الضمانات:** يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات

المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة 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 الإفراض الكلي الممنوح للعمليات 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 للعمليات 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.

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح 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 طبقا 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 آخر درجتين من التصنيف.

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

درجات التقييم	٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر
	%	%	%	%
ديون جيدة ١.	٥٧,٠%	٢٨,٠%	٤٤,٩%	١٥,٥%
المتابعة العادية ٢.	٣٨,٧%	١٤,٤%	٤٦,٤%	١٩,٣%
المتابعة الخاصة ٣.	١,٤%	٢,٨%	٥,٤%	١٦,٢%
ديون غير منتظمة ٤.	٢,٩%	٥٤,٨%	٣,٣%	٤٩,٠%
	<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 (أ/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٨٩٤,٠٧٤	٢,٩٨٤,٦٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٠٧٧,٧١٦	٦,٨٧٥,٥٤١	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٥٨,٥٩٨	٧,١٨٩,٤٧٥	أذون الخزانة
٦١,٧٥٥	٤,٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧٧,١١٥	٦٨,٠٠٧	- حسابات جارية مدينة
٩١٧,٠١٣	٩٨٠,٩٢٥	- بطاقات ائتمان
٥,٨٢٩,٠٥٨	٦,٤٥٥,٧٨٥	- قروض شخصية
١٠,٦٣٩	١٤,٠٢٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٠,٣٥١,٧٤٦	١٢,٣٥٦,٤٠٥	- حسابات جارية مدينة
٨١٣,٤٧١	١,١٣٩,٨٧٦	- قروض مباشرة
٣,١٩٢,١٤٩	٣,١٢٠,٠٠٨	- قروض مشتركة
٣٣٦,٥٤٠	٢٨٥,٠٨٦	- قروض أخرى
٣,١٨٥	٤٩,١٢١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٦,٣٠٥,٧٩٠	٦,٧٧٦,٠٣٨	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٥٧,١٨٩	٣٣٢,٣٨٧	أصول أخرى
٥١,٨٨٦,٠٣٨	٤٨,٦٣١,٣٤٤	الإجمالي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٤٢,٩٧٢	٩٥٩,٣٣٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٢٩٧,٦٩٩	٢,١٧١,٦٤٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥٠٦,٦٤٠	١,١٠٧,٧٢٤	اعتمادات مستندية
٧,٧١٣,٣٣٤	٨,٣٢٠,٤٤٦	خطابات ضمان
١١,١٦٠,٦٤٥	١٢,٥٥٩,١٤٩	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤١% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩% مقابل ٢٧% في آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧١٨,٦٢٥ ألف جنيه مقابل ٧٠٣,٦٦١ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,١٨٦,٦٤٣	-	١,٩٥٠,٣٨٢	٤,٢٣٦,٢٦١	ديون جيدة
٤١٨,٦٥٥	-	-	٤١٨,٦٥٥	المتابعة العادية
٢٧٠,٢٤٣	-	-	٢٧٠,٢٤٣	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤,١١٥)	-	(٤,٠٩٤)	(٢١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٨٧١,٤٢٦	-	١,٩٤٦,٢٨٨	٤,٩٢٥,١٣٨	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦٧,٠٢٣	-	-	٦٧,٠٢٣	ديون جيدة
٧,١١٦,٦٢٠	-	١٩,٨٦١	٧,٠٩٦,٧٥٩	المتابعة العادية
٢٥٤,٣٦٦	-	٢٥٤,٣٦٦	-	متابعة خاصة
٨٠,٧٣١	٨٠,٧٣١	-	-	ديون غير منتظمة
(١٣٥,٢٤٧)	(٤٨,٢٨٠)	(٣٣,٧٤٠)	(٥٣,٢٢٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٣٨٣,٤٩٣	٣٢,٤٥١	٢٤٠,٤٨٧	٧,١١٠,٥٥٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٣,٨٣٩,٧٧٥	-	٣٥,١٢٣	١٣,٨٠٤,٦٥٢	ديون جيدة
٢,٣٣٨,٧٥٦	-	٥٣٧,٣٤٨	١,٨٠١,٤٠٨	المتابعة العادية
٨٤,٩٥٠	-	٨٤,٩٥٠	-	متابعة خاصة
٦٣٧,٨٩٤	٦٣٧,٨٩٤	-	-	ديون غير منتظمة
(٨٧٣,٨٨٣)	(٥٠٤,٥٠١)	(٩٤,٦٧٠)	(٢٧٤,٧١٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٠٢٧,٤٩٢	١٣٣,٣٩٣	٥٦٢,٧٥١	١٥,٣٣١,٣٤٨	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
٦,٧٦٩,٣٩٩	-	٢,٢٣٠,٣٨٨	٤,٥٣٩,٠١١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣٨,٥٠٨)	-	(٣٨,٥٠٨)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٧٣٠,٨٩١	-	٢,١٩١,٨٨٠	٤,٥٣٩,٠١١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٢,٤٤٣	٦٥	١٢,٣٧٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٥,٠٨٧	٢٩	٥,٠٥٨	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٢,٤٤٣)	(٦٥)	(١٢,٣٧٨)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٩٧٢)	(٨)	(٩٦٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤,١١٥	٢١	٤,٠٩٤	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٢٧,٤٧٦	٥١,٧٣٧	٣٤,٤٤٥	٤١,٢٩٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
-	١٩٠,٦١٠	(١٦٣,٥٩٣)	(٢٧,٠١٧)	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤٤,٧٠٩)	١٠٦,٨١٢	(٦٢,١٠٣)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢,٠٠٦)	(٤٤,٩٢٥)	٤٦,٩٣١	المحول الي المرحلة الثالثة
٤٣,٤٤٠	(١٥٢,٢٩٢)	١٠٤,٣٦٧	٩١,٣٦٥	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨,١٦٥	١٨,٠٧٠	٩٥	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٣,١٩٨)	(٨,١٨٣)	(٣,٤٦١)	(١١,٥٥٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٧,٢٩٦	-	-	٣٧,٢٩٦	الاستردادات
(٦٧,٩٣٢)	-	-	(٦٧,٩٣٢)	الاعدام خلال السنة
١٣٥,٢٤٧	٥٣,٢٢٧	٣٣,٧٤٠	٤٨,٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١,١٤٣,٧٢٥	٣٩٢,٧٩٢	٢١٩,٩٨٦	٥٣٠,٩٤٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
-	٥١,٨٦١	(٥١,٨٦١)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤٠,٨٧٨)	٦٣,٦٦٦	(٢٢,٧٨٨)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٣٩)	(٣٢,٥١٢)	٣٢,٥٥١	المحول الي المرحلة الثالثة
٧٦٤	-	-	٧٦٤	تحويلات
(٤٧٦,٨٨٩)	(٣٦٤,٦٦٠)	(١٠٣,٧٥٤)	(٨,٤٧٥)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤٨٧,٩٩٨	٣٦٥,٥٦٠	١٢٢,٤٣٨	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٣٣,٩٧٩)	(١١٦,٦٣٧)	(١١٧,٣٤٢)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٥٣٠	-	-	١,٥٣٠	الاستردادات
(٤٢)	-	-	(٤٢)	الاعدام خلال السنة
(٤٩,٢٢٤)	(١٣,٢٨٧)	(٥,٩٥١)	(٢٩,٩٨٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٧٣,٨٨٣	٢٧٤,٧١٢	٩٤,٦٧٠	٥٠٤,٥٠١	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩,٧٠٨,٤٨١	٢٢,٦٣٠,٥٥٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١١٥,٥٨٩	١,٠٧٠,٩٣٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٠٣,٦٦١	٧١٨,٦٢٥	محل اضمحلال
٢١,٥٢٧,٧٣١	٢٤,٤٢٠,١١٥	الإجمالي
-	(١,٨٩٠)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٥١,٧٦٨)	(٦١,٣٥٠)	يخصم : عوائد مجتنبه
(١,١٨٤,٩٧٣)	(١,٠٠٩,١٣٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٢٩٠,٩٩٠	٢٣,٣٤٧,٧٤٥	الصافي

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال السنة ١٨٤,٤٦٣ ألف جنيه منها (٣٧,٢٥٤) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ٢٢١,٧١٧ ألف جنيه جنيه يمثل رد إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- خلال السنة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٣%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠١٩/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٣,٨٥٦,٧٦٧	٢٨٠,٦٩٨	٨٠٩,٧٢٣	٢,٨٤٩,٧٤٩	٩,٨٤٩,٥٧٤	-	-	-	٦٧,٠٢٣	١. جيدة
٨,٧٠٧,٧٥٩	٤,٣٨٨	٤١,١٣٩	٢٥٤,٦٧٠	١,٩٨٠,٥٨٨	١٣,٧٣٦	٥,٦٩٦,٤٦٢	٧١٦,٧٧٦	-	٢. المتابعة العادية
٦٦,٠٢٧	-	-	-	٦٦,٠٢٧	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٢,٦٣٠,٥٥٣	٢٨٥,٠٨٦	٨٥٠,٨٦٢	٣,١٠٤,٤١٩	١١,٨٩٦,١٨٩	١٣,٧٣٦	٥,٦٩٦,٤٦٢	٧١٦,٧٧٦	٦٧,٠٢٣	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 للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

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

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

٢٠١٩/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٩٦,٦٢٧	٤٩٢,٧٣٢	٢٨٧	٦٨٩,٦٤٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤١,٥٢٣	١٦٠,٠٩٨	-	٢٠١,٦٢١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١٣,٩٧٥	٣٨,٧٧٠	-	٥٢,٧٤٥
الإجمالي	-	٢٥٢,١٢٥	٦٩١,٦٠٠	٢٨٧	٩٤٤,٠١٢

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥٩,٣٥٥	٤,٩٠٢	-	-	٦٤,٢٥٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٥٩,٨٤٨	-	-	-	٥٩,٨٤٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	٢,٨٢٠	-	-	-	٢,٨٢٠
الإجمالي	١٢٢,٠٢٣	٤,٩٠٢	-	-	١٢٦,٩٢٥

٢٠١٨/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

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

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٢٣,٣٣٨	-	-	٣,٦١٠	١٢٦,٩٤٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤,٢٨٩	-	-	١,٨٠٩	٦,٠٩٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	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 ٧١٨,٦٢٥ 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 :

								٢٠١٩/١٢/٣١
(بالآف جنيه)								
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة					
٧١٨,٦٢٥	-	١٥,٥٨٩	٢٨٤,١١٢	٣٣٨,١٩٣	٦٧,٧٢٣	١٢,٠٢٤	٩٨٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٧٥,٣٥٨	-	-	-	٦٣,٤٥٤	١١,٢٥٣	٦٥١	-	القيمة العادلة للضمانات
(بالآف جنيه)								٢٠١٨/١٢/٣١
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
		قروض مشتركة	قروض مباشرة					
٧٠٣,٦٦١	٣١,١٤٦	١٦,٥٥٣	٢٣١,٩٥٢	٣٨٧,١٧٥	٢٧,٣٣٢	٩,١٠١	٤٠٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٧٣,٩٨٧	-	-	-	٧٠,٧١٠	٢,٨٤١	٤٣٦	-	القيمة العادلة للضمانات

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

		٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	بيان
		آف جنيه	آف جنيه	
مؤسسات				
- حسابات جارية مدينة				
		١٩٠,٩٤٩	٢٨٦,٧٢٥	
أفراد				
- قروض شخصية				
		٦٦,٢١٩	-	
		٦٦,٢١٩	-	
		٢٥٧,١٦٨	٢٨٦,٧٢٥	الإجمالي

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٢٠١٩/١٢/٣١

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٢	٧,١٨٩,٤٧٥	٦,٧٦٩,٣٩٩	١٣,٩٥٨,٨٧٤
الإجمالي	٧,١٨٩,٤٧٥	٦,٧٦٩,٣٩٩	١٣,٩٥٨,٨٧٤

الاستحواذ علي الضمانات

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

(بالالف جنيهه)	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصل طبيعية	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 السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك. (الأرقام بالالف جنيهه)

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٩/١٢/٣١	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٢,٩٨٤,٦٤٨	-	٢,٩٨٤,٦٤٨	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
٦,٨٧٥,٥٤١	٣,٤٠٣,٢١٣	٣,٤٧٢,٣٢٨	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٧,١٨٩,٤٧٥	-	٧,١٨٩,٤٧٥	-	-	أذون الخزانة	
٤,٠١٩	٤,٠١٩	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
					قروض وتسهيلات للعملاء:	
١٢,٤٢٤,٤١٢	-	١٢,٤٢٤,٤١٢	٩٠,٧٧٦	٥٠٦,٠٩٦	١١,٨٢٧,٥٤٠	- حسابات جارية مدينة
٩٨٠,٩٢٥	-	٩٨٠,٩٢٥	-	-	٩٨٠,٩٢٥	- بطاقات ائتمانية
٦,٤٥٥,٧٨٥	-	٦,٤٥٥,٧٨٥	٦٤٤,٨٠٦	١,٨٣٩,٧٦٣	٣,٩٧١,٢١٦	- قروض شخصية
١٤,٠٢٣	-	١٤,٠٢٣	٥,٧٣٢	-	٨,٢٩١	- قروض عقارية
٤,٢٥٩,٨٨٤	-	٤,٢٥٩,٨٨٤	-	٦١,٦١٧	٤,١٩٨,٢٦٧	- قروض لأجل
٢٨٥,٠٨٦	-	٢٨٥,٠٨٦	٤٣	٧١,٨٥٨	٢١٣,١٨٥	- قروض أخرى
٤٩,١٢١	-	٤٩,١٢١	-	-	٤٩,١٢١	مشتقات مالية
٦,٧٧٦,٠٣٨	-	٦,٧٧٦,٠٣٨	-	-	٦,٧٧٦,٠٣٨	ادوات دين
٣٣٢,٣٨٧	-	٣٣٢,٣٨٧	١١,٤٤٠	٣٤,٥٧٧	٢٨٦,٣٧٠	أصول أخرى
٤٨,٦٣١,٣٤٤	٣,٤٠٧,٢٣٢	٤٥,٢٢٤,١١٢	٧٥٢,٧٩٧	٢,٥١٣,٩١١	٤١,٩٥٧,٤٠٤	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٥١,٨٨٦,٠٣٨	٥,١٥٨,٢٢٨	٤٦,٧٢٧,٨١٠	٦٧٧,٨٨٤	٢,٦٤٥,٠٣٣	٤٣,٤٠٤,٨٩٣	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط :

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٩/١٢/٣١
٢,٩٨٤,٦٤٨	-	-	٢,٩٨٤,٦٤٨	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٧٥,٥٤١	-	-	٣,٢٧٨,٨٦٢	-	-	٣,٥٩٦,٦٧٩	أرصدة لدى البنوك
٧,١٨٩,٤٧٥	-	-	٧,١٨٩,٤٧٥	-	-	-	أذون الخزانة
٤,٠١٩	-	-	-	-	-	٤,٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء: - قروض لأفراد
٦٨,٠٠٧	٦٨,٠٠٧	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩٨٠,٩٢٥	٩٨٠,٩٢٥	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٦,٤٥٥,٧٨٥	٦,٤٥٥,٧٨٥	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٤,٠٢٣	١٤,٠٢٣	-	-	-	-	-	- قروض عقارية - قروض لمؤسسات:
١٢,٣٥٦,٤٠٥	-	٨٩٣,٥٩٩	٧١٤,٢٠٤	٤,٢١٨,٠٨٤	٦,٥٢٣,٧٦٦	٦,٧٥٢	- حسابات جارية مدينة
١,١٣٩,٨٧٦	-	٣٣٩,٢٣٥	-	٢٨٠,٤٥٨	٢١٢,٩١٩	٣٠٧,٢٦٤	- قروض مباشرة
٣,١٢٠,٠٠٨	-	٣٤٨,٤٦٩	٢,٣١٠,٨٠٥	-	٤٤٥,١٤٥	١٥,٥٨٩	- قروض مشتركة
٢٨٥,٠٨٦	-	١٩,٥٣١	-	٥٦٧	٢٦٤,٩٨٨	-	- قروض أخرى
٤٩,١٢١	-	-	-	٤٧,٤٤١	١,٦٨٠	-	مشتقات أدوات مالية
٦,٧٧٦,٠٣٨	-	-	٤,٥٥٢,٨٩٥	-	-	٢,٢٢٣,١٤٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٣٢,٣٨٧	١٠٠,١٦٦	٦,٦٤٧	١٥٦,٨٢٨	١٢,١٨٦	٤١,٠١٨	١٥,٥٤٢	أصول أخرى
٤٨,٦٣١,٣٤٤	٧,٦١٨,٩٠٦	١,٦٠٧,٤٨١	٢١,١٨٧,٧١٧	٤,٥٥٨,٧٣٦	٧,٤٨٩,٥١٦	٦,١٦٨,٩٨٨	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٥١,٩٤٧,٢٨١	٦,٩٢٤,٥٧٨	٢,١٨٣,٠٣٥	٢٦,٥٨٦,٤٣٧	٢,٧٣٨,٧٣٤	٦,٩٢١,٢٥٧	٦,٥٩٣,٢٤٠	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

❖ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها 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 فتتألف 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 المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (99%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (1%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة 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 المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

تُعطي 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			٢٠١٩/١٢/٣١		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	(١,١٧٩)	(١,٧٨٦)	(١,٥٤٩)	(١,٥٣٢)	(١,٩٢٧)	(١,٧٢٩)
خطر سعر العائد	(١,٧٣٥)	(٣,٤٤٥)	(٢,٢٨١)	(١,٥٨٣)	(٣,٧٤٢)	(٢,٣٤٤)
إجمالي القيمة عند الخطر	(١,٩١٠)	(٤,٠٨٦)	(٢,٥٢٦)	(٢,١٥٦)	(٤,٢٢٨)	(٢,٧٧٢)

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 السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٢٢٧,٧٥٤	١٦,٤٤٥	١,٤٣٨	١٤,٦٧٤	١١٣,٤٧٦	٢٦٤,٧٩٧	٣,٨١٦,٩٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٨٧١,٤٢٦	٨٣,١١٥	٥٣,٩٦٦	٢٤٥,٥٣٩	١,١٥٢,٤٤١	٣,٨١٩,٧١٩	١,٥١٦,٦٤٦	أرصدة لدى البنوك
٧,١٨٩,٤٧٥	-	-	-	-	-	٧,١٨٩,٤٧٥	أذون الخزانة
٤,٠١٩	-	-	-	-	٤,٠١٩	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣,٣٤٧,٧٤٥	٢٩	٧١٣	١,٣١١	١٦٣,٨٨٤	٤,٤٨٦,٤١٣	١٨,٦٩٥,٣٩٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٩,١٢١	-	-	-	-	١,٨٥١	٤٧,٢٧٠	مشتقات مالية
٦,٧٧٦,٠٣٨	-	-	-	-	٢,٢٣٠,٣٨٨	٤,٥٤٥,٦٥٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٦٥,٠٠٣	-	-	-	-	-	١٦٥,٠٠٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٣٢,٣٨٧	-	١	٤٦	٢٤٩	٢٥,٠٨٣	٣٠٧,٠٠٨	أصول أخرى
٤٨,٩٦٢,٩٦٨	٩٩,٥٨٩	٥٦,١١٨	٢٦١,٥٧٠	١,٤٣٠,٠٥٠	١٠,٨٣٢,٢٧٠	٣٦,٢٨٣,٣٧١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦٦٧,٣٣٥	-	-	-	٨,٦٩٢	٦٥٦,٥٠٧	٢,١٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	-	-	-	-	-	٩,٧٢٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٦٣٦,٧٤٢	٨٥,٢٦٩	٥٥,٨٧٥	٢٤١,٥٥٩	١,٩٠٣,٢٧١	٨,٩٩١,٤٦٦	٢٨,٣٥٩,٣٠٢	ودائع للعملاء
٦٣,٢٧١	-	-	-	-	٣,٥١١	٥٩,٧٦٠	مشتقات مالية
٤٨١,٢٤٥	-	-	-	-	٤٨١,٢٤٥	-	قروض أخرى
٢٢٢,٢٨٢	-	-	١٠٨	٥٣٠	١٩,٢٢١	٢٠٢,٤٢٣	التزامات أخرى
٤١,٠٨٠,٥٩٩	٨٥,٢٦٩	٥٥,٨٧٥	٢٤١,٦٦٧	١,٩١٢,٤٩٣	١٠,١٥١,٩٥٠	٢٨,٦٣٣,٣٤٥	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٨٨٢,٣٦٩	١٤,٣٢٠	٢٤٣	١٩,٩٠٣	(٤٨٢,٤٤٣)	٦٨٠,٣٢٠	٧,٦٥٠,٠٢٦	صافي المركز المالي للميزانية
١٢,٥٥٩,١٤٩	٦٦٠,١٥٨	٢,٣٧٩	١٢,٩٢٦	٦,٧٥٢,٥٧٣	٣,٤٢٧,٤٦٢	١,٧٠٣,٦٥١	ارتباطات متعلقة بالائتمان

• خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار 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 الاصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالبنك.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية غير المشتقة موزعة علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير والإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها 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 أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصول المالية							
٣,٨١٦,٩٢٤	٣,٨١٦,٩٢٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٥١٦,٦٤٦	١٦,٦٤٦	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٧,١٨٩,٤٧٥	-	-	-	٣,٩٢٦,٢٣١	١,٢٦٣,٣٨٦	١,٩٩٩,٨٥٨	أذون الخزانة
١٨,٦٩٥,٣٩٥	-	٢٠٤,٠٣٧	٣,٩٣٦,٢٦٦	١,٩٩١,٣٦٢	٧٦٦,٠٦٥	١١,٧٩٧,٦٦٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٧,٢٧٠	٤٧,٢٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٥٤٥,٦٥٠	٦,٦٣٩	-	٢,٩١٥,٨٧٦	١,٤٧٠,٣٧٧	١٤٩,٧٥٨	٣,٠٠٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٤٥,٨٨٢	-	-	-	-	١٩,١٢١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٠٧,٠٠٨	٣٠٧,٠٠٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٦,٢٨٣,٣٧١	٤,٣٤٠,٣٦٩	٢٠٤,٠٣٧	٦,٨٥٢,١٤٢	٧,٣٨٧,٩٧٠	٢,١٧٩,٢٠٩	١٥,٣١٩,٦٤٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,١٣٦	٢,١٣٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	-	-	-	٥,١٠٦	-	٤,٦١٨	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٣٥٩,٣٠٢	٩,٤٧٥,٩٤٣	١,٨٥٨	٦,٠٩١,٠٥٨	٣,٣٨٣,٠٠٦	١,٥١٤,٨٣٩	٧,٨٩٢,٥٩٨	ودائع العملاء
٥٩,٧٦٠	٥٩,٧٦٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٠٢,٤٢٣	٢٠٢,٤٢٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٨,٦٣٣,٣٤٥	٩,٧٤٠,٢٦٢	١,٨٥٨	٦,٠٩١,٠٥٨	٣,٣٨٨,١١٢	١,٥١٤,٨٣٩	٧,٨٩٧,٢١٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٦٥٠,٠٢٦	(٥,٣٩٩,٨٩٣)	٢٠٢,١٧٩	٧٦١,٠٨٤	٣,٩٩٩,٨٥٨	٦٦٤,٣٧٠	٧,٤٢٢,٤٢٨	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنبيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	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 الخزانة
١٥,٤٣٧,٦٩٣	-	١٥٣,٣٨٦	٣,٤٧٥,٧٣٥	١,٧٤١,٢٣٣	٧٤٨,٣٧٣	٩,٣١٨,٩٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٨٦٥,١٩٦	٦,٦٣٩	٣٢٧,٦٩٩	٨٩٤,٥١٥	٢,٦٣٦,٣٤٣	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٤,٩٨٧	٧٧,٩٦٧	-	-	-	-	٦٧,٠٢٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٢٨,٢٨١	٣٢٨,٢٨١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٥,٩٨٣,٦٦٠	٦,٢٧٩,٧٩٢	٤٨١,٠٨٥	٤,٣٧٠,٢٥٠	٨,٧٦٨,٤٩٩	٢,١٢٠,٢٠٨	١٣,٩٦٣,٨٢٦	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
٦,٨٧٦,٣٨٢	(٢,٥٥٣,٧٥٣)	٤٧١,٦٧٠	(١,٦٥٢,٦٦٦)	٥,٩٢٧,٥٥٥	١,٥٤١,٢١٣	٣,١٤٢,٣٦٣	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 اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٦,٥٠٧	١٦,٥٠٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣٨,١١٥	-	-	-	-	١٢٩,٥٩٨	١٠٨,٥١٧	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
٢٥١	-	-	-	-	-	٢٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧٩,٦٧٥	-	-	-	٢٣,٠٠٥	٤١,٤٣٥	٢١٥,٢٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٥	-	-	-	-	-	١١٥	مشتقات مالية
١٣٩,٠٣٩	-	-	٨٦٥	-	١٣٨,١٧٤	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٥٦٤	١,٥٦٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٧٥,٢٦٦	١٨,٠٧١	-	٨٦٥	٢٣,٠٠٥	٣٠٩,٢٠٧	٣٢٤,١١٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٠,٩٢٦	٤٠,٩٢٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦٠,٥١٣	١٥٩,٠١٠	-	٥٥٥	١٦,٩٩٤	٨٦,٥٤١	٢٩٧,٤١٣	ودائع العملاء
٢١٩	٢١٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,١٩٨	١,١٩٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٣٢,٨٥٦	٢٠١,٣٥٣	-	٥٥٥	١٦,٩٩٤	١٠٦,٥٤١	٣٠٧,٤١٣	إجمالي الالتزامات المالية
٤٢,٤١٠	(١٨٣,٢٨٢)	-	٣١٠	٦,٠١١	٢٠٢,٦٦٦	١٦,٧٠٥	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 اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٨,٤٥٢	١٨,٤٥٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٢٨,١٦٠	-	-	-	-	٢٠٨,١٠٢	١٢٠,٠٥٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٤٧	-	-	-	١,٠٤٣	١,٣٧٧	١,٠٢٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥١,٨٨١	-	-	-	٥٩,١٥٩	٣١,٧٣١	١٦٠,٩٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٤,٧٤٤	-	-	-	-	١٣٤,٧٤٤	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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	٢٠١٩/١٢/٣١
الأصول المالية							
٦,٢٩٩	٦,٢٩٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٣,٩٦٧	١,٩٧٠	-	-	-	١٤,٩٩٩	٣٩,٩٩٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٩٦	-	-	-	-	٣,١٦٠	٥,٩٣٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤	١٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٩,٣٧٦	١٥,٢٨٣	-	-	-	١٨,١٥٩	٤٥,٩٣٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٨٢	٤٨٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٦٤٢	٥٨,٣٢٧	-	-	٤,٠٩٥	٧,٢١٧	٣٦,٠٠٣	ودائع العملاء
٢٩	٢٩	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٠٦,١٥٣	٥٨,٨٣٨	-	-	٤,٠٩٥	٧,٢١٧	٣٦,٠٠٣	إجمالي الالتزامات المالية
(٢٦,٧٧٧)	(٤٣,٥٥٥)	-	-	(٤,٠٩٥)	١٠,٩٤٢	٩,٩٣١	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 الاخر
٢٩	٢٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١١٩,٤٢٠	٢١,٩٥٩	-	-	١,٦٦٦	٣٥,٩٨٥	٥٩,٨١٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٩٨٣	٥٥,٢٥٥	-	-	٦,٤٢٧	١٠,٤٩٥	٣٩,٨٠٦	ودائع العملاء
٢٢	٢٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١١٢,١٠٥	٥٥,٣٧٧	-	-	٦,٤٢٧	١٠,٤٩٥	٣٩,٨٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٣١٥	(٣٣,٤١٨)	-	-	(٤,٧٦١)	٢٥,٤٩٠	٢٠,٠٠٤	فجوة إعادة تسعير العائد

• خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالبنك ما يلي :

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

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة 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 الخزانة 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	٢٠١٩/١٢/٣١
٢,١٣٦	-	-	-	-	٢,١٣٦	الالتزامات المالية
٩,٧٢٤	-	-	-	٤,٦١٨	٥,١٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٣٥٩,٣٠٢	١,٨٥٨	١٠,٣٩٤,٣٧٤	٦,٥٧٠,٠٩٦	٢,٥٦٠,٨٠٦	٨,٨٣٢,١٦٨	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء
٢٨,٣٧١,١٦٢	١,٨٥٨	١٠,٣٩٤,٣٧٤	٦,٥٧٠,٠٩٦	٢,٥٦٥,٤٢٤	٨,٨٣٩,٤١٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي
٣٥,٩٧٦,٣٦٣	٢٤٢,٨٩٤	١١,٠٧٠,١٦٣	١٠,٩٥٥,٩٠٧	٤,٧٨٧,٤٦٣	٨,٩١٩,٩٣٦	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	٢٢٦,٠١٣	الالتزامات المالية
٣,٦٩٥	-	-	-	-	٣,٦٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٦٦٩,٤١٩	٩,٤١٥	٩,٧٥٠,٨٨١	٥,٥٤٦,٥٣٠	١,٥٠٥,٢٣٧	١١,٨٥٧,٣٥٦	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء
٢٨,٨٩٩,١٢٧	٩,٤١٥	٩,٧٥٠,٨٨١	٥,٥٤٦,٥٣٠	١,٥٠٥,٢٣٧	١٢,٠٨٧,٠٦٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي
٣٥,٦٥٥,٣٧٩	٢٦٢,٢٢٥	٦,٩٨٤,٤٧٩	٩,٢١٢,٩٩٦	٦,٧٠٩,٤٢٦	١٢,٤٨٦,٢٥٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي

(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	٢٠١٩/١٢/٣١
٤٠,٩٢٦	-	-	-	-	٤٠,٩٢٦	الالتزامات المالية
٥٦٠,٥١٣	١٣,٢٥١	١٢٢,٨٢٠	٩٥,١٠٩	٦٦,٤٠٩	٢٦٢,٩٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٦٣١,٤٣٩	١٣,٢٥١	١٥٢,٨٢٠	٩٥,١٠٩	٦٦,٤٠٩	٣٠٣,٨٥٠	قروض أخرى
٦٧٣,٧٠٢	١,٥٠٥	١٠١,٣٣٩	٧٥,٩٦٣	٣٢٩,٩٥٤	١٦٤,٩٤١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي
٦٧٣,٧٠٢	١,٥٠٥	١٠١,٣٣٩	٧٥,٩٦٣	٣٢٩,٩٥٤	١٦٤,٩٤١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي

(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
الالتزامات المالية						
١٠,٠٢٢	-	-	-	-	١٠,٠٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩٣,٨٤٣	٣١,٩٥٤	١٢٦,٤٧٢	٧٨,٧٧٢	٨٣,١٠٥	٣٧٣,٥٤٠	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	قروض أخرى
٧٣٣,٨٦٥	٣١,٩٥٤	١٥٦,٤٧٢	٧٨,٧٧٢	٨٣,١٠٥	٣٨٣,٥٦٢	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	٢٠١٩/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
٤٨٢	-	-	-	-	٤٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٦٤٢	٣,٤٦٦	٣٩,٠٩٩	٢٤,٢٦٠	١١,١٦٣	٢٧,٦٥٤	ودائع العملاء
١٠٦,١٢٤	٣,٤٦٦	٣٩,٠٩٩	٢٤,٢٦٠	١١,١٦٣	٢٨,١٣٦	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٩,٣٦٢	١٠٤	١,٣٩٩	٢,٤٠٠	١٨,٨٩٧	٥٦,٥٦٢	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
الالتزامات المالية						
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٩٨٣	٧,٨٤٨	٢٩,١٠٥	٢٥,١٤٧	١٤,٦٤٧	٣٥,٢٣٦	ودائع العملاء
١١٢,٠٨٣	٧,٩٤٨	٢٩,١٠٥	٢٥,١٤٧	١٤,٦٤٧	٣٥,٢٣٦	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 الألي الرئيسي للبنك، تم حساب العوائد المتوقعة علي تلك الاصول و الإلتزامات المالية و تقسيمها علي نفس أسس التقسيم السابق ذكرها. عند حساب تلك العوائد المتوقعة تم إفتراض عدم التجديد لتلك الاصول و التزيمات 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 الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
١,٦٦٠	-	-	١٦٩	١,٤٩١	-	- مشتقات معدل العائد
١,٦٦٠	-	-	١٦٩	١,٤٩١	-	الإجمالي

(بالآلاف جنيهه)

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

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

★ مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
١,٧١٩,٨٨٣	-	١٦١,٨٧٢	٧٧,٨٣٤	٤٨,٠٣٩	١,٤٣٢,١٣٨	- تدفقات خارجة
١,٧٠٢,١٩١	-	١٦٢,٣٦١	٦٦,٧٨٩	٤٠,٢٧٤	١,٤٣٢,٧٦٧	- تدفقات داخلية
١,٧١٩,٨٨٣	-	١٦١,٨٧٢	٧٧,٨٣٤	٤٨,٠٣٩	١,٤٣٢,١٣٨	إجمالي التدفقات الخارجة
١,٧٠٢,١٩١	-	١٦٢,٣٦١	٦٦,٧٨٩	٤٠,٢٧٤	١,٤٣٢,٧٦٧	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر حتى اشهر 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	٢٠١٩/١٢/٣١
٢,١٧١,٦٤٠	-	-	٢,١٧١,٦٤٠	ارتباطات عن قروض
١٠,٣٨٧,٥٠٩	٢٠,٠١٠	١,٧٥٦,٣٣٩	٨,٦١١,١٦٠	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٦,٢٥٣	-	-	٣٦,٢٥٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٢,٥٩٥,٤٠٢	٢٠,٠١٠	١,٧٥٦,٣٣٩	١٠,٨١٩,٠٥٣	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 السنة المالية ١٧٦,٩٦٧ ألف جنيه مقابل ٥٠,٩٤٢ ألف 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 أكثر 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 أكثر من عام.

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 أكثر 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 أكثر 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.

معياري 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 رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال

الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).

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

- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلفة .
- ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- 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% ميوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٥,٢٦٩,٤٥١	٥,٧٢٧,٢٣٨	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٨٥,٧٠٤	٨٥٦,٦٣٩	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٦,١٥٥,١٥٥	٦,٥٨٣,٨٧٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٢٤,٠٨٣,٨٨٢	٢٧,٤٩٩,١٠٥	مخاطر الائتمان Credit Risk
٥٢,٠١٢	٣٢,٧٥٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٢١١,٠٥٧	٥,٨٤١,١٠٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٩٦٢,٢٥١	٢,٦٩٦,٦٥٤	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٠,٣٠٩,٢٠٢	٣٦,٠٦٩,٦١٦	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٢٠,٣١%	١٨,٢٥%	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل وخارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٢٦٩,٤٥١	٥,٧٢٧,٢٣٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥٣,٣٨١,٥١١	٤٩,٣٠٧,٦٦٢	تعرضات البنود داخل الميزانية
٦,٩١٣	٢٩,٩١٧	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٦,٠٤٠,١١٤	٦,٩١٠,٤٨٦	التعرضات خارج الميزانية
٥٩,٤٢٨,٥٣٨	٥٦,٢٤٨,٠٦٥	إجمالي التعرضات
%٨,٨٧	%١٠,١٨	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 مستوي 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 التغيرات في التكنولوجيا.

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

❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

❖ أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد أدوات 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 باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصروفات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديداً 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	٢٠١٩/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٠٥٤,٤١٢	٥٣٨,٦٤٨	١,٦٤٠,٤٥٣	٢٢١,٦١٧	٥١٤,٢٩٦	١,١٣٩,٣٩٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠١٨,٤٨٧)	٤١,٦٦٠	(٦٨١,٨٠٤)	(١١٧,٠١٢)	(٢٠٢,١٦٣)	(٥٩,١٦٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٠٣٥,٩٢٥	٥٨٠,٣٠٨	٩٥٨,٦٤٩	١٠٤,٦٠٥	٣١٢,١٣٣	١,٠٨٠,٢٣٠	نتيجة أعمال القطاع
٣,٠٣٥,٩٢٥	٥٨٠,٣٠٨	٩٥٨,٦٤٩	١٠٤,٦٠٥	٣١٢,١٣٣	١,٠٨٠,٢٣٠	ربح السنة قبل الضرائب
(٦٧٥,٠٦٥)	(١٣٢,٠٨٨)	(٢١٤,٩٤١)	(٢٥,١٠٩)	(٦٩,٢٤٤)	(٢٣٣,٦٨٣)	الضريبة
٢,٣٦٠,٨٦٠	٤٤٨,٢٢٠	٧٤٣,٧٠٨	٧٩,٤٩٦	٢٤٢,٨٨٩	٨٤٦,٥٤٧	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	١٥,٧٩١,٣٢٤	٧,٣٨٣,١٣٧	١١,٢٨٨,٣٥٤	١,٦٧٣,٣٨٦	١٤,٢٩١,٢٢٣	أصول النشاط القطاعي
٥٠,٤٢٧,٤٢٤	١٥,٧٩١,٣٢٤	٧,٣٨٣,١٣٧	١١,٢٨٨,٣٥٤	١,٦٧٣,٣٨٦	١٤,٢٩١,٢٢٣	إجمالي الأصول
٤٣,٢١٧,٦٧٦	٢,٥٩٤,٩٠٨	٢٢,٩٩١,١٥٥	٧٦٠,٤٨٩	٤,٨٥٦,٤٨٠	١٢,٠١٤,٦٤٤	التزامات النشاط القطاعي
٤٣,٢١٧,٦٧٦	٢,٥٩٤,٩٠٨	٢٢,٩٩١,١٥٥	٧٦٠,٤٨٩	٤,٨٥٦,٤٨٠	١٢,٠١٤,٦٤٤	إجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٨/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٨٤٢,٧٧٧	٤٨٤,٣١١	١,٥٧٧,٤٦٧	١٣٤,٨٥٤	٤٩٧,٠٤٢	١,١٤٩,١٠٣	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠٥٢,٨٨١)	(١٩)	(٦٠٧,٤١٣)	(١٠٣,٢٢٨)	(١١٦,٧٤٥)	(٢٢٥,٤٧٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٧٨٩,٨٩٦	٤٨٤,٢٩٢	٩٧٠,٠٥٤	٣١,٦٢٦	٣٨٠,٢٩٧	٩٢٣,٦٢٧	نتيجة أعمال القطاع
٢,٧٨٩,٨٩٦	٤٨٤,٢٩٢	٩٧٠,٠٥٤	٣١,٦٢٦	٣٨٠,٢٩٧	٩٢٣,٦٢٧	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٩٠,٠٢٦)	(١٠٢,٦٥٣)	(٢٠٧,٥١٢)	(٦,٧٠٧)	(٧٧,٨٥٥)	(١٩٥,٢٩٩)	الضريبة
٢,١٩٩,٨٧٠	٣٨١,٦٣٩	٧٦٢,٥٤٢	٢٤,٩١٩	٣٠٢,٤٤٢	٧٢٨,٣٢٨	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٣,٥١٤,٨١٤	١٥,٩٤٩,٤١٥	٦,٦٥٧,٢٨٩	١٧,١٦٠,٨٨٦	١,٦٨٢,٢٨٧	١٢,٠٦٤,٩٣٧	أصول النشاط القطاعي
٥٣,٥١٤,٨١٤	١٥,٩٤٩,٤١٥	٦,٦٥٧,٢٨٩	١٧,١٦٠,٨٨٦	١,٦٨٢,٢٨٧	١٢,٠٦٤,٩٣٧	إجمالي الأصول
٤٧,٣١٦,٦٥٧	٢,٧٤٦,٠٨٧	٢١,٧٤٢,٤١٢	٤٣٩,٨١٩	٥,٣٤٩,٣٤٠	١٧,٠٣٨,٩٩٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,٣١٦,٦٥٧	٢,٧٤٦,٠٨٧	٢١,٧٤٢,٤١٢	٤٣٩,٨١٩	٥,٣٤٩,٣٤٠	١٧,٠٣٨,٩٩٩	إجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٧,١٣٢,٠٢٥	١٥٧,٣٦٠	٥٢٤,٥٩٦	٦,٤٥٠,٠٦٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٠٩٦,١٠٠)	(١٢٧,٣٥٩)	(٥٦٦,٣٦٠)	(٣,٤٠٢,٣٨١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٠٣٥,٩٢٥	٣٠,٠٠١	(٤١,٧٦٤)	٣,٠٤٧,٦٨٨	صافي إيرادات القطاع
٣,٠٣٥,٩٢٥	٣٠,٠٠١	(٤١,٧٦٤)	٣,٠٤٧,٦٨٨	ربح السنة قبل الضرائب
(٦٧٥,٠٦٥)	(٦,٧٥٠)	-	(٦٦٨,٣١٥)	الضريبة
٢,٣٦٠,٨٦٠	٢٣,٢٥١	(٤١,٧٦٤)	٢,٣٧٩,٣٧٣	ربح السنة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٨/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٦,٧٦١,٣٩١	١٤٨,٣٢٥	٥١٥,٨٣٦	٦,٠٩٧,٢٣٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٩٧١,٤٩٥)	(١١٥,٨١٤)	(٤٨٥,٩٢٤)	(٣,٣٦٩,٧٥٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٧٨٩,٨٩٦	٣٢,٥١١	٢٩,٩١٢	٢,٧٢٧,٤٧٣	صافي إيرادات القطاع
٢,٧٨٩,٨٩٦	٣٢,٥١١	٢٩,٩١٢	٢,٧٢٧,٤٧٣	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٩٠,٠٢٦)	(٧,٣١٥)	(٦,٧٣٠)	(٥٧٥,٩٨١)	الضريبة
٢,١٩٩,٨٧٠	٢٥,١٩٦	٢٣,١٨٢	٢,١٥١,٤٩٢	ربح السنة

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,١٢٠,٧٤٣	٣,٤٩٥,١٢٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٣,١٢٠,٧٤٣	٣,٤٩٥,١٢٢	
١,٤٥٦,٣٤٨	١,٣٣٤,٢١٩	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
٤٨٣,٩٩٧	٤٣٩,٢٥٥	
٥٧٦,٨٣٦	٦٦٣,٦٧٠	
٢,٥١٧,١٨١	٢,٤٣٧,١٤٤	
٥,٦٣٧,٩٢٤	٥,٩٣٢,٢٦٦	
(٦٦,١٤٨)	(١١٦,٢٠١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٢,٥٧٣,٧١٣)	(٢,٦٧٨,٠٣٤)	
(٢٧,١٠٠)	(٢٧,٠١٥)	
(١١٧)	(٢٠٣)	
(٢,٦٦٧,٠٧٨)	(٢,٨٢١,٤٥٣)	
٢,٩٧٠,٨٤٦	٣,١١٠,٨١٣	الصافي
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٩٨,٤٠٤	٦٥٤,٦٩٦	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٩,٢٥٥	٨,٦٨٩	
١٧٩,٧٢٦	١٧٩,٣٠٣	
٨٨٧,٣٨٥	٨٤٢,٦٨٨	
(٢٢٩,٨٨٧)	(٢٥٦,١٦٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٢٢٩,٨٨٧)	(٢٥٦,١٦٠)	
٦٥٧,٤٩٨	٥٨٦,٥٢٨	الصافي
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,١٧٤	٧,١٢٤	إستثمارات في الشركة التابعة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٢,٦٥٥	٨,٤١١	
١٨,٨٢٩	١٥,٥٣٥	الاجمالي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٩- صافي دخل المتاجرة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
١٩٣,٨٢٤	٢٩٥,٩٢٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١,١٣٢	-	أرباح عقود صرف آجلة
٦١	١٧٧	أرباح عقود مبادلة عملات
٨١٤	٥٦٣	أرباح عقود خيار عملات
١٠,٣٦٥	١٢,٣٤٣	فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٧,٩٩٦	فروق تقييم صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥	٥	أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٢٠٦,٢٠١</u>	<u>٣١٧,٠٠٧</u>	الاجمالي
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</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 أدوات خزائنة
١٤,١١٥	١١,٤٦٢	رد (خسائر) اضمحلال إستثمارات مالية
(٣,٠٦٣)	-	
<u>١١,٠٥٢</u>	<u>٢٤,٥٢٩</u>	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	١١- رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٧,٨٥٢	١٨٤,٤٦٣	أرصدة لدى البنوك
-	٧,٣٥٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٣١,٨٧٩	
<u>٢٧,٨٥٢</u>	<u>٢٢٣,٦٩٨</u>	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	١٢- مصروفات إدارية
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(٤٧١,٨٤٨)	(٥٣٠,٠٤٤)	أجور ومرتبات
(١٢٤,٨٠٢)	(١١٥,١٤١)	تأمينات اجتماعية
<u>(٥٩٦,٦٥٠)</u>	<u>(٦٤٥,١٨٥)</u>	
(٤٥٣,١٥١)	(٥٢١,٧٣٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٠,٩٣٢)	(١٣,٧١٧)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(١,٠٨٠,٧٣٣)</u>	<u>(١,١٨٠,٦٣٦)</u>	

١٣- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٢٩,٠٤٧)	(٦٧,٦٤٨)	(عبء) مخصصات أخرى
١٥٨	٢,٦٣٢	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٣٧)	١٧٥	(خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢,٨٠٣	٢٢٧	أرباح بيع منقولات و عقارات
٤,٥٧٤	٣,٠٦٥	أخرى
(٢١,٦٤٩)	(٦١,٥٤٩)	

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٧٨٩,٨٩٦	٣,٠٣٥,٩٢٥	الربح قبل الضرائب
(٦٢٧,٧٢٧)	(٦٨٣,٠٨٣)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٩٠,٧٦٧)	(١٤٩,٢٦٣)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
-	(١١٦,٣٠٤)	الضريبة على عائد أذون وسندات الخزنة وعاء مستقل
٨٩,٢٤٤	٢٣١,٠٤٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٩,٢٢٤	٤٢,٥٤٠	تسويات سنوات سابقة
(٥٩٠,٠٢٦)	(٦٧٥,٠٦٥)	مصروفات ضرائب الدخل
٢١,١%	٢٢,٢%	

١٥- نصيب السهم في الربح

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,١٩٩,٨٧٠	٢,٣٦٠,٨٦٠	صافي الربح
(٢٠٨,٩٨٨)	(٢٢٤,٢٨٢)	ارباح العاملين المقترحة
١,٩٩٠,٨٨٢	٢,١٣٦,٥٧٨	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٦,٤٠	٦,٨٧	نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

يوضح الجدول التالي الأصول المالية وقياسها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9)

القياس وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9		القياس وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨		
القيمة بالآلاف جينة مصري		القيمة بالآلاف جينة مصري		الأصول المالية
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			أذون خزانة
٢,٣٩٧,٧٦٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	١٠,٠٥٦,٣٦٠	التكلفة المستهلكة	
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
٣,٩٠٨,٠٢٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٣,٩٠٩,٣٦١	متاحة للبيع	استثمارات مالية
١,٣٣٣	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر			
٧٦,٦٣٤	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر			

يوضح الجدول التالي الأصول المالية بالصافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير 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	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٠٧٧,٧١٦	-	١١,٠٧٧,٧١٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٥٨,٥٩٨	(٢,٣٩٧,٧٦٢)	١٠,٠٥٦,٣٦٠	أذون خزانة
٦١,٧٥٥	-	٦١,٧٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٢٩٠,٩٩٠	-	٢٠,٢٩٠,٩٩٠	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٧٦,٦٣٤)	٧٦,٦٣٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
			القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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
٦,٦٣٩	(١,٣٣٣)	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
١,٣٣٣	١,٣٣٣	-	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>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٤٥٢,٢١٦	١,٢٤٣,١٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٩٤,٠٧٤	٢,٩٨٤,٦٤٨	أرصدة بدون عائد
<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	<u>٤,٢٢٧,٧٥٤</u>	
<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	<u>٤,٢٢٧,٧٥٤</u>	
<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	<u>٤,٢٢٧,٧٥٤</u>	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٦٥٥,٩٥٠	٣٧٠,٢٠٥	ودائع لأجل
١٠,٤٢١,٧٦٦	٦,٥٠٥,٣٣٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٠٧٧,٧١٦	٦,٨٧٥,٥٤١	الرصيد
-	(٤,١١٥)	البنك المركزي المصري
١١,٠٧٧,٧١٦	٦,٨٧١,٤٢٦	بنوك محلية
٣,٧٦٣,٢٢٤	٢,٧٨٣,٤٣٠	بنوك خارجية
٢,٢٤٤,٨٥٨	٦٨٨,٨٩٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٠٦٩,٦٣٤	٣,٤٠٣,٢١٣	الرصيد
١١,٠٧٧,٧١٦	٦,٨٧٥,٥٤١	أرصدة بدون عائد
-	(٤,١١٥)	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٠٧٧,٧١٦	٦,٨٧١,٤٢٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٥٥,٩٥٠	٣٧٠,٢٠٥	الرصيد
١٠,٤٢١,٧٦٦	٦,٥٠٥,٣٣٦	أرصدة بدون عائد
١١,٠٧٧,٧١٦	٦,٨٧٥,٥٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(٤,١١٥)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٠٧٧,٧١٦	٦,٨٧١,٤٢٦	الرصيد
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية (كما سبق اصداره)
-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	١٢,٤٤٣	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	١٢,٤٤٣	(عبء) الاضمحلال
-	(٧,٣٥٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٩٧٢)	الرصيد في آخر السنة المالية
-	٤,١١٥	

<u>أذون الخزائنة</u> - ١٨	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٤,١٢٥	٥٨٦,٩٠٠
٧٤٥,٧٥٠	١,٧١٣,٢٢٥
١,٨١١,٩٠٠	١,٩١٥,٧٧٥
٥,٤٨٣,٣٥٠	٣,٣٥٥,٥٢٥
(٤٨٦,٥٢٧)	(٣٨١,٩٥٠)
<u>٧,٦٥٨,٥٩٨</u>	<u>٧,١٨٩,٤٧٥</u>
تتمثل أذون الخزائنة في أذون خزائنة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية	
	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً
	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوماً
	عوائد لم تستحق بعد
<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٩	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦١,٧٥٥	٤,٠١٩
<u>٦١,٧٥٥</u>	<u>٤,٠١٩</u>
	قروض أخرى
	اجمالي
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٧,١١٥	٦٨,٠٠٧
٩١٧,٠١٣	٩٨٠,٩٢٥
٥,٨٢٩,٠٥٨	٦,٤٥٥,٧٨٥
١٠,٦٣٩	١٤,٠٢٣
<u>٦,٨٣٣,٨٢٥</u>	<u>٧,٥١٨,٧٤٠</u>
	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 المجنبية
	مخصص خسائر الازمحلل
	الصافي
	أرصدة متداولة
	أرصدة غير متداولة
<u>٢١,٥٢٧,٧٣١</u>	<u>٢٤,٤٢٠,١١٥</u>

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

٢٠١٩/١٢/٣١

الف جنيه مصري

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدنية	أفراد
١٧٦,٥٣٦	١٠٦	١٤٢,٥٦٨	٣٣,٤٤٢	٤٢٠	الرصيد في أول السنة 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
٣٨,٤٠٧	٢	٣٣,٥٢٥	٥,٣٥٦	(٤٧٦)	رد / (عبء) الاضمحلال
(٦٧,٩٣٢)	-	(٥٨,٣٨٦)	(٩,٥٤٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٣٧,٢٩٦	-	٣١,١٣٢	٦,١٦٢	٢	مبالغ مستردة خلال السنة
١٣٥,٢٤٧	٨	١٠٤,٧٠٢	٢٩,٥٥٣	٩٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	مؤسسات
١,٠٠٨,٤٣٧	٩,٤١٥	٢٧,٦١٦	٣١٤,٥٨٧	٦٥٦,٨١٩	الرصيد في أول السنة 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
(٢٢٢,٨٧٠)	(٢١,٠٤٣)	(٦١,٠٥٧)	(٢٤٤,٨٠٠)	١٠٤,٠٣٠	رد / (عبء) الاضمحلال
٧٦٤	-	-	-	٧٦٤	تحويلات
(٤٢)	-	-	-	(٤٢)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١,٥٣٠	-	-	-	١,٥٣٠	مبالغ مستردة خلال السنة
(٤٩,٢٢٤)	(٦٨٢)	(١٥,٧٢٧)	(٥٩٦)	(٣٢,٢١٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية+/-
٨٧٣,٨٨٣	١,٥٥٤	١٢٤,١٥٦	٢٤,٣١٥	٧٢٣,٨٥٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٠٠٩,١٣٠					

الف جنيه مصري

٢٠١٨/١٢/٣١

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدنية	أفراد
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

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	مؤسسات
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 النسوية 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 ونسبة 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

٢٠١٩/١٢/٣١

<u>الإلتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٧,٠٩٧	٢٣,٢٣٥	١,٠٩٧,٦٩٦	عقود عملة أجلة
٢٢,٦٦٤	٢٤,٠٣٦	٦٠٢,٦٤٤	عقود مبادلة عملات
١٧٠	١٧٠	٦١٥,٨٩٢	عقود خيارات
<u>٥٩,٩٣١</u>	<u>٤٧,٤٤١</u>	<u>٢,٣١٦,٢٣٢</u>	
٣,٣٤٠	١,٦٨٠	١,٠٨٤,٠٦٣	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣,٣٤٠	١,٦٨٠	١,٠٨٤,٠٦٣	عقود مبادلة عائد
<u>٦٣,٢٧١</u>	<u>٤٩,١٢١</u>	<u>٣,٤٠٠,٢٩٥</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠١٨/١٢/٣١

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

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		<u>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل</u>
٦,٢٧٢,٣١٣	٦,٧٦٩,٣٩٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٦,٨٣٨	-	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٦٣٩	٦,٦٣٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
<u>٦,٣٠٥,٧٩٠</u>	<u>٦,٧٧٦,٠٣٨</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
١,٣٣٣	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧٦,٦٣٤	١٤٥,٨٨٢	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٦١,٢٤٣	١٩,١٢١	سندات حكومية
٥,٧٧٧	-	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية وثائق صناديق استثمار
<u>١٤٤,٩٨٧</u>	<u>١٦٥,٠٠٣</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
<u>٦,٤٥٠,٧٧٧</u>	<u>٦,٩٤١,٠٤١</u>	إجمالي الاستثمارات المالية
٣,٦٧٤,٤٢٥	٣,٩٠٩,٦١٤	أرصدة متداولة
٢,٧٧٦,٣٥٢	٣,٠٣١,٤٢٧	أرصدة غير متداولة
<u>٦,٤٥٠,٧٧٧</u>	<u>٦,٩٤١,٠٤١</u>	
٦,٣٦٠,٣٩٤	٦,٧٨٨,٥٢٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>٦,٣٦٠,٣٩٤</u>	<u>٦,٧٨٨,٥٢٠</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي :

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠١٩/١٢/٣١
٦,٤٥٠,٧٧٧	١٤٤,٩٨٧	٦,٣٠٥,٧٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التعديل
١١٧,٦٣٩	٦١,٢٥٢	٥٦,٣٨٧	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - القيمة العادلة
٦,٥٦٨,٤١٦	٢٠٦,٢٣٩	٦,٣٦٢,١٧٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التعديل
٨,٧٦٩,٦٩٠	٤,٧٥٣,٩٤٩	٤,٠١٥,٧٤١	إضافات
(٨,٤٢٣,٣٥٩)	(٤,٨٠٥,٤٩٤)	(٣,٦١٧,٨٦٥)	إستيعادات
١٠٠,٦١٢	-	١٠٠,٦١٢	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٢٥٢,٧٧٦)	-	(٢٥٢,٧٧٦)	فروق ترجمة بالعملة الأجنبية
١٦٥,٣٩١	(٢,٧٥٨)	١٦٨,١٤٩	صافي التغير في القيم العادلة
١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧	-	أرباح بيع ادوات حقوق ملكية
٦,٩٤١,٠٤١	١٦٥,٠٠٣	٦,٧٧٦,٠٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠١٨/١٢/٣١
٣,١٧١,٦٢٤	٧٦,٦٣٤	٣,٠٩٤,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ كما سبق اصداره
٢,٤٦٠,٨٧٧	-	٢,٤٦٠,٨٧٧	استثمارات مالية تم اعادة تبويبها:- اذن خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
-	٤,٣٥٤	(٤,٣٥٤)	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 وثائق صناديق استثمار
٥,٦٩٥,٥١٩	١٤٤,٠٠٦	٥,٥٥١,٥١٣	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)	إستيعادات
٩٠,٠٣٩	-	٩٠,٠٣٩	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
٢٧,٢٠٧	٤٢	٢٧,١٦٥	فروق ترجمة بالعملة الأجنبية
(٤٧,٨٧٩)	(١٣,٣٥٧)	(٣٤,٥٢٢)	صافي التغير في القيم العادلة
(٣,٠٦٣)	(٣,٠٦٣)	-	خسائر الإضمحلال
٦,٤٥٠,٧٧٧	١٤٤,٩٨٧	٦,٣٠٥,٧٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المعدل

٢٣ - استثمارات مالية في شركة تابعة

الشركة المصرية للتمويل العقاري		أصول الشركة		الإلتزامات بدون حقوق الملكية		إيرادات الشركة		صافي الأرباح	
		الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	
٢٠١٩/١٢/٣١		٣٢١,٢٦٩		٢٠٩,٤٢٦		٤٥,٩٩٦		٧,٥٥٣	
٢٠١٨/١٢/٣١		٢٥٨,٨٧٥		١٤٦,٢٥٠		٥٠,١٩٧		٩,٠٥٧	

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الرصيد بالتكلفة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	أصول غير ملموسة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١٠,٨٥٤	٢٥٠,٥٩١	الرصيد في أول السنة
(١٣٥,٧٧٣)	(١٥٥,٨٧٤)	التكلفة
٧٥,٠٨١	٩٤,٧١٧	مجمع الاستهلاك
٧٥,٠٨١	٩٤,٧١٧	صافي القيمة الدفترية
٣٩,٧٣٧	٦٠,٥١٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
(٢٠,١٠١)	(٢٩,٧٣١)	اضافات
٩٤,٧١٧	١٢٥,٥٠٢	تكلفة استهلاك
٩٤,٧١٧	١٢٥,٥٠٢	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة
٢٥٠,٥٩١	٣١١,١٠٧	الرصيد في آخر السنة
(١٥٥,٨٧٤)	(١٨٥,٦٠٥)	التكلفة
٩٤,٧١٧	١٢٥,٥٠٢	مجمع الاستهلاك
٩٤,٧١٧	١٢٥,٥٠٢	صافي القيمة الدفترية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	أصول أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٥٧,١٨٩	٣٣٢,٣٨٧	إيرادات مستحقة
٢٠٩,٤٣٤	٢٤٣,٢٧٠	مصروفات مقدمة
٢٨,٣٧٣	٧٣,٨٨٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٨,٣٢٨	٦٧,٣٦٢	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٨,٣٠٨	٢٦,٧٤٢	تأمينات و عهد
١٣٧,٨٨٩	١٥٤,٢٢٣	أخرى
٨١٩,٥٢١	٨٩٧,٨٦٧	الإجمالي

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مباني	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
١٤٠,٣٤٤	٢١,١٤٦	٤,٤٦٢	٥,٣٤٢	٣٤,٨٣٤	٤,١٧٨	٣٧,٣٨٢	٣٣,٠٠٠	-
(٣٩٨)	(٤)	(٢٦)	(٦٦)	-	(٢٤٢)	(٦٠)	-	-
(٧٨,٠٧٩)	(٦,٨٥٢)	(٢,٩٢٩)	(٣,٥٩٦)	(١٨,٧٤٩)	(٢,١٨٩)	(٣٠,٣٦٠)	(١٣,٤٠٤)	-
٣٤٢	٣	٢٥	٤١	-	٢٤٢	٣١	-	-
٦٢٩,٦٥٢	٥٣,٩٥٣	١٧,٨٨٨	١٨,٧٨٥	٤٧,٤٨٩	٩,٣٣٦	٩٢,٩٠٤	٢٨٠,٥٦٨	١٠٨,٧٢٩
١,٢٤٨,٨٦٧	٩٤,٠١٤	٣٦,٩٦٥	٤٧,٥٢٢	٢٥١,٦١٧	٢٣,٩٠٣	٢٧٧,٧٤٨	٤٠٨,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٦١٩,٢١٥)	(٤٠,٠٦١)	(١٩,٠٧٧)	(٢٨,٧٣٧)	(٢٠٤,١٢٨)	(١٤,٥٦٧)	(١٨٤,٨٤٤)	(١٢٧,٨٠١)	-
٦٢٩,٦٥٢	٥٣,٩٥٣	١٧,٨٨٨	١٨,٧٨٥	٤٧,٤٨٩	٩,٣٣٦	٩٢,٩٠٤	٢٨٠,٥٦٨	١٠٨,٧٢٩

- ٢٦ - الأصول الثابتة

الرصيد في أول السنة المالية السابقة	١٠٨,٧٢٩
التكلفة	-
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية السابقة	١٠٨,٧٢٩
اضافات	-
استيعادات - التكلفة	-
تكلفة اهلاك	-
استيعادات - مجمع اهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المقارنة	١٠٨,٧٢٩
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩
التكلفة	-
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩
اضافات	-
استيعادات - التكلفة	-
تكلفة اهلاك	-
استيعادات - مجمع اهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩
الرصيد في آخر السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩
التكلفة	-
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩

<u>٣١/١٢/٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٨٧,٥٨٨	١٨٦,٠٩٠	حسابات جارية
٢٢٠,٠٠٠	٤٨١,٢٤٥	ودائع
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	
٢٣٤,٧٩٧	٤٩٨,٤٠٤	بنوك محلية
١٧٢,٧٩١	١٦٨,٩٣١	بنوك خارجية
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	
١٨٧,٥٨٨	١٨٦,٠٩٠	أرصدة بدون عائد
٢٢٠,٠٠٠	٤٨١,٢٤٥	أرصدة ذات عائد
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٦٩٥	٩,٧٢٤	أذون خزائنة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٣,٦٩٥</u>	<u>٩,٧٢٤</u>	
<u>٣١/١٢/٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٢,٤٠٢,٠٥٠	١٣,١٨٣,١٤٤	ودائع تحت الطلب
١٢,٤٦٣,٠٨٦	١٠,٢٤٥,٨٧٠	ودائع لأجل وبلخطار
٨,١٠٢,٩٧٨	٩,٠٩٣,٩٧٨	شهادات ادخار وإيداع
٤,٦١٢,٠٩٩	٤,٢٨٤,٨٦٨	ودائع توفير
٦,٣٥٤,٧٠٧	٢,٨٢٨,٨٨٢	ودائع أخرى
<u>٤٣,٩٣٤,٩٢٠</u>	<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	<u>الإجمالي</u>
٢٤,٠٨٨,٢٣١	١٨,٧٨٢,٥٥٩	ودائع مؤسسات
١٩,٨٤٦,٦٨٩	٢٠,٨٥٤,١٨٣	ودائع أفراد
<u>٤٣,٩٣٤,٩٢٠</u>	<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	
٣٠,٠٣٩,٣٢٦	٢٥,٩٠٨,١٦٤	أرصدة متداولة
١٣,٨٩٥,٥٩٤	١٣,٧٢٨,٥٧٨	أرصدة غير متداولة
<u>٤٣,٩٣٤,٩٢٠</u>	<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	
١٨,٧٥٦,٧٥٧	١٦,٠١٢,٠٢٦	أرصدة بدون عائد
٢٥,١٧٨,١٦٣	٢٣,٦٢٤,٧١٦	أرصدة ذات عائد
<u>٤٣,٩٣٤,٩٢٠</u>	<u>٣٩,٦٣٦,٧٤٢</u>	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	فائدة القرض	قروض أخرى - ٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٧٩,١٣٦	١٦٠,٤١٥	ليبور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٧٩,١٣٦	١٦٠,٤١٥	ليبور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٧٩,١٣٦	١٦٠,٤١٥	ليبور+٤,٣٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
٥٣٧,٤٠٨	٤٨١,٢٤٥		

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	التزامات أخرى - ٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤٦,٨٩٥	٢٢٢,٢٨٢	عوائد مستحقة
٢٥,٩٠٢	٢٦,٧٣٦	ايرادات مقدمة
٥١٢,٣٣٦	٤١٢,٣١٨	مصروفات مستحقة
٩٢٧,٨٥٠	١,٠٠٨,٩٧٣	دائنون متنوعون
١,٧١٢,٩٨٣	١,٦٧٠,٣٠٩	

٣١/١٢/٢٠١٨	٢٠١٩/١٢/٣١	مخصصات أخرى - ٣٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣٨,٣٧٦	٢٦٢,٤٢٤	الرصيد في أول السنة المالية (كما سبق اصداره)
-	(٣٠,٠٠٧)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
٢٣٨,٣٧٦	٢٣٢,٤١٧	الرصيد في أول السنة المالية
١,٤٨٣	(٩,٦٧٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩,٠٤٧	٦٧,٦٤٨	المكون (رد) علي قائمة الدخل
-	(٧٦٤)	تحويلات
(٦,٤٨٢)	(١,٥٦٢)	المستخدم خلال السنة
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٨,٠٦٩	الرصيد في آخر السنة

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

٦٦,٥٠٨	٦١,٦٣١	مخصص مطالبات أخرى
١٩٥,٩١٦	٢٢٦,٤٣٨	مخصص التزامات عرضية
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٨,٠٦٩	الرصيد في آخر السنة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	التزامات مزايا التقاعد - ٣٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٤,٢٩٣	١٦٧,٤٢٤	التزامات المزايا العلاجية بالميزانية
١٤٤,٢٩٣	١٦٧,٤٢٤	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	١٤,٦٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٥,٠٠%
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	١٤,٦٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٥,٠٠%
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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

٣٥ - الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الاحتياطات (أ)</u>
١,١٢٠	١,١٢٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
٣٤٦,٤١٨	٤٥٦,٢٧١	احتياطي قانوني
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤	احتياطي خاص
٥٩,٠٣٨	٦١,٨٤١	احتياطي رأسمالي
(٥٥,٩٣٤)	٢٠٥,٦١٩	احتياطي القيمة العادلة
٢١٤,٠٩٨	-	إحتياطي مخاطر IFRS٩
-	١٦٨,٨٠٣	إحتياطي المخاطر العام
<u>٦٦٨,٤٧٢</u>	<u>٩٥٨,٨٦٨</u>	<u>إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية</u>

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي مخاطر بنكية عام</u>
٨٤٠	١,١٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٠	-	المحول من أرباح السنة المالية
<u>١,١٢٠</u>	<u>١,١٢٠</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة المالية</u>

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي قانوني</u>
٢٤٨,٧٣٥	٣٤٦,٤١٨	الرصيد في أول السنة المالية
٩٧,٦٨٣	١٠٩,٨٥٣	المحول من أرباح السنة المالية
<u>٣٤٦,٤١٨</u>	<u>٤٥٦,٢٧١</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة المالية</u>

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي خاص</u>
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٣٨,٥١٨)	المحول الي إحتياطي المخاطر العام
<u>١٠٣,٧٣٢</u>	<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة المالية</u>

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
٥٤,٧٩٨	٥٩,٠٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٢٤٠	٢,٨٠٣	المحول من أرباح السنة
<u>٥٩,٠٣٨</u>	<u>٦١,٨٤١</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة المالية</u>

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
(٢١,٤١٢)	(٥٥,٩٣٤)	الرصيد في أول السنة المالية قبل التعديل
-	١٣٢,٧٨٩	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
(٢١,٤١٢)	٧٦,٨٥٥	الرصيد اول السنة بعد اثر التعديل
(٣٤,٥٢٢)	١٢٨,٧٦٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
<u>(٥٥,٩٣٤)</u>	<u>٢٠٥,٦١٩</u>	<u>الرصيد في نهاية السنة المالية</u>

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	احتياطي مخاطر IFRS٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢١٤,٠٩٨	٢١٤,٠٩٨	المحول الى احتياطي المخاطر العام
-	(٢١٤,٠٩٨)	الرصيد في أول السنة المالية
٢١٤,٠٩٨	-	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	احتياطي المخاطر العام
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	المحول من احتياطي خاص ORR
-	٣٨,٥١٨	المحول من احتياطي مخاطر IFRS٩
-	٢١٤,٠٩٨	الرصيد بعد التحويلات
-	٢٥٢,٦١٦	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١٤٥,٠٦٥)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - القيمة العادلة
-	٦١,٢٥٢	الرصيد في أول السنة المالية (المعدل)
-	١٦٨,٨٠٣	المحول الي الاحتياطي خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
-	١٦٨,٨٠٣	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	ب () الارباح المحتجزة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة 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 IFRS٩
(٢١٤,٠٩٨)	-	أرباح السنة المالية
٢,١٩٩,٨٧٠	٢,٣٦٠,٨٦٠	الرصيد في نهاية السنة المالية
٤,٢٨٦,٠١٧	٥,٠٠٧,٢١٢	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	التزامات عرضية و إرتباطات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(١) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٧,٧١٣,٣٣٤	٨,٣٢٠,٤٤٦	خطابات الضمان
٥٠٦,٦٤٠	١,١٠٧,٧٢٤	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٦٤٢,٩٧٢	٩٥٩,٣٣٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٢٩٧,٦٩٩	٢,١٧١,٦٤٠	إرتباطات عن قروض
١١,١٦٠,٦٤٥	١٢,٥٥٩,١٤٩	الإجمالي

ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ٤,٨١٩ الف جنيه .

د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٦,٢٥٣ الف جنيه.

٣٧- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف جنيه	الف جنيه	
١,٤٥٢,٢١٦	١,٢٤٣,١٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٤٩٩,٤٩٢	٥,٥٩٦,٤٤٠	أرصدة لدي البنوك
١٠٠,٢٦٠	٥٧٥,٧٢٢	أذون الخزانة
١١,٠٥١,٩٦٨	٧,٤١٥,٢٦٨	

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 كريدى 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٦١,٤٨٩,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٤٠٩,٩٣ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٩١,٦٣٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٨,٠١٤,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٨٦,٧٦ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٦٦,٥٥٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول 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 فى تاريخ الميزانية ٤٤,٥٣٢,٩٣٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١٤١,٨٧ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,٦٨٤,٨٢٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول 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 ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١١,٨٤٦,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٣٦,٩٢ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٥٢,٥١٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات 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 طبقا لما هو وارد بإيضاح راس المال .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١٦,٦٤٧	٧٠,٠٠٥	القروض القائمة في أول السنة
(٤٦,٦٤٢)	٣٥,٠٦٩	القروض الصادرة خلال السنة
<u>٧٠,٠٠٥</u>	<u>١٠٥,٠٧٤</u>	القروض القائمة في آخر السنة
١٦,٨٧٩	٩,٨٨٠	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٢٦٥	٢,٢٦٠	الودائع في أول السنة
(١,٠٠٥)	(٤٢٩)	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
<u>٢,٢٦٠</u>	<u>١,٨٣١</u>	الودائع في آخر السنة
٥	٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٦,١٥٨	١٧,٣٨٩	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٣٨	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٣,٨٩٧	٩,٣١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٣٠٦	١٦,٢١٠	مصرفات إدارية و عمومية
<u>٥٣٧,٤٠٨</u>	<u>٤٨١,٢٤٥</u>	قروض أخرى

شركات تابعة

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</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 يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,١٥٧ 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>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
٧٦,٦٣٣	١١٢,٤٥٧	المخصصات
<u>٧٦,٦٣٣</u>	<u>١١٢,٤٥٧</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 وكالبيون 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 : ٢٠١٧ / ٢٠١٨

جارى الفحص الضريبي .

• ضريبة الدمغة النسبية

بنك كريدبي أجريكول - مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦

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

فترة : ٢٠١٦ / ٢٠١٧

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانتهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .
