



# القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

القوائم المالية المجمعة

لبنك كريدي أجريكول مصر

والشركة المصرية للتمويل العقاري



CRÉDIT AGRICOLE

بنك متكامل يعمل من أجلك

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

-----

---

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

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) و شركة التابعة "المجموعة" والمتمثلة في الميزانية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و كذا قوائم الدخل المجمعة و الدخل الشامل الاخر المجمعة و التغيير في حقوق الملكية المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

محمد الدين مسعد المسري

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

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

#### مراقبي الحسابات

أشرف محمد محمد إسماعيل  
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة  
المالية رقم (١٠٢)  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
EY

محاسبون قانونيون و إستشاريون

القاهرة في ٥ أغسطس ٢٠١٩

الميزانية المجمعة - في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	ايضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٤٤٥,٣٠٣	١٥	<b>الأصول</b>
١١,٠٧٩,٦٦٢	٨,٤٥٢,٣٣٦	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٦٦٧,٩١٢	٨,٣٣١,٤٤٩	١٧	أرصدة لدى البنوك
٦١,٧٥٥	٣٣,٨٧١	١٨	أذون خزنة
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	٢٢,٩٩٥,٠٧٤	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,١٨٥	٣,٠٥١	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:-</b>
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٢١٠,٠٠٨	٢١	بالتقمية العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٥٣,٦٢٦	١٧١,٨٧٥	٢١	بالتقمية العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٨٣٨,٣٦٠	٨٣٣,١٧٥	٢٢	أصول أخرى
٩٤,٧٨٢	١١٦,٥٢٠	٢٣	أصول غير ملموسة
٥٨٧,٧٢٩	٦٢١,٣٧٢	٢٤	أصول ثابتة
<b>٥٣,٥٥٩,٠٠٢</b>	<b>٥٢,٢١٤,٠٣٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤٠٧,٥٨٨	١,٤٠٧,٤٠٤	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	٤,٦٨٥	٢٦	صليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٩٣٢,٦٦٠	٤١,٩٣٠,٢١٤	٢٧	ودائع العملاء
٥,٢٥١	٦,٥٤٢	٢٨	مشتقات مالية
٦٠٠,٣٥٧	٥٧٢,٥٣٤	٢٨	قروض أخرى
١,٧٢٣,٩٩٨	١,٧٩٧,٧٩٩	٢٩	إلتزامات أخرى
٣١٠,١٩٤	١٤٧,٧٩٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٥,٧٨٦	٣٠	مخصصات أخرى
١٤٤,٢٩٣	١٤٤,٢٩٣	٣١	التزامات مزايا التقاعد
١٨٢	١٧٠		المضروبة المؤجلة
<b>٤٧,٣٩٠,٦٤٢</b>	<b>٤٦,٢٩٧,٢٢٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٢	رأس المال المدفوع
٦٧١,٧١٦	٧٥٧,٠٤٢	٣٣	إحتياطيات
٤,٢٥٢,٩٥٩	٣,٩١٦,٠٨٦	٣٣	أرباح محتجزة
<b>٦,١٦٨,٣٤٣</b>	<b>٥,٩١٦,٧٩٦</b>		
١٧	١٦		حقوق الأقلية
<b>٦,١٦٨,٣٦٠</b>	<b>٥,٩١٦,٨١٢</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٥٣,٥٥٩,٠٠٢</b>	<b>٥٢,٢١٤,٠٣٤</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

بيير فيتان  
العضو المنتدب

\* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٠ متتمة للقوائم المالية وتقرأ معها  
\* تقرير القمص المحتود مرفق

القاهرة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

عن الثلاثة أشهر المنتهية		عن الستة أشهر المنتهية		رقم	
٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٣١٤,٤٣٥	١,٥٠٨,٩٢٠	٢,٦٢٣,٧١٣	٣,٠٣٢,٢٠٥	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٢٢,٥٣٧)	(٧٣١,٥٥١)	(١,٢٠٥,٥٢٧)	(١,٤٤٣,٥٨٨)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦٩١,٨٩٨</u>	<u>٧٧٧,٣٦٩</u>	<u>١,٤١٨,١٨٦</u>	<u>١,٥٨٨,٦١٧</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٢١٥,١٨٢	٢٠٣,٩٧٢	٤٣٦,٨٧٦	٤٢١,٠٨٦	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٣,٩٧٥)	(٥٨,٠٨٠)	(١١١,٧٧٦)	(١٢٠,٦٠٧)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٦١,٢٠٧</u>	<u>١٤٥,٨٩٢</u>	<u>٣٢٥,١٠٠</u>	<u>٣٠٠,٤٧٩</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٤,٩٢٣	٦,٥٣٤	٥,٢٢٣	٧,٩٢١	٨	توزيعات أرباح
٤٩,٤٥١	٥٣,١٤١	٩٨,٤٣٥	١٢٨,٥٢١	٩	صافي دخل المتاجرة
١,٣٣٨	١,٢٧٩	٧,٤٣٨	٣,٢٩٧	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
٢٢,٧٠١	٨٠,٥٣٤	٦٧,٧٩٨	٢٣٤,٢٢٣	١١	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٦١,٩٣٥)	(٢٩٣,٢٣٦)	(٥١٦,٩٩٦)	(٥٧٤,٥١٤)	١٢	مصروفات إدارية
(٤١,١٨١)	(٧,٩٦٧)	(٢١,١٣٠)	(٥٧,١٠١)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٦٢٨,٤٠٢</u>	<u>٧٦٣,٥٤٦</u>	<u>١,٣٨٤,٠٥٤</u>	<u>١,٦٣١,٤٤٣</u>		<b>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(١٣٨,٨٦٢)	(١٥٢,٩٨٠)	(٢٩٣,٠٤٢)	(٣٢٧,١٢٢)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤٨٩,٥٤٠</u>	<u>٦١٠,٥٦٦</u>	<u>١,٠٩١,٠١٢</u>	<u>١,٣٠٤,٣٢١</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
٤٨٩,٥٤٠	٦١٠,٥٦٦	١,٠٩١,٠١٢	١,٣٠٤,٣٢١		نصيب الشركة الأم
-	-	-	-		حقوق الأقلية
<u>٤٨٩,٥٤٠</u>	<u>٦١٠,٥٦٦</u>	<u>١,٠٩١,٠١٢</u>	<u>١,٣٠٤,٣٢١</u>		

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

قائمة الدخل الشامل الاخر المجمعّة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

عن الثلاثة أشهر المنتهية		عن الستة أشهر المنتهية		
٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٨٩,٥٤٠	٦١٠,٥٦٦	١,٠٩١,٠١٢	١,٣٠٤,٣٢١	صافي أرباح الفترة
(٦٧,٨٢٩)	١٤,٨٨٧	(٣٦,٥٤٦)	٦٠,٠٩١	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(٦٧,٨٢٩)	١٤,٨٨٧	(٣٦,٥٤٦)	٦٠,٠٩١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
٤٢١,٧١١	٦٢٥,٤٥٣	١,٠٥٤,٤٦٦	١,٣٦٤,٤١٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

**قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

						<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٣٥٩,٥٧٠	١٧	٥,٣٥٩,٥٥٣	٣,٧٢٦,٣٢٢	٣٨٩,٥٦٣	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٣٥٩,٣١٠)	١	(١,٣٥٩,٣١١)	(١,٣٥٩,٣١١)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٧
-	-	-	(٤,٢٤٢)	٤,٢٤٢	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٢١٤,٠٩٨)	٢١٤,٠٩٨	-	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩
(٣٦,٥٤٦)	-	(٣٦,٥٤٦)	(٩٨,٠٥٥)	٩٨,٠٥٥	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
١,٠٩١,٠١٢	-	١,٠٩١,٠١٢	-	(٣٦,٥٤٦)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
<u>٥,٠٥٤,٧٢٦</u>	<u>١٨</u>	<u>٥,٠٥٤,٧٠٨</u>	<u>٣,١٤١,٦٢٨</u>	<u>٦٦٩,٤١٢</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	أرباح الفترة المالية
						<b>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨</b>
						<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,١٦٨,٣٦٠	١٧	٦,١٦٨,٣٤٣	٤,٢٥٢,٩٥٩	٦٧١,٧١٦	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (كما سبق إصداره)
(٩١,٣١٩)	-	(٩١,٣١٩)	-	(٩١,٣١٩)	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
٣,٢٠٥	-	٣,٢٠٥	-	٣,٢٠٥	-	استبعاد اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة
<u>٦,٠٨٠,٢٤٦</u>	<u>١٧</u>	<u>٦,٠٨٠,٢٢٩</u>	<u>٤,٢٥٢,٩٥٩</u>	<u>٥٨٣,٦٠٢</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٥٢٧,٨٤٦)	(١)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٨
-	-	-	(٣,٠٥٦)	٣,٠٥٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١١٠,٢٩٣)	١١٠,٢٩٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
٦٠,٠٩١	-	٦٠,٠٩١	-	٦٠,٠٩١	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
١,٣٠٤,٣٢١	-	١,٣٠٤,٣٢١	١,٣٠٤,٣٢١	-	-	أرباح الفترة المالية
<u>٥,٩١٦,٨١٢</u>	<u>١٦</u>	<u>٥,٩١٦,٧٩٦</u>	<u>٣,٩١٦,٠٨٦</u>	<u>٧٥٧,٠٤٢</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	<b>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩</b>

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

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

عن الفترة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٣٨٤,٠٥٤	١,٦٣١,٤٤٣		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٣٨,١٠٦	٥٢,٨٩٥		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٦٧,٧٩٨)	(٢٣٤,٢٢٣)	١١	إهلاك وإستهلاك
٢٢,٨١٨	٥٩,٤٣٥	٣٠	(رد) أضعلال عن خسائر الائتمان
-	(١,٣٦١)	٣٠	عبء المخصصات الأخرى
(٦,٣٨٠)	(٢٨,٣٧٩)	٢١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١,٢٦٥	(٨,٩٥٤)	٣٠	استهلاك خصم/مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣١٧	١٣٨,٧٠٩	٢١	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٤,٨٠٣	(٣٦,٢٣٧)		فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية بخلاف مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧٣	-		فروق إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية للقروض الأخرى
(١٦٩)	٦		خسائر (أرباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
-	(٧,٨٢٤)		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
١,٣٧٧,٢٨٩	١,٥٦٥,٥١٠		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٤٣,١٨٤	١,٦٩٥,٦٨٤		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,١٣٨,٣١٨	١٠٢,٣٠٠		<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الألتزامات</b>
(١,٧٠٨,٩٣٣)	١٢,٣١٨		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٢,٩٢٠)	-		أرصدة لدى البنوك
(٢,٩٥٤,٠٩٤)	(٢,٤٢٦,٧٨٣)		أذون خزائنة و أوراق حكوميه أخرى
(٨٨٧)	١,٤٢٥		إصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥١,١٢٨)	٤,٢١٩		قروض للعملاء والبنوك
٨٧٧,٠٦٨	٩٩٩,٨١٦		مشتقات مالية (بالصافي)
٢,٤٦٧,٧٣٧	(٢,٠٠٢,٤٤٦)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(١١٠,١٥٨)	٧٤,٧٩١		أرصدة مستحقة للبنوك
-	-		ودائع العملاء
(٤١٤,٤٥٢)	(٤٨٩,٥٣٢)		التزامات أخرى
٢,٦٥١,٠٢٤	(٤٦٢,٦٩٨)		التزامات مزايا التقاعد
(٥٢,٩٠٥)	(١٠٨,٣٠٤)		ضرائب الدخل المسددة
(٢٧٢)	٢٢		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
٧٤,٨٥٢	٣,١٢١,٦٢٧		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١,٤٩٠,٩٢٩)	(٣,٠٨١,٠٠٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٧٩٦,٢٥٤)	(٦٧,٦٦٢)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٢,٢٠٨	٨,٤١٤		متحصلات من بيع /إسترداد إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٣٥٩,٣١١)	(١,٥٢٧,٨٤٦)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٣١٧,١٠٣)	(١,٥١٩,٤٣٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
٥٣٧,٦٦٧	(٢,٠٤٩,٧٩٢)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٩,١٢٧,٩٧٠	١١,٠٥٣,٩١٤		قروض طويلة الأجل
٩,٦٦٥,٦٣٧	٩,٠٠٤,١٢٢		توزيعات الأرباح المدفوعة
٥,٢٥٥,٤٦١	٤,٤٤٥,٣٠٣	١٥	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٨,١٤٢,٨٩٧	٨,٤٥٧,٠١٨	١٦	صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩,٩٢٥,٩٦٢	٨,٣٣١,٤٤٩	١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
(٢,٥٦٦,١٧٧)	(٣,١٩٨,٣٩٠)		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
(١,٥٤٥,٤٥٢)	(١,٤٧٥,٩٢٤)		<b>و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
(٩,٥٤٧,٠٥٤)	(٧,٥٥٥,٣٣٤)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٦٦٥,٦٣٧	٩,٠٠٤,١٢٢	٣٥	أرصدة لدى البنوك
			أذون خزائنة
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزائنة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

## ١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٠ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٠٠ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام ( ٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣ ) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

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

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ يوليو ٢٠١٩.

## ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

### ❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية 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 لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية.  
• ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

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

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

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

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

### **تقييم نموذج العمل:**

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

أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

• السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا

كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة

الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛

• كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
  - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بش من فصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم 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 التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

#### **المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا**

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

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

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

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

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

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

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

الارقام بالالف جنية

احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	
٢٥٢,٦١٦	(٥٥,٩٣٤)	الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩
٦١,٢٥٢	(٧,٥٠٦)	إجمالي الأثر علي إعادة التصنيف والقياس
(١٤٥,٠٦٥)	-	إجمالي الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢٠٥	-	استبعاد اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة
(٨٠,٦٠٨)	(٧,٥٠٦)	الإجمالي
١٧٢,٠٠٨	(٦٣,٤٤٠)	الرصيد الافتتاحي المعدل

## ❖ أسس التجميع

### الشركات التابعة

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

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

وفيما يلي بيان الشركة التابعة المجمعة:

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

### المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

### الشركات الشقيقة

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

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

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

### ❖ التقارير القطاعية

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

### ❖ ترجمة العملات الأجنبية

#### 🏠 عملة التعامل والعرض

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

#### 🏠 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

## ❖ الأصول المالية

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

### ✚ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

### ✚ القروض والمديونيات

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

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

### ✚ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

## 🏗️ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

### ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

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

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

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

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

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

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

### - السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية ( أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المُستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر). ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

### الأصول المالية بالتكلفة المُستهلكة :

يحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية.

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشر وط الواردة في المعيار المتمثلة في:
  - وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
  - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
  - أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

#### 🚩 الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

#### 🚩 الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

#### ❖ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل 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 ضمن بند أرصدة لدي البنوك واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك.

#### ❖ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

#### ❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول الموجلة

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

#### ❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

#### ❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

## ■ السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

### ❖ اضمحلال الأصول المالية

#### 🇪🇬 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

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

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

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

- إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
  - إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.
- وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للتعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقداراً لخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- وتعمل المجموعة على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- وتقوم المجموعة بتقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية و تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للقروض المضمحلة بصفة منفردة ومقارنتها بتطبيق طريقة فئات الجدارة الائتمانية للعملاء و تحويل الفارق الي احتياطي مخاطر بنكية عام في حالة زيادة حساب المخصص طبقاً لطريقة فئات الجدارة الائتمانية للعملاء عن طريقة معدلات الإخفاق التاريخية و تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للقروض المضمحلة بصفة منفردة.

## الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

## السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

#### المعايير الكمية.

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

#### المعايير النوعية.

#### - قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### - قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

#### في حالة التوقف عن السداد.

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

#### الترقى بين المراحل (٣,٢,١).

#### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

### الترفي 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 المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

### ❖ الأصول غير الملموسة

#### 🚩 الشهرة

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

#### 🚩 برامج الحاسب الآلي

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

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

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

### ❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

### ❖ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو 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 وبقية محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

### 🚩 الاستئجار

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

### 🚩 التأجير

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

### ❖ النقدية وما 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، وأدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى

### ❖ المخصصات الأخرى

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

### ❖ مزايا العاملين

#### 🚩 التزامات المعاشات

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

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

ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللانحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح ( الخسائر) الإكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

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

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح ( وتضاف الخسائر ) على قائمة الدخل إذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل عند نشأتها.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت علي مدار فترة الاستحقاق.

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

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

#### 🚩 **التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى**

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

#### 🚩 **التأمينات الاجتماعية**

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

#### 🚩 **حصة العاملين في الأرباح**

تدفع المجموعة نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية و كالتزامات 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 ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

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

## ❖ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة 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 بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

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

## ❖ رأس المال

### 🚩 تكلفة رأس المال

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

### 🚩 توزيعات الأرباح

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

### 🚩 أسهم الخزينة

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

## ❖ أنشطة الأمانة

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

## ❖ أرقام المقارنة

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

٢٦ فبراير ٢٠١٩

### ٣. إدارة المخاطر المالية

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

#### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

##### تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- 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.

#### ❖ خطر الائتمان

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

#### 📊 قياس خطر الائتمان

##### ○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، تنظر المجموعة في ثلاثة مكونات كما يلي :

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

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

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المجموعة إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمجموعة كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. وتقوم المجموعة 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 اعتمادها من البنك المركزي المصري. وتحدد قيمة مخصص إضمحلال القروض غير المنتظمة وفقا للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل علي حدة.

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

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

#### ○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

#### 🚩 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

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

- **المشتقات:** تحتفظ المجموعة بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح المجموعة أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي تطلبها المجموعة كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات المجموعة في أي يوم.
- **ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements:** تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح المجموعة عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض المجموعة للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.
- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان:** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية **Guarantees and stand by letters of credit** ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية **Documentary and Commercial letters of Credit** التي تصدرها المجموعة بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المجموعة في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

#### **سياسات الإضمحلال والمخصصات (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)**

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً

للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ثم قياس خسائر الاضمحلال ( الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي.

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله 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	٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٦/٣٠	
	مخصص قروض وتسهيلات	مخصص قروض وتسهيلات	مخصص قروض وتسهيلات	مخصص قروض وتسهيلات
	%	%	%	%
ديون جيدة ١.	١٥,٥%	٤٤,٣%	٥٨,٥%	٢٥,٣%
المتابعة العادية ٢.	١٩,٣%	٤٧,٠%	٣٤,٨%	٨,٨%
المتابعة الخاصة ٣.	١٦,٢%	٥,٤%	٣,٧%	١١,٥%
ديون غير منتظمة ٤.	٤٩,٠%	٣,٣%	٣,٠%	٥٤,٤%
	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>

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

- صعوبات مالية كبير تواجه المقترض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع افلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكال التمويل الممنوح له.

- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

#### 📌 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وتقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما 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/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٤,٨٩٤,٠٧٤	٢,٤١١,١٨١	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٠٧٩,٦٦٢	٨,٤٥٧,٠١٨	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	٨,٣٣١,٤٤٩	أذون الخزانة
٦١,٧٥٥	٣٣,٨٧١	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٧٧,١١٥	٦٤,٣٣٥	- حسابات جارية مدينة
٩١٧,٠١٣	٩٢٠,٠١٤	- بطاقات ائتمان
٥,٨٢٩,٠٥٨	٦,١٨٨,٢٢٩	- قروض شخصية
٢٢٥,٥١٣	٢٧١,٩٣٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٣٤٥,١٨٤	١٢,١٧٤,٥٣٧	- حسابات جارية مدينة
٧٥٠,٠٢٨	٨٦٥,٧٥٦	- قروض مباشرة
٣,١٩٢,١٤٩	٣,٣٣٦,٧٠٩	- قروض مشتركة
٣٣٦,٥٤٠	٢٥٩,٧٨٦	- قروض أخرى
٣,١٨٥	٣,٠٥١	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٢٥١,٦١٣	- أدوات دين متاحة للبيع
٣٧٤,٩٦٦	٣٧٧,٨١١	أصول أخرى
٥٢,٠٥٣,٣٠٥	٤٩,٩٤٧,٢٩٣	<b>الاجمالي</b>

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٦٤٢,٩٧٢	١,٢٥٨,١٧٨	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٢٩٧,٦٩٩	٢,١٥٢,١١٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥٠٦,٦٤٠	٤٢٦,٧٤١	اعتمادات مستندية
٧,٧١٣,٣٣٤	٨,٥٢٠,٣٥٨	خطابات ضمان
١١,١٦٠,٦٤٥	١٢,٣٥٧,٣٨٧	<b>الاجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، و٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٨ % من الحد الأقصى المُعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٢ % فى آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ٢٩ % مقابل ٢٧ % فى آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٣ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٢ % فى آخر سنة المقارنة.
- ٩٢ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢ % فى آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التى تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧١٤,٧٤٥ الف جنيه مقابل ٧١٠,١٥٣ الف جنيه فى آخر سنة المقارنة.

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

#### أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧,٦٧٧,٩٠٧	-	١,٨٩٧,٤٥٠	٥,٧٨٠,٤٥٧	ديون جيدة
٧٧٩,١١١	-	-	٧٧٩,١١١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤,٦٨٢)		(٤,٦٢١)	(٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٥٢,٣٣٦	-	١,٨٩٢,٨٢٩	٦,٥٥٩,٥٠٧	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦٣,٣٧٨	-	-	٦٣,٣٧٨	ديون جيدة
٦,٩٨٩,١١٢	-	٢٠,٥٤٧	٦,٩٦٨,٥٦٥	المتابعة العادية
٣٠٩,٧٧٩	-	٣٠٩,٧٧٩	-	متابعة خاصة
٨٢,٢٤٢	٨٢,٢٤٢	-	-	ديون غير منتظمة
(١٥٧,٩٤٦)	(٥٨,٦٣٨)	(٤٢,٦٨٨)	(٥٦,٦٢٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٢٨٦,٥٦٥	٢٣,٦٠٤	٢٨٧,٦٣٨	٦,٩٧٥,٣٢٣	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٤,٠٣٠,٤٦٦	-	٦٢	١٤,٠٣٠,٤٠٤	ديون جيدة
١,٣٩٢,٣٢٤	-	٢٦	١,٣٩٢,٢٩٨	المتابعة العادية
٥٨١,٤٩٥	-	٥١٥,٥١٣	٦٥,٩٨٢	متابعة خاصة
٦٣٢,٥٠٣	٦٣٢,٥٠٣	-	-	ديون غير منتظمة
(٨٧٧,٧٦٦)	(٥٠٥,١٣٢)	(٧٧,٠٩١)	(٢٩٥,٥٤٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٧٥٩,٠٢٢	١٢٧,٣٧١	٤٣٨,٥١٠	١٥,١٩٣,١٤١	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
٦,٢٥١,٦١٣	-	٢,٢٠٦,٦٧٨	٤,٠٤٤,٩٣٥	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤١,٦٠٥)	-	(٤١,٦٠١)	(٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٢١٠,٠٠٨	-	٢,١٦٥,٠٧٧	٤,٠٤٤,٩٣١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

## قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩,٨٣٦,٤٩٤	٢٢,١٥٤,٠٢٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١٢٥,٩٥٣	١,٢١٢,٥٣٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧١٠,١٥٣	٧١٤,٧٤٥	محل اضمحلال
<b>٢١,٦٧٢,٦٠٠</b>	<b>٢٤,٠٨١,٢٩٩</b>	<b>الإجمالي</b>
-	(١٥٣)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٥١,٧٦٨)	(٥٠,٣٦٠)	يخصم : عوائد مجانية
(١,١٩٤,٢٨٢)	(١,٠٣٥,٧١٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٢٠,٤٢٦,٥٥٠</b>	<b>٢٢,٩٩٥,٠٧٤</b>	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة ١٩٦,٦٧٨ ألف جنيه منها (١٧,٠٢٠) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ٢١٣,٦٩٨ ألف جنيه جنيه يمثل رد اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ١٩ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- خلال السنة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١١%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠١٩/٦/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
١٤,٠٩٣,٨٤٣	٢٥٩,١٢٣	٥٢٥,٢٦٣	٣,١٤٥,٨٣٩	١٠,١٠٠,٢٤٠	-	-	-	٦٣,٣٧٨	١. جيدة
٧,٥٤٨,٢٩٤	-	-	٣١,٥٧٢	١,٢٨٧,٤٤١	٢٥٧,٦٧٧	٥,٣٣٦,٩٧٩	٦٣٤,٦٢٥	-	٢. المتابعة العادية
٥١١,٨٨٧	-	٤٩,٧٧٨	١٤٢,٨٢٥	٣١٩,٢٨٤	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٢,١٥٤,٠٢٤	٢٥٩,١٢٣	٥٧٥,٠٤١	٣,٣٢٠,٢٣٦	١١,٧٠٦,٩٦٥	٢٥٧,٦٧٧	٥,٣٣٦,٩٧٩	٦٣٤,٦٢٥	٦٣,٣٧٨	الإجمالي

٢٠١٨/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٩,٥٥٦,١٩٧	٢٠١,٠٦٤	٣٢٤,٧٥٦	٨٩٧,٨٢٤	٨,٠٥٥,٨٤٠	-	-	-	٧٦,٧١٣	١. جيدة
٩,٤٢٩,٥٦٣	١١٦	١٢٢,٢١٩	٢,٠٥٥,١٠٢	١,٢١٩,٠١٢	٢٠٨,٦٥٧	٥,١٦٠,٤٧٦	٦٦٣,٩٨١	-	٢. المتابعة العادية
٨٥٠,٧٣٤	٢,٧٧٢	٧١,١٠١	٢٢٢,٦٧٠	٥٥٤,١٩١	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٩,٨٣٦,٤٩٤	٢٠٣,٩٥٢	٥١٨,٠٧٦	٣,١٧٥,٥٩٦	٩,٨٢٩,٠٤٣	٢٠٨,٦٥٧	٥,١٦٠,٤٧٦	٦٦٣,٩٨١	٧٦,٧١٣	الإجمالي

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

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

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

(بالآف جنيهه)

٢٠١٩/٦/٣٠

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٢١,٨٦٨	٥٣٦,٨١١	١,١٥٢	٧٥٩,٨٣١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٩,٨٩٢	٢٠١,٢٢٣	٤,١٥٣	٢٤٥,٢٦٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٧١٥	٤٩,٢٦٧	٢,٥٢٩	٦٤,٥١١
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٢٧٤,٤٧٥</b>	<b>٧٨٧,٣٠١</b>	<b>٧,٨٣٤</b>	<b>١,٠٦٩,٦١٠</b>

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٧٣,٣٠١	٢	٩	-	٧٣,٣١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٦٣,٧٣٥	-	-	٦٦٣	٦٤,٣٩٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	٥,٢١٠	-	-	-	٥,٢١٠
<b>الإجمالي</b>	<b>١٤٢,٢٤٦</b>	<b>٢</b>	<b>٩</b>	<b>٦٦٣</b>	<b>١٤٢,٩٢٠</b>

(بالآف جنيهه)

٢٠١٨/١٢/٣١

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

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

## 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 ٧١٤,٧٤٥ الف جنيه مقابل ٧١٠,١٥٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

(بالآف جنيهه)

٢٠١٩/٦/٣٠

بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩٥٧	١٠,٩١٤	٦٣,٩٤٩	٦,٤٢٢	٢٩٠,٧١٣	١٦,٤٦٤	٧١٤,٧٤٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٢٨٦	١٧,٩١٢	-	٧٩,٧٤٧	-	٩٧,٩٤٥

(بالآف جنيهه)

٢٠١٨/١٢/٣١

بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٠٢	٩,١٠١	٢٧,٣٣٢	٦,٤٩٢	٢٣١,٩٥٢	١٦,٥٥٣	٧١٠,١٥٣
القيمة العادلة للضمانات	-	٤٣٦	٢,٨٤١	-	٧٠,٧١٠	-	٧٣,٩٨٧

### • قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٨/١٢/٣١
	ألف جنيهه	ألف جنيهه
<b>مؤسسات</b>		
- حسابات جارية مدينة	٢٧,٤٥٥	١٩٠,٩٤٩
- قروض مباشرة	-	-
	٢٧,٤٥٥	١٩٠,٩٤٩
<b>أفراد</b>		
- قروض شخصية	-	٦٦,٢١٩
- قروض عقارية	-	٢,٧٦٤
	٢٧,٤٥٥	٦٨,٩٨٣
<b>الإجمالي</b>	٢٧,٤٥٥	٢٥٩,٩٣٢

## أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالآلاف جنيه)

٢٠١٩/٦/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
AA+ إلى AA-	-	٢٤,٤٦٦	٢٤,٤٦٦
B٢	٨,٣٣١,٤٤٩	٦,٢٢٧,١٤٧	١٤,٥٥٨,٥٩٦
<b>الإجمالي</b>	<b>٨,٣٣١,٤٤٩</b>	<b>٦,٢٥١,٦١٣</b>	<b>١٤,٥٨٣,٠٦٢</b>

## الاستحواذ علي الضمانات

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

(بالآلاف جنيه)

٢٠١٩/٦/٣٠

الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	-
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>

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

## تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

### • القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٩/٦/٣٠	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٢,٤١١,١٨١	-	٢,٤١١,١٨١	-	٢,٤١١,١٨١	أرصدة لدى البنك المركزي	
٨,٤٥٧,٠١٨	٥,٨٠٦,٥٩١	٢,٦٥٠,٤٢٧	-	٢,٦٥٠,٤٢٧	أرصدة لدى البنوك	
٨,٣٣١,٤٤٩	-	٨,٣٣١,٤٤٩	-	٨,٣٣١,٤٤٩	أذون الخزانة	
٣٣,٨٧١	٣٣,٨٧١	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
					قروض وتسهيلات للعملاء:	
١٢,٢٣٨,٨٧٢	-	١٢,٢٣٨,٨٧٢	٣١,٤٦٤	٦٤١,٧٩٣	١١,٥٦٥,٦١٥	- حسابات جارية مدينة
٩٢٠,٠١٤	-	٩٢٠,٠١٤	-	-	٩٢٠,٠١٤	- بطاقات ائتمانية
٦,١٨٨,٢٢٩	-	٦,١٨٨,٢٢٩	٦٤٩,٧٥٦	١,٧٤٢,٣٢٥	٣,٧٩٦,١٤٨	- قروض شخصية
٢٧١,٩٣٣	-	٢٧١,٩٣٣	٣٢٢	٦٠,٤٥٣	٢١١,١٥٨	- قروض عقارية
٤,٢٠٢,٤٦٥	-	٤,٢٠٢,٤٦٥	-	٧٩,٣٧٣	٤,١٢٣,٠٩٢	- قروض لأجل
٢٥٩,٧٨٦	-	٢٥٩,٧٨٦	-	٥٨,٣٦٨	٢٠١,٤١٨	- قروض أخرى
٣,٠٥١	-	٣,٠٥١	-	-	٣,٠٥١	مشتقات مالية
٦,٢٥١,٦١٣	٢٤,٤٦٦	٦,٢٢٧,١٤٧	-	-	٦,٢٢٧,١٤٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٧٧,٨١١	-	٣٧٧,٨١١	١٠,٩٧٢	٣٣,١١٨	٣٣٣,٧٢١	أصول أخرى
٤٩,٩٤٧,٢٩٣	٥,٨٦٤,٩٢٨	٤٤,٠٨٢,٣٦٥	٦٩٢,٥١٤	٢,٦١٥,٤٣٠	٤٠,٧٧٤,٤٢١	<b>الإجمالي في نهاية السنة الحالية</b>
٥٢,١١٤,٥٤٨	٥,١٥٨,٢٢٨	٤٦,٩٥٦,٣٢٠	٦٧٨,٢٢٢	٢,٧٠٢,٨٠٠	٤٣,٥٧٥,٢٩٨	<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

## ● قطاعات النشاط

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

(بالالف جنيه)

٢٠١٩/٦/٣٠	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	٢,٤١١,١٨١	-	-	٢,٤١١,١٨١
أرصدة لدى البنوك	٧,٧١٤,٨٨٥	-	-	٧٤٢,١٣٣	-	-	٨,٤٥٧,٠١٨
أذون الخزانة	-	-	-	٨,٣٣١,٤٤٩	-	-	٨,٣٣١,٤٤٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٣,٨٧١	-	-	-	-	-	٣٣,٨٧١
قروض وتسهيلات للعملاء:							
- قروض لأفراد	-	-	-	-	-	٦٤,٣٣٥	٦٤,٣٣٥
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٩٢٠,٠١٤	٩٢٠,٠١٤
- بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	٦,١٨٨,٢٢٩	٦,١٨٨,٢٢٩
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	٢٧١,٩٣٣	٢٧١,٩٣٣
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-
- قروض لمؤسسات:							
- حسابات جارية مدينة	١,٩٥٩	٦,٢٧٣,٥١٤	٣,٢٩٨,٠٨٥	١,٠٦٧,٠٥٩	١,٥٣٣,٩٢٠	-	١٢,١٧٤,٥٣٧
- قروض مباشرة	١٨٢,٦٤٧	٢٢١,٤٧٧	٢٧٣,٥٦١	-	١٨٨,٠٧١	-	٨٦٥,٧٥٦
- قروض مشتركة	-	٣١٢,٧٥٢	-	٢,٥٤٣,٥٨١	٤٨٠,٣٧٦	-	٣,٣٣٦,٧٠٩
- قروض أخرى	-	٢٣٦,٠٠٢	٥,٤٦٣	-	١٨,٣٢١	-	٢٥٩,٧٨٦
مشتقات أدوات مالية	٧٢١	١,٩٤٦	٣٨٤	-	-	-	٣,٠٥١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٢,٢١٧,٠٨٠	-	-	٤,٠٣٤,٥٣٣	-	-	٦,٢٥١,٦١٣
أصول أخرى	٢١,١٠٥	٥٦,٨٨٣	١٥,٧٩٦	١٥٨,١٨٩	١٧,٣٧٠	١٠٨,٤٦٨	٣٧٧,٨١١
الاجمالي في نهاية السنة الحالية	١٠,١٧٢,٢٦٨	٧,١٠٢,٥٧٤	٣,٥٩٣,٢٨٩	١٩,٢٨٨,١٢٥	٢,٢٣٨,٠٥٨	٧,٥٥٢,٩٧٩	٤٩,٩٤٧,٢٩٣
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٦,٥١٨,٥٤٢	٦,٩٢١,٢٥٧	٢,٧٣٨,٧٣٤	٢٦,٥٩٥,٧٥١	٢,٢٠٠,٨١٢	٧,١٣٩,٤٥٢	٥٢,١١٤,٥٤٨

## 🚩 خطر السوق

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

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

#### • أساليب قياس خطر السوق

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

#### -القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن تخسرها المجموعة، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. وتقوم المجموعة بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المجموعة في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قِبل المجموعة ومراجعتها يوميا من قِبل إدارة المخاطر بالمجموعة. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي 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 بالمجموعة، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، وتتضمن 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 لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

أقل	٢٠١٨/١٢/٣١		أقل	٢٠١٩/٦/٣٠		متوسط
	أقل	أعلى		أقل	أعلى	
(١,١٧٩)	(١,٧٨٦)	(١,٥٤٩)	(٥٢٩)	(١,١٨٣)	(٨٦٩)	أسعار الصرف خطر
(١,٧٣٥)	(٣,٤٤٥)	(٢,٢٨١)	(٢٣٩)	(٧٧٨)	(٣٧٤)	سعر العائد خطر
(١,٩١٠)	(٤,٠٨٦)	(٢,٥٢٦)	(٦٩٤)	(١,١٧٩)	(٩٦١)	القيمة عند الخطر إجمالي

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

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	٢٠١٩/٦/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
٤,٤٤٥,٣٠٣	٢١,٣٨٢	٣,٤٨٠	١٩,٩٨٤	١٣٥,٩١٤	٣٤٢,٥٩٨	٣,٩٢١,٩٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٤٥٢,٣٣٦	٧٦,١٧٧	٥٣,٦٧٣	٢٥٦,٠٩٩	٢,٤٦٣,٥٠٠	٥,٢٠٤,٦٥٨	٣٩٨,٢٢٩	أرصدة لدى البنوك
٨,٣٣١,٤٤٩	-	-	-	-	-	٨,٣٣١,٤٤٩	أذون الخزانة
٣٣,٨٧١	-	-	-	١,٩١٤	٣١,٩٥٧	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٢,٩٩٥,٠٧٤	٤٢	٨١١	٨٩٩	٨٥,١٩٩	٤,٦١٣,٤٨٦	١٨,٢٩٤,٦٣٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٠٥١	-	-	-	-	١,٩٤٦	١,١٠٥	مشتقات مالية
٦,٢١٠,٠٠٨	-	-	-	٢٤,٤٦٣	٢,١٦٥,٠٧٧	٤,٠٢٠,٤٦٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٧٧,٨١١	-	٢	٧١	٢٢٦	٢٩,٠٣٤	٣٤٨,٤٧٨	اصول اخرى
٥٠,٨٤٨,٩٠٣	٩٧,٦٠١	٥٧,٩٦٦	٢٧٧,٠٥٣	٢,٧١١,٢١٦	١٢,٣٨٨,٧٥٦	٣٥,٣١٦,٣١١	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
١,٤٠٧,٤٠٤	-	-	-	١,٤٤٢	٦٣١,٧٧٠	٧٧٤,١٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦٨٥	-	-	-	-	-	٤,٦٨٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤١,٩٣٠,٢١٤	٦٦,٤٤٣	٥٨,٣٥٣	٢٦٢,٧٤٨	٢,٥٨٤,٣٩٨	١١,٤٣١,٦٨٠	٢٧,٥٢٦,٥٩٢	ودائع للعملاء
٦,٥٤٢	-	-	-	-	٥,٠٨٧	١,٤٥٥	مشتقات مالية
٥٧٢,٥٣٤	-	-	-	-	٥٠١,١٧١	٧١,٣٦٣	قروض أخرى
٢٧٤,٠٦٤	-	-	١٤١	٤٩٤	٣١,٤٠٧	٢٤٢,٠٢٢	التزامات اخرى
٤٤,١٩٥,٤٤٣	٦٦,٤٤٣	٥٨,٣٥٣	٢٦٢,٨٨٩	٢,٥٨٦,٣٣٤	١٢,٦٠١,١١٥	٢٨,٦٢٠,٣٠٩	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٦,٦٥٣,٤٦٠	٣١,١٥٨	(٣٨٧)	١٤,١٦٤	١٢٤,٨٨٢	(٢١٢,٣٥٩)	٦,٦٩٦,٠٠٢	<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>
١٢,٣٥٧,٣٨٧	٥٢٥,٩٨٧	١,٩٦٥	٢٥,٥١٦	٧,٦٦٧,٤٤١	٣,٧٢٣,٧٠٤	٤١٢,٧٧٤	<b>ارتباطات متعلقة بالانتماء</b>

#### • خطر سعر العائد

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

#### منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٦/٣٠
٣,٩٢١,٩٤٥	٣,٩٢١,٩٤٥	-	-	-	-	-	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٩٨,٢٢٩	٣٩٨,٢٢٩	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٨,٣٣١,٤٤٩	-	-	-	٣,٥٥٣,٠٠٣	٦٩٢,٢٥٩	٤,٠٨٦,١٨٧	أذون الخزانة
١٨,٢٩٤,٦٣٧	-	٢٦١,٦٠٥	٣,٧٩٨,١٢٧	١,٨١٨,٠٥٩	٦٦٨,٨٧٤	١١,٧٤٧,٢٧٢	قروض وتسهيلات للعملاء
١,١٠٥	١,١٠٥	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٠٢٠,٤٦٨	-	-	٢,٦٢٧,٣٣٩	٧٧١,٩١٥	٦٢١,٢١٤	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٧١,٨٧٥	١٦٩,٨٧٥	٢,٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٤٨,٤٧٨	٣٤٨,٤٧٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٣٥,٤٨٨,١٨٦</b>	<b>٤,٨٣٩,٦٣٢</b>	<b>٢٦٣,٦٠٥</b>	<b>٦,٤٢٦,١٦٦</b>	<b>٦,١٤٢,٩٧٧</b>	<b>١,٩٨٢,٣٤٧</b>	<b>١٥,٨٣٣,٤٥٩</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
٧٧٤,١٩٢	٢٧٩,٥٠٦	-	-	-	-	٤٩٤,٦٨٦	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦٨٥	-	-	-	-	-	٤,٦٨٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٧,٥٢٦,٥٩٢	٩,٣٣٩,٠٤١	٧,٩٩٥	٤,٩٣٢,٢٩٨	٣,٥٧٣,٧٦٨	٤٨٩,١٨٥	٩,١٨٤,٣٠٥	ودائع العملاء
١,٤٥٥	١,٤٥٥	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٧١,٣٦٣	-	٥٣,٧٣٥	٦,١٨٢	٨,٠٥٧	١,٨٠٧	١,٥٨٢	قروض أخرى
٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>٢٨,٦٢٠,٣٠٩</b>	<b>٩,٨٦٢,٠٢٤</b>	<b>٦١,٧٣٠</b>	<b>٤,٩٣٨,٤٨٠</b>	<b>٣,٥٨١,٨٢٥</b>	<b>٤٩٠,٩٩٢</b>	<b>٩,٦٨٥,٢٥٨</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٦,٨٦٧,٨٧٧</b>	<b>(٥,٠٣٣,٣٩٢)</b>	<b>٢٠١,٨٧٥</b>	<b>١,٤٨٧,٦٨٦</b>	<b>٢,٥٦١,١٥٢</b>	<b>١,٤٩١,٣٥٥</b>	<b>٦,١٤٨,٢٠١</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
٥,٨٦٦,٨٢٧	٥,٨٦٦,٨٢٧	-	-	-	-	-	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٨٤,٠٢٤	٧٨	-	-	-	-	٢,٦٨٣,٩٤٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	-	-	-	٤,٤٠٠,٢٣٧	١,٣٧١,٨٣٥	١,٨٩٥,٨٤٠	أذون الخزانة
١٥,٥٧٣,٢٥٣	-	٢٢٠,٩٦٦	٣,٥٢٥,٣٣٠	١,٧٤٥,٢٣٠	٧٥٦,٤٣٣	٩,٣٢٥,٢٩٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٨٥٨,٥٥٧	-	٣٢٧,٦٩٩	٨٩٤,٥١٥	٢,٦٣٦,٣٤٣	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥٣,٦٢٦	-	٢,٠٠٠	-	-	-	١٥١,٦٢٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٤٦,٠٥٨	٣٤٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٣٦,١٥٠,٢٥٧</b>	<b>٦,٢١٢,٩٦٣</b>	<b>٥٥٠,٦٦٥</b>	<b>٤,٤١٩,٨٤٥</b>	<b>٨,٧٨١,٨١٠</b>	<b>٢,١٢٨,٢٦٨</b>	<b>١٤,٠٥٦,٧٠٦</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
٢٢٦,٠١٣	٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	-	-	-	-	-	٣,٦٩٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٦٦٧,١٥٩	٨,٣٩٩,٣٨١	٩,٤١٥	٦,٠٢٢,٩١٦	٢,٨٣٨,٦٨٤	٥٧٨,٩٩٥	١٠,٨١٧,٧٦٨	ودائع العملاء
٦٢,٩٤٩	-	٣١,١٨٦	٦,٤٥٧	١٤,٢٠٦	٢,٤٩٦	٨,٦٠٤	قروض أخرى
٢١٠,٨٨٧	٢١٠,٨٨٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>٢٩,١٧٠,٧٠٣</b>	<b>٨,٨٣٦,٢٨١</b>	<b>٤٠,٦٠١</b>	<b>٦,٠٢٩,٣٧٣</b>	<b>٢,٨٥٢,٨٩٠</b>	<b>٥٨١,٤٩١</b>	<b>١٠,٨٣٠,٠٦٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٦,٩٧٩,٥٥٤</b>	<b>(٢,٦٢٣,٣١٨)</b>	<b>٥١٠,٠٦٤</b>	<b>(١,٦٠٩,٥٢٨)</b>	<b>٥,٩٢٨,٩٢٠</b>	<b>١,٥٤٦,٧٧٧</b>	<b>٣,٢٢٦,٦٣٩</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٦/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
٢٠,٥٠٨	٢٠,٥٠٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١١,٥٥٠	-	-	-	-	١٧٨,٤١٩	١٣٣,١٣١	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
١,٩١٣	-	-	-	١٩٠	١,٥٧٤	١٤٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧٦,١٦٢	-	-	-	٣٢,٨٩٤	٣٤,١١٧	٢٠٩,١٥١	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٦	-	-	-	-	-	١١٦	مشتقات مالية
١٢٩,٦٠١	-	-	٨٠٧	١٢٨,٧٩٤	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٧٣٨	١,٧٣٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٤١,٥٨٨	٢٢,٢٤٦	-	٨٠٧	١٦١,٨٧٨	٢١٤,١١٠	٣٤٢,٥٤٧	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٣٧,٨١٨	٣٧,٨١٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨٤,٢٩٨	١٨٨,٢٢٥	-	٢,٠٤٥	١٩,٨٠٩	٢١١,٢٢٦	٣٦٢,٩٩٣	ودائع العملاء
٣٠٥	٣٠٥	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,٨٨٠	١,٨٨٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٥٤,٣٠١	٢٢٨,٢٢٨	-	٢,٠٤٥	١٩,٨٠٩	٢٣١,٢٢٦	٢٧٢,٩٩٣	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
(١٢,٧١٣)	(٢٠٥,٩٨٢)	-	(١,٢٣٨)	١٤٢,٠٦٩	(١٧,١١٦)	٦٩,٥٥٤	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
١٨,٤٥٢	١٨,٤٥٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢٨,١٦٠	-	-	-	-	٢٠٨,١٠٢	١٢٠,٠٥٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٤٧	-	-	-	١,٠٤٣	١,٣٧٧	١,٠٢٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥١,٨٨١	-	-	-	٥٩,١٥٩	٣١,٧٣١	١٦٠,٩٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٤,٧٤٤	-	-	-	-	١٣٤,٧٤٤	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٥٧٢	١,٥٧٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٣٨,٢٥٦	٢٠,٠٢٤	-	-	٦٠,٢٠٢	٣٧٥,٩٥٤	٢٨٢,٠٧٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
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	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٢,٢٦١	(١٤٥,٥٠١)	-	(٩,٢١٠)	٣٦,١٠٤	٢٥٦,٢٦٣	(١٣٥,٣٩٥)	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(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	٢٠١٩/٦/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
٧,١٥٨	٧,١٥٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢٩,٧٤٢	٥٦,٧٤٣	-	-	-	٧,٠٠٠	٦٥,٩٩٩	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٨٧	-	-	-	-	١,١٣١	٣,٣٥٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٢٨٨	-	-	-	١,٢٨٨	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٢	١٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٤٢,٦٨٧	٦٣,٩١٣	-	-	١,٢٨٨	٨,١٣١	٦٩,٣٥٥	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٧٦	٧٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٦,١٠٩	٨٢,٦٧٣	-	-	٤,١٨٣	٩,٦٣٢	٣٩,٦٢١	ودائع العملاء
٢٦	٢٦	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٣٦,٢١١	٨٢,٧٧٥	-	-	٤,١٨٣	٩,٦٣٢	٣٩,٦٢١	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٦,٤٧٦	(١٨,٨٦٢)	-	-	(٢,٨٩٥)	(١,٥٠١)	٢٩,٧٣٤	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

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
<b>الأصول المالية</b>							
٥,٤٤٨	٥,٤٤٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩٦,٤٨٢	١٦,٤٨٢	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٦,١٥٣	-	-	-	٣٥٨	٥,٩٨٥	٩,٨١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٠٨	-	-	-	١,٣٠٨	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٩	٢٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١١٩,٤٢٠	٢١,٩٥٩	-	-	١,٦٦٦	٣٥,٩٨٥	٥٩,٨١٠	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
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	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٧,٣١٥	(٣٣,٤١٨)	-	-	(٤,٧٦١)	٢٥,٤٩٠	٢٠,٠٠٤	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

### • خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض المجموعة لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء 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 بالمجموعة ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. وتتواجد المجموعة في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
  - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
  - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
  - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية 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 بالمجموعة بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

### • التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٦/٣٠
الالتزامات المالية						
٧٧٤,١٩٢	-	-	-	-	٧٧٤,١٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦٨٥	-	-	-	-	٤,٦٨٥	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٧,٥٢٦,٥٩٢	٧,٩٩٥	٩,١٦٢,١٢٨	٦,٨٠٢,٩٧٧	١,٤٩٣,٧٠٠	١٠,٠٥٩,٧٩٢	ودائع العملاء
٧١,٣٦٣	٥٣,٧٣٥	٦,١٨٢	٨,٠٥٧	١,٨٠٧	١,٥٨٢	قروض أخرى
٢٨,٣٧٦,٨٣٢	٦١,٧٣٠	٩,١٦٨,٣١٠	٦,٨١١,٠٣٤	١,٤٩٥,٥٠٧	١٠,٨٤٠,٢٥١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٥,١٣٩,٧٠٨	٢٩٣,٨٣٥	١٠,١٣٨,٩٤٠	٩,٣٤٠,٥٣٤	٤,٦٦٢,٩٨٩	١٠,٧٠٣,٤١٠	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	٢٢٦,٠١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	-	-	-	-	٣,٦٩٥	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٦٦٧,١٥٩	٩,٤١٥	٩,٧٥٠,٨٨١	٥,٥٤٦,٥٣٠	١,٥٠٥,٢٣٧	١١,٨٥٥,٠٩٦	ودائع العملاء
٦٢,٩٤٩	٣١,١٨٦	٦,٤٥٧	١٤,٢٠٦	٢,٤٩٦	٨,٦٠٤	قروض أخرى
٢٨,٩٥٩,٨١٦	٤٠,٦٠١	٩,٧٥٧,٣٣٨	٥,٥٦٠,٧٣٦	١,٥٠٧,٧٣٣	١٢,٠٩٣,٤٠٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٥,٨٠٤,١٩٩	٣٣١,٨٠٥	٧,٠٧٩,٠٧٤	٩,١٧١,٩٩٣	٦,٧١٧,٤٨٦	١٢,٥٠٣,٨٤١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٦/٣٠
الالتزامات المالية						
٣٧,٨١٨	-	-	-	-	٣٧,٨١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨٤,٢٩٨	١٤,٦٧٦	١٤٠,٨٥٢	١٠٥,٤٠٠	١٨٧,٢١٤	٢٣٦,١٥٦	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٧٥٢,١١٦	١٤,٦٧٦	١٤٠,٨٥٢	١٠٥,٤٠٠	٢٠٧,٢١٤	٢٨٣,٩٧٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٣٩,٨٥٠	١,٦٠١	١٠٥,٣٥٥	١٩٣,٢٩٠	٢٣٥,٧٨٥	٢٠٣,٨١٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
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	٩٧,٨٥٨	٦٨,١٩٢	٣٨٤,٦١١	١٨٣,٣٦٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٦/٣٠
						الالتزامات المالية
٧٦	-	-	-	-	٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٦,١٠٩	٣,٨٨٦	٤٨,٣٦٤	٢٩,٨٣٢	١٥,٣٥٨	٣٨,٦٦٩	ودائع العملاء
١٣٦,١٨٥	٣,٨٨٦	٤٨,٣٦٤	٢٩,٨٣٢	١٥,٣٥٨	٣٨,٧٤٥	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٤٢,٦٧٥	١١٧	١,٧٦٥	٢,٨٢٤	٨,٨٦٢	١٢٩,١٠٧	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	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

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

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

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٦/٣٠
٣,١٤٢	-	-	٣,١٤٢	-	-	- مشتقات معدل العائد
٣,١٤٢	-	-	٣,١٤٢	-	-	الإجمالي

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

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

\* مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد و عملات 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 المخصوصة.

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٩/٦/٣٠
						مشتقات الصرف الأجنبي :
١,١٤٩,٠١٧	-	-	١٦٩,١٢٩	-	٩٧٩,٨٨٨	- تدفقات خارجة
١,١٣٠,٠٢٤	-	-	١٥٠,٣٥٢	-	٩٧٩,٦٧٢	- تدفقات داخلية
١,١٤٩,٠١٧	-	-	١٦٩,١٢٩	-	٩٧٩,٨٨٨	إجمالي التدفقات الخارجة
١,١٣٠,٠٢٤	-	-	١٥٠,٣٥٢	-	٩٧٩,٦٧٢	إجمالي التدفقات الداخلة

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٥٢٧,٤٣١	-	-	٤٥,٦٨٠	٤٠,٣٠٦	٤٤١,٤٤٥	- تدفقات 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	٢٠١٩/٦/٣٠
٢,١٥٢,١١٠	٢٤٩,١١٤	-	١,٩٠٢,٩٩٦	ارتباطات عن قروض
١٠,٢٠٥,٢٧٧	٣٨,٦٥٣	٣,٠٦١,٢٤٤	٧,١٠٥,٣٨٠	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٤,٤٦١	-	-	٣٤,٤٦١	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٢,٣٩١,٨٤٨	٢٨٧,٧٦٧	٣,٠٦١,٢٤٤	٩,٠٤٢,٨٣٧	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 ٦٧,٩١٥ الف جنيه مقابل ٥٠,٩٤٢ الف جنيه خلال سنة المقارنة.

-أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

## • إدارة رأس المال

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

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

- يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة المجموعة، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
  - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

#### الشريحة الأولى :

- تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما راس المال الأساسي المستمر ( **Going Concern Capital – Tire One** ) و راس المال الأساسي الإضافي ( **Additional Going Concern – Tire One** ).

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

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

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

وقد التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل ٢ فى نهاية السنة الحالية.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
<b>القاعدة الرأسمالية</b>		
٥,٢٦٩,٤٥١	٥,٥٢٦,٨٥٥	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٨٥,٧٠٤	٨٨١,٦٢٠	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٦,١٥٥,١٥٥	٦,٤٠٨,٤٧٥	إجمالى القاعدة الرأسمالية
<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>		
٢٤,٠٨٣,٨٨٢	٢٨,٠٩١,٨٦٣	مخاطر الائتمان Credit Risk
٥٢,٠١٢	٦,٣٧٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٢١١,٠٥٧	٥,٢١١,٠٥٧	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٩٦٢,٢٥١	٢,٨٦١,٩٦٥	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٠,٣٠٩,٢٠٢	٣٦,١٧١,٢٦٠	اجمالى مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>		
٢٠,٣١%	١٧,٧٢%	

ثانيا: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لراس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٢٦٩,٤٥١	٥,٥٢٦,٨٥٥	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥٣,٣٨١,٥١١	٥٠,٨٧٦,٣٢٥	تعرضات البنود داخل الميزانية
٦,٩١٣	٨,٥٥١	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٦,٠٤٠,١١٤	٧,٠٤٥,٥٤٤	التعرضات خارج الميزانية
٥٩,٤٢٨,٥٣٨	٥٧,٩٣٠,٤٢٠	إجمالي التعرضات
%٨,٨٧	%٩,٥٤	نسبة الرافعة المالية

\* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على اساس مجمع

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### ❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

#### ❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

#### ❖ القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت 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 بالمجموعة والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

#### ❖ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### ❖ ضرائب الدخل

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

#### ٥- التحليل القطاعي

##### ❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

##### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

##### الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

##### الأفراد

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

## إدارة الأصول والالتزامات

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

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

### أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٩/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٢,٠٢٨,٨٣٥	٢٨٦,٢٩٩	٨٢٣,٦٦٠	٧٥,٨٤٨	٢٦٥,٩٩٩	٥٧٧,٠٢٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٩٧,٣٩٢)	٥,٨٣٠	(٣٤٨,٣٣٨)	(٥٧,٦٧١)	(١٠٦,٩٣٣)	١٠٩,٧٢٠	مصرفيات النشاط القطاعي
١,٦٣١,٤٤٣	٢٩٢,١٢٩	٤٧٥,٣٢٢	١٨,١٧٧	١٥٩,٠٦٦	٦٨٦,٧٤٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٦٣١,٤٤٣	٢٩٢,١٢٩	٤٧٥,٣٢٢	١٨,١٧٧	١٥٩,٠٦٦	٦٨٦,٧٤٩	ربح السنة قبل الضرائب
(٣٢٧,١٢٢)	(٥٩,٥٧٣)	(٩٧,١١٦)	(٣,٤٧١)	(٣١,٤٧٩)	(١٣٥,٤٨٣)	الضريبة
١,٣٠٤,٣٢١	٢٣٢,٥٥٦	٣٧٨,٢٠٦	١٤,٧٠٦	١٢٧,٥٨٧	٥٥١,٢٦٦	ربح السنة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٥٢,٢١٤,٠٣٤	١٥,٦٢١,٣٠٣	٧,٠٧٤,٧٣٨	١٣,٦٩٢,٨٩٥	١,٦٤٥,٥٦٣	١٤,١٧٩,٥٣٥	أصول النشاط القطاعي
٥٢,٢١٤,٠٣٤	١٥,٦٢١,٣٠٣	٧,٠٧٤,٧٣٨	١٣,٦٩٢,٨٩٥	١,٦٤٥,٥٦٣	١٤,١٧٩,٥٣٥	إجمالي الأصول
٤٦,٢٩٧,٢٢٢	٢,٦٤٨,٤٦٧	٢٣,٢٨٧,٩٦١	١,٤٤٠,٤٠١	٥,٢١٩,٠١٣	١٣,٧٠١,٣٨٠	التزامات النشاط القطاعي
٤٦,٢٩٧,٢٢٢	٢,٦٤٨,٤٦٧	٢٣,٢٨٧,٩٦١	١,٤٤٠,٤٠١	٥,٢١٩,٠١٣	١٣,٧٠١,٣٨٠	إجمالي الالتزامات
<b>الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١,٨٣٣,٢٥٢	٢٢٢,٧٨٥	٧٦٤,٩٢٠	٧٠,٤٠٢	٢٤٩,٢٦٩	٥٢٥,٨٧٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٤٤٩,١٩٨)	-	(٣٠٠,٠٣٦)	(٤٨,٠١٩)	(١٦,٨٣٦)	(٨٤,٣٠٧)	مصرفيات النشاط القطاعي
١,٣٨٤,٠٥٤	٢٢٢,٧٨٥	٤٦٤,٨٨٤	٢٢,٣٨٣	٢٣٢,٤٣٣	٤٤١,٥٦٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٣٨٤,٠٥٤	٢٢٢,٧٨٥	٤٦٤,٨٨٤	٢٢,٣٨٣	٢٣٢,٤٣٣	٤٤١,٥٦٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٩٣,٠٤٢)	(٤٥,٩٣١)	(٩٩,٠٧١)	(٩,٧٦٤)	(٤٧,٢٧٩)	(٩٠,٩٩٧)	الضريبة
١,٠٩١,٠١٢	١٧٦,٨٥٤	٣٦٥,٨١٣	١٢,٦١٩	١٨٥,١٥٤	٣٥٠,٥٧٢	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٤٨,٣٩٤,٨٤١	١٥,٢٣٩,٢٨١	٦,٦٠٠,٨٤٩	١٣,٤٣١,٤٦٥	١,٥٠٦,٩٣٢	١١,٦١٦,٣١٤	أصول النشاط القطاعي
٤٨,٣٩٤,٨٤١	١٥,٢٣٩,٢٨١	٦,٦٠٠,٨٤٩	١٣,٤٣١,٤٦٥	١,٥٠٦,٩٣٢	١١,٦١٦,٣١٤	إجمالي الأصول
٤٣,٣٤٠,١١٥	٢,٥٥٧,٨٨٣	٢٢,٧٠٠,٩٤٨	١,٠٢٦,٤٧٥	٥,٠١٠,٢٥٤	١٢,٠٤٤,٥٥٥	التزامات النشاط القطاعي
٤٣,٣٤٠,١١٥	٢,٥٥٧,٨٨٣	٢٢,٧٠٠,٩٤٨	١,٠٢٦,٤٧٥	٥,٠١٠,٢٥٤	١٢,٠٤٤,٥٥٥	إجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/٦/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٣,٥٩٣,٠٣٠	٧٧,٥٢٦	٢٦٠,١٥٨	٣,٢٥٥,٣٤٦	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٩٦١,٥٨٧)	(٦١,٠٤٧)	(٢٧٥,١٣٨)	(١,٦٢٥,٤٠٢)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٦٣١,٤٤٣	١٦,٤٧٩	(١٤,٩٨٠)	١,٦٢٩,٩٤٤	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
١,٦٣١,٤٤٣	١٦,٤٧٩	(١٤,٩٨٠)	١,٦٢٩,٩٤٤	ربح السنة قبل الضرائب
(٣٢٧,١٢٢)	(٣,٧٠٨)	-	(٣٢٣,٤١٤)	الضريبة
١,٣٠٤,٣٢١	١٢,٧٧١	(١٤,٩٨٠)	١,٣٠٦,٥٣٠	<b>ربح السنة</b>

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٨/٦/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٣,١٧١,٦٨٥	٦٩,٦٧١	٢٤٤,٥٣٨	٢,٨٥٧,٤٧٦	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٧٨٧,٦٣١)	(٥٦,٣٧٠)	(٢٣٢,٥٦٤)	(١,٤٩٨,٦٩٧)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٣٨٤,٠٥٤	١٣,٣٠١	١١,٩٧٤	١,٣٥٨,٧٧٩	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
١,٣٨٤,٠٥٤	١٣,٣٠١	١١,٩٧٤	١,٣٥٨,٧٧٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٩٣,٠٤٢)	(٢,٩٩٣)	(٢,٦٩٤)	(٢٨٧,٣٥٥)	الضريبة
١,٠٩١,٠١٢	١٠,٣٠٨	٩,٢٨٠	١,٠٧١,٤٢٤	<b>ربح الفترة</b>

**٦- صافى الدخل من العائد**

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض و تسهيلات :

العملاء

الإيرادات المشابهة:

أذون خزانة

ودائع و حسابات جارية مع بنوك

استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

- البنوك

- العملاء

- قروض أخرى

- أخرى

الصافى

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٤٩٩,٤٧٢	١,٧٨٣,١١١
١,٤٩٩,٤٧٢	١,٧٨٣,١١١
٦٤٠,٥٣٩	٧٠٨,١١١
٢١٧,٤٩٦	٢٢٣,٨٥٧
٢٦٦,٢٠٦	٣١٧,١٢٦
١,١٢٤,٢٤١	١,٢٤٩,٠٩٤
٢,٦٢٣,٧١٣	٣,٠٣٢,٢٠٥
(٤١,٥٢٨)	(٥٣,٦٨٠)
(١,١٤٧,٢٥٩)	(١,٣٧٥,٤٣٩)
(١٦,٧١٩)	(١٤,٣٧١)
(٢١)	(٩٨)
(١,٢٠٥,٥٢٧)	(١,٤٤٣,٥٨٨)
١,٤١٨,١٨٦	١,٥٨٨,٦١٧

**٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات**

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

الصافى

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٣٤٨,١٧١	٣٢٨,٨٥٣
٥,٣٤١	٤,٥٣٢
٨٣,٣٦٤	٨٧,٧٠١
٤٣٦,٨٧٦	٤٢١,٠٨٦
(١١١,٧٧٦)	(١٢٠,٦٠٧)
(١١١,٧٧٦)	(١٢٠,٦٠٧)
٣٢٥,١٠٠	٣٠٠,٤٧٩

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٢٢٣	٨,١٤٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	(٢٢٨)	أخري
<u>٥,٢٢٣</u>	<u>٧,٩٢١</u>	<b>الاجمالي</b>

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٦,٧٧٠	١١٧,٤٢١	عمليات النقد الأجنبي :
٣٦٥	-	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٦	٦٨	أرباح تقييم عقود صرف آجلة
٣٤٠	-	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
١٠,٩٣٩	٤,٣٠٠	أرباح تقييم عقود خيار عملات
-	٦,٧٢٧	فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥	٥	فروق تقييم صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٩٨,٤٣٥</u>	<u>١٢٨,٥٢١</u>	<b>الاجمالي</b>

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>أرباح الإستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,٤٣٨	٣,٢٩٧	أرباح بيع أذون خزانة
<u>٧,٤٣٨</u>	<u>٣,٢٩٧</u>	

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
٦٧,٧٩٨	١٩٦,٦٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء - إيضاح ٢٠
-	٧,٠٧٩	أرصدة لدى البنوك
-	٣٠,٤٦٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٦٧,٧٩٨</u>	<u>٢٣٤,٢٢٣</u>	

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>تكلفة العاملين</u>
(٢٣٢,٨٧٠)	(٢٦٤,٧٩٢)	أجور ومرتببات
(٥١,٣٥٢)	(٥٨,١٨٢)	تأمينات اجتماعية
<u>(٢٨٤,٢٢٢)</u>	<u>(٣٢٢,٩٧٤)</u>	
(٢١٦,٨٤٥)	(٢٤٤,٧٦٤)	مصرفات إدارية أخرى
(١٥,٩٢٩)	(٦,٧٧٦)	مصرفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٥١٦,٩٩٦)</u>	<u>(٥٧٤,٥١٤)</u>	

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات تشغيل أخرى</u> - ١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>عبداء) مخصصات أخرى</u>
(٢٢,٨١٨)	(٥٩,٤٣٥)	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة (خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٦٩	٨٥٤	أرباح بيع منقولات و عقارات
(٢٧٣)	١٥٧	أخرى
١	(٦)	
١,٧٩١	١,٣٢٩	
<u>(٢١,١٣٠)</u>	<u>(٥٧,١٠١)</u>	

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الربح قبل الضرائب</u>
١,٣٨٥,٤٥٩	١,٦٣١,٤٤٣	ضرائب الدخل المحسوبة
(٣١١,٧٢٨)	(٣٦٧,٠٧٥)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
(٣٧,٠٢٣)	(٧٣,٩٥٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٥,٧٠٩	١١٣,٩١١	مصرفات ضرائب الدخل
<u>(٢٩٣,٠٤٢)</u>	<u>(٣٢٧,١٢٢)</u>	
٢١,٢%	٢٠,١%	

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) و الالتزامات المالية بالأجمالي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

القياس وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS		القياس وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨		الأصول المالية
٢٠١٩/١/١		٢٠١٨/١٢/٣١		
القيمة بالآلاف جنية مصري		القيمة بالآلاف جنية مصري		
٦,٣٤٦,٢٩٠	التكلفة المستهلكة	٦,٣٤٦,٢٩٠	التكلفة المستهلكة	تفدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٠٧٩,٦٦٢	التكلفة المستهلكة	١١,٠٧٩,٦٦٢	التكلفة المستهلكة	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	التكلفة المستهلكة	١٠,٠٦٥,٦٧٤	التكلفة المستهلكة	أذون خزانة
٢,٣٩٧,٧٦٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شامل الآخر			
٦٧,٠٢٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٦٧,٠٢٠	بغرض المتاجرة	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦١,٧٥٥	التكلفة المستهلكة	٦١,٧٥٥	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	التكلفة المستهلكة	٢٠,٤٢٦,٥٥٠	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٩٠٣,٣٨٩	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شامل الآخر	٣,٩١١,٣٦١	متاحة للبيع	استثمارات مالية
٧,٩٧٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر			
٧٦,٦٣٤	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٧٦,٦٣٤	محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	

يوضح الجدول التالى الأصول المالية و الألتزمات المالية بالصافى وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS٩ وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

القيمة بالالف حنية مصري

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

\*يرتبط إعادة القياس بتعديلات الخسائر الأتتمانية المتوقعة ، بينما يشمل إعادة التويب تعديلات خاصة بالتغيرات فى أسس القياس.

**١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري**

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٤٥٢,٢١٦	٢,٠٣٤,١٢٢	نقدية بالصندوق
٤,٨٩٤,٠٧٤	٢,٤١١,١٨١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	<u>٤,٤٤٥,٣٠٣</u>	
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٤٤٥,٣٠٣	ارصدة بدون عائد
<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	<u>٤,٤٤٥,٣٠٣</u>	

**١٦ - أرصدة لدى البنوك**

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٥٥,٧٢١	١,٣٠٧,٣٦٦	حسابات جارية ودائع لأجل
١٠,٤٢٣,٩٤١	٧,١٤٩,٦٥٢	
١١,٠٧٩,٦٦٢	٨,٤٥٧,٠١٨	
-	(٤,٦٨٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١١,٠٧٩,٦٦٢</u>	<u>٨,٤٥٢,٣٣٦</u>	الرصيد
٣,٧٦٣,٢٢٤	١,٨٧٣,٣٦٣	البنك المركزي المصري
٢,٢٤٦,٨٠٤	٧٧٧,٠٦٤	بنوك محلية
٥,٠٦٩,٦٣٤	٥,٨٠٦,٥٩١	بنوك خارجية
<u>١١,٠٧٩,٦٦٢</u>	<u>٨,٤٥٧,٠١٨</u>	
-	(٤,٦٨٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١١,٠٧٩,٦٦٢</u>	<u>٨,٤٥٢,٣٣٦</u>	الرصيد
٦٥٧,٣١٠	١,٦٩٩,٠١٦	أرصدة بدون عائد
١٠,٤٢٢,٣٥٢	٦,٧٥٨,٠٠٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٠٧٩,٦٦٢	٨,٤٥٧,٠١٨	
-	(٤,٦٨٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١١,٠٧٩,٦٦٢</u>	<u>٨,٤٥٢,٣٣٦</u>	الرصيد

**حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك**

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
-	-	الرصيد في أول الفترة المالية (كما سبق اصداره)
-	١٢,٤٤٣	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	١٢,٤٤٣	
-	(٧,٠٧٩)	المحمل علي قائمة الدخل
-	(٦٨٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٤,٦٨٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

**١٧- أدون الخزانة**

٢٠١٨/١٢/٣١

٢٠١٩/٦/٣٠

الف جنيه مصري

الف جنيه مصري

تتمثل أدون الخزانة في أدون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

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

١٠٤,١٢٥

٥٨٩,٢٥٠

٧٤٥,٧٥٠

١,٩٧٣,١٢٥

١,٨١١,٩٠٠

١,٧٣٤,٩٢٥

٥,٤٩٣,٣٥٠

٤,٣٧٧,١٢٥

(٤٨٧,٢١٣)

(٣٤٢,٩٧٦)

٧,٦٦٧,٩١٢

٨,٣٣١,٤٤٩

**١٨- قروض وتسهيلات للبنوك**

٢٠١٨/١٢/٣١

٢٠١٩/٦/٣٠

الف جنيه مصري

الف جنيه مصري

قروض اخرى

٦١,٧٥٥

٣٣,٨٧١

٦١,٧٥٥

٣٣,٨٧١

**الاجمالي**

**١٩- قروض وتسهيلات للعملاء**

٢٠١٨/١٢/٣١

٢٠١٩/٦/٣٠

الف جنيه مصري

الف جنيه مصري

**أفراد**

حسابات جارية مدينة

٧٧,١١٥

٦٤,٣٣٥

٩١٧,٠١٣

٩٢٠,٠١٤

٥,٨٢٩,٠٥٨

٦,١٨٨,٢٢٩

٢٢٥,٥١٣

٢٧١,٩٣٣

٧,٠٤٨,٦٩٩

٧,٤٤٤,٥١١

**اجمالي (١)**

**مؤسسات**

حسابات جارية مدينة

١٠,٣٤٥,١٨٤

١٢,١٧٤,٥٣٧

٧٥٠,٠٢٨

٨٦٥,٧٥٦

٣,١٩٢,١٤٩

٣,٣٣٦,٧٠٩

٣٣٦,٥٤٠

٢٥٩,٧٨٦

١٤,٦٢٣,٩٠١

١٦,٦٣٦,٧٨٨

٢١,٦٧٢,٦٠٠

٢٤,٠٨١,٢٩٩

**اجمالي (٢)**

**اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ٢ + ١ )**

يخصم :

عوائد لم تستحق بعد

(٥١,٧٦٨)

(٥٠,٣٦٠)

العوائد المجنبة

(١,١٩٤,٢٨٢)

(١,٠٣٥,٧١٢)

مخصص خسائر الاضمحلال

٢٠,٤٢٦,٥٥٠

٢٢,٩٩٥,٠٧٤

**الصافي**

١٢,٠٩٥,٨٣٩

١٣,٨١٤,٤٨٢

٩,٥٧٦,٧٦١

١٠,٢٦٦,٨١٧

أرصدة متداولة

٢١,٦٧٢,٦٠٠

٢٤,٠٨١,٢٩٩

أرصدة غير متداولة

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

٢٠١٩/٦/٣٠

الف جنيه مصري	حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	أفراد
الاجمالي	مدينة	انتمان	عقارية	شخصية	
١٨٧,٢٤٥	٤٢٠	٣٣,٤٤٢	١٠,٨١٥	١٤٢,٥٦٨	الرصيد في أول الفترة المالية
(٤٩,٠٦٠)	١,٠٣٨	(٥,٨٦١)	(١٠٠)	(٤٤,١٣٧)	اثر التغيرات انتاجية عن تطبيق معيار IFRS ٩
١٣٨,١٨٥	١,٤٥٨	٢٧,٥٨١	١٠,٧١٥	٩٨,٤٣١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣٢,٦٣٧	(٥٠١)	٣,٣٤٥	٧٦٢	٢٩,٠٣١	رد / (عبء) الاضمحلال
(٢٩,٨٩٩)	-	(٤,٤٣٩)	-	(٢٥,٤٦٠)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٧,٠٢٣	-	٣,١٩٤	-	١٣,٨٢٩	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٥٧,٩٤٦	٩٥٧	٢٩,٦٨١	١١,٤٧٧	١١٥,٨٣١	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات	حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	أفراد
مدينة	مباشرة	مباشرة	مشتركة	أخرى	
٦٥٦,٦٨٨	٣١٣,٣١٨	٢٧,٦١٦	٩,٤١٥	١,٠٠٧,٠٣٧	الرصيد في أول الفترة المالية
(٧,٠٢٤)	(٤٤,٨٧٦)	١٧٣,٣٢٤	١٣,٨٦٤	١٣٥,٢٨٨	اثر التغيرات انتاجية عن تطبيق معيار IFRS ٩
(٣١٩)	(٢,٨٨٦)	-	-	(٣,٢٠٥)	استبعاد اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة
٦٤٩,٣٤٥	٢٦٥,٥٥٦	٢٠٠,٩٤٠	٢٣,٢٧٩	١,١٣٩,١٢٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
(١٩٦,٨٣٦)	٣٥,٨١٥	(٤٦,٤٩١)	(٢١,٨٠٣)	(٢٢٩,٣١٥)	رد / (عبء) الاضمحلال
٧٦٤	-	-	-	٧٦٤	تحويلات
(٣)	-	-	-	(٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١,٠٥٣	-	-	-	١,٠٥٣	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢١,٦٧٣)	(٤٧١)	(١١,٦٤٦)	(٦٣)	(٣٣,٨٥٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٤٣٢,٦٥٠	٣٠٠,٩٠٠	١٤٢,٨٠٣	١,٤١٣	٨٧٧,٧٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠١٨/١٢/٣١

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

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

## ٢٠ - المشتقات المالية

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

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

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

٢٠١٩/٦/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المشتقات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
٩٠٥	٤٣٣	٥١٨,٣٠٣	عقود عملة أجلة
٥٥٠	٦٧٣	٦١١,٧٢٣	عقود مبادلة عملات
<u>١,٤٥٥</u>	<u>١,١٠٦</u>	<u>١,١٣٠,٠٢٦</u>	
٥,٠٨٧	١,٩٤٥	١,١٨٦,٩٣٨	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٥,٠٨٧	١,٩٤٥	١,١٨٦,٩٣٨	عقود مبادلة عائد
<u>٦,٥٤٢</u>	<u>٣,٠٥١</u>	<u>٢,٣١٦,٩٦٤</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠١٨/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المشتقات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
٢,٣٠٧	٣٤٨	٥٠٥,٣١٠	عقود عملة أجلة
٢٣١	١٢٤	٢٠,٥٢٦	عقود مبادلة عملات
١٢٨	١٢٨	٨,٤٧٣	عقود خيارات بغرض
<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>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		<u>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر</u>
٦,٢٧٢,٣١٣	٦,٢٢٧,١٤٧	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٦,٨٣٨	٢٤,٤٦٦	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٢٥١,٦١٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٤١,٦٠٥)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٢٩٩,١٥١	٦,٢١٠,٠٠٨	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
		<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
٩,٩٧٢	٨,٦٣٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧٦,٦٣٤	١٤٤,٦١٢	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٦١,٢٤٣	١٨,٦٢٤	سندات حكومية
٥,٧٧٧	-	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية وثائق صناديق استثمار
١٥٣,٦٢٦	١٧١,٨٧٥	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٦,٤٥٢,٧٧٧	٦,٣٨١,٨٨٣	إجمالي الاستثمارات المالية
٣,٦٧٤,٤٢٥	٣,٦٦٨,٤٦٢	أرصدة متداولة
٢,٧٧٨,٣٥٢	٢,٧١٣,٤٢١	أرصدة غير متداولة
٦,٤٥٢,٧٧٧	٦,٣٨١,٨٨٣	
٦,٣٧٢,٠١١	٦,٣٢٤,٨٢٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
٦,٣٧٢,٠١١	٦,٣٢٤,٨٢٣	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>حركة مخصصات استثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
-	-	الرصيد في أول الفترة المالية (كما سبق اصداره)
-	٧٦,٤٠٢	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	٧٦,٤٠٢	
-	(٣٠,٤٦٦)	المحمل علي قائمة الدخل
-	(٤,٣٣١)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٤١,٦٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي :

٢٠١٩/٦/٣٠

<u>الإجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u> <u>من خلال</u> <u>الدخل الشامل</u> <u>الآخر</u>	
٦,٤٥٢,٧٧٧	١٥٣,٦٢٦	٦,٢٩٩,١٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التعديل
٥٣,٧٤٦	٦١,٢٥٢	(٧,٥٠٦)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
			- القيمة العادلة
٦,٥٠٦,٥٢٣	٢١٤,٨٧٨	٦,٢٩١,٦٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التعديل
٣,٠٨١,٠٠٧	٢١٧,٠٤٢	٢,٨٦٣,٩٦٥	إضافات
(٣,١٢١,٦٢٧)	(٢٦٧,٨٦٩)	(٢,٨٥٣,٧٥٨)	إستبعادات
٢٨,٣٧٩	-	٢٨,٣٧٩	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(١٣٨,٧٠٩)	-	(١٣٨,٧٠٩)	فروق ترجمة بالعملة الأجنبية
٦٧,٩١٥	٧,٨٢٤	٦٠,٠٩١	صافي التغير في القيم العادلة
٦,٤٢٣,٤٨٨	١٧١,٨٧٥	٦,٢٥١,٦١٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١

<u>الإجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u> <u>من خلال</u> <u>الدخل الشامل</u>	
٣,١٧٣,٦٢٤	٧٦,٦٣٤	٣,٠٩٤,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ كما سبق اصداره
			-: استثمارات مالية تم اعادة تبييها
٢,٤٦٠,٨٧٧	-	٢,٤٦٠,٨٧٧	اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
-	١٢,٩٩٣	(١٢,٩٩٣)	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٥٧,٢١١	٥٧,٢١١	-	سندات حكومية
٥,٨٠٧	٥,٨٠٧	-	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية وثائق صناديق استثمار
٥,٦٩٧,٥١٩	١٥٢,٦٤٥	٥,٥٤٤,٨٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ المعدل
٨,٢٥٥,٥٥٥	٤,٠٤٢,٩٦٨	٤,٢١٢,٥٨٧	إضافات
(٧,٥٦٦,٦٠١)	(٤,٠٢٥,٦٠٩)	(٣,٥٤٠,٩٩٢)	إستبعادات
٩٠,٠٣٩	-	٩٠,٠٣٩	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
٢٧,٢٠٧	٤٢	٢٧,١٦٥	فروق ترجمة بالعملة الأجنبية
(٤٧,٨٧٩)	(١٣,٣٥٧)	(٣٤,٥٢٢)	صافي التغير في القيم العادلة
(٣,٠٦٣)	(٣,٠٦٣)	-	خسائر الإضمحلال
٦,٤٥٢,٧٧٧	١٥٣,٦٢٦	٦,٢٩٩,١٥١	

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>-٢٢ أصول أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٣٧٤,٩٦٦	٣٧٧,٨١١	مصروفات مقدمة
٢٠٩,٥٥٩	٢٠٧,٩٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٨,٣٧٣	٤٨,٠٠٠	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٨,٣٢٨	٦٧,٣٦٢	تأمينات و عهد
١٨,٧٩٢	١٢,٣١٣	أخري
١٣٨,٣٤٢	١١٩,٧١٣	الإجمالي
<u>٨٣٨,٣٦٠</u>	<u>٨٣٣,١٧٥</u>	

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>-٢٣ أصول غير ملموسة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>برامج الحاسب الالى</u>
٢١٠,٨٥٤	٢٥٠,٦٦١	التكلفة
(١٣٥,٧٧٣)	(١٥٥,٨٧٩)	مجمع الاهلاك
<u>٧٥,٠٨١</u>	<u>٩٤,٧٨٢</u>	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
٧٥,٠٨١	٩٤,٧٨٢	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
٣٩,٨٠٧	٣٥,٨٩٦	اضافات
(٢٠,١٠٦)	(١٤,١٥٨)	تكلفة استهلاك
<u>٩٤,٧٨٢</u>	<u>١١٦,٥٢٠</u>	صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٢٥٠,٦٦١	١٣٠,٦٧٨	<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u>
(١٥٥,٨٧٩)	(١٤,١٥٨)	التكلفة
<u>٩٤,٧٨٢</u>	<u>١١٦,٥٢٠</u>	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى								
١,٠٦٤,٩٨٨	٦٥,٦٦٨	٣٣,٣٤٦	٤٠,٢٨١	٢٠٩,٢٩٨	١٧,٠٧٢	١٩٥,٥٧٢	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٠٢,٣٥٣)	(٣٠,٢٥٩)	(١٥,٢٩٤)	(٢٢,٨٠٦)	(١٧١,٠٣٤)	(١٢,٠٦١)	(١٤٨,٢٠٢)	(١٠٢,٦٩٧)	-
٥٦٢,٦٣٥	٣٥,٤٠٩	١٨,٠٥٢	١٧,٤٧٥	٣٨,٢٦٤	٥,٠١١	٤٧,٣٧٠	٢٩٢,٣٢٥	١٠٨,٧٢٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩١,٦١٧	١٠,٢٤٥	٢,٨٧٨	٣,١٣٩	٩,٧٣٣	٥,٤٠٧	٦٠,٢١٥	-	-
(٢٣,٢٢٣)	(٣,٠٤١)	(١,٧٧٧)	(١,٠٨٦)	(١,٦٦١)	(١,٦٤٠)	(١٤,٠١٨)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٦,٢١٠)	(٥,٨٥٦)	(٢,٩٢٨)	(٣,٤٥٨)	(١٦,٤٦٦)	(٢,٤٤١)	(٢١,٠٧٠)	(١٣,٩٩١)	-
٢٢,٩١٠	٢,٩٠٣	١,٧٠٠	١,٠٣٦	١,٦٦١	١,٦٤٠	١٣,٩٧٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨٧,٧٢٩	٣٩,٦٦٠	١٧,٩٢٥	١٧,١٠٦	٣١,٥٣١	٧,٩٧٧	٨٦,٤٦٧	٢٧٨,٣٣٤	١٠٨,٧٢٩
١,١٣٣,٣٨٢	٧٢,٨٧٢	٣٤,٤٤٧	٤٢,٣٣٤	٢١٧,٣٧٠	٢٠,٨٣٩	٢٤١,٧٦٩	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٤٥,٦٥٣)	(٣٣,٢١٢)	(١٦,٥٢٢)	(٢٥,٢٢٨)	(١٨٥,٨٣٩)	(١٢,٨٦٢)	(١٥٥,٣٠٢)	(١١٦,٦٨٨)	-
٥٨٧,٧٢٩	٣٩,٦٦٠	١٧,٩٢٥	١٧,١٠٦	٣١,٥٣١	٧,٩٧٧	٨٦,٤٦٧	٢٧٨,٣٣٤	١٠٨,٧٢٩
٧٢,٤٠٨	٣,٧٩٣	١,٥٣٤	٨٤٢	١٣,٩٤٠	-	١٩,٢٩٩	٣٣,٠٠٠	-
(٩٦)	-	(٢٦)	(٥٧)	-	-	(١٣)	-	-
(٣٨,٧٣٧)	(٣,٢١٦)	(١,٥٤٨)	(١,٧٧٣)	(٩,٢٦٣)	(١,١٦٠)	(١٤,٧٨٤)	(٦,٩٩٣)	-
٦٨	-	٢٥	٣٢	-	-	١١	-	-
٦٢١,٣٧٢	٤٠,٢٣٧	١٧,٩١٠	١٦,١٥٠	٣٦,٢٠٨	٦,٨١٧	٩٠,٩٨٠	٣٠٤,٣٤١	١٠٨,٧٢٩
١,٢٠٥,٦٩٤	٧٦,٦٦٥	٣٥,٩٥٥	٤٣,١١٩	٢٣١,٣١٠	٢٠,٨٣٩	٢٦١,٠٥٥	٤٢٨,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٨٤,٣٢٢)	(٣٦,٤٢٨)	(١٨,٠٤٥)	(٢٦,٩٦٩)	(١٩٥,١٠٢)	(١٤,٠٢٢)	(١٧٠,٠٧٥)	(١٢٣,٦٨١)	-
٦٢١,٣٧٢	٤٠,٢٣٧	١٧,٩١٠	١٦,١٥٠	٣٦,٢٠٨	٦,٨١٧	٩٠,٩٨٠	٣٠٤,٣٤١	١٠٨,٧٢٩

٢٤ - الأصول الثابتة

الرصيد في أول الفترة المالية السابقة  
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية السابقة

تسويات - التكلفة

اضافات

استبعادات - التكلفة

تحويلات

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

تسويات - اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المقارنة

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية  
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية الحالية

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية  
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١٨٧,٥٨٨	٧٥٠,٣٤٧	ودائع
٢٢٠,٠٠٠	٦٥٧,٠٥٧	
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>١,٤٠٧,٤٠٤</u>	
٢٣٤,٧٩٧	٦٦٦,٠٠٠	بنوك محلية
١٧٢,٧٩١	٧٤١,٤٠٤	بنوك خارجية
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>١,٤٠٧,٤٠٤</u>	
١٨٧,٥٨٨	٧٥٠,٣٤٧	أرصدة بدون عائد
٢٢٠,٠٠٠	٦٥٧,٠٥٧	أرصدة ذات عائد
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>١,٤٠٧,٤٠٤</u>	
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>١,٤٠٧,٤٠٤</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٦٩٥	٤,٦٨٥	
<u>٣,٦٩٥</u>	<u>٤,٦٨٥</u>	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٢,٣٩٩,٧٩٠	١٤,١٤٦,٩٣١	ودائع لأجل وبإخطار
١٢,٤٦٣,٠٨٦	١٠,٦٨٠,٣٦١	شهادات ادخار وإيداع
٨,١٠٢,٩٧٨	٨,٥٩٤,٠٦٢	ودائع توفير
٤,٦١٢,٠٩٩	٤,٣٠٠,٠٠٠	ودائع أخرى
٦,٣٥٤,٧٠٧	٤,٢٠٨,٨٦٠	<b>الإجمالي</b>
<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	<u>٤١,٩٣٠,٢١٤</u>	ودائع مؤسسات
٢٤,٠٨٥,٩٧١	٢١,٥٣٩,٦٧٣	ودائع أفراد
١٩,٨٤٦,٦٨٩	٢٠,٣٩٠,٥٤١	
<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	<u>٤١,٩٣٠,٢١٤</u>	
٣٠,٠٣٧,٠٦٦	٢٨,٧٨٢,٢٣٢	أرصدة متداولة
١٣,٨٩٥,٥٩٤	١٣,١٤٧,٩٨٢	أرصدة غير متداولة
<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	<u>٤١,٩٣٠,٢١٤</u>	
١٨,٧٥٤,٤٩٧	١٨,٣٥٥,٧٩١	أرصدة بدون عائد
٢٥,١٧٨,١٦٣	٢٣,٥٧٤,٤٢٣	أرصدة ذات عائد
<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	<u>٤١,٩٣٠,٢١٤</u>	

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	المصرية لإعادة التمويل العقاري
٦٢,٩٤٩	٧١,٣٦٣	٪١١,٥٠	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٧٩,١٣٦	١٦٧,٠٥٧	لييور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٧٩,١٣٦	١٦٧,٠٥٧	لييور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
١٧٩,١٣٦	١٦٧,٠٥٧	لييور+٤,٢٩%	
<u>٦٠٠,٣٥٧</u>	<u>٥٧٢,٥٣٤</u>		

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عوائد مستحقة
٢٤٩,٦٣١	٢٧٤,٠٦٤	إيرادات مقدمة
٢٥,٩٠٢	٢٤,٤٥٩	مصروفات مستحقة
٥١٤,٥٩٧	٤٥٠,٣٢٣	دائنون متنوعون
٩٣٣,٨٦٨	١,٠٤٨,٩٥٣	
<u>١,٧٢٣,٩٩٨</u>	<u>١,٧٩٧,٧٩٩</u>	

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية (كما سبق اصداره)
٢٣٨,٣٧٦	٢٦٢,٤٢٤	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	(٣٠,٠٠٧)	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٣٨,٣٧٦	٢٣٢,٤١٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٣	(٣,٩٤١)	المكون (رد) علي قائمة الدخل
٢٩,٠٤٧	٥٩,٤٣٥	تحويلات
-	(٧٦٤)	المستخدم خلال السنة المالية
(٦,٤٨٢)	(١,٣٦١)	الرصيد في أول الفترة المالية (كما سبق اصداره)
<u>٢٦٢,٤٢٤</u>	<u>٢٨٥,٧٨٦</u>	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في:</u>
٦٦,٥٠٨	٩٧,٩٠٩	مخصص مطالبات أخرى
١٩٥,٩١٦	١٨٧,٨٧٧	مخصص التزامات عرضية
<u>٢٦٢,٤٢٤</u>	<u>٢٨٥,٧٨٦</u>	الرصيد في آخر الفترة

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>التزامات مدرجة بالميزانية عن:</u>
١٤٤,٢٩٣	١٤٤,٢٩٣	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>١٤٤,٢٩٣</u>	<u>١٤٤,٢٩٣</u>	

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 فى 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 أكتوارى لتحديد صافى القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى. وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى:

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

#### أ- مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتوارى لتحديد صافى القيمة الحالية للالتزام الناتج من مزايا مكافأة نهاية الخدمة التى سيتقاضاه الموظف عند انتهاء مدة الخدمة . وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى:

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

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

#### ٣٢- رأس المال

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

وفيما يلى بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

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

**٣٣- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة**

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨٤٠	١,١٢٠
٣٤٩,٥٦٨	٤٥٩,٨٦٢
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤
٥٩,١٣٢	٦٢,١٨٧
(٥٧,٩٥٨)	(٣,٣٤٩)
٢١٤,٠٩٨	-
-	١٧٢,٠٠٨
<u>٦٦٩,٤١٢</u>	<u>٧٥٧,٠٤٢</u>

**(١) الاحتياطات**

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

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨٤٠	١,١٢٠
<u>٨٤٠</u>	<u>١,١٢٠</u>

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

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢٥١,٥١٣	٣٤٩,٥٦٨
٩٨,٠٥٥	١١٠,٢٩٤
<u>٣٤٩,٥٦٨</u>	<u>٤٥٩,٨٦٢</u>

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

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

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢
-	(٣٨,٥١٨)
<u>١٠٣,٧٣٢</u>	<u>٦٥,٢١٤</u>

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

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

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٤,٨٩٠	٥٩,١٣٢
٤,٢٤٢	٣,٠٥٥
<u>٥٩,١٣٢</u>	<u>٦٢,١٨٧</u>

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

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	احتياطي القيمة العادلة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية قبل التعديل
(٢١,٤١٢)	(٥٥,٩٣٤)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	(٧,٥٠٦)	الرصيد اول الفترة بعد اثر التعديل
(٢١,٤١٢)	(٦٣,٤٤٠)	صافي التغير في القيمة العادلة - ايضاح ٢١
(٣٦,٥٤٦)	٦٠,٠٩١	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٥٧,٩٥٨)	(٣,٣٤٩)	

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	احتياطي مخاطر IFRS ٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٢١٤,٠٩٨	٢١٤,٠٩٨	المحول الى احتياطي العام
-	(٢١٤,٠٩٨)	الرصيد في أول الفترة المالية
٢١٤,٠٩٨	-	

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	احتياطي المخاطر العام
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية قبل التعديل
-	-	المحول من احتياطي خاص ORR
-	٣٨,٥١٨	المحول من احتياطي مخاطر IFRS ٩
-	٢١٤,٠٩٨	الرصيد في أول الفترة المالية (المعدل)
-	٢٥٢,٦١٦	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١٤٥,٠٦٥)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - القيمة العادلة
-	٦١,٢٥٢	استبعدت اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة
-	٣,٢٠٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية
-	١٧٢,٠٠٨	

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	ب ( الأرباح المحتجزة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٧٢٦,٣٢٢	٤,٢٥٢,٩٥٩	الأرباح الموزعة
(١,٣٥٩,٣١١)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٩٨,٠٥٥)	(١١٠,٢٩٣)	المحول الى احتياطي راسمالي
(٤,٢٤٢)	(٣,٠٥٦)	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS ٩
(٢١٤,٠٩٨)	-	أرباح الفترة المالية
١,٠٩١,٠١٢	١,٣٠٤,٣٢١	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣,١٤١,٦٢٨	٣,٩١٦,٠٨٦	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	٣٤ - التزامات عرضية و إرتباطات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٧,٧١٣,٣٣٤	٨,٥٢٠,٣٥٨	خطابات الضمان
٥٠٦,٦٤٠	٤٢٦,٧٤١	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٦٤٢,٩٧٢	١,٢٥٨,١٧٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٢٩٧,٦٩٩	٢,١٥٢,١١٠	إرتباطات عن قروض
١١,١٦٠,٦٤٥	١٢,٣٥٧,٣٨٧	الإجمالي

### **(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي**

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

### **(ج) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ٩,٣٨٧ الف جنيه .

### **(د) ارتباطات رأسمالية**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤٦.٣٤ مليون جنيه.

### **٣٥- النقدية وما في حكمها**

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

<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٦٨٩,٢٨٤	١,٢٤٦,٩١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٥٩٧,٤٤٥	٦,٩٨١,٠٩٤	أرصدة لدي البنوك
٣٧٨,٩٠٨	٧٧٦,١١٥	أذون الخزانة
<u>٩,٦٦٥,٦٣٧</u>	<u>٩,٠٠٤,١٢٢</u>	

### **٣٦- صناديق الاستثمار:**

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

#### **صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (١)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٦٢,٣٨٠,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤١٥,٨٧ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٩٩,٥٩٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### **صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٨,٤٦٤,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٨٩,٧٦ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٨٥,٥٠٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### **صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٠٧١,٢٨ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,٣١٩,١٠٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ١١,٩٨٨,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٣٩,٧٧ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧٧,٤٧٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### ٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

#### مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٦,١٥٨	٣٣٠,١٢٤	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٣٨	٢٤,٤٦٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣,٨٩٧	٢٨٣,٨١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٨٢٧	٣٣,٤١١	إلتزامات أخرى
١٦,٣٠٦	٥,٦٩٠	مصروفات إدارية و عمومية
٢,١٦٥,٥٤٦	٢,٨٨٦,٧١٣	خطابات ضمان بكفالة بنوك
٦٠٠,٣٥٧	٥٧٢,٥٣٤	قروض أخرى

#### ٣٨- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ٥,٢٤٣ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ٥,٢١٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

#### ٣٩- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

٢٠١٨/١٢/٣١  
الف جنية مصري

٢٠١٩/٦/٣٠  
الف جنية مصري

٧٦,٦٣٣

١١٩,٢٥١

٧٦,٦٣٣

١١٩,٢٥١

المخصصات

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبند السابق الاشارة 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.

#### ٤٠ - الموقف الضريبي

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

##### • ضريبة شركات الأموال

##### بنك كريدى أجريكول - مصر .

##### الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥

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

##### فترة ٢٠١٦

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

##### فترة ٢٠١٧

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

##### فترة ٢٠١٨

تم تقديم الاقرار الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة .

##### • ضريبة كسب العمل

##### بنك كريدى أجريكول - مصر .

##### الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٦ .

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

##### فترة ٢٠١٧/٢٠١٨

لم يتم الفحص حتى الان .

##### • ضريبة الدمغة النسبية

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

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

##### فترة : ٢٠١٦، ٢٠١٧ .

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية .

##### فترة : ٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وجرى عمل اللجنة الداخلية

\*\*\*\*\*