



“ القوائم المالية ”

عن الفترة المالية المنتهية
في مارس ٢٠١٨

القوائم المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر



CRÉDIT AGRICOLE
بنك متكامل يعمل من أجلك

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	الميزانية المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧٥-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠١٨ و كذا قوائم الدخل المستقلة والتغير فى حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

صلاح الدين مسعد المسري
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

أشرف محمد محمد إسماعيل
EY المتضامنون للمحاسبة و المراجعة
محاسبون قانونيون و إستشاريون

القاهرة فى ١٠ مايو ٢٠١٨

الميزانية المستقلة - في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٤,٨٤٠,٠٣١	٢,٧٥٨,٩٧٣	١٦	الأصول
١١,٤٤٩,٨٧٦	١٢,٠٤٧,٤٦٤	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٥٩,٠٧٤	١٠,٢٢٠,٨١٠	١٨	أرصدة لدى البنوك
٦٣,٠١٨	٢٧,٦٢٨	١٩	أذون خزانة
٢٠١,٤٦٠	١٢٦,٥٩١	٢٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٦,٥٦١,٦٣٢	١٧,١٣٨,٨٤٠	٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
٩,٨٢٤	٨,١٤٢	٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٣,٠٩٤,٩٩٠	٣,٥٣١,٠٧١	٢٣	متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	٢٣	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٤	إستثمارات مالية في شركة تابعة
٧٥,٠٨١	٨٢,٤٧٢	٢٥	أصول غير ملموسة
٤٨٤,٥٤٦	٥٤٢,٩٩٨	٢٦	أصول أخرى
٥٤٣,٣٨٧	٥٣٣,٩٧٢	٢٧	أصول ثابتة
٤٥,٥٠٣,٣٧٥	٤٧,٢٣٩,٤١٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٩١,١٩٤	٥,٨٤٢	٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	١,١٨٥	٢٩	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٧,٠٨٢,٩٥٧	٣٨,٤١٣,٣٣٤	٣٠	ودائع العملاء
٢٣,٣٢٦	١٩,٧٣٧	٢٢	مشتقات مالية
٥٣١,٨٣١	٥٢٩,٣٢٣	٣١	قروض أخرى
١,٧٢١,٥٥٢	٢,٩٠٥,٠٦٣	٣٢	إلتزامات أخرى
٣١٢,٣٢٩	٣٦٦,٨٩٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٣٨,٣٧٦	٢١٨,١٦٠	٣٣	مخصصات أخرى
١١٠,٣٣٩	١١٠,٣٣٩	٣٤	التزامات مزايا التقاعد
٤٠,١١٣,٠٩٣	٤٢,٥٦٩,٨٧٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٥	رأس المال المدفوع
٣٨٦,٦٩٣	٧٣٣,٩٩٧	٣٦	إحتياطيات
٣,٧٥٩,٩٢١	٢,٦٩١,٨٧٦	٣٦	ارباح محتجزة
٥,٣٩٠,٢٨٢	٤,٦٦٩,٥٤١		إجمالي حقوق الملكية
٤٥,٥٠٣,٣٧٥	٤٧,٢٣٩,٤١٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

بيير فيناس
العضو المنتدب

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير الفحص المحدود مرفق

القاهرة في ٢٤ إبريل ٢٠١٨

قائمة الدخل المستقلة - عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

<u>عن الثلاثة أشهر المنتهية في</u>		إيضاح رقم	
٢٠١٧/٣/٣١	٢٠١٨/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٠٨١,٥٧٥	١,٣٠١,٣٤٩	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٢٧,٥٦٤)	(٥٨٠,٩٠٤)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦٥٤,٠١١</u>	<u>٧٢٠,٤٤٥</u>		صافي الدخل من العائد
٢٢٢,٢٦٠	٢٢٠,٩٠٣	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٦,٢٤٥)	(٥٧,٦٣٢)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٧٦,٠١٥</u>	<u>١٦٣,٢٧١</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩,٤٩٩	٦,٤٧٤	٨	توزيعات أرباح
٩٧,٩٦٥	٤٨,٩٨٤	٩	صافي دخل المتاجرة
١٩,٥٨١	٦,١٠٠	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٨٨,١٨٦)	٤٥,٢٠٢	١١	رد (عبء) الأضرار عن خسائر الائتمان
(٢٥٥,٧٢٦)	(٢٥١,٢٣٠)	١٢	مصروفات إدارية
٦,٦٤٣	٢٠,٠٥١	١٣	إيرادات تشغيل أخرى
<u>٦١٩,٨٠٢</u>	<u>٧٥٩,٢٩٧</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٤٤,٧٣٩)	(١٥٣,٥٦٨)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤٧٥,٠٦٣</u>	<u>٦٠٥,٧٢٩</u>		صافي أرباح الفترة
١,٣٨	١,٧٦	١٥	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

				<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٤٠,٤٥٠,٦١٨	٢,٥٢٠,٥١٩	٢٨١,٤٣١	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٧٠٠,٢٠٢)	(٧٠٠,٢٠٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٦
-	(١٨,٢٨٩)	١٨,٢٨٩	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
<u>٣,٣٤٥,٤١٦</u>	<u>١,٨٠٢,٠٢٨</u>	<u>٢٩٩,٧٢٠</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ بعد التوزيعات
٢٦,٧٠٣	-	٢٦,٧٠٣	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
٤٧٥,٠٦٣	٤٧٥,٠٦٣	-	-	أرباح الفترة المالية
<u>٣,٨٤٧,١٨٢</u>	<u>٢,٢٧٧,٠٩١</u>	<u>٣٢٦,٤٢٣</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
				<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٥,٣٩٠,٢٨٢	٣,٧٥٩,٩٢١	٣٨٦,٦٩٣	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٣٥٧,٧٥٣)	(١,٣٥٧,٧٥٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٧
-	(٤,٢٤٠)	٤,٢٤٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢١٤,٠٩٨)	٢١٤,٠٩٨	-	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩
-	(٩٧,٦٨٣)	٩٧,٦٨٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
<u>٤,٠٣٢,٥٢٩</u>	<u>٢,٠٨٦,١٤٧</u>	<u>٧٠٢,٧١٤</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ بعد التوزيعات
٣١,٢٨٣	-	٣١,٢٨٣	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
٦٠٥,٧٢٩	٦٠٥,٧٢٩	-	-	أرباح الفترة المالية
<u>٤,٦٦٩,٥٤١</u>	<u>٢,٦٩١,٨٧٦</u>	<u>٧٣٣,٩٩٧</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠١٧/٣/٣١	٢٠١٨/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
٦١٩,٨٠٢	٧٥٩,٢٩٧		<u>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١٨,٢١٩	١٨,٣٧٧		إهلاك وإستهلاك
٨٨,١٨٦	(٤٥,٢٠٢)	١١	(رد) عبء أضعمال الاصول
١٠٣	(١٩,١٨٦)	٣٣	(رد) عبء المخصصات الاخرى
-	(٢٨٩)	٣٣	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤٦٠	(٣,٧٩٧)	٢٣	استهلاك خصم/علاوة استثمار متاحة للبيع
٥١٥	(٧٤١)	٣٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٢,٣٨٦)	(٦٣٤)	٢٣	فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٢)	-		(أرباح) بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٤,٢٢٥)	-		(أرباح) بيع أصول ثابتة
-	(٢,٥٠٨)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٧٢٠,٦٧٢	٧٠٥,٣١٧		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<u>صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الألتزامات</u>
(٦٢٨,٢٣٩)	٢,٠٧٧,٢٠٠		ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٦٣١,٩١٢)	٢,١٤٣,١٠٥		ارصدة لدى البنوك
٦٤,٦٢٦	(٢,٠٠٧,٩٦٧)		أذون خزانة و اوراق حكوميه اخرى
١٩,٢٠٠	٣٥,٣٩٠		إصول مالية بغرض المتاجرة
٤١٠,٨٦٥	(٤٥٧,٩٨٨)		قروض للعملاء والبنوك
(١,٢٣٢)	(١,٩٠٧)		مشتقات مالية (بالصافي)
١٣٠,٩٣٥	(٤٧,٩٥٩)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٧,٢١١)	(٨٥,٣٥٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٠١,٣٤٦	١,٣٣٠,٣٧٧		ودائع العملاء
(٦٨,٨٣٨)	١١,٣٥٠		إلتزامات أخرى
(٩٤,٦٤١)	(٩٩,٠٠٤)		ضرائب الدخل المسددة
(٩٨٤,٤٢٩)	٣,٦٠٢,٥٦٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٩,٨٣١)	(٢٥,٩٩٥)		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
٤,٢٦٨	-		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١٧٠,٥٠١	٥٠٩,٠٨٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٧٩,٠٧١)	(٩٠٩,٤٥٢)		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٤,١٣٣)	(٤٢٦,٣٦٢)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(١٢٨,١١٥)	(١٨٥,٥٩٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٢٨,١١٥)	(١٨٥,٥٩٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١,١٢٦,٦٧٧)	٢,٩٩٠,٦٠٤		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١١,٢٣٣,٧٢١	٩,١٢٧,٩٥١		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٠,١٠٧,٠٤٤	١٢,١١٨,٥٥٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			<u>و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</u>
٣,٢٤٧,١٩٧	٢,٧٥٨,٩٧٣	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٩٣٨,٧٦٥	١٢,٠٤٧,٤٦٤	١٧	أرصدة لدى البنوك
١٠,١٤٦,١٩٨	١٠,٤٢٠,٨١٠	١٨	أذون خزانة
(١,٩٣٥,٠٧٦)	(١,٥٣٢,١٦١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٣,٦٠٤,٦٠٣)	(١,٥٤٠,٦٦٥)		ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور
(٩,٦٨٥,٤٣٧)	(٩,٨٣٥,٨٦٦)		أذون خزانة اكثر من ثلاثة شهور
١٠,١٠٧,٠٤٤	١٢,١١٨,٥٥٥		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٧٩ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٣٦٤ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ إبريل ٢٠١٨ .

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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركة التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركة 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 شركة تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

❖ الشركات التابعة والشقيقة

➤ الشركات التابعة

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

الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافى الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

التقارير القطاعية

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

ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري (لأقرب ألف جنية مصري) وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

❖ الأصول المالية

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

✚ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها 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 ينوي البنك 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 بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

✚ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

✚ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو 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 يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة 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 أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال فى القيمة.

- يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالى المُبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التوييب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:-

- فى حالة الأصل المالى المُعاد توييبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الإقرار بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغيير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغيير فى التقدير.

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بنود الميزانية.

❖ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

❖ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحْمَل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة

المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن 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.

❖ اضمحلال الأصول المالية

🚩 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

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

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي يزيد 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 وبقائمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

📌 الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر

الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

✚ **التأجير**

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

❖ **النقدية وما في حكمها**

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

❖ **المخصصات الأخرى**

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

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

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

❖ **مزايا العاملين**

✚ **التزامات المعاشات**

يقوم البنك بإدارة نظم 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 ، 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 المقدر (Projected Unit Credit Method). ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر العائد على السندات الحكومية ولها آجال تقارب آجال استحقاق التزامات مزايا مكافآت نهاية الخدمة.

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

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

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

🚩 التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

🚩 التأمينات الاجتماعية

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

🚩 حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات على الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

❖ الاقتراض

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

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

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

✚ أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

❖ خطر الائتمان

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

قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

■ احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

■ المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي يستنتج منه البنك

الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

■ خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة(نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
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 يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

✚ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد 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:** يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية ل ضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة

وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثلثة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

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

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

سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الايضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في أعمال الإدارة اليومية و لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/٣/٣١		درجات التقييم
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٣%	٤٦,٤%	٢%	٤٨,١%	١. ديون جيدة
٢%	٣٨,٦%	٣%	٣٦,٥%	٢. المتابعة العادية
٢٤%	١٢,١%	٢٢%	١٢,٧%	٣. المتابعة الخاصة
٦٠%	٢,٩%	٥٩%	٢,٧%	٤. ديون غير منتظمة
	١٠٠,٠%		١٠٠,٠%	

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

- صعوبات مالية كبيرة 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 البنك لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك 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 فردي 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.

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٦٠٩,٣٦١	١,٥٣٢,١٦١	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٤٩,٨٧٦	١٢,٠٤٧,٤٦٤	أرصدة لدى البنوك
٧,٩٥٩,٠٧٤	١٠,٢٢٠,٨١٠	أذون الخزائن وأوراق حكومية أخرى
٥٧,٢١١	٢٧,٦٢٨	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٢٠١,٤٦٠	١٢٦,٥٩١	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		<u>قروض لأفراد:</u>
٧٠,٦٠٨	٨٠,١٠٩	- حسابات جارية مدينة
٩٠٠,٠٩٧	٨٩٤,٤٠٣	- بطاقات ائتمان
٥,١٩٣,١٦٩	٥,٦٣١,٥٠١	- قروض شخصية
١,٩٧٨	١,٩٦٤	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٨,٢٠٠,١٧٤	٨,٧١١,٩٠٦	- حسابات جارية مدينة
٨٦٤,٤٢٦	٧٦٠,٥٦٣	- قروض مباشرة
١,٧٧٧,٥٠٧	١,٥٤٨,٣٦٩	- قروض مشتركة
٨٥١,٤٧٧	٧٦٣,٦٠٨	- قروض أخرى
٩,٨٢٤	٨,١٤٢	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٥٢٠,٠٩٢	- أدوات دين متاحة للبيع
٢٨٦,٤٣٢	٣٣٢,٢٤٤	أصول أخرى
٤٤,٥١٦,٦٧١	٤٦,٢٠٧,٥٥٥	الاجمالي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٧٦,٢٨٨	٨٩٣,٧٧٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٩٧٦,٧٤٦	٢,٢٩١,٤١٢	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٢٢٢,٣٤٤	١,٠٨٥,٢٣٨	اعتمادات مستندية
٦,٧٢٩,٨٤٤	٦,٧٧٠,٧٤٢	خطابات ضمان
١٠,٥٠٥,٢٢٢	١١,٠٤١,١٦٨	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٨، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فان ٤٠% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٠% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠% مقابل ٢٥% في آخر سنة المقارنة.

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

- ٨٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٥% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٤٩٤،٣٦٢ الف جنيه مقابل ٥١٨،٧٠٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

<u>قروض و تسهيلات للعملاء</u>		<u>بيان</u>
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٧٥٧,٥٢٣	١٦,٥٠٥,٤٧٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٥٨٣,٢١٠	١,٣٩٢,٥٨٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥١٨,٧٠٣	٤٩٤,٣٦٢	محل اضمحلال
١٧,٨٥٩,٤٣٦	١٨,٣٩٢,٤٢٣	الإجمالي
(٤٤,٤٧٤)	(٤٨,٥٧٤)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٢٥٣,٣٣٠)	(١,٢٠٥,٠٠٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٦١,٦٣٢	١٧,١٣٨,٨٤٠	الصافي

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة ٤٥,٢٠٢ الف جنيه منها (٥,٢٢٠) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ٥٠,٤٢٢ الف جنيه جنيه يمثل رد اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢١ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية إنخفضت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢.٥%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠١٨/٣/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٨,٧٨١,٧٥٦	٣٢٠,٨٥٠	٣٢٤,٤٦١	٨١٥,٠١٦	٧,٢٤٢,٦٤٥	-	-	-	٧٨,٧٨٤	١. جيدة
٦,٠٨٤,٠٦٨	-	-	٥٣,٣٤٦	٤٠٤,٧٧٤	١,٩٦٤	٥,٠٠٣,١٢٦	٦٢٠,٨٥٨	-	٢. المتابعة العادية
١,٦٣٩,٦٥٢	-	٢٨١,٩٣٠	٦٦٣,٥٣٧	٦٩٤,١٨٥	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>١٦,٥٠٥,٤٧٦</u>	<u>٣٢٠,٨٥٠</u>	<u>٦٠٦,٣٩١</u>	<u>١,٥٣١,٨٩٩</u>	<u>٨,٣٤١,٦٠٤</u>	<u>١,٩٦٤</u>	<u>٥,٠٠٣,١٢٦</u>	<u>٦٢٠,٨٥٨</u>	<u>٧٨,٧٨٤</u>	الإجمالي

٢٠١٧/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٨,١٧٩,١٥٤	٢٩٧,٢٢٠	٣٨٧,٦٣٦	٨٧٣,٢٠٢	٦,٥٥١,٠٧٧	-	-	-	٧٠,٠١٩	١. جيدة
٦,٣٤٩,٤٨٩	-	٢٤٥,٨٢٥	٩٩,١٥٧	٧٤٢,٢٤٤	١,٩٧٨	٤,٦٢٠,٠٥٦	٦٤٠,٢٢٩	-	٢. المتابعة العادية
١,٢٢٨,٨٨٠	٢,٦١٠	٢٢,٤٤٣	٧٨٨,٧٠٦	٤١٥,١٢١	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>١٥,٧٥٧,٥٢٣</u>	<u>٢٩٩,٨٣٠</u>	<u>٦٥٥,٩٠٤</u>	<u>١,٧٦١,٠٦٥</u>	<u>٧,٧٠٨,٤٤٢</u>	<u>١,٩٧٨</u>	<u>٤,٦٢٠,٠٥٦</u>	<u>٦٤٠,٢٢٩</u>	<u>٧٠,٠١٩</u>	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 لأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٢٠١٨/٣/٣١

(بالآلاف جنيهه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٣٦٧	٢٠٨,٢٨٣	٤٣٧,٩٩٨	-	٦٤٦,٦٤٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلي ٦٠ يوما	٢٤٤	٤٤,٩٢٨	١٢٩,٦٣٠	-	١٧٤,٨٠٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلي ٩٠ يوما	٧١٤	١١,٣٠٩	٣٩,٤٢١	-	٥١,٤٤٤
الإجمالي	١,٣٢٥	٢٦٤,٥٢٠	٦٠٧,٠٤٩	-	٨٧٢,٨٩٤

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٣٢,١١٤	-	-	-	٣٢,١١٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلي ٦٠ يوما	٢,٢٨٠	-	-	-	٢,٢٨٠
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	١٨,٩٥٩	٢٣,٥٨٠	-	٤٤٢,٧٥٨	٤٨٥,٢٩٧
الإجمالي	٥٣,٣٥٣	٢٣,٥٨٠	-	٤٤٢,٧٥٨	٥١٩,٦٩١

٢٠١٧/١٢/٣١

(بالآلاف جنيهه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢١٧	١٩٤,٤٧٤	٤٠٠,٠٠٧	-	٥٩٤,٦٩٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلي ٦٠ يوما	-	٤٣,٩٧٥	١٠٤,٢٠٨	-	١٤٨,١٨٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلي ٩٠ يوما	٣٧٢	١٢,٠٤١	٤٥,١٣٢	-	٥٧,٥٤٥
الإجمالي	٥٨٩	٢٥٠,٤٩٠	٥٤٩,٣٤٧	-	٨٠٠,٤٢٦

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٣٠,٨٣٧	-	-	٧,٠٣٨	٣٧,٨٧٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلي ٦٠ يوما	١٠٤,٨٣٦	-	-	-	١٠٤,٨٣٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	٣٥,٠٥١	٦٠,٤١٣	-	٥٤٤,٦٠٩	٦٤٠,٠٧٣
الإجمالي	١٧٠,٧٢٤	٦٠,٤١٣	-	٥٥١,٦٤٧	٧٨٢,٧٨٤

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 ٤٩٤،٣٦٢ الف جنيه مقابل ٥١٨،٧٠٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

٢٠١٨/٣/٣١						
(بالآلاف جنيه)						
الإجمالي	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة
٤٩٤،٣٦٢	١٦،٤٧٠	١٣٠،٥٩٢	٣١٦،٩٤٩	٢١،٣٢٦	٩،٠٢٥	-
١،٢٦١				٩٢٤	٣٣٧	-
٢٠١٧/١٢/٣١						
(بالآلاف جنيه)						
الإجمالي	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة
٥١٨،٧٠٣	١٦،٤٤٢	١٤٨،١٠٩	٣٢١،٠٠٨	٢٣،٧٦٦	٩،٣٧٨	-
٣،٧٨٣	-	-	-	٣،٥٢٩	٢٥٤	-

• 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.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	بيان
ألف جنيه	ألف جنيه	
		مؤسسات
١٣٠،٧٩١	١١،٢١١	- حسابات جارية مدينة
٢٢،٦٢١	-	- قروض مباشرة
١٥٣،٤١٢	١١،٢١١	
		أفراد
٣٧،٢٧٧	٧،٥٩٩	- قروض شخصية
٣٧،٢٧٧	٧،٥٩٩	
١٩٠،٦٨٩	١٨،٨١٠	الإجمالي

📊 أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالالف جنيهه)

٢٠١٨/٣/٣١

التصنيف	أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق متاحة للبيع مالية	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	-	٢٩,٣٥٩	٢٩,٣٥٩
B٣	١٠,٢٢٠,٨١٠	٢٧,٦٢٨	٣,٤٩٠,٧٣٣	١٣,٧٣٩,١٧١
الإجمالي	١٠,٢٢٠,٨١٠	٢٧,٦٢٨	٣,٥٢٠,٠٩٢	١٣,٧٦٨,٥٣٠

الاستحواذ علي الضمانات

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

الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	١,١٠٤
الإجمالي	١,١٠٤

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

● القطاعات الجغرافية:

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٨/٣/٣١	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
١,٥٣٢,١٦١	-	١,٥٣٢,١٦١	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
١٢,٠٤٧,٤٦٤	٦,٩٢٦,٧٢٣	٥,١٢٠,٧٤١	-	-	أرصدة لدى البنوك	
١٠,٢٢٠,٨١٠	-	١٠,٢٢٠,٨١٠	-	-	أذون الخزانة	
٢٧,٦٢٨	-	٢٧,٦٢٨	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة	
١٢٦,٥٩١	١٢٦,٥٩١	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
					قروض وتسهيلات للعملاء:	
٨,٧٩٢,٠١٥	-	٨,٧٩٢,٠١٥	١٧,٩٢٥	١٦٥,٢٢٢	٧,٩٠٨,١٦٨	- حسابات جارية مدينة
٨٩٤,٤٠٣	-	٨٩٤,٤٠٣	-	-	٨٩٤,٤٠٣	- بطاقات ائتمانية
٥,٦٣١,٥٠١	-	٥,٦٣١,٥٠١	٧,٤١٣٤	١,٤٧٣,٦١٧	٣,٤٥٣,٦٨٠	- قروض شخصية
١,٩٦٤	-	١,٩٦٤	-	-	١,٩٦٤	- قروض عقارية
٢,٣٠٨,٩٣٢	-	٢,٣٠٨,٩٣٢	-	٩٠,٣٧٣	٢,٢١٨,٥٥٩	- قروض لأجل
٧٦٣,٦٠٨	-	٧٦٣,٦٠٨	-	١٠٣,٤٢٩	٦٦٠,١٧٩	- قروض أخرى
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢	-	-	٨,١٤٢	مشتقات مالية
٣,٥٢٠,٠٩٢	٢٩,٣٥٩	٣,٤٩٠,٧٣٣	-	-	٣,٤٩٠,٧٣٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣٢,٢٤٤	-	٣٣٢,٢٤٤	١١,٥٢٤	٢٩,١٦٨	٢٩١,٥٥٢	أصول أخرى
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٧,٠٨٢,٦٧٣	٣٩,١٢٤,٨٨٢	٧٣٣,٥٨٣	٢,٥٦١,٨٧٩	٣٥,٨٢٩,٤٢٠	
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤,٥٧٣,٥٢٨	٣٩,٩٤٣,١٤٣	٧٠,١٥٨٨	٢,٤٧١,٠٢٦	٣٦,٧٧٠,٥٢٩	

• قطاعات النشاط :

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

(الأرقام بالالف جنية)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٨/٣/٣١
١,٥٣٢,١٦١	-	-	١,٥٣٢,١٦١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٠٤٧,٤٦٤	-	-	٧,٢٦٢,٩٣٩	-	-	٤,٧٨٤,٥٢٥	أرصدة لدى البنوك
١٠,٢٢٠,٨١٠	-	-	١٠,٢٢٠,٨١٠	-	-	-	أذون الخزانة
٢٧,٦٢٨	-	-	٢٧,٦٢٨	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢٦,٥٩١	-	-	-	-	-	١٢٦,٥٩١	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٨٠,١٠٩	٨٠,١٠٩	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٨٩٤,٤٠٣	٨٩٤,٤٠٣	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٥,٦٣١,٥٠١	٥,٦٣١,٥٠١	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١,٩٦٤	١,٩٦٤	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
٨,٧١١,٩٠٦	-	١,٣٤٤,٣٩١	٤٥٧,٧٥٢	٢,٠٤١,١١٣	٤,٨٦٧,٣٧٥	١,٢٧٥	- حسابات جارية مدينة
٧٦٠,٥٦٣	-	٢١٠,٥٩٧	-	١٩٠,٦٠٥	١٦٠,٣٣٠	١٩٩,٠٣١	- قروض مباشرة
١,٥٤٨,٣٦٩	-	١,٢٧٧,٤٨٢	٥١,١٥٨	-	٢١٩,٧٢٩	-	- قروض مشتركة
٧٦٣,٦٠٨	-	٩٢,٨٠٤	٣٣,٥٩٤	٢٢,٤٢٣	٦١٤,٧٨٧	-	- قروض أخرى
٨,١٤٢	-	٢,١٨١	-	٢٤	٢,٠٩١	٣,٨٤٦	مشتقات أدوات مالية
٣,٥٢٠,٠٩٢	-	-	٣,٤٩٠,٧٣٣	-	-	٢٩,٣٥٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٣٢,٢٤٤	٤٧,٨٥٧	٢١,٢٠٢	١٦٧,١٣٠	١٦,٣٢٥	٤٢,٤٧١	٣٧,٢٥٩	أصول أخرى
٤٦,٢٠٧,٥٥٥	٦,٦٥٥,٨٣٤	٢,٩٤٨,٦٥٧	٢٣,٢٤٣,٩٠٥	٢,٢٧٠,٤٩٠	٥,٩٠٦,٧٨٣	٥,١٨١,٨٨٦	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٤,٥١٦,٦٧١	٦,٢٠٥,٧٨٢	٣,١٦٦,٥٣٣	٢٢,٥٧٩,٢٠٧	١,٦٨٧,٤٩٩	٦,٢٠٩,٤٤١	٤,٦٦٨,٢٠٩	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

✚ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات 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)

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

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

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

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

	٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٣/٣١		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	(١٤٨)	(٢٧,٣١٤)	(١٤,٢٢٤)	(٤٤٢)	(٨,٧٤٨)	(١,٩٥١)
خطر سعر العائد	(١,٣٥٩)	(١٣,٥٠٥)	(٣,٢٩٥)	(٢,٦٧٣)	(٤,٩٤٦)	(٣,٨٩٩)
إجمالي القيمة عند الخطر	(٢,١٩٥)	(٢٧,٦٤٨)	(١٤,٢٢٧)	(٢,٦٩٤)	(١١,٠٩٦)	(٥,١٥٠)

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خا

صة خطر سعر العائد، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يُشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

٢٠١٨/٣/٣١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٢٠٢٢٢,٧٣٧	٣٦١,٥٦١	١٢٧,٥٣٩	٢٢,٢٩٢	٤,٣٦٨	٢٠,٤٧٦	٢٠,٧٥٨,٩٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٦١٣,٩٢٩	٦,٤٤١,١١٧	٢,٥٥١,٥٦٠	٣١٧,٥٩٠	٥٤,٦٦٧	٦٨,٦٠١	١٢,٠٤٧,٤٦٤	أرصدة لدى البنوك
٧,٩١٥,٣١٠	٢,٣٠٥,٥٠٠	-	-	-	-	١٠,٢٢٠,٨١٠	أذون الخزانة
٢٧,٦٢٨	-	-	-	-	-	٢٧,٦٢٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	١٢٦,٥٩١	-	-	-	-	١٢٦,٥٩١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣,٥٧٧,٠٧٤	٣,١٨٨,٧٤٢	١٩٢,٢٢٧	٤٠٢	١,٩٦٩	١٧٨,٤٢٦	١٧,١٣٨,٨٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٣٠١	٤,٨٤١	-	-	-	-	٨,١٤٢	مشتقات مالية
٣,٤٨٣,٢٩٣	١٨,٤١٩	٢٩,٣٥٩	-	-	-	٣,٥٣١,٠٧١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٠٢,٣٦٠	٢٩,٣٠٩	٤٤٦	١٢٣	٦	-	٣٣٢,٢٤٤	أصول أخرى
٣٠,١٤٥,٦٣٢	١٢,٤٧٦,٠٨٠	٢,٩٠١,١٣١	٣٤٠,٤٠٧	٦١,٠١٠	٢٦٧,٥٠٣	٤٦,١٩١,٧٦٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,٤٤٢	٣,٣٧٤	٢٢	٤	-	-	٥,٨٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٥	-	-	-	-	-	١,١٨٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٣,١٦٩,٤١١	١١,٨٢٨,٥٤١	٢,٩٥٥,٤٠٥	٣٢٠,٦٥٢	٥٥,٧١٣	٨٣,٦١٢	٣٨,٤١٣,٣٣٤	ودائع للعملاء
١٢,٤٣٥	٤,٨٤١	-	-	-	٢,٤٦١	١٩,٧٣٧	مشتقات مالية
-	٥٢٩,٣٢٣	-	-	-	-	٥٢٩,٣٢٣	قروض أخرى
١٩٦,٤٤٩	٢٣,٥٥٢	٤٣٥	١٠٤	-	-	٢٢٠,٥٤٠	التزامات أخرى
٢٣,٣٨١,٩٢٢	١٢,٣٨٩,٦٣١	٢,٩٥٥,٨٦٢	٣٢٠,٧٦٠	٥٥,٧١٣	٨٦,٠٧٣	٣٩,١٨٩,٩٦١	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٧٦٣,٧١٠	٨٦,٤٤٩	(٥٤,٧٣١)	١٩,٦٤٧	٥,٢٩٧	١٨١,٤٣٠	٧,٠٠١,٨٠٢	صافي المركز المالي للميزانية
٣,٤٥١,٠٩١	٣,٧٥٥,٣٦٩	٣,١٣١,٤٥١	٣,٨٣١	٣,١٥٧	٦٩٦,٢٦٩	١١,٠٤١,١٦٨	ارتباطات متعلقة بالانتماء

• خطر سعر العائد

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

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

(الجنية المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٣/٣١
الأصول المالية							
٢,٢٢٢,٧٣٧	٢,٢٢٢,٧٣٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٦١٣,٩٢٩	١٣,٩٢٩	-	-	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٧,٩١٥,٣١٠	-	-	-	٣,٥٠٣,١٧٩	١,١٠٠,٠٦٥	٣,٣١٢,٠٦٦	أذون الخزانة
٢٧,٦٢٨	-	-	-	-	-	٢٧,٦٢٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣,٥٧٧,٠٧٤	-	١٣١,٨٢٨	٣,٤٣٦,٧٠٦	١,٧٨٠,٦٨٥	٥٥٨,٩٥٨	٧,٦٦٨,٨٩٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٤٨٣,٢٩٣	٧,٩٧٢	-	٢,٥٩١,٢٩٢	٦٤٧,٠٣٢	٢٣٦,٩٩٧	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٢٣٦٠	٣٠,٢٣٦٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٠,٢١٨,٩٦٥	٢,٦٢٣,٦٣٢	١٣١,٨٢٨	٦,٠٢٧,٩٩٨	٥,٩٣٠,٨٩٦	١,٨٩٦,٠٢٠	١٣,٦٠٨,٥٩١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,٤٤٢	٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٥	-	-	-	-	-	١,١٨٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٣,١٦٩,٤١١	٧,٦٩١,٩٥٥	١٥,٨٦٤	٦,٤٨٧,٨٣٦	١,١٠٦,٩٣٧	١,٨٠٠,٠٧٤	٦,٠٦٦,٧٤٥	ودائع العملاء
١٩٦,٤٤٩	١٩٦,٤٤٩	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٣,٣٦٩,٤٨٧	٧,٨٩٠,٨٤٦	١٥,٨٦٤	٦,٤٨٧,٨٣٦	١,١٠٦,٩٣٧	١,٨٠٠,٠٧٤	٦,٠٦٧,٩٣٠	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٨٤٩,٤٧٨	(٥,٢٦٧,٢١٤)	١١٥,٩٦٤	(٤٥٩,٨٣٨)	٤,٨٢٣,٩٥٩	٩٥,٩٤٦	٧,٥٤٠,٦٦١	فجوة إعادة تسعير العائد

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٢٩٩,٩٧٦	٤,٢٩٩,٩٧٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٢٣١,٢٢٥	١٢,٢٢٥	-	-	-	٣٨٦,٠٠٠	١,٨٣٣,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٩٨,١٩٧	-	-	-	٢,٨١٣,٢٨٢	١,١١٥,٨٥٢	١,٥٦٩,٠٦٣	أذون الخزانة
٦٣,٠١٨	٥,٨٠٧	-	-	-	-	٥٧,٢١١	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢,٨٣٢,١٥٥	-	١١٨,٠٢٩	٣,٢١٦,٩٨٥	١,٤١٩,٤٢٧	٣٤٤,٨٤٤	٧,٧٣٢,٨٧٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٠٤٧,٦٧٥	٧,٩٧٢	-	١,٩٧٩,٩٣٨	٥٥٤,٩٩٠	٥٠٤,٧٧٥	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧١,١٥٩	٢٧١,١٥٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٨,٣٢٠,٠٣٩	٤,٦٧٣,٧٧٣	١١٨,٠٢٩	٥,١٩٦,٩٢٣	٤,٧٨٧,٦٩٩	٢,٣٥١,٤٧١	١١,١٩٢,١٤٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,٥٥٥	٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	-	-	-	١,١٨٩	-	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٦٠٣,٣٥٥	٦,٩٨٦,٤٤٥	١٧,٩٢٣	٦,٢٠١,٥٩٧	١,١٠٩,٧٢١	٢,٣٦٥,٩٨٤	٤,٩٢١,٦٨٥	ودائع العملاء
١٩٣,٦٧٨	١٩٣,٦٧٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢١,٨٠٠,٧٧٧	٧,١٨٢,٦٧٨	١٧,٩٢٣	٦,٢٠١,٥٩٧	١,١١٠,٩١٠	٢,٣٦٥,٩٨٤	٤,٩٢١,٦٨٥	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٥١٩,٢٦٢	(٢,٥٠٨,٩٠٥)	١٠٠,١٠٦	(١,٠٠٤,٦٧٤)	٣,٦٧٦,٧٨٩	(١٤,٥١٣)	٦,٢٧٠,٤٥٩	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٣/٣١
الأصول المالية							
٢٠,٤٩٢	٢٠,٤٩٢	-	-	-	-	-	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٦٥,٠٥٨	٧,٧٣٩	-	-	-	١٧٢,٣١٩	١٨٥,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٦٦٧	-	-	-	١٣٠,٦٦٧	-	-	أذون الخزانة
٧,١٧٥	-	-	-	٥,١٥٣	٤٦٠	١,٥٦٢	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨٠,٧٢٦	-	-	٨٦٤	٤,٨٦٦	٤٣,٢١٥	١٣١,٧٨١	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٤٤	١٧٠	-	-	٨٧٤	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٦٦١	١,٦٦١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٠٦,٨٢٣	٢,٢٣٨	-	٨٦٤	١٤١,٥٦٠	٢١٥,٩٩٤	٣١٨,٣٤٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٩١	١٩١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٠,٣٩٦	١٨٢,٩٩٦	-	١٤,٧٦٥	٢٠,٦٩٢	٩٥,٣٢٦	٣٥٦,٦١٧	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	قروض أخرى
١,٣٣٥	١,٣٣٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٠١,٩٢٢	١٨٤,٥٢٢	-	١٤,٧٦٥	٢٠,٦٩٢	١٢٥,٣٢٦	٣٥٦,٦١٧	إجمالي الالتزامات المالية
٤,٩٠١	(١٨٢,٢٨٤)	-	(١٣,٩٠١)	١٢٠,٨٦٨	٩٠,٦٦٨	(٣٨,٢٧٤)	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الأصول المالية							
٢٠,٧٤٤	٢٠,٧٤٤	-	-	-	-	-	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤٤,٨٦٥	١٥,٠٦٤	-	-	-	٢١٧,٩٠١	١١١,٩٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٣٨,٨١٥	-	-	-	-	١٣٨,٨١٥	-	أذون الخزانة
١٠,٤٥٣	-	-	-	٦,٧٥٥	٣,١٢٢	٥٧٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٤,٨٠٦	-	-	-	٦١٦	٤٨,٢٥٠	١٤٥,٩٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٣٤	١٧٠	-	٨٦٤	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨٣٨	٨٣٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧١١,٥٥٥	٣٦,٨١٦	-	٨٦٤	٧,٣٧١	٤٠٨,٠٨٨	٢٥٨,٤١٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٣,٩٧٠	١٧٨,٧٩٥	-	١٨,٠٤٥	١٢,٧٩٤	٦٢,٨٣٨	٤٠١,٤٩٧	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	قروض أخرى
١,٢٧٢	١,٢٧٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧١٠,٢٤٢	١٨٥,٠٦٧	-	١٨,٠٤٥	١٢,٧٩٤	٩٢,٨٣٨	٤٠١,٤٩٧	إجمالي الالتزامات المالية
١,٣١٣	(١٤٨,٢٥١)	-	(١٧,١٨١)	(٥,٤٢٣)	٣١٥,٢٥٠	(١٤٣,٠٨١)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٣/٣١
الأصول المالية							
٥,٨٦٦	٥,٨٦٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١٧,٣٥٢	٧,٣٥٢	-	-	-	٢٠,٥٠٠	٨٩,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٤١	-	-	-	٢٦١	٢,٨٩٩	٥,٦٨١	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٥٠	-	-	١,٣٥٠	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢١	٢١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٣٣,٤٣٠	١٣,٢٣٩	-	١,٣٥٠	٢٦١	٢٣,٣٩٩	٩٥,١٨١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٥,٩٢٦	٤٨,١٧٣	-	١,٢٧٠	٤,٥٥٩	٩,٠٣٤	٧٢,٨٩٠	ودائع العملاء
٢٠	٢٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٣٥,٩٤٧	٤٨,١٩٤	-	١,٢٧٠	٤,٥٥٩	٩,٠٣٤	٧٢,٨٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
(٢,٥١٧)	(٣٤,٩٥٥)	-	٨٠	(٤,٢٩٨)	١٤,٣٦٥	٢٢,٢٩١	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الأصول المالية							
٦,٠٩٧	٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢٦,٧٨٥	٦,٢٨٥	-	-	-	١٠,٠٠٠	١١٠,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٠٥	-	-	-	١٨٨	٦٠١	٤,٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٦٢	-	-	١,٣٦٢	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
١١	١١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٣٩,٠٦٠	١٢,٣٩٣	-	١,٣٦٢	١٨٨	١٠,٦٠١	١١٤,٥١٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٨,١١١	٤١,٩٨٩	-	١,٢٧٠	٥,٩٨٨	١١,١٠٤	٧٧,٧٦٠	ودائع العملاء
٣٢	٣٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٣٨,١٤٣	٤٢,٠٢١	-	١,٢٧٠	٥,٩٨٨	١١,١٠٤	٧٧,٧٦٠	إجمالي الالتزامات المالية
٩١٧	(٢٩,٦٢٨)	-	٩٢	(٥,٨٠٠)	(٥٠٣)	٣٦,٧٥٦	فجوة إعادة تسعير العائد

• خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

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

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنبة المصرى / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٣/٣١
الالتزامات المالية						
٢,٤٤٢	-	-	-	-	٢,٤٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٥	-	-	-	-	١,١٨٥	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٣,١٦٩,٤١١	١٥,٨٦٤	٩,٤٥٠,٤٩٨	٣,٨٨٩,٧٢٥	٢,٤١٨,٤٧١	٧,٣٩٤,٨٥٣	ودائع العملاء
٢٣,١٧٣,٠٣٨	١٥,٨٦٤	٩,٤٥٠,٤٩٨	٣,٨٨٩,٧٢٥	٢,٤١٨,٤٧١	٧,٣٩٨,٤٨٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٩,٩١٦,٦٠٥	١٤٧,٨٧٧	٨,٦٨٢,٧١٦	٧,٣٧٤,٠٦٦	٣,٦١٩,٨٣١	١٠,٠٩٢,١١٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(الجنبة المصرى / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
٢,٥٥٥	-	-	-	-	٢,٥٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	-	-	١,١٨٩	-	-	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٦٠٣,٣٥٥	١٧,٩٢٣	٨,٨١١,٩٧٧	٣,٧١٠,٧٦٤	٢,٩٤٣,٩٩٤	٦,١١٨,٦٩٧	ودائع العملاء
٢١,٦٠٧,٠٩٩	١٧,٩٢٣	٨,٨١١,٩٧٧	٣,٧١١,٩٥٣	٢,٩٤٣,٩٩٤	٦,١٢١,٢٥٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٨,٠٤٨,٨٨٠	١٤٥,١٢٧	٧,٨٥٢,٧٠٤	٦,٣٨٧,٣٠٥	٤,٠٨١,٦٩٤	٩,٥٨٢,٠٥٠	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكى)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٣/٣١
الالتزامات المالية						
١٩١	-	-	-	-	١٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٠,٣٩٦	٣٦,١٤٦	١١٣,١١٢	٧٨,٠٢٧	١٠٨,٣٨٨	٣٣٤,١٢٣	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	قروض أخرى
٧٠٠,٥٨٧	٣٦,١٤٦	١٤٣,١١٢	٧٨,٠٢٧	١٠٨,٣٨٨	٣٣٤,٩١٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٠٥,١٦٢	١,٩٥٨	٧٠,٢٧٣	١٦٣,٨٨٠	٢٠٣,٤٢٧	٢٦٥,٦٢٤	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	٢٠١٧/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٣,٩٧٠	٣٦,٥٦٢	١١٨,٢٣٩	٦٧,٧٤٠	٧٥,٣٣٧	٣٧٦,٠٩٢	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	قروض أخرى
٧٠٨,٩٧٠	٣٦,٥٦٢	١٤٨,٢٣٩	٦٧,٧٤٠	٧٥,٣٣٧	٣٨١,٠٩٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧١٠,٧١٧	١,٠٩٧	٧٢,٥٩٦	٥٨,٠٢٦	٣٨٨,٠١٧	١٩٠,٩٨١	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	٢٠١٨/٣/٣١
الالتزامات المالية						
١	-	-	-	-	١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٥,٩٢٦	٨,٥٥٥	٣٠,٢١١	٢٠,٧٥٤	١٢,٧١٥	٦٣,٦٩١	ودائع العملاء
١٣٥,٩٢٧	٨,٥٥٥	٣٠,٢١١	٢٠,٧٥٤	١٢,٧١٥	٦٣,٦٩٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٣٣,٤٠٩	٢٥٧	٢,٧٨١	٢,٣٥٨	٢٣,٤٥٤	١٠,٤٥٥٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الالتزامات المالية						
٢٠١٧/١٢/٣١						
-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٨,١١١	٨,٥٢٢	٢٩,١٥٠	٢٠,٣٨٨	١٤,٣٧٠	٦٥,٦٨١	ودائع العملاء
١٣٨,١١١	٨,٥٢٢	٢٩,١٥٠	٢٠,٣٨٨	١٤,٣٧٠	٦٥,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٣٩,٠٤٩	٢٥٦	٢,٧٩٧	١,٣٢٤	١١,٤٨٩	١٢٣,١٨٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآلاف جنية)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٣/٣١
(٥٤٥)	-	-	(٥٤٥)	-	-	- مشتقات معدل العائد
(٥٤٥)	-	-	(٥٤٥)	-	-	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
(٥٥٧)	-	-	١٨٩	(٧٤٦)	-	- مشتقات معدل العائد
(٥٥٧)	-	-	١٨٩	(٧٤٦)	-	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 المخصصة.

(بالآلاف 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	٢٠١٨/٣/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
١,١٤٦,٧٩٣	-	-	١٠٨,٦٩٠	٤٣,١٩٢	٩٩٤,٩١١	- تدفقات خارجة
١,١٢٦,٢٥٨	-	-	٩٥,٧٠٧	٣٧,٠٥٣	٩٩٣,٤٩٨	- تدفقات داخلية
١,١٤٦,٧٩٣	-	-	١٠٨,٦٩٠	٤٣,١٩٢	٩٩٤,٩١١	إجمالي التدفقات الخارجة
١,١٢٦,٢٥٨	-	-	٩٥,٧٠٧	٣٧,٠٥٣	٩٩٣,٤٩٨	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	٢٠١٧/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٦٧٣,٢٨٢	-	-	١٥٦,٦٢٥	٧٨,٠١٦	٤٣٨,٦٤١	- تدفقات خارجة
٦٤٣,٥٤٦	-	-	١٣٧,٤٣٣	٦٨,٢٥٢	٤٣٧,٨٦١	- تدفقات داخلية
٦٧٣,٢٨٢	-	-	١٥٦,٦٢٥	٧٨,٠١٦	٤٣٨,٦٤١	إجمالي التدفقات الخارجة
٦٤٣,٥٤٦	-	-	١٣٧,٤٣٣	٦٨,٢٥٢	٤٣٧,٨٦١	إجمالي التدفقات الداخلة

• بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٨/٣/٣١
٢,٢٩١,٤١٢	-	٤٣٧,٣٥٧	١,٨٥٤,٠٥٥	ارتباطات عن قروض
٨,٧٤٩,٧٥٦	٢١,٩١٦	٩٧٤,٠٢٤	٧,٧٥٣,٨١٦	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣١,٥٣٢	-	-	٣١,٥٣٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١١,٠٧٢,٧٠٠	٢١,٩١٦	١,٤١١,٣٨١	٩,٦٣٩,٤٠٣	الإجمالي

• القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية ٣١,٩٤١ الف جنيه مقابل ٨٨,٧٤٨ 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 ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

• إدارة رأس المال

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

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى :

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنية	الف جنية	
القاعدة الرأسمالية		
٤,٠٨٧,٠٣٩	٤,٤١٥,٣٧٩	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٥٠,٧٧٥	٨٦٩,١١٨	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٤,٩٣٧,٨١٤	٥,٢٨٤,٤٩٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٢١,٤٠٩,٧٩٧	٢٢,٣٣٩,٦٤١	مخاطر الائتمان Credit Risk
٦٨,٨٤٢	١٧٦,٨٩٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤,٤٠١,٠٩٩	٤,٤٠١,٠٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
١,١٥٢,٢٨٤	٩١٣,٤٧٤	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٧,٠٣٢,٠٢٣	٢٧,٨٣١,١١١	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
معيار كفاية رأس المال (%)		
١٨,٢٧%	١٨,٩٩%	

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنية	الف جنية	
٤,٠٨٧,٠٣٩	٤,٤١٥,٣٧٩	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٥,٥٧٨,٧٤٨	٤٧,١٠٨,٥٤٦	تعرضات البنود داخل الميزانية
٩,٤٥٨	١٤,٦٤٦	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٥,٣٥٣,١٨٧	٥,٨٤٦,٣١٤	التعرضات خارج الميزانية
٥٠,٩٤١,٣٩٣	٥٢,٩٦٩,٥٠٦	إجمالي التعرضات
%٨,٠٢	%٨,٣٤	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة 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

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

❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

❖ 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، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك 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

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

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

(بالآلاف جنية)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٨/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٦٥,٣٢٥	١١٩,٦٣٤	٣٤٤,٣٧٤	٥٨,٢٨٣	١٢٧,٦٠٧	٣١٥,٤٢٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٢٠٦,٠٢٨)	٠	(١٤٢,١٢٠)	(٢١,٤٥٩)	٢١,١٣٤	(٦٣,٥٨٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٧٥٩,٢٩٧	١١٩,٦٣٤	٢٠٢,٢٥٤	٣٦,٨٢٤	١٤٨,٧٤١	٢٥١,٨٤٤	نتيجة أعمال القطاع
٧٥٩,٢٩٧	١١٩,٦٣٤	٢٠٢,٢٥٤	٣٦,٨٢٤	١٤٨,٧٤١	٢٥١,٨٤٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٥٣,٥٦٨)	(٢٤,٩٣٨)	(٤١,٥٤٩)	(٥,٢٤٦)	(٢٨,٦٢٦)	(٥٣,٢٠٩)	الضريبة
٦٠٥,٧٢٩	٩٤,٦٩٦	١٦٠,٧٠٥	٣١,٥٧٨	١٢٠,١١٥	١٩٨,٦٣٥	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٧,٢٣٩,٤١٧	١٣,٣٤٢,١٦٨	٦,٤٥٣,٣٩٦	١٦,٥٨٣,٢٤٤	١,٣٧٦,٧١٤	٩,٤٨٣,٨٩٥	أصول النشاط القطاعي
٤٧,٢٣٩,٤١٧	١٣,٣٤٢,١٦٨	٦,٤٥٣,٣٩٦	١٦,٥٨٣,٢٤٤	١,٣٧٦,٧١٤	٩,٤٨٣,٨٩٥	اجمالي الأصول
٤٢,٥٦٩,٨٧٦	٣,٩٢٦,٠١٨	٢١,٨٤٣,٢٨٤	٦٢,٧٥٩	٥,٤٩٠,٣٦٠	١١,٢٤٧,٤٥٥	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,٥٦٩,٨٧٦	٣,٩٢٦,٠١٨	٢١,٨٤٣,٢٨٤	٦٢,٧٥٩	٥,٤٩٠,٣٦٠	١١,٢٤٧,٤٥٥	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٧/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٩٦٣,٧١٤	١٧٩,٤٩٣	٣٠٣,٢٥٦	٣٦,٠٣٤	١٠٦,٢٢١	٣٣٨,٧١٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٤٣,٩١٢)	٠	(١١٩,٥٦٣)	(٩,٧٢٣)	(٥٢,٨٢٧)	(١٦١,٧٩٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٦١٩,٨٠٢	١٧٩,٤٩٣	١٨٣,٦٩٣	٢٦,٣١١	٥٣,٣٩٤	١٧٦,٩١١	نتيجة أعمال القطاع
٦١٩,٨٠٢	١٧٩,٤٩٣	١٨٣,٦٩٣	٢٦,٣١١	٥٣,٣٩٤	١٧٦,٩١١	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٤٤,٧٣٩)	(٤٢,٠٥٦)	(٤٢,١٨٠)	(٦,١٢٦)	(١٤,٨٧٥)	(٣٩,٥٠٢)	الضريبة
٤٧٥,٠٦٣	١٣٧,٤٣٧	١٤١,٥١٣	٢٠,١٨٥	٣٨,٥١٩	١٣٧,٤٠٩	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٦,٥٩١,٥٤٩	١٢,٢٤٨,٧٣٧	٥,٤٣٨,٤٢٨	١٧,٠٨٤,٣٤٣	١,٣٤٣,٨٢٥	١٠,٤٧٦,٢١٦	أصول النشاط القطاعي
٤٦,٥٩١,٥٤٩	١٢,٢٤٨,٧٣٧	٥,٤٣٨,٤٢٨	١٧,٠٨٤,٣٤٣	١,٣٤٣,٨٢٥	١٠,٤٧٦,٢١٦	اجمالي الأصول
٤٢,٧٤٤,٣٦٧	٢,٦٥٧,٦٦٨	١٨,٥٩٧,٤٥٩	٦٧٨,٨٢٨	٥,١٣٠,٤٤٣	١٥,٦٧٩,٩٦٩	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,٧٤٤,٣٦٧	٢,٦٥٧,٦٦٨	١٨,٥٩٧,٤٥٩	٦٧٨,٨٢٨	٥,١٣٠,٤٤٣	١٥,٦٧٩,٩٦٩	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنية)

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

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٧/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٤٣٧,٥٢٣	٣١,٣٨٣	٩١,٢٤٩	١,٣١٤,٨٩١	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٨١٧,٧٢١)	(٢١,١٩٢)	(٧٣,٦٧٧)	(٧٢٢,٨٥٢)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٦١٩,٨٠٢	١٠,١٩١	١٧,٥٧٢	٥٩٢,٠٣٩	صافي إيرادات القطاع
٦١٩,٨٠٢	١٠,١٩١	١٧,٥٧٢	٥٩٢,٠٣٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٤٤,٧٣٩)	(٢,٢٩٣)	(٣,٩٥٤)	(١٣٨,٤٩٢)	الضريبة
٤٧٥,٠٦٣	٧,٨٩٨	١٣,٦١٨	٤٥٣,٥٤٧	ربح الفترة

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
قروض و تسهيلات :
العملاء

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٤٨,٣٠١	٧١٩,٢٨٤
<u>٥٤٨,٣٠١</u>	<u>٧١٩,٢٨٤</u>

الإيرادات المشابهة:

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

٣١٢,٥١٧	٣٠٥,١٢٥
١٣٨,٧٧١	١٥١,٩٩٢
٨١,٩٨٦	١٢٤,٩٤٨
<u>٥٣٣,٢٧٤</u>	<u>٥٨٢,٠٦٥</u>
<u>١,٠٨١,٥٧٥</u>	<u>١,٣٠١,٣٤٩</u>

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

(١٦,٧٣٨)	(٨,٢٨٧)
(٤١٠,٨٢٦)	(٥٦٦,٦٣٧)
-	(٥,٩٥٩)
-	(٢١)
<u>(٤٢٧,٥٦٤)</u>	<u>(٥٨٠,٩٠٤)</u>
<u>٦٥٤,٠١١</u>	<u>٧٢٠,٤٤٥</u>

- البنوك

- العملاء

- قروض أخري

- أخري

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٨٥,٤٧٦	١٧٤,٧٧٦
٥,٠٩٨	١,٧١٧
٣١,٦٨٦	٤٤,٤١٠
<u>٢٢٢,٢٦٠</u>	<u>٢٢٠,٩٠٣</u>

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

(٤٦,٢٤٥)	(٥٧,٦٣٢)
<u>(٤٦,٢٤٥)</u>	<u>(٥٧,٦٣٢)</u>
<u>١٧٦,٠١٥</u>	<u>١٦٣,٢٧١</u>

الصافي

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	٨- توزيعات أرباح
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إستثمارات في الشركة التابعة
٩,٤٩٩	٦,١٧٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٠٠	الإجمالي
<u>٩,٤٩٩</u>	<u>٦,٤٧٤</u>	

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	٩- صافي دخل المتاجرة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٨٢,٦١٤	٤٣,٢١٤	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١,٠٢٠	-	أرباح عقود صرف آجلة
١,٢٩٣	-	أرباح عقود مبادلة عملات
٨٨٠	٣٠٩	أرباح عقود خيار عملات
١٢,١٥٠	٥,٤٥٦	أدوات دين بغرض المتاجرة
٨	٥	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<u>٩٧,٩٦٥</u>	<u>٤٨,٩٨٤</u>	الإجمالي

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	١٠- أرباح الإستثمارات المالية
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢	-	أرباح بيع أذون خزانة
١٩,٥٧٩	٦,١٠٠	
<u>١٩,٥٨١</u>	<u>٦,١٠٠</u>	

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	١١- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض وتسهيلات للعملاء
(٨٨,١٨٦)	٤٥,٢٠٢	
<u>(٨٨,١٨٦)</u>	<u>٤٥,٢٠٢</u>	

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٩٩,٨٨٣)	(١١٣,٠٤٣)	تكلفة العاملين
(١٩,٥٤٨)	(٢٥,٠٦٨)	أجور ومرتببات
<u>(١١٩,٤٣١)</u>	<u>(١٣٨,١١١)</u>	تأمينات اجتماعية
(١١٦,٤٩٥)	(١٠٦,٩٢٣)	مصرفات إدارية أخرى
(١٩,٨٠٠)	(٦,١٩٦)	مصرفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٢٥٥,٧٢٦)</u>	<u>(٢٥١,٢٣٠)</u>	

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>إيرادات تشغيل أخرى</u> - ١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١٠٣)	١٩,١٨٦	رد (عبء) مخصصات أخرى
٤٨٢	(١١٣)	(خسائر) ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية
١٣٤	٨٧	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤,٢٢٥	-	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١,٩٠٥	٨٩١	أرباح بيع منقولات و عقارات
<u>٦,٦٤٣</u>	<u>٢٠,٠٥١</u>	أخرى

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦١٩,٨٠٢	٧٥٩,٢٩٧	الربح قبل الضرائب
(١٣٩,٤٥٥)	(١٧٠,٨٤٢)	ضرائب الدخل المحسوبة ٢٢,٥%
(٤٥,٦١٨)	(١٩,٠٣٦)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
٤٠,٣٣٤	٣٦,٣١٠	إيرادات غير خاضعة للضريبة
<u>(١٤٤,٧٣٩)</u>	<u>(١٥٣,٥٦٨)</u>	مصرفات ضرائب الدخل
<u>%٢٣,٤</u>	<u>٢٠,٢%</u>	

١٥ - نصيب السهم في الربح

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٧٥,٠٦٣	٦٠٥,٧٢٩	صافي الربح
(٤٧,٥٠٦)	(٥٧,٥٤٤)	ارباح العاملين المقترحة
٤٢٧,٥٥٧	٥٤٨,١٨٥	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
<u>١,٣٨</u>	<u>١,٧٦</u>	نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٣٠,٦٧٠	١,٢٢٦,٨١٢	نقدية بالصندوق
٣,٦٠٩,٣٦١	١,٥٣٢,١٦١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٤,٨٤٠,٠٣١</u>	<u>٢,٧٥٨,٩٧٣</u>	
٤,٨٤٠,٠٣١	٢,٧٥٨,٩٧٣	ارصدة بدون عائد
<u>٤,٨٤٠,٠٣١</u>	<u>٢,٧٥٨,٩٧٣</u>	

١٧ - أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٨٢,٠٥٢	٤٥٣,٥١٤	حسابات جارية
١٠,٨٦٧,٨٢٤	١١,٥٩٣,٩٥٠	ودائع لأجل
<u>١١,٤٤٩,٨٧٦</u>	<u>١٢,٠٤٧,٤٦٤</u>	
٥,٩٠٣,١٢٢	٣,٤٩٠,٩٣٤	البنك المركزي المصري
١,٢٠٣,٦٧٤	١,٦٢٩,٨٠٧	بنوك محلية
٤,٣٤٣,٠٨٠	٦,٩٢٦,٧٢٣	بنوك خارجية
<u>١١,٤٤٩,٨٧٦</u>	<u>١٢,٠٤٧,٤٦٤</u>	
٢,٤٥٩,٣٥٢	٤٥٣,٥١٤	أرصدة بدون عائد
٨,٩٩٠,٥٢٤	١١,٥٩٣,٩٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١١,٤٤٩,٨٧٦</u>	<u>١٢,٠٤٧,٤٦٤</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>		١٨- <u>أذون الخزانة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية				
١٣٣,٩٧٥	٣٩٧,٧٧٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً		
٨٩٥,١٥٠	١,٤٧٤,١٢٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً		
١,٩٩٦,٨٠٠	٢,٨١٩,١٥٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً		
٥,٢٩٥,١١٤	٦,٢٢٥,٦٨٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً		
(٣٦١,٩٦٥)	(٦٩٥,٩٢٢)	عوائد لم تستحق بعد		
<u>٧,٩٥٩,٠٧٤</u>	<u>١٠,٢٢٠,٨١٠</u>			
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>		١٩- <u>أصول مالية بغرض المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
<u>أدوات دين بغرض المتاجرة</u>				
٥٧,٢١١	٢٧,٦٢٨	سندات حكومية		
<u>٥٧,٢١١</u>	<u>٢٧,٦٢٨</u>			
<u>أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية</u>				
٥,٨٠٧	-	وثائق صناديق استثمار		
<u>٥,٨٠٧</u>	<u>-</u>			
<u>٦٣,٠١٨</u>	<u>٢٧,٦٢٨</u>	الاجمالي		
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>		٢٠- <u>قروض وتسهيلات للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٢٠١,٤٦٠	١٢٦,٥٩١	قروض أخرى		
<u>٢٠١,٤٦٠</u>	<u>١٢٦,٥٩١</u>	اجمالي		

٢١ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أفراد
٧٠,٦٠٨	٨٠,١٠٩	حسابات جارية مدينة
٩٠٠,٠٩٧	٨٩٤,٤٠٣	بطاقات ائتمان
٥,١٩٣,١٦٩	٥,٦٣١,٥٠١	قروض شخصية
١,٩٧٨	١,٩٦٤	قروض عقارية
٦,١٦٥,٨٥٢	٦,٦٠٧,٩٧٧	اجمالي (١)
		مؤسسات
٨,٢٠٠,١٧٤	٨,٧١١,٩٠٦	حسابات جارية مدينة
٨٦٤,٤٢٦	٧٦٠,٥٦٣	قروض مباشرة
١,٧٧٧,٥٠٧	١,٥٤٨,٣٦٩	قروض مشتركة
٨٥١,٤٧٧	٧٦٣,٦٠٨	قروض اخري
١١,٦٩٣,٥٨٤	١١,٧٨٤,٤٤٦	اجمالي (٢)
١٧,٨٥٩,٤٣٦	١٨,٣٩٢,٤٢٣	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(٤٤,٤٧٤)	(٤٨,٥٧٤)	العوائد المجنية
(١,٢٥٣,٣٣٠)	(١,٢٠٥,٠٠٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٦١,٦٣٢	١٧,١٣٨,٨٤٠	الصافي
١٠,٢٧٣,٩٠٣	١٠,٧٠٣,٧٠٣	أرصدة متداولة
٧,٥٨٥,٥٣٣	٧,٦٨٨,٧٢٠	أرصدة غير متداولة
١٧,٨٥٩,٤٣٦	١٨,٣٩٢,٤٢٣	

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

الف جنية مصري		٢٠١٨/٣/٣١				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد	
١٦٠,٥٧٦	١٢٨	١٢٥,٦٥٠	٣٤,٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية	
١٠,٥١٦	(٤٨)	٩,٩٧٤	٦٢٧	(٣٧)	عبء الاضمحلال	
(١١,٠٩٤)	-	(٨,٥٤٨)	(٢,٥٤٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	
٨,٨٥٠	-	٧,٢٢٧	١,٦٢٣	-	مبالغ مستردة خلال الفترة	
١٦٨,٨٤٨	٨٠	١٣٤,٣٠٣	٣٤,٠١٢	٤٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية	
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات	
١٠,٩٢,٧٥٤	٤٢,٠٦٦	١٠٧,١٨٣	١٧٦,٧٤٤	٧٦٦,٧٦١	الرصيد في أول الفترة المالية	
(٥٥,٧١٨)	(٣٧,٨٠٤)	(٥٣,٥٧٤)	٣١٣,٢٩١	(٢٧٧,٦٣١)	رد الاضمحلال	
(٦)	-	-	-	(٦)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	
١,٣٣١	-	-	-	١,٣٣١	مبالغ مستردة خلال الفترة	
(٢,٢٠٠)	(٨٥)	(٢١٦)	(٣٥٦)	(١,٥٤٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	
١٠,٣٦,١٦١	٤,١٧٧	٥٣,٣٩٣	٤٨٩,٦٧٩	٤٨٨,٩١٢	الرصيد في آخر الفترة المالية	
١٠,٢٠,٥٠٠,٠٠٩						

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

الف جنية مصري		٢٠١٧/١٢/٣١				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد	
١٥٣,٦٣٧	١٠	١١٩,٢١٨	٣٤,٢٥٠	١٥٩	الرصيد في أول السنة المالية	
١٨,٤٨٧	١١٨	١٢,٠٩٧	٥,٩٤١	٣٣١	عبء الاضمحلال	
(٤٦,٢١٠)	-	(٣٤,٦٣٢)	(١١,٥٧٨)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة	
٣٤,٦٦٢	-	٢٨,٩٦٧	٥,٦٩٥	-	مبالغ مستردة خلال السنة	
١٦٠,٥٧٦	١٢٨	١٢٥,٦٥٠	٣٤,٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في آخر السنة المالية	
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات	
١,٢٣١,٥٥٣	٨٩,٥٧٤	١٠٢,٨٤٩	١٦٣,٦٩٧	٨٧٥,٤٣٣	الرصيد في أول السنة المالية	
١٢٥,٧٠٨	(٤٦,٢٤٦)	٥,٧٨٤	١٥,٣٥٥	١٥٠,٨١٥	عبء الاضمحلال	
(٣١٣,٧٩٤)	-	-	-	(٣١٣,٧٩٤)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة	
٦٦,٦٤٥	-	-	-	٦٦,٦٤٥	مبالغ مستردة خلال السنة	
(١٧,٣٥٨)	(١,٢٦٢)	(١,٤٥٠)	(٢,٣٠٨)	(١٢,٣٣٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	
١,٠٩٢,٧٥٤	٤٢,٠٦٦	١٠٧,١٨٣	١٧٦,٧٤٤	٧٦٦,٧٦١	الرصيد في آخر السنة المالية	
١,٢٥٣,٣٣٠						

٢٢ - 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 بالوصافى على أساس التغييرات 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 مستقبلى يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلى للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى متفق عليه.

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

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

تمثل عقود خيارات العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام، أما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، فى يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة ماليه 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

٢٠١٨/٣/٣١

<u>الإلتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	
١٤,٨٨٤	٨١٥	٦٨٠,٦٩٦	عقود عملة أجلة
١١	٢,٤٨٦	٤٤١,٧٦١	عقود مبادلة عملات
٤,٢٩٧	٤,٢٩٦	٣٨٦,٤٥٦	عقود خيارات
<u>١٩,١٩٢</u>	<u>٧,٥٩٧</u>	<u>١,٥٠٨,٩١٣</u>	
٥٤٥	٥٤٥	١,٨٠٨,٥٢٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
<u>٥٤٥</u>	<u>٥٤٥</u>	<u>١,٨٠٨,٥٢٠</u>	عقود مبادلة عائد
<u>١٩,٧٣٧</u>	<u>٨,١٤٢</u>	<u>٣,٣١٧,٤٣٣</u>	إجمالي المشتقات

٢٠١٧/١٢/٣١

<u>الإلتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	
١٧,٨٧٠	٤,٠٩٠	٥٩٩,٩٣٥	عقود عملة أجلة
٤٨	٣٢٦	٣٩,٢٥٣	عقود مبادلة عملات
٤,٣٦٢	٤,٣٦٢	٤٧٨,٦٨٢	عقود خيارات
<u>٢٢,٢٨٠</u>	<u>٨,٧٧٨</u>	<u>١,١١٧,٨٧٠</u>	
١,٠٤٦	١,٠٤٦	٢,٧٤١,٤٦٢	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
<u>١,٠٤٦</u>	<u>١,٠٤٦</u>	<u>٢,٧٤١,٤٦٢</u>	عقود مبادلة عائد
<u>٢٣,٣٢٦</u>	<u>٩,٨٢٤</u>	<u>٣,٨٥٩,٣٣٢</u>	إجمالي المشتقات

٢٣ - استثمارات مالية

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠٥٥,٠٠٩	٣,٤٩٠,٧٣٣	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٨,٩٨٨	٢٩,٣٥٩	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
١٠,٩٩٣	١٠,٩٧٩	أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
<u>٣,٠٩٤,٩٩٠</u>	<u>٣,٥٣١,٠٧١</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
<u>٧٦,٦٣٤</u>	<u>٧٦,٦٣٤</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		الإجمالي
١,١٤٧,٣٩٣	٩١٠,٤٢١	أرصدة متداولة
٢,٠٢٤,٢٣١	٢,٦٩٧,٢٨٤	أرصدة غير متداولة
<u>٣,١٧١,٦٢٤</u>	<u>٣,٦٠٧,٧٠٥</u>	
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٥٢٠,٠٩٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
<u>٣,٠٨٣,٩٩٧</u>	<u>٣,٥٢٠,٠٩٢</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
٣,١٧١,٦٢٤	٧٦,٦٣٤	٣,٠٩٤,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٩٠٩,٤٥٢	-	٩٠٩,٤٥٢	إضافات
(٥٠٩,٠٨٥)	-	(٥٠٩,٠٨٥)	إستيعادات (بيع / إسترداد)
٣,٧٩٧	-	٣,٧٩٧	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
٦٣٤	-	٦٣٤	فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية
٣١,٢٨٣	-	٣١,٢٨٣	التغير في القيمة العادلة
<u>٣,٦٠٧,٧٠٥</u>	<u>٧٦,٦٣٤</u>	<u>٣,٥٣١,٠٧١</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
٢,٣٨٧,٩٩٠	٧٦,٦٣٤	٢,٣١١,٣٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١,٢١٦,٣٥٧	-	١,٢١٦,٣٥٧	إضافات
(٥٢٥,٠٥٥)	-	(٥٢٥,٠٥٥)	إستبعادات
٤,٦٥٨	-	٤,٦٥٨	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
٤,٥٩٥	-	٤,٥٩٥	فروق ترجمة بالعملة الأجنبية
٨٦,٦٩٣	-	٨٦,٦٩٣	صافي التغير في القيم العادلة
٤	-	٤	ارباح بيع إستثمارات مالية
(٣,٦١٨)	-	(٣,٦١٨)	خسائر الإضمحلال
<u>٣,١٧١,٦٢٤</u>	<u>٧٦,٦٣٤</u>	<u>٣,٠٩٤,٩٩٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ - استثمارات مالية في شركة تابعة

<u>صافي الأرباح</u>	<u>إيرادات الشركة</u>	<u>الالتزامات بدون حقوق الملكية</u>	<u>أصول الشركة</u>	<u>الشركة المصرية للتمويل العقاري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>-----</u>
٢,١١٩	١٣,٨٦٧	٢٠١,٩٦٧	٣٠٧,٦٥٥	٢٠١٨/٣/٣١
٧,٤٥٢	٥٤,٠٣٨	١٦٤,٣٣٣	٢٧٥,١١١	٢٠١٧/١٢/٣١

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

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>الرصيد بالتكلفة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	

٢٥- أصول غير ملموسة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
١٨٧,٣٤١	٢١٠,٨٥٤	الرصيد في أول الفترة / العام
(١٢١,٨١٢)	(١٣٥,٧٧٣)	التكلفة
٦٥,٥٢٩	٧٥,٠٨١	مجمع الاستهلاك
٦٥,٥٢٩	٧٥,٠٨١	صافي القيمة الدفترية
(١٠٢)	-	صافي القيمة الدفترية أول الفترة / العام
١٩,٩٨٢	١١,٣٨٥	تسوية - التكلفة
٣,٦٣٤	-	اضافات
(١٤٠,١٧٣)	(٣,٩٩٤)	تحويلات
٢١١	-	تكلفة استهلاك
٧٥,٠٨١	٨٢,٤٧٢	تسوية - اهلاك
٢١٠,٨٥٤	٢٢٢,٢٣٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام
(١٣٥,٧٧٣)	(١٣٩,٧٦٧)	الرصيد في آخر الفترة / العام
٧٥,٠٨١	٨٢,٤٧٢	التكلفة
		مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية

٢٦- أصول أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٢٨٦,٤٣٢	٣٣٢,٢٤٤	إيرادات مستحقة
٣٢,٠٠٢	٣٦,٦٢٤	مصرفات مقدمة
١٩,٤٥٠	٢٩,٠٩٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٧,٤٧٧	٦٨,٣٢٨	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٣٥,٤٨٤	٥,٠٥٤	تأمينات و عهد
٤٣,٧٠١	٧١,٦٥٦	أخرى
٤٨٤,٥٤٦	٥٤٢,٩٩٨	الإجمالي

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة المالية السابقة	١٠٨,٧٢٩	٣٧٦,٥٤٨	١٩٠,٥٣٩	١٧,٠٣٨	٢٠٦,٥٧٠	٣٣,٩١٢	٣٢,٣٤١	٦٣,٥٩١	١,٠٢٩,٢٦٨
التكلفة	-	(٨٩,٥٠٨)	(١٣٥,٩٩٣)	(١١,٥٨٥)	(١٥٧,٦٢١)	(٢٣,١٣٦)	(١٢,٩٣٧)	(٢٥,٤١٦)	(٤٥٦,١٩٦)
مجمع الاهلاك	١٠٨,٧٢٩	٢٨٧,٠٤٠	٥٤,٥٤٦	٥,٤٥٣	٤٨,٩٤٩	١٠,٧٧٦	١٩,٤٠٤	٣٨,١٧٥	٥٧٣,٠٧٢
صافى القيمة الدفترية في أول الفترة المالية السابقة	-	-	(٩١٩)	-	(٦٨١)	-	-	٢٨	(١,٥٧٢)
تسويات - التكلفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اضافات	-	-	١٢,٣٣٩	١,٥٤٣	٦,٨٢١	٩,٤٤٨	١,١١٨	٢,٩٠٩	٣٤,١٧٨
استبعادات (بالصافي)	-	-	(١٩)	(٦٥)	-	(٦٠)	(٢٥)	(٢٦)	(١٩٥)
تحويلات	-	-	(٣,٦٣٤)	-	-	-	-	-	(٣,٦٣٤)
تكلفة اهلاك	-	(١٣,٠٥٨)	(١٥,٨٦٧)	(٢,٠٥٩)	(١٧,٢٨٠)	(٢,٦٩٧)	(٢,٧٥٦)	(٥,٧٣١)	(٥٩,٤٤٨)
تسويات - اهلاك	-	-	٦٣٢	-	٣٠٠	-	-	٥٤	٩٨٦
صافى القيمة الدفترية في آخر الفترة المقارنة	١٠٨,٧٢٩	٢٧٣,٩٨٢	٤٧,٠٧٨	٤,٨٧٢	٣٨,١٠٩	١٧,٤٦٧	١٧,٧٤١	٣٥,٤٠٩	٥٤٣,٣٨٧
الرصيد في أول الفترة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٣٧٥,٣٦٩	١٩٤,٦٣٥	١٦,٥١٣	٢٠٩,٥٣٤	٤٠,٢٣٦	٣٢,٨١٤	٦٥,٦٦٧	١,٠٤٣,٤٩٧
التكلفة	-	(١٠١,٣٨٧)	(١٤٧,٥٥٧)	(١١,٦٤١)	(١٧١,٤٢٥)	(٢٢,٧٦٩)	(١٥,٠٧٣)	(٣٠,٢٥٨)	(٥٠٠,١١٠)
مجمع الاهلاك	١٠٨,٧٢٩	٢٧٣,٩٨٢	٤٧,٠٧٨	٤,٨٧٢	٣٨,١٠٩	١٧,٤٦٧	١٧,٧٤١	٣٥,٤٠٩	٥٤٣,٣٨٧
صافى القيمة الدفترية في أول الفترة المالية الحالية	-	-	٢,٥٩١	١,٠٢٩	٤٦٦	٩	-	٨٧٣	٤,٩٦٨
اضافات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة اهلاك	-	(٣,٢٥٤)	(٣,٥٧٦)	(٥٢٦)	(٤,٠٤٠)	(٨٧٢)	(٦٩٢)	(١,٤٢٣)	(١٤,٣٨٣)
صافى القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٢٧٠,٧٢٨	٤٦,٠٩٣	٥,٣٧٥	٣٤,٥٣٥	١٦,٦٠٤	١٧,٠٤٩	٣٤,٨٥٩	٥٣٣,٩٧٢
الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٣٧٥,٣٦٩	١٩٧,٢٢٨	١٧,٥٤٣	٢٠٨,٩٩٠	٤٠,٢٤٥	٣٢,٨١٤	٦٦,٥٣٦	١,٠٤٧,٤٥٤
التكلفة	-	(١٠٤,٦٤١)	(١٥١,١٣٢)	(١٢,١٦٧)	(١٧٤,٤٥٥)	(٢٣,٦٤١)	(١٥,٧٦٥)	(٣١,٦٨١)	(٥١٣,٤٨٢)
مجمع الاهلاك	١٠٨,٧٢٩	٢٧٠,٧٢٨	٤٦,٠٩٦	٥,٣٧٦	٣٤,٥٣٥	١٦,٦٠٤	١٧,٠٤٩	٣٤,٨٥٥	٥٣٣,٩٧٢
صافى القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٢٨- أرصدة مستحقة للبنوك

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٥٥٥	٥,٨٤٢	حسابات جارية
٨٨,٦٣٩	-	ودائع
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٥,٨٤٢</u>	
٨٨,٦٣٨	٣,٣٧٤	بنوك محلية
٢,٥٥٦	٢,٤٦٨	بنوك خارجية
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٥,٨٤٢</u>	
٢,٥٥٥	٥,٨٤٢	أرصدة بدون عائد
٨٨,٦٣٩	-	أرصدة ذات عائد
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٥,٨٤٢</u>	

٢٩- عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,١٨٩	١,١٨٥	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>١,١٨٩</u>	<u>١,١٨٥</u>	

٣٠- ودائع العملاء

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١,١٨٤,٩٩٩	١٢,٠٥٥,٤٨٨	ودائع تحت الطلب
١١,٦٥٧,١٥١	١٢,١٣٠,٤٤٠	ودائع لأجل وبإخطار
٧,١٧١,٢٤٤	٧,٤٥٢,٦٩٣	شهادات ادخار وإيداع
٤,٧١٤,١٩٩	٤,٧٣٤,١٥٨	ودائع توفير
٢,٣٥٥,٣٦٤	٢,٠٤٠,٥٥٥	ودائع أخرى
<u>٣٧,٠٨٢,٩٥٧</u>	<u>٣٨,٤١٣,٣٣٤</u>	الإجمالي
١٨,٥٧٨,٧٩٤	١٨,٨٦٥,١١٠	ودائع مؤسسات
١٨,٥٠٤,١٦٣	١٩,٥٤٨,٢٢٤	ودائع أفراد
<u>٣٧,٠٨٢,٩٥٧</u>	<u>٣٨,٤١٣,٣٣٤</u>	
٢٤,١١٤,٦٨٥	٢٥,٠١٠,٥٩٠	أرصدة متداولة
١٢,٩٦٨,٢٧٢	١٣,٤٠٢,٧٤٤	أرصدة غير متداولة
<u>٣٧,٠٨٢,٩٥٧</u>	<u>٣٨,٤١٣,٣٣٤</u>	
١٣,٥٤٠,٣٦٣	١٤,٠٩٦,٠٤٣	أرصدة بدون عائد
٢٣,٥٤٢,٥٩٤	٢٤,٣١٧,٢٩١	أرصدة ذات عائد
<u>٣٧,٠٨٢,٩٥٧</u>	<u>٣٨,٤١٣,٣٣٤</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> -٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٧٧,٢٧٧	١٧٦,٤٤١	٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (١٠ مليون دولار أمريكي)
١٧٧,٢٧٧	١٧٦,٤٤١	٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (١٠ مليون دولار أمريكي)
١٧٧,٢٧٧	١٧٦,٤٤١	٤,٢٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (١٠ مليون دولار أمريكي)
<u>٥٣١,٨٣١</u>	<u>٥٢٩,٣٢٣</u>		

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u> -٣٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢١٦,٩٧١	٢٢٠,٥٤٠	عوائد مستحقة
٣٨,٢٧٩	٣٤,٩٩٧	ايرادات مقدمة
٥٥٦,٨٠٥	٥١٦,١٩٤	مصروفات مستحقة
-	١,١٧٢,١٥٧	دائنو توزيعات
٩٠٩,٤٩٧	٩٦١,١٧٥	دائنون متنوعون
<u>١,٧٢١,٥٥٢</u>	<u>٢,٩٠٥,٠٦٣</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u> -٣٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠١,٠٣٧	٢٣٨,٣٧٦	الرصيد في أول الفترة / العام
(٢,٦٥٨)	(٧٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١,٠٠٦	(١٩,١٨٦)	(رد) المكون علي قائمة الدخل
(١,٠٠٩)	(٢٨٩)	المستخدم خلال الفترة / العام
<u>٢٣٨,٣٧٦</u>	<u>٢١٨,١٦٠</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام
٥٠,١٦٩	٥٠,٢٧٤	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
١٨٨,٢٠٧	١٦٧,٨٨٦	مخصص مطالبات أخرى
<u>٢٣٨,٣٧٦</u>	<u>٢١٨,١٦٠</u>	مخصص إلتزامات عرضية
		الرصيد في آخر الفترة / العام

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u> -٣٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١٠,٣٣٩	١١٠,٣٣٩	<u>التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:</u>
<u>١١٠,٣٣٩</u>	<u>١١٠,٣٣٩</u>	المزايا العلاجية بعد التقاعد

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في

سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبناؤهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم وأبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي.

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٧,٠٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٧,٢٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٧,٠٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٧,٢٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

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

٣٥ - رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,٢٤٣,٦٦٨,٠٠٠ جنية مصري موزعة علي ٣١٠,٩١٧,٠٠٠ سهم "اسهم عادية ولا توجد أسهم خزينة" بقيمة اسمية قدرها ٤ جنية مصري. وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنية مصري	المساهم
١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨	كريدبي اجريكول SA
٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠	كريدبي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك
٢٠,٥٣٧,٠٥٢	٦,٦١%	٨٢,١٤٨	علي بن حسن بن علي دايبخ
٤,٥٠٠,٣٢٥	١,٤٥%	١٨,٠٠١	المنصور و المغربي للتنمية و الأستثمار
٩٧,٩٢٥,١٥٥	٣١,٥٠%	٣٩١,٧٠١	اخرين
٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨	الإجمالي

٣٦ - الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة

٢٠١٧/٣/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٦٠	٨٤٠	(ا) الاحتياطيات
٢٤٨,٧٣٥	٣٤٦,٤١٨	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢	احتياطي قانوني
٥٤,٧٩٨	٥٩,٠٣٨	احتياطي خاص
(٨١,٤٠٢)	٩,٨٧١	احتياطي راسمالي
-	٢١٤,٠٩٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٢٦,٤٢٣	٧٣٣,٩٩٧	إحتياطي مخاطر IFRS٩
		إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :
		احتياطي مخاطر بنكية عام
٥٦٠	٨٤٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٦٠	٨٤٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
		احتياطي قانوني
٢٤٨,٧٣٥	٢٤٨,٧٣٥	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٩٧,٦٨٣	المحول من أرباح السنة
٢٤٨,٧٣٥	٣٤٦,٤١٨	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 ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري. 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.

٢٠١٧/٣/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢	احتياطي خاص
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢	الرصيد في أول الفترة المالية
		الرصيد في نهاية الفترة المالية
		احتياطي راسمالي
٣٦,٥٠٩	٥٤,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة المالية
١٨,٢٨٩	٤,٢٤٠	المحول من أرباح السنة
٥٤,٧٩٨	٥٩,٠٣٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(١٠٨,١٠٥)	(٢١,٤١٢)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦,٧٠٣	٣١,٢٨٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(٨١,٤٠٢)	٩,٨٧١	صافي التغير في القيمة العادلة - إيضاح ٢٣
		الرصيد في نهاية الفترة المالية
		إحتياطي مخاطر IFRS٩
-	-	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢١٤,٠٩٨	المحول من أرباح عام ٢٠١٧
-	٢١٤,٠٩٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	(ب) الأرباح المحتجزة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٥٢٠,٥١٩	٣,٧٥٩,٩٢١	الأرباح الموزعة
(٧٠٠,٢٠٢)	(١,٣٥٧,٧٥٣)	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٩٧,٦٨٣)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(١٨,٢٨٩)	(٤,٢٤٠)	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩
-	(٢١٤,٠٩٨)	أرباح الفترة المالية
٤٧٥,٠٦٣	٦٠٥,٧٢٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٢,٢٧٧,٠٩١</u>	<u>٢,٦٩١,٨٧٦</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	٣٧- التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(١) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات
٦,٧٢٩,٨٤٤	٦,٧٧٠,٧٤٢	خطابات الضمان
١,٢٢٢,٣٤٤	١,٠٨٥,٢٣٨	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٥٧٦,٢٨٨	٨٩٣,٧٧٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٩٧٦,٧٤٦	٢,٢٩١,٤١٢	إرتباطات عن قروض
<u>١٠,٥٠٥,٢٢٢</u>	<u>١١,٠٤١,١٦٨</u>	الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ١٤,٩٥٢ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣١,٥ مليون جنيه.

٣٨- 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>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٣١٢,١٢١	١,٢٢٦,٨١٢	أرصدة لدى البنوك
٨,٣٣٤,١٦٢	١٠,٥٠٦,٧٩٩	أذون الخزانة
٤٦٠,٧٦١	٣٨٤,٩٤٤	
<u>١٠,١٠٧,٠٤٤</u>	<u>١٢,١١٨,٥٥٥</u>	

٣٩ - 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 كريدى 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 فى تاريخ الميزانية ٧٦,١٦١,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥٠٧,٧٤ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٦٤,١١٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى 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 فى تاريخ الميزانية ٣٤,٥١٦,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٣٠,١١ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٠٦,٣٩٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى 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 فى تاريخ الميزانية ٤٠,٣٧٥,٩٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٣٥,٢٨ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤٥٥,٢٧٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٣,٢٧٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٦٥,٥٨ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤١,٦٠٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٤٠ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١
الف جنية مصري	الف جنية مصري
١٥٦,٣٣١	١١٦,٦٤٧
(٣٩,٦٨٤)	(١٠٠,٧٧)
١١٦,٦٤٧	١٠٦,٥٧٠
٢١,١٠٥	٥,٠٠٧

القروض القائمة في أول الفترة / العام

القروض الصادرة خلال الفترة / العام

القروض القائمة في آخر الفترة / العام

عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١
الف جنية مصري	الف جنية مصري
٢٣,٠٧٠	٣,٢٦٥
(١٩,٨٠٥)	١٣,٩٤٢
٣,٢٦٥	١٧,٢٠٧
٢	٤٣

الودائع في أول الفترة / العام

الودائع (المستردة) التي تم ربطها

الودائع في آخر الفترة / العام

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١
الف جنية مصري	الف جنية مصري
١٨,٧٥٦	٥٠,٩٣١
٢٨,٩٨٨	٢٩,٣٥٩
٢,٣٨٣	٢,٢٧٠
٣٥,٤٥٥	٣٥,٢٨٨
٥١,٦٨٠	٦,٤١٧
٢,٥٤٦,١٠٥	٢,٥٤٣,٠٩٠
٥٣١,٨٣١	٥٢٩,٣٢٣

أرصدة لدى البنوك

إستثمارات مالية متاحة للبيع

أرصدة مستحقة للبنوك

إلتزامات أخرى

مصروفات إدارية و عمومية

خطابات ضمان بكفالة بنوك

قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١
الف جنية مصري	الف جنية مصري
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢
٩,٤٩٩	٦,١٧٤
-	١٤١

إستثمارات مالية فى شركة تابعة

توزيعات

أصول أخرى

٤١- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٤,٧٦٠ الف جنية مصري مقابل مبلغا و قدرة ٤,٥٥٨ الف جنية مصري لسنة المقارنة.

٤٢- الموقف الضريبي

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

١. ضريبة شركات الأموال

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
جارى إعداد الاقرار الضريبي.

٢. ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٦.
تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

٣. ضريبة الدمغة النسبية

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

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

فترة : ٢٠١٦، ٢٠١٧.
تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، و جارى الاعداد والتجهيز للجنة الداخلية .
