



“ القوائم المالية ”

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القوائم المالية المجمعة
لبنك كريدي أجريكول مصر
والشركة المصرية للتمويل العقاري



CRÉDIT AGRICOLE
بنك متكامل يعمل من أجلك

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقرير مراقبي الحسابات

٤-٣	تقرير مراقبي الحسابات
٥	الميزانية المجمعة
٦	قائمة الدخل المجمعة
٧	قائمة التعرّف في حقوق الملكية المجمعة
٨	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧٤-٩	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدى اجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك كريدى اجريكول - مصر شركة مساهمة مصرية و شركة التابعة "المجموعة" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل المجمعة والتغير في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح "في جميع جوانبها الهامة" عن المركز المالي المجمع لبنك كريدى اجريكول مصر "شركة مساهمة مصرية و شركة التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ بصورة جوهرية ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسى.

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

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

مراقبا الحسابات

صلاح الدين مسعد المسري
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة
المالية رقم (٣٦٤)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

القاهرة فى ١٢ فبراير ٢٠١٩

الميزانية المجمعة - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٤,٨٤٠,٠٣١	٦,٣٤٦,٢٩٠	١٥	الأصول
١١,٤٤٩,٨٩٥	١١,٠٧٩,٦٦٢	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٦٨,٣٣٢	١٠,٠٦٥,٦٧٤	١٧	أرصدة لدى البنوك
٦٣,٠١٨	٦٧,٠٢٠	١٨	أذون خزانة
٢٠١,٤٦٠	٦١,٧٥٥	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٦,٦٧٢,٠٦٥	٢٠,٤٢٦,٥٥٠	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٩,٨٢٤	٣,١٨٥	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٣,٠٩٦,٩٩٠	٣,٩١١,٣٦١	٢٢	متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	٢٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠١,١٠٥	٨٣٨,٣٦٠	٢٣	أصول أخرى
٧٥,٠٨١	٩٤,٧٨٢	٢٤	أصول غير ملموسة
٥٦٢,٦٣٥	٥٨٧,٧٢٩	٢٥	أصول ثابتة
١٤	-		الضريبة المؤجلة
٤٥,٥١٧,٠٨٤	٥٣,٥٥٩,٠٠٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٩١,١٩٤	٤٠٧,٥٨٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	٣,٦٩٥	٢٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٧,٠٧٩,٦٩٢	٤٣,٩٣٢,٦٦٠	٢٨	ودائع العملاء
٢٣,٣٢٦	٥,٢٥١	٢١	مشتقات مالية
٥٤٥,١٩٦	٦٠٠,٣٥٧	٢٩	قروض أخرى
١,٧٥٤,٠٨٤	١,٧٢٣,٩٩٨	٣٠	إلتزامات أخرى
٣١٤,١١٨	٣١٠,١٩٤		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٣٨,٣٧٦	٢٦٢,٤٢٤	٣١	مخصصات أخرى
١١٠,٣٣٩	١٤٤,٢٩٣	٣٢	الالتزامات مزايا التقاعد
-	١٨٢		الضريبة المؤجلة
٤٠,١٥٧,٥١٤	٤٧,٣٩٠,٦٤٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٣	رأس المال المدفوع
٣٨٩,٥٦٣	٦٧١,٧١٦	٣٤	إحتياطيات
٣,٧٢٦,٣٢٢	٤,٢٥٢,٩٥٩	٣٤	ارباح محتجزة
٥,٣٥٩,٥٥٣	٦,١٦٨,٣٤٣		
١٧	١٧		حقوق الأقلية
٥,٣٥٩,٥٧٠	٦,١٦٨,٣٦٠		إجمالي حقوق الملكية
٤٥,٥١٧,٠٨٤	٥٣,٥٥٩,٠٠٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

بيير فيناس
العضو المنتدب

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

* تقرير مراقبي الحسابات مرفق

القاهرة في ٣١ يناير ٢٠١٩

قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

<u>عن السنة المالية المنتهية في</u>		إيضاح رقم	
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٤,٧٩٧,٧٩٨	٥,٦٦٨,٠٩٤	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٠٠١,٠٣٤)	(٢,٦٧٣,٩٧٤)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٧٩٦,٧٦٤</u>	<u>٢,٩٩٤,١٢٠</u>		صافي الدخل من العائد
٨٨١,٦٣٠	٨٩٠,٣٩١	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢١٧,٣٢٣)	(٢٣٠,٢٩٠)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٦٦٤,٣٠٧</u>	<u>٦٦٠,١٠١</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩,٩٣٢	١٢,٤٧١	٨	توزيعات أرباح
٢٦٤,٩٠٩	٢٠٦,٢٠١	٩	صافي دخل المتاجرة
٣٥,٦٥٨	١١,٠٥٢	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(١٤٨,٢٠٥)	٢٧,٤٥٧	١١	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٠٤٢,٥٤٧)	(١,٠٩٦,٠٣٥)	١٢	مصروفات إدارية
(٢٩,١٥١)	(٢١,٣٩٦)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٢,٥٥١,٦٦٧</u>	<u>٢,٧٩٣,٩٧١</u>		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٥٩٦,٥١٢)	(٥٩٢,٤٧٧)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٩٥٥,١٥٥</u>	<u>٢,٢٠١,٤٩٤</u>		صافي أرباح السنة
١,٩٥٥,١٥٤	٢,٢٠١,٤٩٣		نصيب الشركة الأم
١	١		حقوق الأقلية
<u>١,٩٥٥,١٥٥</u>	<u>٢,٢٠١,٤٩٤</u>		

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

						٢٠١٧/١٢/٣١
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤,٠٠١,١١٥	١٧	٤,٠٠١,٠٩٨	٢,٤٧٣,٨٢٢	٢٨٣,٦٠٨	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٦٨٣,٦٧٣)	(١)	(٦٨٣,٦٧٢)	(٦٨٣,٦٧٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٦
-	-	-	(١٨,٣٨١)	١٨,٣٨١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٦٠١)	٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
٨٦,٦٩٣	-	٨٦,٦٩٣	-	٨٦,٦٩٣	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
٢٨٠	-	٢٨٠	-	٢٨٠	-	تدعيم احتياطي مخاطر بنكية عام
١,٩٥٥,١٥٥	١	١,٩٥٥,١٥٤	١,٩٥٥,١٥٤	-	-	أرباح السنة المالية
<u>٥,٣٥٩,٥٧٠</u>	<u>١٧</u>	<u>٥,٣٥٩,٥٥٣</u>	<u>٣,٧٢٦,٣٢٢</u>	<u>٣٨٩,٥٦٣</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						٢٠١٨/١٢/٣١
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٣٥٩,٥٧٠	١٧	٥,٣٥٩,٥٥٣	٣,٧٢٦,٣٢٢	٣٨٩,٥٦٣	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٣٥٨,٤٦٢)	(١)	(١,٣٥٨,٤٦١)	(١,٣٥٨,٤٦١)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٧
-	-	-	(٤,٢٤٢)	٤,٢٤٢	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٢١٤,٠٩٨)	٢١٤,٠٩٨	-	المحول الى إحتياطي مخاطر IFRS٩
-	-	-	(٩٨,٠٥٥)	٩٨,٠٥٥	-	المحول الي الاحتياطي القانوني
(٣٤,٥٢٢)	-	(٣٤,٥٢٢)	-	(٣٤,٥٢٢)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
٢٨٠	-	٢٨٠	-	٢٨٠	-	تدعيم احتياطي مخاطر بنكية عام
٢,٢٠١,٤٩٤	١	٢,٢٠١,٤٩٣	٢,٢٠١,٤٩٣	-	-	أرباح السنة المالية
<u>٦,١٦٨,٣٦٠</u>	<u>١٧</u>	<u>٦,١٦٨,٣٤٣</u>	<u>٤,٢٥٢,٩٥٩</u>	<u>٦٧١,٧١٦</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عن السنة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		صافى ارباح السنة قبل الضرائب
٢,٥٥١,٦٦٧	٢,٧٩٣,٩٧١		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٣,٨١٤	٨٦,٣١٦		إهلاك وإستهلاك
١٤٨,٢٠٥	(٢٧,٤٥٧)	١١	(رد) / عبء أضمحلل عن خسائر الائتمان
٤١,٠٠٦	٢٩,٠٤٧	٣١	عبء المخصصات الأخرى
(١,٠٠٩)	(٦,٤٨٢)	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٤,٦٥٨)	(١٤,٦٥٨)	٢٢	استهلاك خصم/علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٢,٦٥٨)	١,٤٨٣	٣١	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٤,٥٩٥)	٢٢٢	٢٢	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية استثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٦)	-		(ارباح) استثمارات مالية أخرى
-	٥,٥٧٧		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٣,٦١٨	٣,٠٦٣		خسائر إضمحلل استثمارات مالية
٢٨٠	٢٨٠		خسائر أصول ألت ملكيتها للبنك
(٤,٢٤٢)	(٣,٠٥٦)		(ارباح) بيع أصول ثابتة
٢,٨٠١,٤٢٢	٢,٨٦٨,٣٠٦		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢,٣٠٢,٥٢٥)	(١,٢٨٤,٧١٣)		صافى (الزيادة) النقص في الالتزامات
(١,٧١١,٠٧٩)	٢,١٠٥,٥٤٦		ارصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٩١٧,١٥٧	(٢,١٢٨,٢٥٧)		ارصدة لدى البنوك
٢٢٣,١١٣	(٤,٠٠٢)		أذون خزانه و اوراق حكوميه اخرى
٨٠٩,٠٥٥	(٣,٥٨٨,١٧٤)		إصول مالية بغرض المتاجرة
١٨,٨٢٣	(١١,٤٣٦)		قروض للعملاء والبنوك
٤٦,٣٤٦	(٣٣٦,٣٩٠)		مشتقات مالية (بالصافى)
(٤٢٥,٢٤٩)	٣١٦,٣٩٤		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٢,٥٥٠,٥٩٧)	٦,٨٥٢,٩٦٨		أرصدة مستحقة للبنوك
(٣٢,١١٦)	(٢٧,٣٩٨)		ودائع العملاء
٤٤,٨٠٤	٣٣,٩٥٤		الالتزامات أخرى
(٥٢١,٤٦٢)	(٥٩٦,٤٠١)		الالتزامات مزايا التقاعد
(١,١٨٢,٣٠٨)	٤,٢٠٠,٣٩٧		ضرائب الدخل المسددة
(٥٧,٠٤٠)	(١٣١,٤٢٤)		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
٤,٤٤٥	٣,٣٦٩		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥٢٥,٠٥٥	١,٠٧٧,٦٩١		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(١,٢١٦,٣٥٧)	(١,٩١٥,٢١١)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٧٤٣,٨٩٧)	(٩٦٥,٥٧٥)		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٥٢٢,٢٩٩	٤٩,٥٨٤		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٧٠١,٨٤٥)	(١,٣٥٨,٤٦٢)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(١٧٩,٥٤٦)	(١,٣٠٨,٨٧٨)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢,١٠٥,٧٥١)	١,٩٢٥,٩٤٤		قروض طويلة الاجل
١١,٢٣٣,٧٢١	٩,١٢٧,٩٧٠		توزيعات الأرباح المدفوعة
٩,١٢٧,٩٧٠	١١,٠٥٣,٩١٤		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٤,٨٤٠,٠٣١	٦,٣٤٦,٢٩٠	١٥	صافى التغيير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١١,٤٤٩,٨٩٥	١١,٠٧٩,٦٦٢	١٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٧,٩٦٨,٣٣٢	١٠,٠٦٥,٦٧٤	١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
(٣,٦٠٩,٣٦١)	(٤,٨٩٤,٠٧٤)		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٣,٦٨٣,٧٧٠)	(١,٥٧٨,٢٢٤)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٧,٨٣٧,١٥٧)	(٩,٩٦٥,٤١٤)		أرصدة لدى البنوك
٩,١٢٧,٩٧٠	١١,٠٥٣,٩١٤	٣٦	أذون خزانه
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزانه أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر السنة

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٧٩ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٤٢١ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٩.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية 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.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغير في حقوق ملكيته.

❖ أسس التجميع

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت ذات الأغراض الخاصة التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود

وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذى تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذى تنتهى فيه السيطرة.

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

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

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

الشركات الشقيقة

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

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

📌 عملة التعامل والعرض

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

📌 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

❖ الأصول المالية

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

✚ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

✚ القروض والمديونيات

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

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

✚ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

✚ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات 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، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد 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 تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.
- تقوم المجموعة بإعادة تبويب 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – كل حسب الأحوال – وذلك عندما تتوافر لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:-

- في حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمر المتبقى للاستثمار المحفوظ 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 قامت المجموعة 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 قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الإعتراف 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 أدون خزانه مع التزام بإعادة البيع بالميزانية ضمن بند أرصدة لدي البنوك واتفاقيات بيع أدون خزانه مع التزام بإعادة الشراء ضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك.

❖ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة فى 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 فى أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل فى السندات القابلة للتحويل الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات فى القيمة العادلة فى قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما تدخل المجموعة في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يُؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة 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 ومصرفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أذون خزانة مشتترة مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أرصدة أذون خزانة مباعة 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

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر اضمحلال، عندما

يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار 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 تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

وتقوم المجموعة بتقدير اضمحلال 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 وتحويل الفارق الي إحتياطي مخاطر بنكية عام في حالة زيادة حساب المخصص طبقاً لطريقة فئات الجدارة الائتمانية للعملاء عن طريقة معدلات الإخفاق التاريخية و تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للقروض المضمحلة بصفة منفردة.

🏠 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

ويُعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ % من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يُعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل.

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

برامج الحاسب الالى

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

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

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

■ 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 تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية.

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

❖ الإيجارات

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

❖ الاستئجار

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

❖ التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، 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 المجموعة لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب 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

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

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

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

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

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

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

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

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

🏗️ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

🏗️ التأمينات الاجتماعية

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

🏗️ حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

❖ الإقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعدل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق

السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات علي خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

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

❖ رأس المال

✚ تكلفة رأس المال

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

✚ توزيعات الأرباح

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

✚ أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك تهدف المجموعة 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. وتقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

❖ خطر الائتمان

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

📊 قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المجموعة إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمجموعة كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. وتقوم المجموعة دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
0%	A+	١	ديون جيدة
1%	A	٢	ديون جيدة
1%	B+	٢	ديون جيدة
1%	B	٢	ديون جيدة
1%	B-	٢	ديون جيدة
1%	C+	٣	ديون جيدة
1%	C	٣	ديون جيدة
1%	C-	٣	ديون جيدة
2%	D+	٤	ديون جيدة
2%	D	٥	ديون جيدة
2%	D-	٥	ديون جيدة
3%	E+	٦	متابعة عادية
5%	E	٦	متابعة عادية
20%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، تدرج المجموعة كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المجموعة لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

○ أدوات الدين وأذون الخزنة

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

🚩 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

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

○ **المشتقات:** تحتفظ المجموعة بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح المجموعة أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي تطلبها المجموعة كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعّة الناتجة عن تعاملات المجموعة في أي يوم.

○ **ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements :** تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح المجموعة عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض المجموعة للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

○ **الارتباطات المتعلقة بالائتمان :** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letters of Credit التي تصدرها المجموعة بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المجموعة في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

سياسات 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 السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن 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		٢٠١٨/١٢/٣١		درجات التقييم
مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	
٣%	٤٥,٥%	٢%	٤٤,٣%	١. ديون جيدة
٢%	٣٩,٦%	٢%	٤٧,٠%	٢. المتابعة العادية
٢٤%	١٢,٠%	٢١%	٥,٤%	٣. المتابعة الخاصة
٦٠%	٢,٩%	٦٣%	٣,٣%	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 حددتها المجموعة :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.

- توقع افلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات المجموعة مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

وتقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٣,٦٠٩,٣٦١	٤,٨٩٤,٠٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٤٩,٨٩٥	١١,٠٧٩,٦٦٢	أرصدة لدى البنوك
٧,٩٦٨,٣٣٢	١٠,٠٦٥,٦٧٤	أذون الخزانة
٥٧,٢١١	٦١,٢٤٣	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٢٠١,٤٦٠	٦١,٧٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٧٠,٦٠٨	٧٧,١١٥	- حسابات جارية مدينة
٩٠٠,٠٩٧	٩١٧,٠١٣	- بطاقات ائتمان
٥,١٩٣,١٦٩	٥,٨٢٩,٠٥٨	- قروض شخصية
٢٣٧,٨٦٨	٢٢٥,٥١٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٨,٢٠٠,٠٧٥	١٠,٣٤٥,١٨٤	- حسابات جارية مدينة
٧٤٧,٨٧٨	٧٥٠,٠٢٨	- قروض مباشرة
١,٧٧٧,٥٠٧	٣,١٩٢,١٤٩	- قروض مشتركة
٨٥١,٤٧٧	٣٣٦,٥٤٠	- قروض أخرى
٩,٨٢٤	٣,١٨٥	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٩٠١,٣٨٩	- أدوات دين متاحة للبيع
٣٠٠,٨٦٣	٣٧٤,٩٦٦	أصول أخرى
٤٤,٦٥٩,٦٢٢	٥٢,١١٤,٥٤٨	الاجمالي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٥٧٦,٢٨٨	٦٤٢,٩٧٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٩٧٦,٧٤٦	٢,٢٩٧,٦٩٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٢٢٢,٣٤٤	٥٠٦,٦٤٠	اعتمادات مستندية
٦,٧٢٩,٨٤٤	٧,٧١٣,٣٣٤	خطابات ضمان
١٠,٥٠٥,٢٢٢	١١,١٦٠,٦٤٥	الاجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٢ % من الحد الأقصى المُعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٠ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٧% 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:

- ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٥% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٢% 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 ٧١٠,١٥٣ ألف جنيه مقابل ٥٢٥,٣٦٣ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٧/١٢/٣١ ألف جنيه مصري	٢٠١٨/١٢/٣١ ألف جنيه مصري	
١٥,٨٥٨,٨٤٤	١٩,٨٣٦,٤٩٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٥٩٤,٤٧٢	١,١٢٥,٩٥٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥٢٥,٣٦٣	٧١٠,١٥٣	محل اضمحلال
١٧,٩٧٨,٦٧٩	٢١,٦٧٢,٦٠٠	الإجمالي
(٤٤,٤٧٤)	(٥١,٧٦٨)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٢٦٢,١٤٠)	(١,١٩٤,٢٨٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٦٧٢,٠٦٥	٢٠,٤٢٦,٥٥٠	الصافي

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال السنة ٢٧,٤٥٧ الف جنيه منها (٢٧,٣٩٥) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ٥٥,٤٤٣ الف جنيه جنيه يمثل رد اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال السنة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢١%.
- 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

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

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٨,٠٦٢,٥٠٧	٢٩٧,٢٢٠	٢٧١,٠٨٨	٨٧٣,٢٠٢	٦,٥٥٠,٩٧٨	-	-	-	٧٠,٠١٩	١. جيدة
٦,٥٦٧,٤٥٧	-	٢٤٥,٨٢٥	٩٩,١٥٧	٧٤٢,٢٤٤	٢١٩,٩٤٦	٤,٦٢٠,٠٥٦	٦٤٠,٢٢٩	-	٢. المتابعة العادية
١,٢٢٨,٨٨٠	٢,٦١٠	٢٢,٤٤٣	٧٨٨,٧٠٦	٤١٥,١٢١	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٥,٨٥٨,٨٤٤	٢٩٩,٨٣٠	٥٣٩,٣٥٦	١,٧٦١,٠٦٥	٧,٧٠٨,٣٤٣	٢١٩,٩٤٦	٤,٦٢٠,٠٥٦	٦٤٠,٢٢٩	٧٠,٠١٩	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 يوماً أو أكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :

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

(بالاف جنيهه)

٢٠١٨/١٢/٣١

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

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

(بالاف جنيهه)

٢٠١٧/١٢/٣١

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢١٧	١٩٤,٤٧٤	٤٠٠,٠٠٧	٥,١٤٨	٥٩٩,٨٤٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤٣,٩٧٥	١٠٤,٢٠٨	٣,٢٦٠	١٥١,٤٤٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣٧٢	١٢,٠٤١	٤٥,١٣٢	٢,٨٥٤	٦٠,٣٩٩
الإجمالي	٥٨٩	٢٥٠,٤٩٠	٥٤٩,٣٤٧	١١,٢٦٢	٨١١,٦٨٨

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٠,٨٣٧	-	-	٧,٠٣٨	٣٧,٨٧٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٠٤,٨٣٦	-	-	-	١٠٤,٨٣٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	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 ٧١٠,١٥٣ ألف جنيه مقابل ٥٢٥,٣٦٣ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

٢٠١٨/١٢/٣١									
بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي	(بالألف جنيهه)
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة			
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٠٢	٩,١٠١	٢٧,٣٣٢	٦,٤٩٢	٣٨٧,١٧٥	٢٣١,٩٥٢	١٦,٥٥٣	٣١,١٤٦	٧١٠,١٥٣
القيمة العادلة للضمانات	-	٤٣٦	٢,٨٤١	-	-	-	-	-	٣,٢٧٧

٢٠١٧/١٢/٣١									
بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي	(بالألف جنيهه)
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة			
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩,٣٧٨	٩,٣٧٨	٢٣,٧٦٦	٦,٦٦٠	٣٢١,٠٠٨	١٤٨,١٠٩	١٦,٤٤٢	-	٥٢٥,٣٦٣
القيمة العادلة للضمانات	٢٥٤	٣,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٣

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	ألف جنيهه	ألف جنيهه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	١٩٠,٩٤٩	١٣٠,٧٩١
- قروض مباشرة	-	٢٢,٦٢١
	١٩٠,٩٤٩	١٥٣,٤١٢
أفراد		
- قروض شخصية	٦٦,٢١٩	٣٧,٢٧٧
- قروض عقارية	٢,٧٦٤	-
	٦٨,٩٨٣	٣٧,٢٧٧
الإجمالي	٢٥٩,٩٣٢	١٩٠,٦٨٩

• أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالالف جنيهه)

٢٠١٨/١٢/٣١

التصنيف	أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	-	٢٦,٨٣٨	٢٦,٨٣٨
B٣	١٠,٠٦٥,٦٧٤	٦١,٢٤٣	٣,٨٧٤,٥٥١	١٤,٠٠١,٤٦٨
الإجمالي	١٠,٠٦٥,٦٧٤	٦١,٢٤٣	٣,٩٠١,٣٨٩	١٤,٠٢٨,٣٠٦

الاستحواذ علي الضمانات

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

الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	١,١٢٤
الإجمالي	١,١٢٤

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٨/١٢/٣١	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٤,٨٩٤,٠٧٤	-	٤,٨٩٤,٠٧٤	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
١١,٠٧٩,٦٦٢	٥,٠٦٩,٦٣٥	٦,٠١٠,٠٢٧	-	-	أرصدة لدى البنوك	
١٠,٠٦٥,٦٧٤	-	١٠,٠٦٥,٦٧٤	-	-	أذون الخزانة	
٦١,٢٤٣	-	٦١,٢٤٣	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة	
٦١,٧٥٥	٦١,٧٥٥	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
					قروض وتسهيلات للعملاء:	
١٠,٤٢٢,٢٩٩	-	١٠,٤٢٢,٢٩٩	٣٨,٧٣٣	٨٦٣,٨١١	٩,٥١٩,٧٥٥	- حسابات جارية مدينة
٩١٧,٠١٣	-	٩١٧,٠١٣	-	-	٩١٧,٠١٣	- بطاقات ائتمانية
٥,٨٢٩,٠٥٨	-	٥,٨٢٩,٠٥٨	٦٢٨,٣٧٢	١,٦٣٤,٣٨٨	٣,٥٦٦,٢٩٨	- قروض شخصية
٢٢٥,٥١٣	-	٢٢٥,٥١٣	٣٣٨	٥٧,٧٦٧	١٦٧,٤٠٨	- قروض عقارية
٣,٩٤٢,١٧٧	-	٣,٩٤٢,١٧٧	-	٧٥,٣٢٦	٣,٨٦٦,٨٥١	- قروض لأجل
٣٣٦,٥٤٠	-	٣٣٦,٥٤٠	-	٣٩,٤٥١	٢٩٧,٠٨٩	- قروض أخرى
٣,١٨٥	-	٣,١٨٥	-	-	٣,١٨٥	مشتقات مالية
٣,٩٠١,٣٨٩	٢٦,٨٣٨	٣,٨٧٤,٥٥١	-	-	٣,٨٧٤,٥٥١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٧٤,٩٦٦	-	٣٧٤,٩٦٦	١٠,٧٧٩	٣٢,٠٥٧	٣٣٢,١٣٠	أصول أخرى
الاجمالي في نهاية السنة الحالية	٥,١٥٨,٢٢٨	٤٦,٩٥٦,٣٢٠	٦٧٨,٢٢٢	٢,٧٠٢,٨٠٠	٤٣,٥٧٥,٢٩٨	
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤,٥٧٣,٥٢٨	٤٠,٠٨٦,٠٩٤	٧٠١,٩٤٩	٢,٥٤٤,٨٠١	٣٦,٨٣٩,٣٤٤	

● قطاعات النشاط

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

(بالالف جنيهه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٨/١٢/٣١
٤,٨٩٤,٠٧٤	-	-	٤,٨٩٤,٠٧٤	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٠٧٩,٦٦٢	-	-	٤,٨٠٠,٥٠١	-	-	٦,٢٧٩,١٦١	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٦٥,٦٧٤	-	-	١٠,٠٦٥,٦٧٤	-	-	-	أذون الخزانة
٦١,٢٤٣	-	-	٦١,٢٤٣	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦١,٧٥٥	-	-	-	-	-	٦١,٧٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٧٧,١١٥	٧٧,١١٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩١٧,٠١٣	٩١٧,٠١٣	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٥,٨٢٩,٠٥٨	٥,٨٢٩,٠٥٨	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢٢٥,٥١٣	٢٢٥,٥١٣	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٠,٣٤٥,١٨٤	-	١,٢٩٦,٥٣١	٤٨٣,١٧٩	٢,٤٥٠,٥٢٠	٦,١١٣,٥٥٣	١,٤٠١	- حسابات جارية مدينة
٧٥٠,٠٢٨	-	٢١٢,١٢٨	-	٢٧٦,٤٤٤	١٤٦,٦٢٦	١١٤,٨٣٠	- قروض مباشرة
٣,١٩٢,١٤٩	-	٥٨٥,٥٢٧	٢,٢٢٣,٢٩٠	-	٣٨٣,٣٣٢	-	- قروض مشتركة
٣٣٦,٥٤٠	-	٨٠,٦٢٥	٣١,٤١١	٢,٣٣٦	٢٢٢,١٦٨	-	- قروض أخرى
٣,١٨٥	-	-	-	٢٣٩	٨٠٢	٢,١٤٤	مشتقات أدوات مالية
٣,٩٠١,٣٨٩	-	-	٣,٨٧٤,٥٥١	-	-	٢٦,٨٣٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٧٤,٩٦٦	٩٠,٧٥٣	٢٦,٠٠١	١٦١,٨٢٨	٩,١٩٥	٥٤,٧٧٦	٣٢,٤١٣	أصول أخرى
٥٢,١١٤,٥٤٨	٧,١٣٩,٤٥٢	٢,٢٠٠,٨١٢	٢٦,٥٩٥,٧٥١	٢,٧٣٨,٧٣٤	٦,٩٢١,٢٥٧	٦,٥١٨,٥٤٢	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٤,٦٥٩,٦٢٢	٦,٤٥٦,١٠٣	٣,١٦٦,٥٣٣	٢٢,٥٨٨,٤٦٥	١,٦٨٧,٤٩٩	٦,٢٠٩,٤٤١	٤,٥٥١,٥٨١	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

🚧 خطر السوق

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

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

• أساليب قياس خطر السوق

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

-القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالمجموعة، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، 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 طبقا لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

	٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/١٢/٣١		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أسعار الصرف خطر	(١٤٨)	(٢٧,٣١٤)	(١٤,٢٢٤)	(١,١٧٩)	(١,٧٨٦)	(١,٥٤٩)
سعر العائد خطر	(١,٣٥٩)	(١٣,٥٠٥)	(٣,٢٩٥)	(١,٧٣٥)	(٣,٤٤٥)	(٢,٢٨١)
القيمة عند الخطر إجمالي	(٢,١٩٥)	(٢٧,٦٤٨)	(١٤,٢٢٧)	(١,٩١٠)	(٤,٠٨٦)	(٢,٥٢٦)

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

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠١٨/١٢/٣١
الأصول المالية							
٦,٣٤٦,٢٩٠	١٨,١٩٥	١,٥١٦	١٧,٤٨٠	١١١,٧٣٥	٣٣٠,٥٣٧	٥,٨٦٦,٨٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٠٧٩,٦٦٢	١٧٢,٤٩٤	٥٩,٧٤١	٣٠,٥٩٢٥	١,٩٧٨,٩٥٠	٥,٨٧٨,٥٢٨	٢,٦٨٤,٠٢٤	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٦٥,٦٧٤	-	-	-	-	٢,٣٩٧,٧٦٢	٧,٦٦٧,٩١٢	أذون الخزانة
٦٧,٠٢٠	-	-	-	-	-	٦٧,٠٢٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦١,٧٥٥	-	-	-	-	٦١,٧٥٥	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	٧,٥٣٧	٨٢٩	١,٥٢٤	٣٣١,٣١٠	٤,٥١٢,٠٩٧	١٥,٥٧٣,٢٥٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,١٨٥	-	-	-	-	٢,٧١٣	٤٧٢	مشتقات مالية
٣,٩١١,٣٦١	-	-	-	٢٦,٨٣٨	١٥,٩٩٤	٣,٨٦٨,٥٢٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٧٤,٩٦٦	-	١	١٤٤	٦٠١	٢٨,١٦٢	٣٤٦,٠٥٨	أصول أخرى
٥٢,٣٣٦,٤٦٣	١٩٨,٢٢٦	٦٢,٠٨٧	٣٢٥,٠٧٣	٢,٤٤٩,٤٣٤	١٣,٢٢٧,٥٤٨	٣٦,٠٧٤,٠٩٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٠٧,٥٨٨	-	-	-	٢,٠٤٦	١٧٩,٥٢٩	٢٢٦,٠١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	-	-	-	-	-	٣,٦٩٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٩٣٢,٦٦٠	١٨٩,١٠٥	٦٠,٠٩٧	٢٩٠,١٧١	٢,٢٩٦,٩٠١	١٢,٤٢٩,٢٢٧	٢٨,٦٦٧,١٥٩	ودائع للعملاء
٥,٢٥١	-	-	-	-	٢,٧١٣	٢,٥٣٨	مشتقات مالية
٦٠٠,٣٥٧	-	-	-	-	٥٣٧,٤٠٨	٦٢,٩٤٩	قروض أخرى
٢٤٩,٦٣١	-	-	١٣٨	٤٤٩	٣٨,١٥٧	٢١٠,٨٨٧	التزامات أخرى
٤٥,١٩٩,١٨٢	١٨٩,١٠٥	٦٠,٠٩٧	٢٩٠,٣٠٩	٢,٢٩٩,٣٩٦	١٣,١٨٧,٠٣٤	٢٩,١٧٣,٢٤١	إجمالي الالتزامات المالية
٧,١٣٧,٢٨١	٩,١٢١	١,٩٩٠	٣٤,٧٦٤	١٥٠,٠٣٨	٤٠,٥١٤	٦,٩٠٠,٨٥٤	صافي المركز المالي للميزانية
١١,١٦٠,٦٤٥	٤٢١,٩٦٥	١٤,١٣٦	٢,٩٣٠	٨,٣٠٦,٧٣٨	٢,٨٢٤,٣٩٦	(٤٠٩,٥٢٠)	ارتباطات متعلقة بالانتمان

• **خطر سعر العائد**

تتعرض المجموعة لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة 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 المجموعة بوضع حدود لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن تحتفظ بها المجموعة، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الاصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالمجموعة.

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٨٦٦,٨٢٧	٥,٨٦٦,٨٢٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٨٤,٠٢٤	٧٨	-	-	-	-	٢,٦٨٣,٩٤٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	-	-	-	٤,٤٠٠,٢٣٧	١,٣٧١,٨٣٥	١,٨٩٥,٨٤٠	أذون الخزانه
٦٧,٠٢٠	-	-	-	-	-	٦٧,٠٢٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥,٥٧٣,٢٥٣	-	٢٢٠,٩٦٦	٣,٥٢٥,٣٣٠	١,٧٤٥,٢٣٠	٧٥٦,٤٣٣	٩,٣٢٥,٢٩٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٨٦٨,٥٢٩	٧,٩٧٢	٢,٠٠٠	٢,٦٣٦,٣٤٣	٨٩٤,٥١٥	٣٢٧,٦٩٩	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤٦,٠٥٨	٣٤٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٦,١٥٠,٢٥٧	٦,٢٩٧,٥٦٩	٢٢٢,٩٦٦	٦,١٦١,٦٧٣	٧,٠٣٩,٩٨٢	٢,٤٥٥,٩٦٧	١٣,٩٧٢,١٠٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢٢٦,٠١٣	٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	-	-	-	-	-	٣,٦٩٥	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٦٦٧,١٥٩	٨,٣٩٩,٣٨١	٩,٤١٥	٦,٠٢٢,٩١٦	٢,٨٣٨,٦٨٤	٥٧٨,٩٩٥	١٠,٨١٧,٧٦٨	ودائع العملاء
٦٢,٩٤٩	-	٣١,١٨٦	٦,٤٥٧	١٤,٢٠٦	٢,٤٩٦	٨,٦٠٤	قروض أخرى
٢١٠,٨٨٧	٢١٠,٨٨٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٩,١٧٠,٧٠٣	٨,٨٣٦,٢٨١	٤٠,٦٠١	٦,٠٢٩,٣٧٣	٢,٨٥٢,٨٩٠	٥٨١,٤٩١	١٠,٨٣٠,٠٦٧	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٩٧٩,٥٥٤	(٢,٥٣٨,٧١٢)	١٨٢,٣٦٥	١٣٢,٣٠٠	٤,١٨٧,٠٩٢	١,٨٧٤,٤٧٦	٣,١٤٢,٠٣٣	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
٢,٢٣١,٢٤٤	١٢,٢٤٤	-	-	-	٣٨٦,٠٠٠	١,٨٣٣,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٥٠٧,٤٥٥	-	-	-	٢,٨٢٢,٥٤٠	١,١١٥,٨٥٢	١,٥٦٩,٠٦٣	أذون الخزانه
٦٣,٠١٨	٥,٨٠٧	-	-	-	-	٥٧,٢١١	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢,٩٤٢,٥٨٨	-	١٦١,١٨٢	٣,٢٠٩,٧٠١	١,٤٨٦,٨٠٩	٣٥٦,٠٠٤	٧,٧٢٨,٨٩٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٠٤٩,٦٧٥	٩,٩٧٢	-	١,٩٧٩,٩٣٨	٥٥٤,٩٩٠	٥٠٤,٧٧٥	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨٥,٥٩٠	٢٨٥,٥٩٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٨,٤٥٦,١٨٠	٤,٦٩٠,٢٢٣	١٦١,١٨٢	٥,١٨٩,٦٣٩	٤,٨٦٤,٣٣٩	٢,٣٦٢,٦٣١	١١,١٨٨,١٦٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,٥٥٥	٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	-	-	-	١,١٨٩	-	-	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٦٠٠,٠٩٠	٦,٩٨٦,٤٤٥	١٧,٩٢٣	٦,٢٠١,٥٩٧	١,١٠٩,٧٢١	٢,٣٦٥,٩٨٤	٤,٩١٨,٤٢٠	ودائع العملاء
١٣,٣٦٥	-	-	٧,٣٥١	٥,٣٠٩	٣٠٠	٤٠٥	قروض أخرى
١٩٨,٢١٤	١٩٨,٢١٤	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢١,٨١٥,٤١٣	٧,١٨٧,٢١٤	١٧,٩٢٣	٦,٢٠٨,٩٤٨	١,١١٦,٢١٩	٢,٣٦٦,٢٨٤	٤,٩١٨,٨٢٥	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٦٤٠,٧٦٧	(٢,٤٩٦,٩٩١)	١٤٣,٢٥٩	(١,٠١٩,٣٠٩)	٣,٧٤٨,١٢٠	(٣,٦٥٣)	٦,٢٦٩,٣٤١	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 أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٨,٤٥٢	١٨,٤٥٢	-	-	-	-	-	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢٨,١٦٠	-	-	-	-	٢٠٨,١٠٢	١٢٠,٠٥٨	أرصدة لدى البنوك
١٣٣,٨٥١	-	-	-	-	١٣٣,٨٥١	-	أذون الخزانة
٣,٤٤٧	-	-	-	١,٠٤٣	١,٣٧٧	١,٠٢٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥١,٨٨١	-	-	-	٥٩,١٥٩	٣١,٧٣١	١٦٠,٩٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٩٣	-	-	-	-	٨٩٣	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٥٧٢	١,٥٧٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٣٨,٢٥٦	٢٠,٠٢٤	-	-	٦٠,٢٠٢	٣٧٥,٩٥٤	٢٨٢,٠٧٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٠,٠٢٢	١٠,٠٢٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩٣,٨٤٣	١٥٣,٣٧٣	-	٩,٢١٠	٢٤,٠٩٨	٩٩,٦٩١	٤٠٧,٤٧١	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢,١٣٠	٢,١٣٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٣٥,٩٩٥	١٦٥,٥٢٥	-	٩,٢١٠	٢٤,٠٩٨	١١٩,٦٩١	٤١٧,٤٧١	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٢٦١	(١٤٥,٥٠١)	-	(٩,٢١٠)	٣٦,١٠٤	٢٥٦,٢٦٣	(١٣٥,٣٩٥)	فجوة إعادة تسعير العائد

(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 أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الأصول المالية							
٢٠,٧٤٤	٢٠,٧٤٤	-	-	-	-	-	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي
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	-	١٨,٠٤٦	١٢,٧٩٤	٦٢,٨٣٨	٤٠١,٤٩٧	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	قروض أخرى
١,٢٧٢	١,٢٧٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧١٠,٢٤٢	١٨٥,٠٦٧	-	١٨,٠٤٦	١٢,٧٩٤	٩٢,٨٣٨	٤٠١,٤٩٧	إجمالي الالتزامات المالية
١,٣١٣	(١٤٨,٢٥١)	-	(١٧,١٨٢)	(٥,٤٢٣)	٣١٥,٢٥٠	(١٤٣,٠٨١)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالانف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٤٤٨	٥,٤٤٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩٦,٤٨٢	١٦,٤٨٢	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٦,١٥٣	-	-	-	٣٥٨	٥,٩٨٥	٩,٨١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٠٨	-	-	-	١,٣٠٨	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٩	٢٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١١٩,٤٢٠	٢١,٩٥٩	-	-	١,٦٦٦	٣٥,٩٨٥	٥٩,٨١٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٩٨٣	٥٥,٢٥٥	-	-	٦,٤٢٧	١٠,٤٩٥	٣٩,٨٠٦	ودائع العملاء
٢٢	٢٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١١٢,١٠٥	٥٥,٣٧٧	-	-	٦,٤٢٧	١٠,٤٩٥	٣٩,٨٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٣١٥	(٣٣,٤١٨)	-	-	(٤,٧٦١)	٢٥,٤٩٠	٢٠,٠٠٤	فجوة إعادة تسعير العائد

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
١٢٦,٧٨٥	٦,٢٨٥	-	-	-	١٠,٠٠٠	١١٠,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٠٥	-	-	-	١٨٨	٦٠١	٤,٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٦٢	-	-	١,٣٦٢	-	-	-	إستثمارات 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 المجموعة لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

• إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالمجموعة ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. وتتواجد المجموعة في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
 - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	٢٢٦,٠١٣	الالتزامات المالية
٣,٦٩٥	-	-	-	-	٣,٦٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٦٦٧,١٥٩	٩,٤١٥	٩,٧٥٠,٨٨١	٥,٥٤٦,٥٣٠	١,٥٠٥,٢٣٧	١١,٨٥٥,٠٩٦	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٢,٩٤٩	٣١,١٨٦	٦,٤٥٧	١٤,٢٠٦	٢,٤٩٦	٨,٦٠٤	ودائع العملاء قروض أخرى
٢٨,٩٥٩,٨١٦	٤٠,٦٠١	٩,٧٥٧,٣٣٨	٥,٥٦٠,٧٣٦	١,٥٠٧,٧٣٣	١٢,٠٩٣,٤٠٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٥,٨٠٤,١٩٩	٢٥٧,٧٣٥	٩,٣٧٣,٦١٨	٩,١٨١,٣٠٨	٤,٤٢٢,٩٤١	١٢,٥٦٨,٥٩٧	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
٢,٥٥٥	-	-	-	-	٢,٥٥٥	الالتزامات المالية
١,١٨٩	-	-	١,١٨٩	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٦٠٠,٠٩٠	١٧,٩٢٣	٨,٨١١,٩٧٧	٣,٧١٠,٧٦٤	٢,٩٤٣,٩٩٤	٦,١١٥,٤٣٢	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
١٣,٣٦٥	-	٧,٣٥١	٥,٣٠٩	٣٠٠	٤٠٥	ودائع العملاء قروض أخرى
٢١,٦١٧,١٩٩	١٧,٩٢٣	٨,٨١٩,٣٢٨	٣,٧١٧,٢٦٢	٢,٩٤٤,٢٩٤	٦,١١٨,٣٩٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٨,١٧٠,٥٩٠	١٨٨,٢٨٠	٧,٨٤٧,٤٢٠	٦,٤٦٣,٩٤٥	٤,٠٩٢,٨٥٤	٩,٥٧٨,٠٩١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
١٠,٠٢٢	-	-	-	-	١٠,٠٢٢	الالتزامات المالية
٦٩٣,٨٤٣	٣١,٩٥٤	١٢٦,٤٧٢	٧٨,٧٧٢	٨٣,١٠٥	٣٧٣,٥٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء قروض أخرى
٧٣٣,٨٦٥	٣١,٩٥٤	١٥٦,٤٧٢	٧٨,٧٧٢	٨٣,١٠٥	٣٨٣,٥٦٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٣٦,٦٨٤	٢,٦٥٨	٩٧,٨٥٨	٦٨,١٩٢	٣٨٤,٦١١	١٨٣,٣٦٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
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
٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٠٠	الالتزامات المالية
٦٧٣,٩٧٠	٣٦,٥٦٢	١١٨,٢٣٩	٦٧,٧٤٠	٧٥,٣٣٧	٣٧٦,٠٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء 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	٢٠١٧/١٢/٣١
						الالتزامات المالية
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٩٨٣	٧,٨٤٨	٢٩,١٠٥	٢٥,١٤٧	١٤,٦٤٧	٣٥,٢٣٦	ودائع العملاء
١١٢,٠٨٣	٧,٩٤٨	٢٩,١٠٥	٢٥,١٤٧	١٤,٦٤٧	٣٥,٢٣٦	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٩,٣٩١	٢٣٥	١,١٠٢	٣,٩٠٨	٣٦,٦٩٨	٧٧,٤٤٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
						الالتزامات المالية
-	-	-	-	-	-	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

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانه، 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 الخزانه لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- ★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.
- ★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

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

(بالآلاف جنيه)

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

(بالآف جنيه)

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

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	٢٠١٨/١٢/٣١
٢,٢٩٧,٦٩٩	٧,٦٣١	٢٢٢,٩٧٦	٢,٠٦٧,٠٩٢	ارتباطات عن قروض
٨,٨٦٢,٩٤٦	٣٦,٨٥٩	١,٧٤٠,٠٧١	٧,٠٨٦,٠١٦	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٢٠,١٣٨	-	-	٢٠,١٣٨	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١١,١٨٠,٧٨٣	٤٤,٤٩٠	١,٩٦٣,٠٤٧	٩,١٧٣,٢٤٦	الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية ٢٠١٨،٩٤٢ 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 انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

• إدارة رأس المال

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

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى :

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

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

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

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٤,٠٨٧,٠٣٩	٥,٢٦٩,٤٥١	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٥٠,٧٧٥	٨٨٥,٧٠٤	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٤,٩٣٧,٨١٤	٦,١٥٥,١٥٥	إجمالى القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٢١,٤٠٩,٧٩٧	٢٤,٠٨٣,٨٨٢	مخاطر الائتمان Credit Risk
٦٨,٨٤٢	٥٢,٠١٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤,٤٠١,٠٩٩	٥,٢١١,٠٥٧	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٧٤٦,٣١٦	٩٦٢,٢٥١	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٦,٦٢٦,٠٥٤	٣٠,٣٠٩,٢٠٢	اجمالى مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٨,٥٥%	٢٠,٣١%	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانيا: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لراس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٤,٠٨٧,٠٣٩	٥,٢٦٩,٤٥١	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٥,٥٧٨,٧٤٨	٥٣,٣٨١,٥١١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٩,٤٥٨	٦,٩١٣	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٥,٣٥٣,١٨٧	٦,٠٤٠,١١٤	التعرضات خارج الميزانية
٥٠,٩٤١,٣٩٣	٥٩,٤٢٨,٥٣٨	إجمالي التعرضات
%٨,٠٢	%٨,٨٧	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على اساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

❖ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

❖ ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

أ- التحليل القطاعى للأنشطة

(بالالف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٨/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٨٦٢,٥٤٩	٤٨٤,٣١١	١,٥٩٧,٢٣٩	١٣٤,٨٥٤	٤٩٧,٠٤٢	١,١٤٩,١٠٣	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠٦٨,٥٧٨)	(١٩)	(٦٢٣,١١٠)	(١٠٣,٢٢٨)	(١١٦,٧٤٥)	(٢٢٥,٤٧٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٧٩٣,٩٧١	٤٨٤,٢٩٢	٩٧٤,١٢٩	٣١,٦٢٦	٣٨٠,٢٩٧	٩٢٣,٦٢٧	نتيجة أعمال القطاع
٢,٧٩٣,٩٧١	٤٨٤,٢٩٢	٩٧٤,١٢٩	٣١,٦٢٦	٣٨٠,٢٩٧	٩٢٣,٦٢٧	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٩٢,٤٧٧)	(١٠٢,٦٥٣)	(٢٠٧,٥١٢)	(٦,٧٠٧)	(٧٧,٨٥٥)	(١٩٧,٧٥٠)	الضريبة
٢,٢٠١,٤٩٤	٣٨١,٦٣٩	٧٦٦,٦١٧	٢٤,٩١٩	٣٠٢,٤٤٢	٧٢٥,٨٧٧	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٣,٥٥٩,٠٠٢	١٥,٩٤٩,٤١٥	٦,٦٥٧,٢٨٩	١٧,١٦٠,٨٨٦	١,٦٨٢,٢٨٧	١٢,١٠٩,١٢٥	أصول النشاط القطاعي
٥٣,٥٥٩,٠٠٢	١٥,٩٤٩,٤١٥	٦,٦٥٧,٢٨٩	١٧,١٦٠,٨٨٦	١,٦٨٢,٢٨٧	١٢,١٠٩,١٢٥	اجمالي الأصول
٤٧,٣٩٠,٦٤٢	٢,٧٤٦,٠٨٧	٢١,٧٤٢,٤١٢	٤٣٩,٨١٩	٥,٣٤٩,٣٤٠	١٧,١١٢,٩٨٤	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,٣٩٠,٦٤٢	٢,٧٤٦,٠٨٧	٢١,٧٤٢,٤١٢	٤٣٩,٨١٩	٥,٣٤٩,٣٤٠	١٧,١١٢,٩٨٤	اجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٧٤٢,٤١٩	٦٣٣,٧٧٠	١,٣٤٨,٦٥٦	١٣٠,٥٦٥	٤٦٨,٤٥٢	١,١٦٠,٩٧٦	إيرادات النشاط القطاعي
(١,١٩٠,٧٥٢)	(٩٤٤)	(٥٦٠,٢٢٢)	(٤٠,٦٥٤)	(١٩٢,٦٤٠)	(٣٩٦,٢٩٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٥٥١,٦٦٧	٦٣٢,٨٢٦	٧٨٨,٤٣٤	٨٩,٩١١	٢٧٥,٨١٢	٧٦٤,٦٨٤	نتيجة أعمال القطاع
٢,٥٥١,٦٦٧	٦٣٢,٨٢٦	٧٨٨,٤٣٤	٨٩,٩١١	٢٧٥,٨١٢	٧٦٤,٦٨٤	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٩٦,٥١٢)	(١٥٠,٠١٣)	(١٨٣,٨٣٤)	(٣٢,٢٣٧)	(٦٤,٣٨٧)	(١٦٦,٠٤١)	الضريبة
١,٩٥٥,١٥٥	٤٨٢,٨١٣	٦٠٤,٦٠٠	٥٧,٦٧٤	٢١١,٤٢٥	٥٩٨,٦٤٣	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٥,٥١٧,٠٨٤	٢٧,٥١١,٠٢١	٦,٢٨٩,٨٣٨	١,٠٤٠,٠٣٣	١,٣٧١,٠٧٢	٩,٣٠٥,١٢٠	أصول النشاط القطاعي
٤٥,٥١٧,٠٨٤	٢٧,٥١١,٠٢١	٦,٢٨٩,٨٣٨	١,٠٤٠,٠٣٣	١,٣٧١,٠٧٢	٩,٣٠٥,١٢٠	اجمالي الأصول
٤٠,١٥٧,٥١٤	٢,٧٧٨,٢٦٢	٢٠,٤٢٦,١٠٣	٦٣,٦٨٧	٥,٠٥٠,٥٥٢	١١,٨٣٨,٩١٠	التزامات النشاط القطاعي
٤٠,١٥٧,٥١٤	٢,٧٧٨,٢٦٢	٢٠,٤٢٦,١٠٣	٦٣,٦٨٧	٥,٠٥٠,٥٥٢	١١,٨٣٨,٩١٠	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٨/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٦,٧٨٨,٢٠٩	١٤٨,٣٦٧	٥٢٣,٠٤٦	٦,١١٦,٧٩٦	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٣,٩٩٤,٢٣٨)	(١١٥,٨٥٠)	(٤٩٢,٠٣٨)	(٣,٣٨٦,٣٥٠)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٢,٧٩٣,٩٧١	٣٢,٥١٧	٣١,٠٠٨	٢,٧٣٠,٤٤٦	صافي إيرادات القطاع
٢,٧٩٣,٩٧١	٣٢,٥١٧	٣١,٠٠٨	٢,٧٣٠,٤٤٦	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٩٢,٤٧٧)	(٧,٣١٩)	(٧,٣٨٩)	(٥٧٧,٧٦٩)	الضريبة
٢,٢٠١,٤٩٤	٢٥,١٩٨	٢٣,٦١٩	٢,١٥٢,٦٧٧	ربح السنة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٧/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٥,٩٨٩,٩٢٧	١٣٨,٧٩٠	٤١٣,٣٨٤	٥,٤٣٧,٧٥٣	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٣,٤٣٨,٢٦٠)	(١١٠,٢٦٤)	(٣٥٤,٥١٥)	(٢,٩٧٣,٤٨١)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٢,٥٥١,٦٦٧	٢٨,٥٢٦	٥٨,٨٦٩	٢,٤٦٤,٢٧٢	صافي إيرادات القطاع
٢,٥٥١,٦٦٧	٢٨,٥٢٦	٥٨,٨٦٩	٢,٤٦٤,٢٧٢	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٩٦,٥١٢)	(٦,٤١٨)	(١٣,٢٤٦)	(٥٧٦,٨٤٨)	الضريبة
١,٩٥٥,١٥٥	٢٢,١٠٨	٤٥,٦٢٣	١,٨٨٧,٤٢٤	ربح السنة

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٢,٦٠٦,٩٨٠	٣,١٤٨,٠٣٠	
٢,٦٠٦,٩٨٠	٣,١٤٨,٠٣٠	
		الإيرادات المشابهة:
		أذون خزانة
١,٢٥٣,٤٩٢	١,٤٥٧,٩٦٥	
٥٥٣,٥٥٦	٤٨٥,٢٦٣	
٣٨٣,٧٧٠	٥٧٦,٨٣٦	
٢,١٩٠,٨١٨	٢,٥٢٠,٠٦٤	
٤,٧٩٧,٧٩٨	٥,٦٦٨,٠٩٤	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		- البنوك
(٤٤,٦٥٣)	(٨٣,٨٩٧)	
(١,٩٣٩,٥٩٧)	(٢,٥٦٢,٨٦٠)	
(١٦,٧٢٧)	(٢٧,١٠٠)	
(٥٧)	(١١٧)	
(٢,٠٠١,٠٣٤)	(٢,٦٧٣,٩٧٤)	
٢,٧٩٦,٧٦٤	٢,٩٩٤,١٢٠	
		الصافي
		٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب و عمولات مدفوعة
		الصافي
		٨- توزيعات أرباح
		إستثمارات مالية متاحة للبيع
		إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		الاجمالي
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٧٨٧	٥,٥٦٨	
٦,١٤٥	٦,٩٠٣	
٩,٩٣٢	١٢,٤٧١	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٩- صافى دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٢٣١,٩٥٢	١٩٣,٨٢٤	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
٤,٥٧٥	١,١٣٢	أرباح تقييم عقود صرف آجلة
٤٥	٦١	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
١,٥٢٣	٨١٤	أرباح تقييم عقود خيار عملات
٢٦,٨١٢	١٠,٣٦٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢	٥	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<u>٢٦٤,٩٠٩</u>	<u>٢٠٦,٢٠١</u>	الاجمالي

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>١٠- أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٦	-	أرباح بيع أدون خزانة
٣٩,٢٧٠	١٤,١١٥	(خسائر) اضمحلال إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣,٦١٨)	(٣,٠٦٣)	
<u>٣٥,٦٥٨</u>	<u>١١,٠٥٢</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>١١- رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ٢٠
(١٤٨,٢٠٥)	٢٧,٤٥٧	
<u>(١٤٨,٢٠٥)</u>	<u>٢٧,٤٥٧</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>١٢- مصروفات إدارية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	تكلفة العاملين
(٤٢٠,٤٦٨)	(٤٨٠,٨١٠)	أجور ومرتبات
(٩١,١٢١)	(١٢٥,٢٢٣)	تأمينات اجتماعية
<u>(٥١١,٥٨٩)</u>	<u>(٦٠٦,٠٣٣)</u>	
(٤٤٨,٩٠٧)	(٤٥٩,٠٧٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٨٢,٠٥١)	(٣٠,٩٣٢)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(١,٠٤٢,٥٤٧)</u>	<u>(١,٠٩٦,٠٣٥)</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>مصرفات تشغيل أخرى</u> - ١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٤١,٠٠٦)	(٢٩,٠٤٧)	عقباء) مخصصات أخرى
٥٧٠	١٥٨	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملة الأجنبيّة ذات الطّبيعة التقديهي بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٧٤	(١٣٧)	(خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤,٢٤٢	٣,٠٥٦	أرباح بيع منقولات و عقارات
٦,٦٦٩	٤,٥٧٤	أخرى
<u>(٢٩,١٥١)</u>	<u>(٢١,٣٩٦)</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٥٥١,٦٦٧	٢,٨٠١,٧٤٦	الربح قبل الضرائب
(٥٧٤,١٢٥)	(٦٣٠,٣٩٣)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٣١,٧٠٢)	(٩٠,٧٦٧)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
١٠٩,٣١٥	١٢٨,٦٨٣	إيرادات غير خاضعة للضريبة
<u>(٥٩٦,٥١٢)</u>	<u>(٥٩٢,٤٧٧)</u>	مصرفات ضرائب الدخل
٢٣,٤%	٢١,١%	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u> - ١٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٣٠,٦٧٠	١,٤٥٢,٢١٦	نقدية بالصندوق
٣,٦٠٩,٣٦١	٤,٨٩٤,٠٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٤,٨٤٠,٠٣١</u>	<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	
٤,٨٤٠,٠٣١	٦,٣٤٦,٢٩٠	أرصدة بدون عائد
<u>٤,٨٤٠,٠٣١</u>	<u>٦,٣٤٦,٢٩٠</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>١٦- أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٥٨٢,٠٧١	٦٥٥,٧٢١	ودائع لأجل
١٠,٨٦٧,٨٢٤	١٠,٤٢٣,٩٤١	
<u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u>	<u>١١,٠٧٩,٦٦٢</u>	
		البنك المركزي المصري
٥,٩٠٣,١٢٢	٣,٧٦٣,٢٢٤	بنوك محلية
١,٢٠٣,٦٩٣	٢,٢٤٦,٨٠٤	بنوك خارجية
٤,٣٤٣,٠٨٠	٥,٠٦٩,٦٣٤	
<u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u>	<u>١١,٠٧٩,٦٦٢</u>	
		أرصدة بدون عائد
٢,٤٥٩,٣٧١	٦٥٧,٣١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٩٩٠,٥٢٤	١٠,٤٢٢,٣٥٢	جميع الأرصدة متداولة
<u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u>	<u>١١,٠٧٩,٦٦٢</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>١٧- أدون الخزانة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تتمثل أدون الخزانة في أدون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
١٣٣,٩٧٥	١٠٤,١٢٥	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٨٩٥,١٥٠	٧٤٥,٧٥٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٩٩٦,٨٠٠	١,٨١١,٩٠٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٥,٣٠٥,١١٤	٧,٩٠٢,٧٢٩	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٣٦٢,٧٠٧)	(٤٩٨,٨٣٠)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٧,٩٦٨,٣٣٢</u>	<u>١٠,٠٦٥,٦٧٤</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أدوات دين بغرض المتاجرة</u>
٥٧,٢١١	٦١,٢٤٣	سندات حكومية
<u>٥٧,٢١١</u>	<u>٦١,٢٤٣</u>	
		<u>أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية</u>
٥,٨٠٧	٥,٧٧٧	وثائق صناديق استثمار
<u>٥,٨٠٧</u>	<u>٥,٧٧٧</u>	
٦٣,٠١٨	٦٧,٠٢٠	الإجمالي
<u>٦٣,٠١٨</u>	<u>٦٧,٠٢٠</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٢٠١,٤٦٠	٦١,٧٥٥			قروض اخرى
<u>٢٠١,٤٦٠</u>	<u>٦١,٧٥٥</u>			الاجمالي
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٧٠,٦٠٨	٧٧,١١٥			أفراد
٩٠٠,٠٩٧	٩١٧,٠١٣			حسابات جارية مدينة
٥,١٩٣,١٦٩	٥,٨٢٩,٠٥٨			بطاقات ائتمان
٢٣٧,٨٦٨	٢٢٥,٥١٣			قروض شخصية
<u>٦,٤٠١,٧٤٢</u>	<u>٧,٠٤٨,٦٩٩</u>			قروض عقارية
				اجمالي (١)
مؤسسات				
٨,٢٠٠,٠٧٥	١٠,٣٤٥,١٨٤			حسابات جارية مدينة
٧٤٧,٨٧٨	٧٥٠,٠٢٨			قروض مباشرة
١,٧٧٧,٥٠٧	٣,١٩٢,١٤٩			قروض مشتركة
٨٥١,٤٧٧	٣٣٦,٥٤٠			قروض اخري
<u>١١,٥٧٦,٩٣٧</u>	<u>١٤,٦٢٣,٩٠١</u>			اجمالي (٢)
<u>١٧,٩٧٨,٦٧٩</u>	<u>٢١,٦٧٢,٦٠٠</u>			اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
				يخصم :
(٤٤,٤٧٤)	(٥١,٧٦٨)			العوائد المجنبة
(١,٢٦٢,١٤٠)	(١,١٩٤,٢٨٢)			مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٦,٦٧٢,٠٦٥</u>	<u>٢٠,٤٢٦,٥٥٠</u>			الصافي
١٠,٣٩٣,١٤٦	١٢,٠٩٥,٨٣٩			أرصدة متداولة
٧,٥٨٥,٥٣٣	٩,٥٧٦,٧٦١			أرصدة غير متداولة
<u>١٧,٩٧٨,٦٧٩</u>	<u>٢١,٦٧٢,٦٠٠</u>			

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

<u>الف جنيه مصري</u>					<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>عقارية</u>	قروض <u>شخصية</u>	بطاقات <u>انتمان</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	<u>أفراد</u>
١٧١,٨٢٣	١١,٣٧٥	١٢٥,٦٥٠	٣٤,٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
٣٢,٦٨٠	(٥٦٠)	٣٠,٣٣٤	٢,٩٨٠	(٧٤)	رد / (عبء) الاضمحلال
(٥٢,٠٩٧)	-	(٤٢,١٣١)	(٩,٩٦٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٣٤,٨٣٩	-	٢٨,٧١٥	٦,١٢٠	٤	مبالغ مستردة خلال السنة
١٨٧,٢٤٥	١٠,٨١٥	١٤٢,٥٦٨	٣٣,٤٤٢	٤٢٠	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>أخرى</u>	قروض <u>مشتركة</u>	قروض <u>مباشرة</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	<u>مؤسسات</u>
١,٠٩٠,٤٢١	٤٢,٠٦٦	١٠٧,١٨٣	١٧٤,٤١٣	٧٦٦,٧٥٩	الرصيد في أول السنة المالية
(٦٠,١٣٧)	(٣٢,٨٠٧)	(٧٩,٩٦٣)	١٣٨,٢٥٢	(٨٥,٦١٩)	رد / (عبء) الاضمحلال
(٢٩,٩٣٧)	-	-	-	(٢٩,٩٣٧)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢,٦٥٠	-	-	-	٢,٦٥٠	مبالغ مستردة خلال السنة
٤,٠٤٠	١٥٦	٣٩٦	٦٥٣	٢,٨٣٥	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٠٠٧,٠٣٧	٩,٤١٥	٢٧,٦١٦	٣١٣,٣١٨	٦٥٦,٦٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١,١٩٤,٢٨٢					
<u>الف جنيه مصري</u>					<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>عقارية</u>	قروض <u>شخصية</u>	بطاقات <u>انتمان</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	<u>أفراد</u>
١٦١,٥٦٥	٧,٩٣٨	١١٩,٢١٨	٣٤,٢٥٠	١٥٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢١,٨٠٦	٣,٤٣٧	١٢,٠٩٧	٥,٩٤١	٣٣١	عبء (رد) الاضمحلال
(٤٦,٢١٠)	-	(٣٤,٦٣٢)	(١١,٥٧٨)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٣٤,٦٦٢	-	٢٨,٩٦٧	٥,٦٩٥	-	مبالغ مستردة خلال السنة
١٧١,٨٢٣	١١,٣٧٥	١٢٥,٦٥٠	٣٤,٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>أخرى</u>	قروض <u>مشتركة</u>	قروض <u>مباشرة</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	<u>مؤسسات</u>
١,٢٢٨,٤٢٦	٨٩,٥٧٤	١٠٢,٨٤٩	١٦٠,٥٧٠	٨٧٥,٤٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٦,٥٠٢	(٤٦,٢٤٦)	٥,٧٨٤	١٦,١٥١	١٥٠,٨١٣	رد / (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 +/-
١,٠٩٠,٤٢١	٤٢,٠٦٦	١٠٧,١٨٣	١٧٤,٤١٣	٧٦٦,٧٥٩	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٢٦٢,٢٤٤					

٢١- المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠١٨/١٢/٣١

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

٢٠١٧/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المشتقات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
١٧,٨٧٠	٤,٠٩٠	٥٩٩,٩٣٥	عقود عملة أجلة
٤٨	٣٢٦	٣٩,٢٥٣	عقود مبادلة عملات
٤,٣٦٢	٤,٣٦٢	٤٧٨,٦٨٢	عقود خيارات بغرض
<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>
			عقود مبادلة عائد
<u>١,٠٤٦</u>	<u>١,٠٤٦</u>	<u>٢,٧٤١,٤٦٢</u>	
<u>٢٣,٣٢٦</u>	<u>٩,٨٢٤</u>	<u>٣,٨٥٩,٣٣٢</u>	إجمالي المشتقات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	استثمارات مالية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٠٥٥,٠٠٩	٣,٨٧٤,٥٥١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٨,٩٨٨	٢٦,٨٣٨	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
١٢,٩٩٣	٩,٩٧٢	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣,٠٩٦,٩٩٠	٣,٩١١,٣٦١	أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,١٧٣,٦٢٤	٣,٩٨٧,٩٩٥	الإجمالي
١,١٤٧,٣٩٣	١,٢٤٦,١٨٠	أرصدة متداولة
٢,٠٢٦,٢٣١	٢,٧٤١,٨١٥	أرصدة غير متداولة
٣,١٧٣,٦٢٤	٣,٩٨٧,٩٩٥	
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٩٠١,٣٨٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٩٠١,٣٨٩	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية
خلال السنة فيما يلي :

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٠١٨/١٢/٣١
الف جنيه مصري			
٣,١٧٣,٦٢٤	٧٦,٦٣٤	٣,٠٩٦,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١,٩١٥,٢١١	-	١,٩١٥,٢١١	إضافات
(١,٠٧٧,٦٩١)	-	(١,٠٧٧,٦٩١)	إستبعادات
١٤,٦٥٨	-	١٤,٦٥٨	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٢٢٢)	-	(٢٢٢)	فروق ترجمة العملات الأجنبية
(٣٤,٥٢٢)	-	(٣٤,٥٢٢)	صافي التغير في القيم العادلة
-	-	-	ارباح بيع إستثمارات مالية
(٣,٠٦٣)	-	(٣,٠٦٣)	خسائر الإضمحلال
٣,٩٨٧,٩٩٥	٧٦,٦٣٤	٣,٩١١,٣٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر 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>	
٢,٣٨٩,٩٩٠	٧٦,٦٣٤	٢,٣١٣,٣٥٦	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 العملات الأجنبية
٨٦,٦٩٣	-	٨٦,٦٩٣	صافي التغير في القيم العادلة
٤	-	٤	ارباح بيع إستثمارات مالية
(٣,٦١٨)	-	(٣,٦١٨)	خسائر الإضمحلال
<u>٣,١٧٣,٦٢٤</u>	<u>٧٦,٦٣٤</u>	<u>٣,٠٩٦,٩٩٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٣ - أصول أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٠٠,٨٦٣	٣٧٤,٩٦٦	إيرادات مستحقة
٣٢,٣٦٥	٢٠٩,٥٥٩	مصروفات مقدمة
١٩,٥٢٢	٢٨,٣٧٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٧,٤٧٧	٦٨,٣٢٨	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٣٦,٤٠٧	١٨,٧٩٢	تأمينات و عهد
٤٤,٤٧١	١٣٨,٣٤٢	أخري
<u>٥٠١,١٠٥</u>	<u>٨٣٨,٣٦٠</u>	الإجمالي

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٤ - أصول غير ملموسة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠٣,٦٢٠	٢١٠,٨٥٤	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(١٣٨,٠٧٦)	(١٣٥,٧٧٣)	التكلفة
<u>٦٥,٥٤٤</u>	<u>٧٥,٠٨١</u>	مجمع الاهلاك
٦٥,٥٤٤	٧٥,٠٨١	صافي القيمة الدفترية أول السنة
(١٠٢)	-	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٩,٩٨٢	٣٩,٨٠٧	تسويات - التكلفة
-	-	اضافات
٣,٦٣٤	-	استبعادات
(١٤,١٨٨)	(٢٠,١٠٦)	تحويلات
٢١١	-	تكلفة استهلاك
<u>٧٥,٠٨١</u>	<u>٩٤,٧٨٢</u>	تسويات - اهلاك
٢١٠,٨٥٤	٢٥٠,٦٦١	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية
(١٣٥,٧٧٣)	(١٥٥,٨٧٩)	<u>الرصيد في آخر السنة المالية</u>
<u>٧٥,٠٨١</u>	<u>٩٤,٧٨٢</u>	التكلفة
		مجمع الاهلاك
		صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٠٥١,٠٥٢	٦٣,٥٩١	٣٢,٧٤٩	٣٣,٩٥٢	٢٠٦,٩٦٢	١٧,٥٩٧	١٩١,٢٧١	٣٩٦,٢٠١	١٠٨,٧٢٩
(٤٥٨,٠٧٧)	(٢٥,٤١٦)	(١٣,١١٤)	(٢٣,١٧٣)	(١٥٧,٩٧٨)	(١١,٩٦٧)	(١٣٦,٥٩٤)	(٨٩,٨٣٥)	-
٥٩٢,٩٧٥	٣٨,١٧٥	١٩,٦٣٥	١٠,٧٧٩	٤٨,٩٨٤	٥,٦٣٠	٥٤,٦٧٧	٣٠٦,٣٦٦	١٠٨,٧٢٩
(١,٥٧٢)	٢٨	-	-	(٦٨١)	-	(٩١٩)	-	-
٣٤,٦٩٧	٢,٩٠٩	١,٢٥٢	٩,٤٥٤	٦,٩٧٨	١,٥٤٣	١٢,٥٦١	-	-
(١٥,٥٥٥)	(٨٦٠)	(٦٥٥)	(٣,١٢٥)	(٣,٩٦١)	(٢,٠٦٨)	(٣,٧٠٧)	(١,١٧٩)	-
(٣,٦٣٤)	-	-	-	-	-	(٣,٦٣٤)	-	-
(٦٠,٦١٤)	(٥,٧٣١)	(٢,٨٠٢)	(٢,٦٩٨)	(١٧,٣١٧)	(٢,٠٩٧)	(١٥,٩٢٨)	(١٤,٠٤١)	-
١٥,٣٥٢	٨٣٤	٦٢٢	٣,٠٦٥	٣,٩٦١	٢,٠٠٣	٣,٦٨٨	١,١٧٩	-
٩٨٦	٥٤	-	-	٣٠٠	-	٦٣٢	-	-
٥٦٢,٦٣٥	٣٥,٤٠٩	١٨,٠٥٢	١٧,٤٧٥	٣٨,٢٦٤	٥,٠١١	٤٧,٣٧٠	٢٩٢,٣٢٥	١٠٨,٧٢٩
١,٠٦٤,٩٨٨	٦٥,٦٦٨	٣٣,٢٤٦	٤٠,٢٨١	٢٠٩,٢٩٨	١٧,٠٧٢	١٩٥,٥٧٢	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٠٢,٣٥٣)	(٣٠,٢٥٩)	(١٥,٢٩٤)	(٢٢,٨٠٦)	(١٧١,٠٣٤)	(١٢,٠٦١)	(١٤٨,٢٠٢)	(١٠٢,٦٩٧)	-
٥٦٢,٦٣٥	٣٥,٤٠٩	١٨,٠٥٢	١٧,٤٧٥	٣٨,٢٦٤	٥,٠١١	٤٧,٣٧٠	٢٩٢,٣٢٥	١٠٨,٧٢٩
٩١,٦١٧	١٠,٢٤٥	٢,٨٧٨	٣,١٣٩	٩,٧٣٣	٥,٤٠٧	٦٠,٢١٥	-	-
(٢٣,٢٢٣)	(٣,٠٤١)	(١,٧٧٧)	(١,٠٨٦)	(١,٦٦١)	(١,٦٤٠)	(١٤,٠١٨)	-	-
(٦٦,٢١٠)	(٥,٨٥٦)	(٢,٩٢٨)	(٣,٤٥٨)	(١٦,٤٦٦)	(٢,٤٤١)	(٢١,٠٧٠)	(١٣,٩٩١)	-
٢٢,٩١٠	٢,٩٠٣	١,٧٠٠	١,٠٣٦	١,٦٦١	١,٦٤٠	١٣,٩٧٠	-	-
٥٨٧,٧٢٩	٣٩,٦٦٠	١٧,٩٢٥	١٧,١٠٦	٣١,٥٣١	٧,٩٧٧	٨٦,٤٦٧	٢٧٨,٣٣٤	١٠٨,٧٢٩
١,١٣٣,٣٨٢	٧٢,٨٧٢	٣٤,٤٤٧	٤٢,٣٣٤	٢١٧,٣٧٠	٢٠,٨٣٩	٢٤١,٧٦٩	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٤٥,٦٥٣)	(٣٣,٢١٢)	(١٦,٥٢٢)	(٢٥,٢٢٨)	(١٨٥,٨٣٩)	(١٢,٨٦٢)	(١٥٥,٣٠٢)	(١١٦,٦٨٨)	-
٥٨٧,٧٢٩	٣٩,٦٦٠	١٧,٩٢٥	١٧,١٠٦	٣١,٥٣١	٧,٩٧٧	٨٦,٤٦٧	٢٧٨,٣٣٤	١٠٨,٧٢٩

٢٥ - الأصول الثابتة

الرصيد في أول السنة المالية السابقة
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في أول السنة المالية السابقة

تسويات - التكلفة

اضافات

استبعادات - التكلفة

تحويلات

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

تسويات - اهلاك

صافى القيمة الدفترية في آخر السنة المقارنة

الرصيد في أول السنة المالية الحالية
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في أول السنة المالية الحالية

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في آخر السنة المالية الحالية

الرصيد في آخر السنة المالية الحالية
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في آخر السنة المالية الحالية

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢,٥٥٥	١٨٧,٥٨٨	ودائع
٨٨,٦٣٩	٢٢٠,٠٠٠	
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	
		بنوك محلية
٨٨,٦٣٨	٢٣٤,٧٩٧	بنوك خارجية
٢,٥٥٦	١٧٢,٧٩١	
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	
		أرصدة بدون عائد
٢,٥٥٥	١٨٧,٥٨٨	أرصدة ذات عائد
٨٨,٦٣٩	٢٢٠,٠٠٠	
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	
		أرصدة متداولة
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
١,١٨٩	٣,٦٩٥	
<u>١,١٨٩</u>	<u>٣,٦٩٥</u>	
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١١,١٨٤,٩٣٤	١٢,٣٩٩,٧٩٠	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٦٥٣,٩٥١	١٢,٤٦٣,٠٨٦	شهادات ادخار وإيداع
٧,١٧١,٢٤٤	٨,١٠٢,٩٧٨	ودائع توفير
٤,٧١٤,١٩٩	٤,٦١٢,٠٩٩	ودائع أخرى
٢,٣٥٥,٣٦٤	٦,٣٥٤,٧٠٧	الإجمالي
<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>	<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	ودائع مؤسسات
١٨,٥٧٥,٥٢٩	٢٤,٠٨٥,٩٧١	ودائع أفراد
١٨,٥٠٤,١٦٣	١٩,٨٤٦,٦٨٩	
<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>	<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	أرصدة متداولة
٢٤,١١١,٤٢٠	٣٠,٠٣٧,٠٦٦	أرصدة غير متداولة
١٢,٩٦٨,٢٧٢	١٣,٨٩٥,٥٩٤	
<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>	<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	أرصدة بدون عائد
١٣,٥٤٠,٢٩٨	١٨,٧٥٤,٤٩٧	أرصدة ذات عائد
٢٣,٥٣٩,٣٩٤	٢٥,١٧٨,١٦٣	
<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>	<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> -٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٣,٣٦٥	٦٢,٩٤٩	٪١١,٥٠	المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٧٧,٢٧٧	١٧٩,١٣٦	ليبور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٧٧,٢٧٧	١٧٩,١٣٦	ليبور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٧٧,٢٧٧	١٧٩,١٣٦	ليبور+٤,٢٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٥٤٥,١٩٦</u>	<u>٦٠٠,٣٥٧</u>		

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u> -٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٢١,٥٠٧	٢٤٩,٦٣١	عوائد مستحقة
٣٨,٢٧٩	٢٥,٩٠٢	ايرادات مقدمة
٥٥٨,٥٦٠	٥١٤,٥٩٧	مصروفات مستحقة
٩٣٥,٧٣٨	٩٣٣,٨٦٨	دائنون متنوعون
<u>١,٧٥٤,٠٨٤</u>	<u>١,٧٢٣,٩٩٨</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u> -٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠١,٠٣٧	٢٣٨,٣٧٦	الرصيد في أول السنة
(٢,٦٥٨)	١,٤٨٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١,٠٠٦	٢٩,٠٤٧	المحمل علي قائمة الدخل
(١,٠٠٩)	(٦,٤٨٢)	المستخدم خلال السنة
<u>٢٣٨,٣٧٦</u>	<u>٢٦٢,٤٢٤</u>	الرصيد في آخر السنة
٥٠,١٦٩	٦٦,٥٠٨	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في:</u>
١٨٨,٢٠٧	١٩٥,٩١٦	مخصص مطالبات أخرى
<u>٢٣٨,٣٧٦</u>	<u>٢٦٢,٤٢٤</u>	مخصص التزامات عرضية
		الرصيد في آخر السنة

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u> -٣٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١٠,٣٣٩	١٤٤,٢٩٣	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
<u>١١٠,٣٣٩</u>	<u>١٤٤,٢٩٣</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 فى سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء. وقد قام البنك بانتداب خبير أكتوارى لتحديد صافى القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى. وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى:

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

أ- مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

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

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

٣٣- رأس المال

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

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصرى
كريدى أجريكول SA	١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨
كريدى أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك	٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠
رولاكو اى جى بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايبخ شركة الشخص الواحد ش ذ م م، الامارات اخرون	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٩%	٨٢,٠٠٠
	١٠٢,٤٦٢,٥٣٢	٣٢,٩٥%	٤٠٩,٨٥٠
الإجمالي	٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة	٣٤-
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٨٤٠	١,١٢٠	أ) الاحتياطيات	
٢٥١,٥١٣	٣٤٩,٥٦٨	احتياطي مخاطر البنكية العام	
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢	احتياطي قانوني	
٥٤,٨٩٠	٥٩,١٣٢	احتياطي خاص	
(٢١,٤١٢)	(٥٥,٩٣٤)	احتياطي رأسمالي	
-	٢١٤,٠٩٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	
٣٨٩,٥٦٣	٦٧١,٧١٦	إحتياطي مخاطر IFRS٩	
		إجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية	
		وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :	
		احتياطي مخاطر بنكية عام	
٥٦٠	٨٤٠	الرصيد في أول السنة المالية	
٢٨٠	٢٨٠	محول من / الي الأرباح المحتجزة	
٨٤٠	١,١٢٠	الرصيد في نهاية السنة المالية	
		احتياطي قانوني	
٢٥٠,٩١٢	٢٥١,٥١٣	الرصيد في أول السنة المالية	
٦٠١	٩٨,٠٥٥	المحول من أرباح السنة	
٢٥١,٥١٣	٣٤٩,٥٦٨	الرصيد في نهاية السنة المالية	

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

١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢	احتياطي خاص
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
		الرصيد في نهاية السنة المالية

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

٣٦,٥٠٩	٥٤,٨٩٠	احتياطي رأسمالي
١٨,٣٨١	٤,٢٤٢	الرصيد في أول السنة المالية
٥٤,٨٩٠	٥٩,١٣٢	المحول من أرباح السنة
		الرصيد في نهاية السنة المالية
(١٠٨,١٠٥)	(٢١,٤١٢)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٨٦,٦٩٣	(٣٤,٥٢٢)	الرصيد في أول السنة المالية
(٢١,٤١٢)	(٥٥,٩٣٤)	صافي التغير خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة المالية
		إحتياطي مخاطر IFRS٩
-	-	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢١٤,٠٩٨	المحول من أرباح عام ٢٠١٧
-	٢١٤,٠٩٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	(ب) الأرباح المحتجزة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٤٧٣,٨٢٢	٣,٧٢٦,٣٢٢	الأرباح الموزعة
(٦٨٣,٦٧٢)	(١,٣٥٨,٤٦١)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٦٠١)	(٩٨,٠٥٥)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(١٨,٣٨١)	(٤,٢٤٢)	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩
-	(٢١٤,٠٩٨)	أرباح السنة المالية
١,٩٥٥,١٥٤	٢,٢٠١,٤٩٣	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٣,٧٢٦,٣٢٢</u>	<u>٤,٢٥٢,٩٥٩</u>	

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	التزامات عرضية و إرتباطات	-٣٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات	
٦,٧٢٩,٨٤٤	٧,٧١٣,٣٣٤	خطابات الضمان	
١,٢٢٢,٣٤٤	٥٠٦,٦٤٠	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	
٥٧٦,٢٨٨	٦٤٢,٩٧٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
١,٩٧٦,٧٤٦	٢,٢٩٧,٦٩٩	إرتباطات عن قروض	
<u>١٠,٥٠٥,٢٢٢</u>	<u>١١,١٦٠,٦٤٥</u>	الإجمالي	

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ٣٢,٤٦٦ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٤.٢٠ مليون جنيه.

-٣٦- 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.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرصدة لدي البنوك
١,٢٣٠,٦٧٠	١,٤٥٢,٢١٦	أدنون الخزنة
٧,٧٦٦,١٢٥	٩,٥٠١,٤٣٨	
١٣١,١٧٥	١٠٠,٢٦٠	
<u>٩,١٢٧,٩٧٠</u>	<u>١١,٠٥٣,٩١٤</u>	

- ٣٩ -

صناديق الإستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الاول و الثاني و الثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الإستثمار ، في حين تقوم شركة اتش سي لإدارة صناديق الإستثمار 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 ٦٠,١٤١,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٤٠٠,٩٤ 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 ٧٠٨,٦٣٧,٩٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات 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 ٢٧,٣٨٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٨٢,٥٥ 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 ٣٨٣,١٧٠,٦٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات 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 ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٢,٢٦٨,٧٨٧,٦٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

أجريكول رقم (٤) صندوق استثمار بنك كريدى

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١١,٣٦٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٢٧,٢٥ 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 ١٥٢,٢٣٩,١٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

- ٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

مجموعة كريدى أجريكول

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١٨,٧٥٦	٣٦,١٥٨	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٩٨٨	٢٦,٨٣٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٣٨٣	٣٣,٨٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٤٥٥	٣٥,٨٢٧	إلتزامات أخرى
٥١,٦٨٠	١٦,٣٠٦	مصروفات إدارية و عمومية
٢,٥٤٦,١٠٥	٢,١٦٥,٥٤٦	خطابات ضمان بكفالة بنوك
٥٣١,٨٣١	٦٠٠,٣٥٧	قروض أخرى

٣٩- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,٢١٩ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٤,٥٥٨ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٤٠- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠٥,٣٤٦	٧٦,٦٣٣	المخصصات
<u>١٠٥,٣٤٦</u>	<u>٧٦,٦٣٣</u>	

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

٤١- الموقف الضريبي

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

١. ضريبة شركات الأموال

بنك كريدى أجريكول - مصر.

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥

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

فترة ٢٠١٦

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة ٢٠١٧

تم الفحص الضريبي ، وجرى الاعداد والتجهيز للجنة الداخلية .

٢. ضريبة كسب العمل

بنك كريدى أجريكول - مصر .

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٦ .

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

٣. ضريبة الدمغة النسبية

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

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

فترة : ٢٠١٦، ٢٠١٧ .

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية .

٤٢- أحداث هامة

المعيار الدولي رقم (٩) : الأدوات المالية
صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "معيار ٩" بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته الى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من اول يناير ٢٠١٩ على أن تصدر تعليمات البنك المركزي المصري النهائية في هذا الشأن لاحقاً.
يحدد معيار ٩ أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أسس احتساب اضمحلال الأصول المالية. وقد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس
أ- التصنيف والقياس :

يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف وقياس الأصول المالية وليس من المتوقع ان يكون له اثر هام على تصنيف وقياس الالتزامات المالية . طبقاً لمتطلبات المعيار ٩ فان تصنيف وقياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل أساسي على نماذج الاعمال التي يتم من خلالها اداره تلك الأصول وكذلك صفات التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها. وتقوم هذه العوامل بتحديد اذا ما كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وقد الغى معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنيفات للأصول المالية (محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، قروض وتسهيلات ، متاحة للبيع)

ب- اضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب اضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وكذلك الارتباطات عن قروض او ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولى يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية.
يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لل ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage ١) ويتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زياده جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage ٢) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage ٣). هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للاداء المالية منذ الاعتراف الأولى.

يجب ان يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد ومرجح بأوزان كما يجب ان يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية او المستقبلية والمتوقعة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ اعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقود. وبناء على ذلك فان تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١ % من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي يبلغ مقداره ٢١٤,٠٩٨ ألف جنيه مصري (قائمة التغير في حقوق الملكية) يتم ادراجه ضمن راس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

هذا ولم تصدر التعليمات النهائية للبنك المركزي بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.
