



“ القوائم المالية ”

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

القوائم المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر



CRÉDIT AGRICOLE
A whole bank just for you

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

٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة
٤	الميزانية المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧٦-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و كذا قوائم الدخل المستقلة والتغير في حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

صلاح الدين مسعد المسري
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

الميزانية المستقلة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٤,٨٤٠,٠٣١	٤,٦٩١,٨٠٤	١٦	الأصول
١١,٤٤٩,٨٧٦	١١,٢١٠,٨٢٨	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٥٩,٠٧٤	١١,٦٦٦,٩٤٤	١٨	أرصدة لدى البنوك
٦٣,٠١٨	٩,٧٩٥	١٩	أذون خزانة
٢٠١,٤٦٠	١١٨,٦٤٢	٢٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٦,٥٦١,٦٣٢	١٩,٨٥١,٠٣٤	٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
٩,٨٢٤	٢,٣٤١	٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٣,٠٩٤,٩٩٠	٣,٨٢٣,٦٦٠	٢٣	متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	٢٣	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٤	إستثمارات مالية في شركة تابعة
٧٥,٠٨١	٩٧,٢٧٠	٢٥	أصول غير ملموسة
٤٨٤,٥٤٦	٥٩٠,٣٧٠	٢٦	أصول أخرى
٥٤٣,٣٨٧	٥٧٧,٠٥٥	٢٧	أصول ثابتة
٤٥,٥٠٣,٣٧٥	٥٢,٨٦٠,١٩٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٩١,١٩٤	٤١٥,٩٥١	٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	٢,٣٠٠	٢٩	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٧,٠٨٢,٩٥٧	٤٣,٤٨٣,٩٦٢	٣٠	ودائع العملاء
٢٣,٣٢٦	٥,٣١٠	٢٢	مشتقات مالية
٥٣١,٨٣١	٥٣٧,٤٣٥	٣١	قروض أخرى
١,٧٢١,٥٥٢	٢,١٥١,٢٦٣	٣٢	إلتزامات أخرى
٣١٢,٣٢٩	٢٥٤,٥٣١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٣٨,٣٧٦	٢٤٨,٥٤١	٣٣	مخصصات أخرى
١١٠,٣٣٩	١١٠,٣٣٩	٣٤	التزامات مزايا التقاعد
٤٠,١١٣,٠٩٣	٤٧,٢٠٩,٦٣٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٥	رأس المال المدفوع
٣٨٦,٦٩٣	٦٤٥,٥٣٤	٣٦	إحتياطيات
٣,٧٥٩,٩٢١	٣,٧٦١,٣٦٥	٣٦	ارباح محتجزة
٥,٣٩٠,٢٨٢	٥,٦٥٠,٥٦٧		إجمالي حقوق الملكية
٤٥,٥٠٣,٣٧٥	٥٢,٨٦٠,١٩٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

بيير فيناس
العضو المنتدب

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير الفحص المحدود مرفق

القاهرة في ٧ نوفمبر ٢٠١٨

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

عن الثلاثة أشهر المنتهية		عن التسعة أشهر المنتهية		رقم	
٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٢٦٤,٤١٦	١,٤٤٧,٨٥٦	٣,٤٨٥,٠٥٥	٤,٠٥٥,٨٩٥	٦	عائد القروض لإيرادات المشابهة
(٥٢٧,٦٦٨)	(٦٩٩,٢٧٦)	(١,٤٣٢,٨٧١)	(١,٩٠٠,٨١٠)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٣٦,٧٤٨</u>	<u>٧٤٨,٥٨٠</u>	<u>٢,٠٥٢,١٨٤</u>	<u>٢,١٥٥,٠٨٥</u>		صافي الدخل من العتلا
٢٢٨,٤١١	٢٢٦,٨٧٣	٦٥٨,٧٢٨	٦٦٢,٢٤٣	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٦,٣٠٧)	(٥٩,٢٤٠)	(١٥٣,٤٥٣)	(١٧٠,٦٦٥)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٧٢,١٠٤</u>	<u>١٦٧,٦٣٣</u>	<u>٥٠٥,٢٧٥</u>	<u>٤٩١,٥٧٨</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٢١٨	٧٥١	١٢,٨٠٠	١٢,٠٠٦	٨	توزيعات أرباح
٨١,٦٠٢	٥٣,٣٢٤	٢٣٤,٦١٦	١٥١,٧٥٩	٩	صافي دخل المتاجرة
١٢,٥١١	٤,٦٢٦	٣٥,١٠٨	١٢,٠٦٤	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
١٥,٦٣٠	١١,٦٩٧	(٦٧,٥٨٧)	٨٠,١٤٤	١١	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٤٧,٩٧٢)	(٢٧٠,٢٤٩)	(٧٦٢,١٣٦)	(٧٧٩,٦٨٥)	١٢	مصروفات إدارية
(٤٢,٨٢٢)	١٢,١٣٠	(٤٤,٧٦٦)	(٩,٠٠٠)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٧٣٠,٠١٩</u>	<u>٧٢٨,٤٩٢</u>	<u>١,٩٦٥,٤٩٤</u>	<u>٢,١١٣,٩٥١</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٧٥,٤٩٧)	(١٤٦,٧٩٣)	(٤٦١,٩٣٧)	(٤٣٨,٧٣٣)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٥٥٤,٥٢٢</u>	<u>٥٨١,٦٩٩</u>	<u>١,٥٠٣,٥٥٧</u>	<u>١,٦٧٥,٢١٨</u>		صافي أرباح الفترة
١,٦١	١,٦٩	٤,٣٨	٤,٨٨	١٥	نصيب السهم الأساسي في صافي ارباح الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

				<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٤,٠٤٥,٦١٨	٢,٥٢٠,٥١٩	٢٨١,٤٣١	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٧٠٠,٢٠٢)	(٧٠٠,٢٠٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٦
-	(١٨,٢٨٩)	١٨,٢٨٩	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
<u>٣,٣٤٥,٤١٦</u>	<u>١,٨٠٢,٠٢٨</u>	<u>٢٩٩,٧٢٠</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ بعد التوزيعات
١٠٨,٤٩٠	-	١٠٨,٤٩٠	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
١,٥٠٣,٥٥٧	١,٥٠٣,٥٥٧	-	-	أرباح الفترة المالية
<u>٤,٩٥٧,٤٦٣</u>	<u>٣,٣٠٥,٥٨٥</u>	<u>٤٠٨,٢١٠</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
				<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٥,٣٩٠,٢٨٢	٣,٧٥٩,٩٢١	٣٨٦,٦٩٣	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٣٥٧,٧٥٣)	(١,٣٥٧,٧٥٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٧
-	(٤,٢٤٠)	٤,٢٤٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢١٤,٠٩٨)	٢١٤,٠٩٨	-	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩
-	(٩٧,٦٨٣)	٩٧,٦٨٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
<u>٤,٠٣٢,٥٢٩</u>	<u>٢,٠٨٦,١٤٧</u>	<u>٧٠٢,٧١٤</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ بعد التوزيعات
(٥٧,١٨٠)	-	(٥٧,١٨٠)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
١,٦٧٥,٢١٨	١,٦٧٥,٢١٨	-	-	أرباح الفترة المالية
<u>٥,٦٥٠,٥٦٧</u>	<u>٣,٧٦١,٣٦٥</u>	<u>٦٤٥,٥٣٤</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

عن التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٩٦٥,٤٩٤	٢,١١٣,٩٥١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافى ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
٥٤,٣٦٨	٦١,٧١٦		(رد) عبء أضعمال الاصول
٦٧,٥٨٧	(٨٠,١٤٤)	١١	عبء المخصصات الاخرى
٥٥,٣١٦	١٢,٢٨٣	٣٣	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٤٥٨)	(٣,٦٢٠)	٣٣	استهلاك خصم/علاوة استثمارات متاحة للبيع
(٢,٣٧٢)	(١٠,٨٣٧)	٢٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٣,٣٠٢)	١,٥٠٢	٣٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٣,٧١٢)	١٩	٢٣	(ارباح) بيع أصول ثابتة
-	٥,٦٠٤		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
(٢٩٥)	٢٠٧		خسائر (ارباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
(٤,٢٣٠)	(١)		أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,١٢٨,٣٩٦	٢,١٠٠,٦٨٠		صافى (الزيادة) النقص فى الأصول و الإلتزامات
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(٣٠٩,٨٤٥)	٨٣٨,١٧٠		ارصدة لدى البنوك
(١,٨٠١,٠٢١٥)	٢,١٧٠,٦٤٠		أذون خزانة
١,١٢١,٠٠٨٣	(٣,١٣٩,١٩٤)		إصول مالية بغرض المتاجرة
٢٣٦,٠٣٣	٥٣,٢٢٣		قروض للمعملاء والبنوك
٦٢٧,٤٧٥	(٣,١٢٧,٢٩١)		مشتقات مالية (بالصافى)
١٠,٠٠٠٩	(١٠,٥٣٣)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٩,٦٢٣	(١٠٤,٩٧٣)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٣٨١,٠١٢)	٣٢٤,٧٥٧		ودائع المعلاء
١٠٧,٠٠٤٦	٦,٤٠١,٠٠٥		الإلتزامات أخرى
٣١,١٥٩	٤٣٠,٨٢٢		ضرائب الدخل المسددة
(٤٢٣,٢٦٠)	(٤٩٦,٥٣١)		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٣٦٥,٤٩٢	٥,٤٤٠,٧٧٥		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢٧,٥٩٢)	(١١٧,٥٧٣)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٦٤٩	(٢٠٦)		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٤٠,٠٥١	٨٦٧,٨٣٦		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٧٧٨,١٨٧)	(١,٦٤٢,٨٦٨)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار
(٣٦١,٠٧٩)	(٨٩٢,٨١١)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			قروض طويلة الاجل
٥٢٩,٤٥٨	-		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٠٠,٢٠٢)	(١,٣٥٧,٧٥٣)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
(١٧٠,٧٤٤)	(١,٣٥٧,٧٥٣)		صافى التغيير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٨٣٣,٦٦٩	٣,١٩٠,٢١١		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
١١,٢٣٣,٧٢١	٩,١٢٧,٩٥١		رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
١٢,٠٦٧,٣٩٠	١٢,٣١٨,١٦٢		وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٢٨٨,٣١٤	٤,٦٩١,٨٠٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
١٣,٩٦٠,٥٣٨	١١,٢١٠,٨٢٨	١٧	أذون خزانة
٨,٨٣٨,١٠٧	١١,٦٦٦,٩٤٤	١٨	أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار الاحتياطي الإلزامي
(١,٦١٦,٦٨١)	(٢,٧٧١,١٩١)		ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور
(٣,٧٧٣,٩٠٦)	(١,٥١٣,١٣٠)		أذون خزانة اكثر من ثلاثة شهور
(٨,٦٢٨,٩٨٢)	(١٠,٩٦٧,٠٩٣)		النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
١٢,٠٦٧,٣٩٠	١٢,٣١٨,١٦٢		

١. معلومات عامة :

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٧٨ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٣٧٢ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٧ نوفمبر ٢٠١٨.

٢. مُلخَص 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركة التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركة التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركة تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

الشركات الشقيقة

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

التقارير القطاعية

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

ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

❖ الأصول المالية

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

✚ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

✚ القروض والمديونيات

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

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

✚ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

✚ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

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

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

❖ أدوات المشتقات المالية

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

❖ اضمحلال الأصول المالية

🚩 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

✚ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

❖ الأصول غير الملموسة

✚ الشهرة

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

✚ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

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

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

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

➡ الاستئجار

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

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

✚ **التأجير**

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

❖ **النقدية وما في حكمها**

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

❖ **المخصصات الأخرى**

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

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

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

❖ **مزايا العاملين**

✚ **التزامات المعاشات**

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

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

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

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

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

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

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

🚩 التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

🚩 التأمينات الاجتماعية

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

🚩 حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

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

❖ الاقتراض

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

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

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

🚩 أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

❖ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر

الائتمان لدى فريق إدارة مخاطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
٠%	A+	١	ديون جيدة
١%	A	٢	ديون جيدة
١%	B+	٢	ديون جيدة
١%	B	٢	ديون جيدة
١%	B-	٢	ديون جيدة
١%	C+	٣	ديون جيدة
١%	C	٣	ديون جيدة
١%	C-	٣	ديون جيدة
٢%	D+	٤	ديون جيدة
٢%	D	٥	ديون جيدة
٢%	D-	٥	ديون جيدة
٣%	E+	٦	متابعة عادية
٥%	E	٦	متابعة عادية
٢٠%	PE-	٧	متابعة خاصة

التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

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

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

✚ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات 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 المثلثة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة

وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، 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		٢٠١٨/٩/٣٠		درجات التقييم
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٣%	٤٦,٤%	٢%	٤٦,٧%	١. ديون جيدة
٢%	٣٨,٦%	٢%	٣٥,٤%	٢. المتابعة العادية
٢٤%	١٢,١%	١١%	١٥,٤%	٣. المتابعة الخاصة
٦٠%	٢,٩%	٦٠%	٢,٥%	٤. ديون غير منتظمة
	١٠٠,٠%		١٠٠,٠%	

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

- صعوبات مالية كبير تواجه المقترض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع افلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة فى 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 فى ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

📌 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما فى 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/٣٦) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية .

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

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٦٠٩,٣٦١	٢,٧٧١,١٩١	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٤٩,٨٧٦	١١,٢١٠,٨٢٨	أرصدة لدى البنوك
٧,٩٥٩,٠٧٤	١١,٦٦٦,٩٤٤	أذون الخزانة
٥٧,٢١١	٩,٧٩٥	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٢٠١,٤٦٠	١١٨,٦٤٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		<u>قروض لأفراد:</u>
٧٠,٦٠٨	٧٠,٧٨٩	- حسابات جارية مدينة
٩٠٠,٠٩٧	٩٠٨,٧٠٦	- بطاقات ائتمان
٥,١٩٣,١٦٩	٥,٩٦٤,٠١٨	- قروض شخصية
١,٩٧٨	٨,٢٣٥	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٨,٢٠٠,١٧٤	٩,٩٢٩,٣٢٠	- حسابات جارية مدينة
٨٦٤,٤٢٦	٨٨٤,٥٦٨	- قروض مباشرة
١,٧٧٧,٥٠٧	٢,٧٥٤,٥٨٨	- قروض مشتركة
٨٥١,٤٧٧	٥١٩,٢٣٩	- قروض أخرى
٩,٨٢٤	٢,٣٤١	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٨١٢,٦٣٥	- أدوات دين متاحة للبيع
٢٨٦,٤٣٢	٣٦١,٨٤٤	أصول أخرى
٤٤,٥١٦,٦٧١	٥٠,٩٩٣,٦٨٣	الاجمالي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٧٦,٢٨٨	٥٦٣,٩١٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٩٧٦,٧٤٦	٢,٥٢٤,١٥٨	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٢٢٢,٣٤٤	١,٦٣٥,٨٩٠	اعتمادات مستندية
٦,٧٢٩,٨٤٤	٧,٤٠٦,٣٤٢	خطابات ضمان
١٠,٥٠٥,٢٢٢	١٢,١٣٠,٣٠٣	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤١ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٠ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠ % مقابل ٢٥ % في آخر سنة المقارنة. وتثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

- ٨١ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٥ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩١ % 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 ٥٢٢,٨٨٥ الف جنيه مقابل ٥١٨,٧٠٣ الف 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 جنية مصري	٢٠١٨/٩/٣٠ ألف جنية مصري	
١٥,٧٥٧,٥٢٣	١٩,١٠٣,٧٢٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٥٨٣,٢١٠	١,٤١٢,٨٥١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥١٨,٧٠٣	٥٢٢,٨٨٥	محل اضمحلال
١٧,٨٥٩,٤٣٦	٢١,٠٣٩,٤٦٣	الإجمالي

(٤٤,٤٧٤)

(٤٨,٤١٠)

يخصم : عوائد مجانية

(١,٢٥٣,٣٣٠)	(١,١٤٠,٠١٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٦١,٦٣٢	١٩,٨٥١,٠٣٤	الصافي

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة ٨٠,١٤٤ الف جنيه منها (٣٤,٢٧٨) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ١١٤,٤٢٢ الف جنيه جنيه يمثل رد اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢١ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية إرتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٧.٨١%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠١٨/٩/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩,٧٦٤,٣١٣	٢٥٧,٨٦١	٤٢٦,٧٩٤	٨٩٩,٢٧٢	٨,١١٠,٩٩٠	-	-	-	٦٩,٣٩٦	١. جيدة
٦,٦٢٢,٩٦٧	٨٨	-	-	٧٢٩,٦٨٦	٧,٩٤١	٥,٢٤٦,٥٢٣	٦٣٨,٧٢٩	-	٢. المتابعة العادية
٢,٧١٦,٤٤٧	-	٢١٧,٧١٦	١,٨٣٨,٧٩٠	٦٥٩,٩٤١	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٩,١٠٣,٧٢٧	٢٥٧,٩٤٩	٦٤٤,٥١٠	٢,٧٣٨,٠٦٢	٩,٥٠٠,٦١٧	٧,٩٤١	٥,٢٤٦,٥٢٣	٦٣٨,٧٢٩	٦٩,٣٩٦	الإجمالي

٢٠١٧/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٨,١٧٩,١٥٤	٢٩٧,٢٢٠	٣٨٧,٦٣٦	٨٧٣,٢٠٢	٦,٥٥١,٠٧٧	-	-	-	٧٠,٠١٩	١. جيدة
٦,٣٤٩,٤٨٩	-	٢٤٥,٨٢٥	٩٩,١٥٧	٧٤٢,٢٤٤	١,٩٧٨	٤,٦٢٠,٠٥٦	٦٤٠,٢٢٩	-	٢. المتابعة العادية
١,٢٢٨,٨٨٠	٢,٦١٠	٢٢,٤٤٣	٧٨٨,٧٠٦	٤١٥,١٢١	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٥,٧٥٧,٥٢٣	٢٩٩,٨٣٠	٦٥٥,٩٠٤	١,٧٦١,٠٦٥	٧,٧٠٨,٤٤٢	١,٩٧٨	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 يوما أو أكثر ولكنها ليست محل اضمحلال, إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :

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

٢٠١٨/٩/٣٠

(بالآف جنيهه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٠٣,٧١٨	٤٨١,٦٤١	٢٩٤	٦٨٥,٦٥٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلي ٦٠ يوما	٣٤٥	٤١,٨٦٤	١٥٣,١٨٨	-	١٩٥,٣٩٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلي ٩٠ يوما	١,٠٤٨	١٣,٦٢٥	٥١,٥٤٥	-	٦٦,٢١٨
الإجمالي	١,٣٩٣	٢٥٩,٢٠٧	٦٨٦,٣٧٤	٢٩٤	٩٤٧,٢٦٨

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٧٨,٨٤٦	٢٠	-	-	١٧٨,٨٦٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلي ٦٠ يوما	٢,١٨٤	-	-	-	٢,١٨٤
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	٢٠,٤٨٦	٢,٧٥٧	-	٢٦١,٢٩٠	٢٨٤,٥٣٣
الإجمالي	٢٠١,٥١٦	٢,٧٧٧	-	٢٦١,٢٩٠	٤٦٥,٥٨٣

٢٠١٧/١٢/٣١

(بالآف جنيهه)

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

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٥٢٢,٨٨٥ الف جنيه مقابل ٥١٨,٧٠٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>							
<u>(بالآلاف جنيه)</u>							
الإجمالي	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
٥٢٢,٨٨٥	١٦,٥٢٦	٢٣٧,٢٨١	٢٢٧,١٨٧	٣١,١٢١	١٠,٧٧٠	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٢,١٦١	-	-	-	١,٧٠٧	٤٥٤	-	القيمة العادلة للضمانات
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>							
<u>(بالآلاف جنيه)</u>							
الإجمالي	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	أفراد بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	بيان
٥١٨,٧٠٣	١٦,٤٤٢	١٤٨,١٠٩	٣٢١,٠٠٨	٢٣,٧٦٦	٩,٣٧٨	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣,٧٨٣	-	-	-	٣,٥٢٩	٢٥٤	-	القيمة العادلة للضمانات

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>		<u>بيان</u>
<u>ألف جنيه</u>		<u>ألف جنيه</u>		
				<u>مؤسسات</u>
				- حسابات جارية مدينة
١٣٠,٧٩١		١٢٤,٧٣٣		- قروض مباشرة
٢٢,٦٢١		-		
١٥٣,٤١٢		١٢٤,٧٣٣		
				<u>أفراد</u>
				- قروض شخصية
٣٧,٢٧٧		٤٥,٧٠٥		
٣٧,٢٧٧		٤٥,٧٠٥		
١٩٠,٦٨٩		١٧٠,٤٣٨		<u>الإجمالي</u>

📊 أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالالف جنيهه)

٢٠١٨/٩/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق متاحة للبيع مالية	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	-	٢٧,٤٤٩	٢٧,٤٤٩
B3	١١,٦٦٦,٩٤٤	٩,٧٩٥	٣,٧٨٥,١٨٦	١٥,٤٦١,٩٢٥
الإجمالي	١١,٦٦٦,٩٤٤	٩,٧٩٥	٣,٨١٢,٦٣٥	١٥,٤٨٩,٣٧٤

الاستحواذ علي الضمانات

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

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

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٨/٩/٣٠	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٢,٧٧١,١٩١	-	٢,٧٧١,١٩١	-	-	٢,٧٧١,١٩١	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٢١٠,٨٢٨	٦,٦٣٧,٣١٤	٤,٥٧٣,٥١٤	-	-	٤,٥٧٣,٥١٤	أرصدة لدى البنوك
١١,٦٦٦,٩٤٤	-	١١,٦٦٦,٩٤٤	-	-	١١,٦٦٦,٩٤٤	أذون الخزانة
٩,٧٩٥	-	٩,٧٩٥	-	-	٩,٧٩٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٨,٦٤٢	١١٨,٦٤٢	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
١٠,٠٠٠,١٠٩	-	١٠,٠٠٠,١٠٩	٣١,٩٧٧	٩٢٤,٠٥٢	٩,٠٤٤,٠٨٠	- حسابات جارية مدينة
٩,٠٨,٧٠٦	-	٩,٠٨,٧٠٦	-	-	٩,٠٨,٧٠٦	- بطاقات ائتمانية
٥,٩٦٤,٠١٨	-	٥,٩٦٤,٠١٨	٦٤٥,٧٧٦	١,٦٧٦,٢٤٩	٣,٦٤١,٩٩٣	- قروض شخصية
٨,٢٣٥	-	٨,٢٣٥	-	-	٨,٢٣٥	- قروض عقارية
٣,٦٣٩,١٥٦	-	٣,٦٣٩,١٥٦	-	٨٨,٢٣٣	٣,٥٥٠,٩٢٣	- قروض لأجل
٥١٩,٢٣٩	-	٥١٩,٢٣٩	-	٨٢,٤٣٠	٤٣٦,٨٠٩	- قروض أخرى
٢,٣٤١	-	٢,٣٤١	-	-	٢,٣٤١	مشتقات مالية
٣,٨١٢,٦٣٥	٢٧,٤٤٩	٣,٧٨٥,١٨٦	-	-	٣,٧٨٥,١٨٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦١,٨٤٤	-	٣٦١,٨٤٤	١٠,٥١٦	٣١,٩٥٣	٣١٩,٣٧٥	أصول أخرى
٥٠,٩٩٣,٦٨٣	٦,٧٨٣,٤٠٥	٤٤,٢١٠,٢٧٨	٦٨٨,٢٦٩	٢,٨٠٢,٩١٧	٤٠,٧١٩,٠٩٢	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٤,٥١٦,٦٧١	٤,٥٧٣,٥٢٨	٣٩,٩٤٣,١٤٣	٧٠١,٥٨٨	٢,٤٧١,٠٢٦	٣٦,٧٧٠,٥٢٩	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط :

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

(الأرقام بالالف جنية)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٨/٩/٣٠
٢,٧٧١,١٩١	-	-	٢,٧٧١,١٩١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٢١٠,٨٢٨	-	-	٧,٢٦٢,٩٣٩	-	-	٣,٩٤٧,٨٨٩	أرصدة لدى البنوك
١١,٦٦٦,٩٤٤	-	-	١١,٦٦٦,٩٤٤	-	-	-	أذون الخزانة
٩,٧٩٥	-	-	٩,٧٩٥	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٨,٦٤٢	-	-	-	-	-	١١٨,٦٤٢	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء: - قروفر الأضد
٧٠,٧٨٩	٧٠,٧٨٩	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩٠٨,٧٠٦	٩٠٨,٧٠٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٥,٩٦٤,٠١٨	٥,٩٦٤,٠١٨	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٨,٢٣٥	٨,٢٣٥	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
٩,٩٢٩,٣٢٠	-	١,٤٢٩,٥٥٨	٥٦٨,٦٢١	٢,٤٢٢,٧٢٠	٥,٥٠٧,٢٢٩	١,١٩٢	- قروض لمؤسسات: - حسابات جارية مدينة
٨٨٤,٥٦٨	-	٢٢٨,١٢٧	-	٢٨٧,٨٩٦	١٦٤,٩٧٩	٢٠٣,٥٦٦	- قروض مباشرة
٢,٧٥٤,٥٨٨	-	٢,٣٢٨,٣٣٢	٢٥,٠٩٨	-	٤٠١,١٥٨	-	- قروض مشتركة
٥١٩,٢٣٩	-	٩٢,٠٣٨	٣٣,٤٢٢	٣,٥٦٧	٣٩٠,٢١٢	-	- قروض أخرى
٢,٣٤١	-	-	-	-	٨٥	٢,٢٥٦	مشتقات أدوات مالية
٣,٨١٢,٦٣٥	-	-	٣,٧٨٥,١٨٦	-	-	٢٧,٤٤٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦١,٨٤٤	٨٨,٠٤٢	٧٩,٢٥٩	١٢,١٨٩	٥٢,٧٥٢	١٢٥,٦٢٢	٣,٩٨٠	أصول أخرى
٥٠,٩٩٣,٦٨٣	٧,٠٣٩,٧٩٠	٤,١٥٧,٣١٤	٢٦,١٣٥,٣٨٥	٢,٧٦٦,٩٣٥	٦,٥٨٩,٢٨٥	٤,٣٠٤,٩٧٤	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٤,٥١٦,٦٧١	٦,٢٠٥,٧٨٢	٣,١٦٦,٥٣٣	٢٢,٥٧٩,٢٠٧	١,٦٨٧,٤٩٩	٦,٢٠٩,٤٤١	٤,٦٦٨,٢٠٩	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

✚ خطر السوق

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

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

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

• أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (99%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (1%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

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

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالآلاف جنيهه)

	٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٩/٣٠		
	أقل	أعلي	متوسط	أقل	أعلي	متوسط
خطر أسعار الصرف	(١٤٨)	(٢٧,٣١٤)	(١٤,٢٢٤)	(٨٧٠)	(١,٢٦٣)	(١,٠٦٦)
خطر سعر العائد	(١,٣٥٩)	(١٣,٥٠٥)	(٣,٢٩٥)	(٢,٠٤٧)	(٣,٦٠٤)	(٢,٦٦٣)
إجمالي القيمة عند الخطر	(٢,١٩٥)	(٢٧,٦٤٨)	(١٤,٢٢٧)	(١,٩٣٥)	(٣,٤٥٥)	(٢,٧٣٣)

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

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترلينج	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠١٨/٩/٣٠
الأصول المالية							
٤,٦٩١,٨٠٤	٤١,٧٦١	٥,٧٩٧	١٨,٤٨٩	١٣٨,٠١٥	٥٠٢,٤١٣	٣,٩٨٥,٣٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٢١٠,٨٢٨	١٧٧,٠٥١	٤٦,٥٣١	٣٠٨,٧٧٢	١,٩٤٠,٥٩٣	٦,٦٠٥,٥٦٨	٢,١٣٢,٣١٣	أرصدة لدى البنوك
١١,٦٦٦,٩٤٤	-	-	-	-	٢,٣٧٨,٧٩٧	٩,٢٨٨,١٤٧	أذون الخزانة
٩,٧٩٥	-	-	-	-	-	٩,٧٩٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٨,٦٤٢	-	-	-	-	١١٨,٦٤٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩,٨٥١,٠٣٤	١٢١,١٠٣	٨٣٠	٢,٤١٨	٢٤٠,٤٣٦	٤,٤٠٣,٧٨٦	١٥,٠٨٢,٤٦١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٣٤١	-	-	-	-	١,٩٠٤	٤٣٧	مشتقات مالية
٣,٨٢٣,٦٦٠	-	-	-	٢٧,٤٤٩	١٨,٩٠٤	٣,٧٧٧,٣٠٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦١,٨٤٤	-	١	١٢٤	٤٧٣	٤٠,٢٨٠	٣٢٠,٩٦٦	أصول أخرى
٥١,٧٣٦,٨٩٢	٣٣٩,٩١٥	٥٣,١٥٩	٣٢٩,٨٠٣	٢,٣٤٦,٩٦٦	١٤,٠٧٠,٢٩٤	٣٤,٥٩٦,٧٥٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤١٥,٩٥١	-	-	٧,٢٤٣	١,٠٣٤	٤٠٥,٣٦٥	٢,٣٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٣٠٠	-	-	-	-	-	٢,٣٠٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٤٨٣,٩٦٢	٣١٣,٤٦٨	٥٤,٦٩١	٣٣١,٤٠١	٢,٢٦٢,١٩٠	١٢,٨٢١,٢٤٤	٢٧,٧٠٠,٩٦٨	ودائع للعملاء
٥,٣١٠	٢,٤٦١	-	-	-	١,٩٠٤	٩٤٥	مشتقات مالية
٥٣٧,٤٣٥	-	-	-	-	٥٣٧,٤٣٥	-	قروض أخرى
٢٧٦,٥٣١	-	-	١٦٢	٣٣٣	٣٥,١٧٠	٢٤٠,٨٦٦	التزامات أخرى
٤٤,٧٢١,٤٨٩	٣١٥,٩٢٩	٥٤,٦٩١	٣٣٨,٨٠٦	٢,٢٦٣,٥٥٧	١٣,٨٠١,١١٨	٢٧,٩٤٧,٣٨٨	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٠١٥,٤٠٣	٢٣,٩٨٦	(١,٥٣٢)	(٩,٠٠٣)	٨٣,٤٠٩	٢٦٩,١٧٦	٦,٦٤٩,٣٦٧	صافي المركز المالي للميزانية
١٢,١٣٠,٣٠٣	٤١٢,٨٩٣	٩,٩٦٣	٢,٩٨٣	٧,٩٦٣,٨١٥	٢,٦٩٥,٨٥٣	١,٠٤٤,٧٩٦	ارتباط متعلقة بالانتماء

• **خطر سعر العائد**

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

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

(الجنية المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٩/٣٠
الأصول المالية							
٣,٩٨٥,٣٢٩	٣,٩٨٥,٣٢٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,١٣٢,٣١٣	٢١,٥٧٣	-	-	-	٧,١٦٠	٢,١٠٣,٥٨٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٢٨٨,١٤٧	-	-	-	٤,٦٠١,٨٩٥	١,٠٩٩,١٨٤	٣,٥٨٧,٠٦٨	أذون الخزانة
٩,٧٩٥	-	-	-	-	-	٩,٧٩٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥,٠٨٢,٤٦١	-	١٦٥,٥٦٩	٣,٥٤١,١٩١	١,٥٢٠,١٥٩	٩٢٦,٣٥٥	٨,٩٢٩,١٨٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٧٧,٣٠٧	٧,٩٧٢	-	٢,٤٦١,٣٩٢	١,٠٩٩,٤٥٤	٤٩,٤٩٢	١٥٨,٩٩٧	إستثمار اتمالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمار اتمالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢٠,٩٦٦	٣٢٠,٩٦٦	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣٤,٦٧٢,٩٥٢	٤,٤١٢,٤٧٤	١٦٥,٥٦٩	٦,٠٠٢,٥٨٣	٧,٢٢١,٥٠٨	٢,٠٨٢,١٩١	١٤,٧٨٨,٦٢٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,٣٠٩	٢,٣٠٩	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٣٠٠	-	-	-	١,١٢٥	-	١,١٧٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٧,٧٠٠,٩٦٨	٨,٦٦١,٩١٥	١٠,٣٩٨	٦,٩٥٦,٧٧٢	١,٩٣٧,٠١٤	١,١٥٨,٨٦٥	٨,٩٧٦,٠٠٤	ودائع العملاء
٢٤٠,٨٦٦	٢٤٠,٨٦٦	-	-	-	-	-	لتزامات أخرى
٢٧,٩٤٦,٤٤٣	٨,٩٠٥,٠٩٠	١٠,٣٩٨	٦,٩٥٦,٧٧٢	١,٩٣٨,١٣٩	١,١٥٨,٨٦٥	٨,٩٧٧,١٧٩	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٧٢٦,٥٠٩	(٤,٤٩٢,٦١٦)	١٥٥,١٧١	(٩٥٤,١٨٩)	٥,٢٨٣,٣٦٩	٩٢٣,٣٢٦	٥,٨١١,٤٤٨	فجوة إعادة تسعير العائد

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

(الدولار الأمر يكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٩/٣٠
الأصول المالية							
٢٨,٠٠٤٥	٢٨,٠٠٤٥	-	-	-	-	-	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٦٨,٧٢٧	-	-	-	-	٢٠٤,٤٦٤	١٦٤,٢٦٣	أرصدة لدى البنوك
١٣٢,٧٨٦	-	-	-	١٣٢,٧٨٦	-	-	أذون الخزانة
٦,٦٢٣	-	-	-	-	٥,١١٨	١,٥٠٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٥,٨٢٢	-	-	-	١٩,٠٧٠	٦٧,١٨٤	١٥٩,٥٦٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٥٥	١٧٠	-	-	٨٨٥	-	-	إستثمار إت مالية متاحة للبيع
٢,٢٤٨	٢,٢٤٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٨٥,٣٠٦	٣٠,٤٦٣	-	-	١٥٢,٧٤١	٢٧٦,٧٦٦	٣٢٥,٣٣٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢٢,٦٢٨	٢٢,٦٢٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١٥,٦٩١	٢٠٧,١٣٧	-	٩,٦١٠	٢٤,١٦٨	٩٢,٦٩٠	٣٨٢,٠٨٦	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,٩٦٣	١,٩٦٣	-	-	-	-	-	لتزامات أخرى
٧٧٠,٢٨٢	٢٣١,٧٢٨	-	٩,٦١٠	٢٤,١٦٨	١١٢,٦٩٠	٣٩٢,٠٨٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,٠٢٤	(٢٠١,٢٦٥)	-	(٩,٦١٠)	١٢٨,٥٧٣	١٦٤,٠٧٦	(٦٦,٧٥٠)	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمر يكي / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٩/٣٠
الأصول المالية							
٦,٦٣٩	٦,٦٣٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩٣,٣٥٢	٣٣,٣٥٢	-	-	-	١٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١١,٥٦٦	-	-	-	٥٤٥	٦,١٤٦	٤,٨٧٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٢٠	-	-	١,٣٢٠	-	-	-	استثمار ذات مالية متاحة للبيع
٢٣	٢٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١١٢,٩٠٠	٤٠,٠١٤	-	١,٣٢٠	٥٤٥	١٦,١٤٦	٥٤,٨٧٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٥٠	٥٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٨,٨٢٢	٥١,٧٧٦	-	١,٢٧٠	٤,٢٠٣	٨,١٠١	٤٣,٤٧٢	ودائع العملاء
١٦	١٦	-	-	-	-	-	لتزامات أخرى
١٠٨,٨٨٨	٥١,٨٤٢	-	١,٢٧٠	٤,٢٠٣	٨,١٠١	٤٣,٤٧٢	إجمالي الالتزامات المالية
٤,٠١٢	(١١,٨٢٨)	-	٥٠	(٣,٦٥٨)	٨,٠٤٥	١١,٤٠٣	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الأصول المالية							
٦,٠٩٧	٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢٦,٧٨٥	٦,٢٨٥	-	-	-	١٠,٠٠٠	١١٠,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٠٥	-	-	-	١٨٨	٦٠١	٤,٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٦٢	-	-	١,٣٦٢	-	-	-	استثمار ذات 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	-	-	-	-	-	لتزامات أخرى
١٣٨,١٤٣	٤٢,٠٢١	-	١,٢٧٠	٥,٩٨٨	١١,١٠٤	٧٧,٧٦٠	إجمالي الالتزامات المالية
٩١٧	(٢٩,٦٢٨)	-	٩٢	(٥,٨٠٠)	(٥٠٣)	٣٦,٧٥٦	فجوة إعادة تسعير العائد

• خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنبة المصيري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
٢,٣٠٩	-	-	-	-	٢,٣٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٣٠٠	-	-	١,١٢٥	-	١,١٧٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٧,٧٠٠,٩٦٨	١٠,٣٩٨	١٠,٥٦٠,٨٠٦	٤,٦٨٨,٦٦٤	٢,٠٨٥,٠٣٢	١٠,٣٥٦,٠٦٨	ودائع العملاء
٢٧,٧٠٥,٥٧٧	١٠,٣٩٨	١٠,٥٦٠,٨٠٦	٤,٦٨٩,٧٨٩	٢,٠٨٥,٠٣٢	١٠,٣٥٩,٥٥٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٤,٣٥١,٩٨٦	٢٠,٥٥٩٦	٩,٠٠٦,٣٣١	٩,٤٥٨,٢٥٥	٤,٠٦٤,٥٧٨	١١,٦١٧,٢٢٦	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(الجنبة المصيري / بالالف)

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

(بالالف / الدولار الأمر يكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
٢٢,٦٢٨	-	-	-	-	٢٢,٦٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١٥,٦٩١	٣٠,٦٦٦	١٣٨,٦١١	٩٠,١٦٢	٧٣,٤٣٣	٣٨٢,٨١٩	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	قروض أخرى
٧٦٨,٣١٩	٣٠,٦٦٦	١٦٨,٦١١	٩٠,١٦٢	٧٣,٤٣٣	٤٠٥,٤٤٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٨٣,٠٥٨	٢,٨١٦	١٠٣,٢٠٥	١٩٧,٧٥٣	٢٤٢,٤١٠	٢٣٦,٨٧٤	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٣,٩٧٠	٣٦,٥٦٢	١١٨,٢٣٩	٦٧,٧٤٠	٧٥,٣٣٧	٣٧٦,٠٩٢	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	قروض أخرى
٧٠٨,٩٧٠	٣٦,٥٦٢	١٤٨,٢٣٩	٦٧,٧٤٠	٧٥,٣٣٧	٣٨١,٠٩٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧١٠,٧١٧	١,٠٩٧	٧٢,٥٩٦	٥٨,٠٢٦	٣٨٨,٠١٧	١٩٠,٩٨١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
٥٠	٥٠	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٨,٨٢٢	٧,٧١٣	٣٣,٤٠١	١٩,٤١٤	١٢,٥٤٩	٣٥,٧٤٦	ودائع العملاء
١٠٨,٨٧٢	٧,٧٦٣	٣٣,٤٠١	١٩,٤١٤	١٢,٥٤٩	٣٥,٧٤٦	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٢,٨٧٧	٢٣١	٢,٥٢٨	٢,٨٩٢	١٥,٣٠٥	٩١,٩٢١	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	٢٠١٧/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٨,١١١	١,٥٢٢	٢٩,١٥٠	٢٠,٣٨٨	١٤,٣٧٠	٦٥,٦٨١	ودائع العملاء
١٣٨,١١١	١,٥٢٢	٢٩,١٥٠	٢٠,٣٨٨	١٤,٣٧٠	٦٥,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٣٩,٠٤٩	٢٥٦	٢,٧٩٧	١,٣٢٤	١١,٤٨٩	١٢٣,١٨٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآلاف جنية)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٩/٣٠
١,٣٨١	-	-	١,٣٨١	-	-	- مشتقات معدل العائد
١,٣٨١	-	-	١,٣٨١	-	-	الإجمالي

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

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد و عملات معاً.

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٩/٣٠
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٧٤٦,٥٠٣	-	-	٣٧٨	٣٨,٧٥٣	٧٠٧,٣٧٢	- تدفقات خارجة
٧٤٢,٥٠٨	-	-	٣٧٨	٣٧,٦٢٠	٧٠٤,٥١٠	- تدفقات داخلية
٧٤٦,٥٠٣	-	-	٣٧٨	٣٨,٧٥٣	٧٠٧,٣٧٢	إجمالي التدفقات الخارجة
٧٤٢,٥٠٨	-	-	٣٧٨	٣٧,٦٢٠	٧٠٤,٥١٠	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	٢٠١٨/٩/٣٠
٢,٥٢٤,١٥٨	٢٥٩,٣٨٤	٧,٦٣٥	٢,٢٥٧,١٣٩	ارتباطات عن قروض
٩,٦٠٦,١٤٤	٢٣,٥٧٤	٢,٢٧٥,٥٤٠	٧,٣٠٧,٠٣٠	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١٧,٥٨٥	-	-	١٧,٥٨٥	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٢,١٤٧,٨٨٧	٢٨٢,٩٥٨	٢,٢٨٣,١٧٥	٩,٥٨١,٧٥٤	الإجمالي

• **القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**

- أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية (٥٩,٨٧٧) 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 أكثر من عام و تعد القيمة الدفترية للأرصدة التي تستحق خلال عام هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول علي القيمة العادلة للأرصدة التي تستحق بعد أكثر من عام.

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

• إدارة رأس المال

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

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى :

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

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

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنية	الف جنية	
القاعدة الرأسمالية		
٤,٠٨٧,٠٣٩	٥,٢٣٦,٢٠٥	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٥٠,٧٧٥	٨٨٣,٠٨٩	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٤,٩٣٧,٨١٤	٦,١١٩,٢٩٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٢١,٤٠٩,٧٩٧	٢٣,٧٥١,٤٩٦	مخاطر الائتمان Credit Risk
٦٨,٨٤٢	١٠٤,٩٨٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤,٤٠١,٠٩٩	٤,٤٠١,١٠٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
١,١٥٢,٢٨٤	١,٣٨٣,٢١٤	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٧,٠٣٢,٠٢٣	٢٩,٦٤٠,٧٩٥	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٨,٢٧%	٢٠,٦٤%	معيار كفاية رأس الملها (%)

ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنية	الف جنية	
٤,٠٨٧,٠٣٩	٥,٢٣٦,٢٠٥	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٥,٥٧٨,٧٤٨	٥٣,٢٦٧,٦٥١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٩,٤٥٨	٧,١٨٧	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٥,٣٥٣,١٨٧	٥,٨٨٨,٣٠٢	التعرضات خارج الميزانية
٥٠,٩٤١,٣٩٣	٥٩,١٦٣,١٤٠	إجمالي التعرضات
%٨,٠٢	%٨,٨٥	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

❖ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

❖ ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

(بالآلاف جنية)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٧/٩/٣٠
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٨٠٤,٥٩٩	٤٦٩,٢٢٤	٩٩٩,٧٦٢	١١٤,٤٧٦	٣٤٢,٦٨١	٨٧٨,٤٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٨٤٣,٨٦٠)	(٧٤٧)	(٤١٩,٣٨٩)	(٢٩,٦٨٥)	(١٤,٠٠٩)	(٢٥٣,٩٤٨)	مصرفيات النشاط القطاعي
١,٩٦٠,٧٣٩	٤٦٨,٤٧٧	٥٨٠,٣٧٣	٨٤,٧٩١	٢٠٢,٥٩٠	٦٢٤,٥٠٨	نتيجة أعمال القطاع
١,٩٦٠,٧٣٩	٤٦٨,٤٧٧	٥٨٠,٣٧٣	٨٤,٧٩١	٢٠٢,٥٩٠	٦٢٤,٥٠٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٦٣,١١١)	(١١٢,٨٩٩)	(١٣٥,٢٦١)	(١٩,٤٣٤)	(٥٠,٤٣١)	(١٤٥,٠٨٦)	الضريبة
١,٤٩٧,٦٢٨	٣٥٥,٥٧٨	٤٤٥,١١٢	٦٥,٣٥٧	١٥٢,١٥٩	٤٧٩,٤٢٢	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٧,٢٩٩,١٧٨	٢٨,٢٢٦,٤٢٥	٦,١٦٨,٢٠٦	١,٨٦٢,٢٥٠	١,٣٩٥,٣٧٨	٩,٦٤٦,٩١٩	أصول النشاط القطاعي
٤٧,٢٩٩,١٧٨	٢٨,٢٢٦,٤٢٥	٦,١٦٨,٢٠٦	١,٨٦٢,٢٥٠	١,٣٩٥,٣٧٨	٩,٦٤٦,٩١٩	اجمالي الأصول
٤٢,٣٧٥,٦١٨	٢,٨٢٣,٥٨٥	٢٠,٦٣٣,٣٠٢	٥٧,٩٣٥	٥,٧٣٤,٠٣٦	١٣,١٢٦,٧٦٠	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,٣٧٥,٦١٨	٢,٨٢٣,٥٨٥	٢٠,٦٣٣,٣٠٢	٥٧,٩٣٥	٥,٧٣٤,٠٣٦	١٣,١٢٦,٧٦٠	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنية)

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

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٧/٩/٣٠
٤,٤٣٩,٨٠٧	١٠٤,٩٨٠	٣٠٨,٨٥١	٤,٠٢٥,٩٧٦	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٢,٤٧٩,٠٦٨)	(٧٦,٧٠٣)	(٢٥٣,٤٣٢)	(٢,١٤٨,٩٣٣)	الجغرافية إيرادات القطاعات
١,٩٦٠,٧٣٩	٢٨,٢٧٧	٥٥,٤١٩	١,٨٧٧,٠٤٣	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٩٦٠,٧٣٩	٢٨,٢٧٧	٥٥,٤١٩	١,٨٧٧,٠٤٣	صافي إيرادات القطاع
(٤٦٣,١١١)	(٦,٣٦٢)	(١٢,٤٦٩)	(٤٤٤,٢٨٠)	ربح الفترة قبل الضرائب
١,٤٩٧,٦٢٨	٢١,٩١٥	٤٢,٩٥٠	١,٤٣٢,٧٦٣	الضريبة
				ربح الفترة

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض و تسهيلات :

العملاء

<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٨٥١,٨٠٨	٢,٢٩٧,٣٣٨
<u>١,٨٥١,٨٠٨</u>	<u>٢,٢٩٧,٣٣٨</u>
٩٥٩,٣٠٢	١,٠٤٣,٨٩٥
٤٠١,١٢٧	٢٩٤,٠٥٠
٢٧٢,٨١٨	٤٢٠,٦١٢
<u>١,٦٣٣,٢٤٧</u>	<u>١,٧٥٨,٥٥٧</u>
<u>٣,٤٨٥,٠٥٥</u>	<u>٤,٠٥٥,٨٩٥</u>

الإيرادات المشابهة:

أذون خزانة

ودائع و حسابات جارية مع بنوك

استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- البنوك

- العملاء

- قروض أخرى

- أخرى

(٤١,٦٩٠)	(٤٧,٧٧٤)
(١,٣٨٢,٤٨٩)	(١,٨٣٣,١٢٧)
(٨,٦٥٧)	(١٩,٨٣٦)
(٣٥)	(٧٣)
<u>(١,٤٣٢,٨٧١)</u>	<u>(١,٩٠٠,٨١٠)</u>
<u>٢,٠٥٢,١٨٤</u>	<u>٢,١٥٥,٠٨٥</u>

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٤٩,٦٥٨	٥٢٤,٦٦١
٩,٥٨٣	٧,١٢٤
٩٩,٤٨٧	١٣٠,٤٥٨
<u>٦٥٨,٧٢٨</u>	<u>٦٦٢,٢٤٣</u>
(١٥٣,٤٥٣)	(١٧٠,٦٦٥)
<u>(١٥٣,٤٥٣)</u>	<u>(١٧٠,٦٦٥)</u>
<u>٥٠٥,٢٧٥</u>	<u>٤٩١,٥٧٨</u>

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

الصافي

<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u> -٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إستثمارات في الشركة التابعة
٩,٤٩٩	٦,١٧٤	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٩٦٣	٤,٧٠٧	إستثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٣٣٨	١,١٢٥	الاجمالي
<u>١٢,٨٠٠</u>	<u>١٢,٠٠٦</u>	

<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٢٠٤,٧٢٠	١٣٤,١٤٤	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٤,٥٧٥	٦٧٥	أرباح عقود صرف آجلة
٤٥	٥٨	أرباح عقود مبادلة عملات
١,٥٢٣	٣٩٣	أرباح عقود خيار عملات
٢٣,٧٤٨	١٦,٤٨٤	أدوات دين بغرض المتاجرة
٥	٥	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<u>٢٣٤,٦١٦</u>	<u>١٥١,٧٥٩</u>	الاجمالي

<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>أرباح الإستثمارات المالية</u> -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣	-	أرباح بيع أدون خزانة
٣٥,١٠٥	١٢٠,٦٤	
<u>٣٥,١٠٨</u>	<u>١٢٠,٦٤</u>	

<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u> -١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦٧,٥٨٧)	٨٠,١٤٤	
<u>(٦٧,٥٨٧)</u>	<u>٨٠,١٤٤</u>	

٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠	مصرفات إدارية - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٣١٣,٤٥٢)	(٣٤٥,٥٨٠)	تكلفة العاملين
(٥٤,٩١٥)	(٧٦,٨٧٩)	أجور ومرتببات
<u>(٣٦٨,٣٦٧)</u>	<u>(٤٢٢,٤٥٩)</u>	تأمينات اجتماعية
(٣٣٢,٩٥٠)	(٣٣٥,٢٦١)	مصرفات إدارية أخرى
(٦٠,٨١٩)	(٢١,٩٦٥)	مصرفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٧٦٢,١٣٦)</u>	<u>(٧٧٩,٦٨٥)</u>	

٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠	مصرفات تشغيل أخرى - ١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٥٥,٣١٦)	(١٢,٢٨٣)	عبء مخصصات أخرى
٤٥٢	٣٢٤	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة (خسائر) أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٩٥	(٢٠٧)	أرباح بيع منقولات و عقارات
٤,٢٣٠	١	أخرى
٥,٥٧٣	٣,١٦٥	
<u>(٤٤,٧٦٦)</u>	<u>(٩,٠٠٠)</u>	

٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠	مصرفات ضرائب الدخل - ١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٩٦٥,٤٩٤	٢,١١٣,٩٥١	الربح قبل الضرائب
(٤٤٢,٢٣٦)	(٤٧٥,٦٣٩)	ضرائب الدخل المحسوبة ٢٢,٥%
(٨٦,٦٤١)	(٤٩,٢٤٢)	مصرفات غير معترف بها ضريبي
٦٦,٩٤٠	٨٦,١٤٨	إيرادات غير خاضعة للضريبة
<u>(٤٦١,٩٣٧)</u>	<u>(٤٣٨,٧٣٣)</u>	مصرفات ضرائب الدخل
٢٣,٥%	٢٠,٨%	

<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة</u> - ١٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٥٠٣,٥٥٧	١,٦٧٥,٢١٨	صافي الربح
(١٤٢,٨٣٨)	(١٥٩,١٤٦)	ارباح العاملين المقترحة
<u>١,٣٦٠,٧١٩</u>	<u>١,٥١٦,٠٧٢</u>	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣١٠,٩١٧	٣١٠,٩١٧	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
<u>٤,٣٨</u>	<u>٤,٨٨</u>	نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u> - ١٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٣٠,٦٧٠	١,٩٢٠,٦١٣	نقدية بالصندوق
٣,٦٠٩,٣٦١	٢,٧٧١,١٩١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار الاحتياطي الإلزامي
<u>٤,٨٤٠,٠٣١</u>	<u>٤,٦٩١,٨٠٤</u>	
٤,٨٤٠,٠٣١	٤,٦٩١,٨٠٤	أرصدة بدون عائد
<u>٤,٨٤٠,٠٣١</u>	<u>٤,٦٩١,٨٠٤</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u> - ١٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٨٢,٠٥٢	١,٠٥٣,٣٣٨	حسابات جارية
١٠,٨٦٧,٨٢٤	١٠,١٥٧,٤٩٠	ودائع لأجل
<u>١١,٤٤٩,٨٧٦</u>	<u>١١,٢١٠,٨٢٨</u>	
٥,٩٠٣,١٢٢	٢,٧١٥,١١٧	البنك المركزي المصري
١,٢٠٣,٦٧٤	١,٨٥٨,٣٩٧	بنوك محلية
٤,٣٤٣,٠٨٠	٦,٦٣٧,٣١٤	بنوك خارجية
<u>١١,٤٤٩,٨٧٦</u>	<u>١١,٢١٠,٨٢٨</u>	
٢,٤٥٩,٣٥٢	١,٠٥٣,٣٣٨	أرصدة بدون عائد
٨,٩٩٠,٥٢٤	١٠,١٥٧,٤٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١١,٤٤٩,٨٧٦</u>	<u>١١,٢١٠,٨٢٨</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>أذون الخزانة</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٣٣,٩٧٥	٧١٠,٧٠٠	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
٨٩٥,١٥٠	١,٦٦٧,٩٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
١,٩٩٦,٨٠٠	٢,١٨٧,١٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٥,٢٩٥,١١٤	٧,٧٣٢,٩٢٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
(٣٦١,٩٦٥)	(٦٣١,٧٣١)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
<u>٧,٩٥٩,٠٧٤</u>	<u>١١,٦٦٦,٩٤٤</u>	عوائد لم تستحق بعد
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>أصول مالية بغرض المتاجرة</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٧,٢١١	٩,٧٩٥	<u>أدوات دين بغرض المتاجرة</u>
<u>٥٧,٢١١</u>	<u>٩,٧٩٥</u>	سندات حكومية
٥,٨٠٧	-	<u>أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية</u>
<u>٥,٨٠٧</u>	<u>-</u>	وثائق صناديق استثمار
<u>٦٣,٠١٨</u>	<u>٩,٧٩٥</u>	<u>الاجمالي</u>
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ٢٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠١,٤٦٠	١١٨,٦٤٢	قروض أخرى
<u>٢٠١,٤٦٠</u>	<u>١١٨,٦٤٢</u>	<u>اجمالي</u>

٢١ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٠,٦٠٨	٧٠,٧٨٩	أفراد
٩٠,٠٠٩٧	٩٠,٨٠٧٠٦	حسابات جارية مدينة
٥,١٩٣,١٦٩	٥,٩٦٤,٠١٨	بطاقات ائتمان
١,٩٧٨	٨,٢٣٥	قروض شخصية
٦,١٦٥,٨٥٢	٦,٩٥١,٧٤٨	قروض عقارية
		اجمالي (١)
		مؤسسات
٨,٢٠٠,١٧٤	٩,٩٢٩,٣٢٠	حسابات جارية مدينة
٨٦٤,٤٢٦	٨٨٤,٥٦٨	قروض مباشرة
١,٧٧٧,٥٠٧	٢,٧٥٤,٥٨٨	قروض مشتركة
٨٥١,٤٧٧	٥١٩,٢٣٩	قروض اخري
١١,٦٩٣,٥٨٤	١٤,٠٨٧,٧١٥	اجمالي (٢)
١٧,٨٥٩,٤٣٦	٢١,٠٣٩,٤٦٣	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(٤٤,٤٧٤)	(٤٨,٤١٠)	العوائد المجنبة
(١,٢٥٣,٣٣٠)	(١,١٤٠,٠١٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٦١,٦٣٢	١٩,٨٥١,٠٣٤	الصافي
١٠,٢٧٣,٩٠٣	١١,٦٥٧,٨٦٤	أرصدة متداولة
٧,٥٨٥,٥٣٣	٩,٣٨١,٥٩٩	أرصدة غير متداولة
١٧,٨٥٩,٤٣٦	٢١,٠٣٩,٤٦٣	

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

٢٠١٨/٩/٣٠

الف جنية مصري	حسابات جارية				أفراد
	قروض	قروض	بطاقات	مدينة	
الاجمالي	عقارية	شخصية	ائتمان	مدينة	
١٦٠,٥٧٦	١٢٨	١٢٥,٦٥٠	٣٤,٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٤,٢٧٨	(٤٦)	٣١,٠٥٠	٣,٣٦٤	(٩٠)	عبء الاضمحلال
(٣٧,٢٤٩)	-	(٢٩,٦٦٥)	(٧,٥٨٤)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢٥,٤٢٧	-	٢١,٠٧٨	٤,٣٤٩	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٨٣,٠٣٢	٨٢	١٤٨,١١٣	٣٤,٤٣٧	٤٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
الاجمالي	قروض	قروض	قروض	حسابات جارية	مؤسسات
	أخرى	مشتركة	مباشرة	مدينة	
١٠,٩٢,٧٥٤	٤٢,٠٦٦	١٠٧,١٨٣	١٧٦,٧٤٤	٧٦٦,٧٦١	الرصيد في أول الفترة المالية
(١١٤,٤٢٢)	١٠٨,٤٤٧	(٧٣,٢٥٣)	٤١,٥١٨	(١٩١,١٣٤)	رد الاضمحلال
(٢٧,٧٦٦)	-	-	-	(٢٧,٧٦٦)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢,٣٦٦	-	-	-	٢,٣٦٦	مبالغ مستردة خلال الفترة
٤,٠٥٥	١٥٦	٣٩٨	٦٥٦	٢,٨٤٥	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٩٥٦,٩٨٧	١٥٠,٦٦٩	٣٤,٣٢٨	٢١٨,٩١٨	٥٥٣,٠٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,١٤٠,٠١٩					

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

٢٠١٧/١٢/٣١

الف جنية مصري	حسابات جارية				أفراد
	قروض	قروض	بطاقات	مدينة	
الاجمالي	عقارية	شخصية	ائتمان	مدينة	
١٥٣,٦٣٧	١٠	١١٩,٢١٨	٣٤,٢٥٠	١٥٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٨,٤٨٧	١١٨	١٢,٠٩٧	٥,٩٤١	٣٣١	عبء الاضمحلال
(٤٦,٢١٠)	-	(٣٤,٦٣٢)	(١١,٥٧٨)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٣٤,٦٦٢	-	٢٨,٩٦٧	٥,٦٩٥	-	مبالغ مستردة خلال السنة
١٦٠,٥٧٦	١٢٨	١٢٥,٦٥٠	٣٤,٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي	قروض	قروض	قروض	حسابات جارية	مؤسسات
	أخرى	مشتركة	مباشرة	مدينة	
١,٢٣١,٥٥٣	٨٩,٥٧٤	١,٠٢,٨٤٩	١٦٣,٦٩٧	٨٧٥,٤٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٥,٧٠٨	(٤٦,٢٤٦)	٥,٧٨٤	١٥,٣٥٥	١٥٠,٨١٥	عبء الاضمحلال
(٣١٣,٧٩٤)	-	-	-	(٣١٣,٧٩٤)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٦,٦٤٥	-	-	-	٦٦,٦٤٥	مبالغ مستردة خلال السنة
(١٧,٣٥٨)	(١,٢٦٢)	(١,٤٥٠)	(٢,٣٠٨)	(١٢,٣٣٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٠٩٢,٧٥٤	٤٢,٠٦٦	١٠٧,١٨٣	١٧٦,٧٤٤	٧٦٦,٧٦١	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٢٥٣,٣٣٠					

٢٢ - المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠١٨/٩/٣٠

<u>الإلتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	
١,٧٢٥	١١٠	٤٩٨,٠٨١	عقود عملة أجلة
١,٦٨٠	٣٢٦	٢٤٤,٠٤٩	عقود مبادلة عملات
٣٧٨	٣٧٨	٣٤,١١٥	عقود خيارات
<u>٣,٧٨٣</u>	<u>٨١٤</u>	<u>٧٧٦,٢٤٥</u>	
١,٥٢٧	١,٥٢٧	٢,١٨٢,٩٦٢	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
			عقود مبادلة عائد
<u>١,٥٢٧</u>	<u>١,٥٢٧</u>	<u>٢,١٨٢,٩٦٢</u>	
<u>٥,٣١٠</u>	<u>٢,٣٤١</u>	<u>٢,٩٥٩,٢٠٧</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠١٧/١٢/٣١

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

٢٣ - استثمارات مالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠٥٥,٠٠٩	٣,٧٨٥,١٨٦	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٨,٩٨٨	٢٧,٤٤٩	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
١٠,٩٩٣	١١,٠٢٥	أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣,٠٩٤,٩٩٠	٣,٨٢٣,٦٦٠	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
٣,١٧١,٦٢٤	٣,٩٠٠,٢٩٤	الإجمالي
		أرصدة متداولة
١,١٤٧,٣٩٣	١,٣٣٤,٨٢٠	
٢,٠٢٤,٢٣١	٢,٥٦٥,٤٧٤	أرصدة غير متداولة
٣,١٧١,٦٢٤	٣,٩٠٠,٢٩٤	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٨١٢,٦٣٥	
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٨١٢,٦٣٥	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٠١٨/٩/٣٠
الف جنية مصري			
٣,١٧١,٦٢٤	٧٦,٦٣٤	٣,٠٩٤,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١,٦٤٢,٨٦٨	-	١,٦٤٢,٨٦٨	إضافات
(٨٦٧,٨٣٦)	-	(٨٦٧,٨٣٦)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
١٠,٨٣٧	-	١٠,٨٣٧	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
(١٩)	-	(١٩)	فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية
(٥٧,١٨٠)	-	(٥٧,١٨٠)	التغير في القيمة العادلة
٣,٩٠٠,٢٩٤	٧٦,٦٣٤	٣,٨٢٣,٦٦٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٢٤ - استثمارات مالية في شركة تابعة

<u>صافي الأرباح</u>	<u>إيرادات</u>	<u>الإلتزامات بدون</u>	<u>أصول الشركة</u>	<u>الشركة المصرية للتمويل العقاري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>حقوق الملكية</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,٠٢٨	٣٨,٧٨٣	١٥٤,٩٨٦	٢٦٤,٥٨٤	٢٠١٨/٩/٣٠
٧,٤٥٢	٥٤,٠٣٨	١٦٤,٣٣٣	٢٧٥,١١١	٢٠١٧/١٢/٣١

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

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	الرصيد بالتكلفة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	أصول غير ملموسة - ٢٥
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الرصيد في أول الفترة / العام</u>
١٨٧,٣٤١	٢١٠,٨٥٤	التكلفة
(١٢١,٨١٢)	(١٣٥,٧٧٣)	مجمع الاستهلاك
<u>٦٥,٥٢٩</u>	<u>٧٥,٠٨١</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٦٥,٥٢٩	٧٥,٠٨١	صافي القيمة الدفترية أول الفترة / العام
(١٠٢)	-	تسوية - التكلفة
١٩,٩٨٢	٣٦,٨٥١	اضافات
٣,٦٣٤	-	تحويلات
(١٤٠,١٧٣)	(١٤,٦٦٢)	تكلفة استهلاك
٢١١	-	تسوية - اهلاك
<u>٧٥,٠٨١</u>	<u>٩٧,٢٧٠</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام</u>
٢١٠,٨٥٤	٢٤٧,٧٠٥	<u>الرصيد في آخر الفترة / العام</u>
(١٣٥,٧٧٣)	(١٥٠,٤٣٥)	التكلفة
<u>٧٥,٠٨١</u>	<u>٩٧,٢٧٠</u>	مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	أصول أخرى - ٢٦
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	إيرادات مستحقة
٢٨٦,٤٣٢	٣٦١,٨٤٤	مصرفات مقدمة
٣٢,٠٠٢	٤٤٠,٢٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٩,٤٥٠	٤,٥٤٧	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٧,٤٧٧	٦٨,٣٢٨	تأمينات و عهد
٣٥,٤٨٤	١٨,٦٤١	أخرى
٤٣,٧٠١	٩٢,٩٨٦	الإجمالي
<u>٤٨٤,٥٤٦</u>	<u>٥٩٠,٣٧٠</u>	

الاجمالي	اخرى	ا ثا	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
١٠٠٢٩٠٢٦٨	٦٣٠٥٩١	٣٢٠٣٤١	٣٣٠٩١٢	٢٠٦٠٥٧٠	١٧٠٠٣٨	١٩٠٠٥٣٩	٣٧٦٠٥٤٨	١٠٨٠٧٢٩
(٤٥٦٠١٩٦)	(٢٥٠٤١٦)	(١٢٠٩٣٧)	(٢٣٠١٣٦)	(١٥٧٠٦٢١)	(١١٠٠٥٨٥)	(١٣٥٠٩٩٣)	(٨٩٠٥٠٨)	-
٥٧٣٠٠٧٢	٣٨٠١٧٥	١٩٠٤٠٤	١٠٠٧٧٦	٤٨٠٩٤٩	٥٤٠٤٥٣	٥٤٠٥٤٦	٢٨٧٠٠٤٠	١٠٨٠٧٢٩
(١٠٠٥٧٢)	٢٨	-	(٦٨١)	-	(٩١٩)	-	-	-
٣٤٠١٧٨	٢٠٩٠٩	١٠١١٨	٩٠٤٤٨	٦٨٢١	١٠٥٤٣	١٢٠٣٣٩	-	-
(١٥٠٥٤٥)	(٨٦٠)	(٦٤٥)	(٣٠١٢٥)	(٣٠٩٦١)	(٢٠٠٦٨)	(٣٠٧٠٧)	(١٠١٧٩)	-
(٣٠٦٣٤)	-	-	-	-	-	(٣٠٦٣٤)	-	-
(٥٩٠٤٤٨)	(٥٠٧٣١)	(٢٠٧٥٦)	(٢٠٦٩٧)	(١٧٠٢٨٠)	(٢٠٠٥٩)	(١٥٠٨٦٧)	(١٣٠٠٥٨)	-
١٥٠٣٥٠	٨٣٤	٦٢٠	٣٠٠٦٥	٣٠٩٦١	٢٠٠٠٣	٣٠٦٨٨	١٠١٧٩	-
٩٨٦	٥٤	-	-	٣٠٠	-	٦٣٢	-	-
٥٤٣٠٣٨٧	٣٥٠٤٠٩	١٧٠٧٤١	١٧٠٤٦٧	٣٨٠١٠٩	٤٠٨٧٢	٤٧٠٠٧٨	٢٧٣٠٩٨٢	١٠٨٠٧٢٩
١٠٠٤٢٠٦٩٥	٦٥٠٦٦٨	٣٢٠٨١٤	٤٠٠٢٣٥	٢٠٨٠٧٤٩	١٦٠٥١٣	١٩٤٠٦١٨	٣٧٥٠٣٦٩	١٠٨٠٧٢٩
(٤٩٩٠٣٠٨)	(٣٠٠٢٥٩)	(١٥٠٠٧٣)	(٢٢٠٧٦٨)	(١٧٠٠٦٤٠)	(١١٠٠٦٤١)	(١٤٧٠٥٤٠)	(١٠١٠٣٨٧)	-
٥٤٣٠٣٨٧	٣٥٠٤٠٩	١٧٠٧٤١	١٧٠٤٦٧	٣٨٠١٠٩	٤٠٨٧٢	٤٧٠٠٧٨	٢٧٣٠٩٨٢	١٠٨٠٧٢٩
٨٠٠٧٢٢	٦٠٧٥٠	١٠٣٨٣	١٠٠٢٣	٧٠٨٩٧	٤٠٨١٩	٥٨٠٨٥٠	-	-
(١٠٠٩٦٨)	(٤)	-	(٣)	(١٠٦٦١)	-	(٩٠٣٠٠)	-	-
(٤٧٠٠٥٤)	(٤٠٣٠٧)	(٢٠٠٩٣)	(٢٠٥٦٥)	(١٢٠١٣٢)	(١٠٧٦٧)	(١٤٠٤٣٢)	(٩٠٧٥٨)	-
١٠٠٩٦٨	٤	-	٣	١٠٦٦١	-	٩٠٣٠٠	-	-
٥٧٧٠٠٥٥	٣٧٠٨٥٢	١٧٠٠٣١	١٥٠٩٢٥	٣٣٠٨٧٤	٧٠٩٢٤	٩١٠٤٩٦	٢٦٤٠٢٢٤	١٠٨٠٧٢٩
١٠١١٢٠٤٤٩	٧٢٠٤١٤	٣٤٠١٩٧	٤١٠٢٥٥	٢١٤٠٩٨٥	٢١٠٣٣٢	٢٤٤٠١٦٨	٣٧٥٠٣٦٩	١٠٨٠٧٢٩
(٥٣٥٠٣٩٤)	(٣٤٠٥٦٢)	(١٧٠١٦٦)	(٢٥٠٣٣٠)	(١٨١٠١١١)	(١٣٠٤٠٨)	(١٥٢٠٦٧٢)	(١١١٠١٤٥)	-
٥٧٧٠٠٥٥	٣٧٠٨٥٢	١٧٠٠٣١	١٥٠٩٢٥	٣٣٠٨٧٤	٧٠٩٢٤	٩١٠٤٩٦	٢٦٤٠٢٢٤	١٠٨٠٧٢٩

٢٧ - الأصول الثابتة

الرصيد في أول الفترة المالية السابقة
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية السابقة

تسويات - التكلفة

اضافات

استبعادات - التكلفة

تحويلات

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

تسويات - اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المقارنة

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية الحالية

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>		<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٢,٥٥٥	٤١٥,٩٥١			حسابات جارية
٨٨,٦٣٩	-			ودائع
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٤١٥,٩٥١</u>			
٨٨,٦٣٨	٨,٢٨٢			بنوك محلية
٢,٥٥٦	٤٠٧,٦٦٩			بنوك خارجية
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٤١٥,٩٥١</u>			
٢,٥٥٥	٤١٥,٩٥١			أرصدة بدون عائد
٨٨,٦٣٩	-			أرصدة ذات عائد
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٤١٥,٩٥١</u>			
عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء - ٢٩				
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١,١٨٩	٢,٣٠٠			أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>١,١٨٩</u>	<u>٢,٣٠٠</u>			
ودائع العملاء - ٣٠				
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١١,١٨٤,٩٩٩	١٣,٦٥٥,٣٥٥			ودائع تحت الطلب
١١,٦٥٧,١٥١	١٢,٣٠١,٨٦٩			ودائع لأجل وبإخطار
٧,١٧١,٢٤٤	٨,٠٢٤,٦٩٤			شهادات ادخار وإيداع
٤,٧١٤,١٩٩	٤,٦٨٥,١٨١			ودائع توفير
٢,٣٥٥,٣٦٤	٤,٨١٦,٨٦٣			ودائع أخرى
<u>٣٧,٠٨٢,٩٥٧</u>	<u>٤٣,٤٨٣,٩٦٢</u>			الإجمالي
١٨,٥٧٨,٧٩٤	٢٢,٨٥٩,١٢٠			ودائع مؤسسات
١٨,٥٠٤,١٦٣	٢٠,٦٢٤,٨٤٢			ودائع أفراد
<u>٣٧,٠٨٢,٩٥٧</u>	<u>٤٣,٤٨٣,٩٦٢</u>			
٢٤,١١٤,٦٨٥	٢٨,٣٢٥,٩٩٦			أرصدة متداولة
١٢,٩٦٨,٢٧٢	١٥,١٥٧,٩٦٦			أرصدة غير متداولة
<u>٣٧,٠٨٢,٩٥٧</u>	<u>٤٣,٤٨٣,٩٦٢</u>			
١٣,٥٤٠,٣٦٣	١٨,٤٧٢,٢١٨			أرصدة بدون عائد
٢٣,٥٤٢,٥٩٤	٢٥,٠١١,٧٤٤			أرصدة ذات عائد
<u>٣٧,٠٨٢,٩٥٧</u>	<u>٤٣,٤٨٣,٩٦٢</u>			

٣١- قروض أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	فائدة القرض	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٧٧,٢٧٧	١٧٩,١٤٥	٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (١٠ مليون دولار أمريكي)
١٧٧,٢٧٧	١٧٩,١٤٥	٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (١٠ مليون دولار أمريكي)
١٧٧,٢٧٧	١٧٩,١٤٥	٤,٢٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (١٠ مليون دولار أمريكي)
٥٣١,٨٣١	٥٣٧,٤٣٥		

٣٢- التزامات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١٦,٩٧١	٢٧٦,٥٣١	عوائد مستحقة
٣٨,٢٧٩	٣٠,٨٨٨	ايرادات مقدمة
٥٥٦,٨٠٥	٥٤٥,٧٦٤	مصروفات مستحقة
٩٠٩,٤٩٧	١,٢٩٨,٠٨٠	دائنون متنوعون
١,٧٢١,٥٥٢	٢,١٥١,٢٦٣	

٣٣- مخصصات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠١,٠٣٧	٢٣٨,٣٧٦	الرصيد في أول الفترة / العام
(٢,٦٥٨)	١,٥٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١,٠٠٦	١٢,٢٨٣	المكون علي قائمة الدخل
(١,٠٠٩)	(٣,٦٢٠)	المستخدم خلال الفترة / العام
٢٣٨,٣٧٦	٢٤٨,٥٤١	الرصيد في آخر الفترة / العام
٥٠,١٦٩	٦٢,٢٨٦	و تتمثل المخصصات الأخرى في :
١٨٨,٢٠٧	١٨٦,٢٥٥	مخصص مطالبات أخرى
٢٣٨,٣٧٦	٢٤٨,٥٤١	مخصص إلتزامات عرضية
		الرصيد في آخر الفترة / العام

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٠,٣٣٩	١١٠,٣٣٩	التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:
١١٠,٣٣٩	١١٠,٣٣٩	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 وأبنائهم 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	١٧,٠٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٧,٢٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

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

تري إدارة البنك ان القيمة الحالية للإلتزام لا يختلف جوهريا عن القيمة العادلة لصافى أصول الصندوق ، و عليه 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 .

٣٥ - رأس المال

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

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنية مصري
كريدى أجريكول SA	١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨
كريدى أجريكول كوريريت أند انفيستمنت بنك	٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠
علي بن حسن بن علي دايج	٢٠,٥٣٧,٠٥٢	٦,٦١%	٨٢,١٤٨
المنصور و المغربى للتنمية و الأستثمار	٣٢٥	٠,٠٠%	١
اخرين	١٠٢,٤٢٥,١٥٥	٣٢,٩٤%	٤٠٩,٧٠١
الإجمالي	٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨

٣٦- الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٦٠	٨٤٠
٢٤٨٠٧٣٥	٣٤٦٠٤١٨
١٠٣٠٧٣٢	١٠٣٠٧٣٢
٥٤٠٧٩٨	٥٩٠٠٣٨
٣٨٥	(٧٨٠٥٩٢)
-	٢١٤٠٩٨
٤٠٨٠٢١٠	٦٤٥٠٥٣٤
٥٦٠	٨٤٠
٥٦٠	٨٤٠
٢٤٨٠٧٣٥	٢٤٨٠٧٣٥
-	٩٧٠٦٨٣
٢٤٨٠٧٣٥	٣٤٦٠٤١٨

١) الاحتياطيات

احتياطي مخاطر بنكية عام

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

احتياطي راسمالي

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

إحتياطي مخاطر IFRS٩

إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

احتياطي مخاطر بنكية عام

الرصيد في أول الفترة المالية

الرصيد في نهاية الفترة المالية

احتياطي قانوني

الرصيد في أول الفترة المالية

المحول من أرباح السنة

الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠٣٠٧٣٢	١٠٣٠٧٣٢
١٠٣٠٧٣٢	١٠٣٠٧٣٢

احتياطي خاص

الرصيد في أول الفترة المالية

الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

احتياطي راسمالي

الرصيد في أول الفترة المالية

المحول من أرباح السنة

الرصيد في نهاية الفترة المالية

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

الرصيد في أول الفترة المالية

صافي التغير في القيمة العادلة - إيضاح ٢٣

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣٦٠٥٠٩	٥٤٠٧٩٨
١٨٠٢٨٩	٤٠٢٤٠
٥٤٠٧٩٨	٥٩٠٠٣٨
(١٠٨٠١٠٥)	(٢١٠٤١٢)
١٠٨٠٤٩٠	(٥٧٠١٨٠)
٣٨٥	(٧٨٠٥٩٢)
-	-
-	٢١٤٠٩٨
-	٢١٤٠٩٨

إحتياطي مخاطر IFRS٩

الرصيد في أول الفترة المالية

المحول من أرباح عام ٢٠١٧

الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	(ب) الأرباح المحتجزة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٥٢٠,٥١٩	٣,٧٥٩,٩٢١	الأرباح الموزعة
(٧٠٠,٢٠٢)	(١,٣٥٧,٧٥٣)	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٩٧,٦٨٣)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(١٨,٢٨٩)	(٤,٢٤٠)	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩
-	(٢١٤,٠٩٨)	أرباح الفترة المالية
١,٥٠٣,٥٥٧	١,٦٧٥,٢١٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<u>٣,٣٠٥,٥٨٥</u>	<u>٣,٧٦١,٣٦٥</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	التزامات عرضية و إرتباطات -٣٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(١) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٦,٧٢٩,٨٤٤	٧,٤٠٦,٣٤٢	خطابات الضمان
١,٢٢٢,٣٤٤	١,٦٣٥,٨٩٠	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٥٧٦,٢٨٨	٥٦٣,٩١٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٩٧٦,٧٤٦	٢,٥٢٤,١٥٨	إرتباطات عن قروض
<u>١٠,٥٠٥,٢٢٢</u>	<u>١٢,١٣٠,٣٠٣</u>	الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٢٦,٦ مليون جنية .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية بمبلغ ١٧,٦ مليون جنية.

٣٨- النقدية وما فى حكمها

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

<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنية</u>	<u>الف جنية</u>	
١,٦٧١,٦٣٣	١,٩٢٠,٦١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,١٨٦,٦٣٢	٩,٦٩٧,٦٩٨	أرصدة لدي البنوك
٢٠٩,١٢٥	٦٩٩,٨٥١	أذون الخزانة
<u>١٢,٠٦٧,٣٩٠</u>	<u>١٢,٣١٨,١٦٢</u>	

٣٩- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الاول و الثاني و الثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة انش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

صندوق استثمار بنك كريدبى 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 ٦٤,٠٠٧,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٤٢٧,٠٥ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٦١,٣٦٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبى 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 ٢٩,١٧٥,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٩٤,٥٠ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٩١,٧٠٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٣,٢١٩,٠٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١٠٨,١٨ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,٥٨٥,٤٣٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١١,٤٩٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٢٩,٩١ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١١٤,٨٣٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٤٠ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

١) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	
١٥٦,٣٣١	١١٦,٦٤٧	القروض القائمة فى أول الفترة / العام
(٣٩,٦٨٤)	(٤١,٢٢٤)	القروض الصادرة خلال الفترة / العام
<u>١١٦,٦٤٧</u>	<u>٧٥,٤٢٣</u>	القروض القائمة فى آخر الفترة / العام
٢١,١٠٥	١٣,٥٤٩	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٢٣,٠٧٠	٣,٢٦٥	الودائع في أول الفترة / العام
(١٩,٨٠٥)	٥٢٨	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
<u>٣,٢٦٥</u>	<u>٣,٧٩٣</u>	الودائع في آخر الفترة / العام
٢	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدى أجريكول		
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
١٨,٧٥٦	٣٧,٨٩٢	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٩٨٨	٢٧,٤٤٩	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٣٨٣	٦٢,٨٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٤٥٥	٣٥,٨٢٩	إلتزامات أخرى
٥١,٦٨٠	١١,١٨٨	مصروفات إدارية و عمومية
٢,٥٤٦,١٠٥	٢,٠٩٣,٧٦١	خطابات ضمان بكفالة بنوك
٥٣١,٨٣١	٥٣٧,٤٣٥	قروض أخرى

شركات تابعة

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٩,٤٩٩	٦,١٧٤	توزيعات

٤١ - المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,١٤٦ الف جنية مصري مقابل مبلغا و قدرة ٤,٥٥٨ الف جنية مصري لسنة المقارنة.

٤٢- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
١٠٥,٣٤٦	٧٤,٠٨٣	المخصصات
<u>١٠٥,٣٤٦</u>	<u>٧٤,٠٨٣</u>	

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

٤٣- الموقف الضريبي

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

١. ضريبة شركات الأموال

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥

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

فترة ٢٠١٦

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

فترة ٢٠١٧

تم تقديم الاقرار الضريبي و سداد ضريبة الاقرار .
جارى الفحص الضريبي .

٢. ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٦ .

تم الفحص الضريبي ، و سداد 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 ، و جارى الاعداد والتجهيز للجنة الداخلية .
