

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

-----

---

٣-٤	تقرير مراقبي الحسابات
٥	الميزانية المجمعفة
٦	قائمة الدخل المجمعفة
٧	قائمة الدخل الشامل الأخر المجمعفة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعفة
٩	قائمة التدفقات النقدية المجمعفة
٨٦-١٠	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعفة

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

الرأي

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

صالح الدين مسعد المسري

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة  
المالية رقم (٣٦٤)

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG حازم حسن**  
محاسبون قانونيون ومستشارون

①

مراقبي الحسابات



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
EY

محاسبون قانونيون وإستشاريون

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٠

الميزانية المجمعة - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٢٢٧,٧٥٤	١٥	<b>الأصول</b>
١١,٠٧٩,٦٦٢	٦,٨٧٢,٠٢٥	١٦	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٦٦٧,٩١٢	٧,١٩٨,٨٣٩	١٧	أرصدة لدى البنوك
٦١,٧٥٥	٤,٠١٩	١٨	أذون خزانة
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	٢٣,٥١٢,٩٤٧	١٩	فروض وتسهيلات للبنوك
٣,١٨٥	٤٩,١٢١	٢٠	فروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية-
٦,٣٠٧,٧٩٠	٦,٧٧٨,٠٣٨	٢١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٤,٩٨٧	١٦٥,٠٠٣	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٩٤,٧٨٢	١٢٥,٥٥٣	٢٢	أصول غير ملموسة
٨٣٨,٣٦٠	٩١٩,٤٩٩	٢٣	أصول أخرى
٥٨٧,٧٢٩	٦٤٨,٥٥٥	٢٤	أصول ثابتة
<b>٥٣,٥٥٩,٠٠٢</b>	<b>٥٠,٥٠١,٣٥٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤٠٧,٥٨٨	٦٦٧,٣٣٥	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	٩,٧٢٤	٢٦	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٩٣٢,٦٦٠	٣٩,٦٣٤,٩١١	٢٧	ودائع العملاء
٥,٢٥١	٦٣,٢٧١	٢٠	مشتقات مالية
٦٠٠,٣٥٧	٥٧٠,٢١٥	٢٨	فروض أخرى
١,٧٢٣,٩٩٨	١,٦٨٣,٣٤٥	٢٩	إلتزامات أخرى
٣١٠,١٩٤	٢٣٥,٧٣٦		اللتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٢,٤٢٤	٢٨٨,٠٦٩	٣٠	مخصصات أخرى
١٤٤,٢٩٣	١٦٧,٤٢٤	٣١	اللتزامات مزايا التقاعد
١٨٢	١٦٨		الضريبة المؤجلة
<b>٤٧,٣٩٠,٦٤٢</b>	<b>٤٣,٣٢٠,١٩٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٢	رأس المال المدفوع
٦٧١,٧١٦	٩٦٦,٠١٠	٣٣	إحتياطيات
٤,٢٥٢,٩٥٩	٤,٩٧١,٤٦٠	٣٣	أرباح محتجزة
<b>٦,١٦٨,٣٤٣</b>	<b>٧,١٨١,١٣٨</b>		
١٧	١٧		
<b>٦,١٦٨,٣٦٠</b>	<b>٧,١٨١,١٥٥</b>		
<b>٥٣,٥٥٩,٠٠٢</b>	<b>٥٠,٥٠١,٣٥٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

بيير فينيس  
العضو المنتدب

*Kris*

\* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها  
\* تقرير مراقبي الحسابات مرفق

**قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

عن السنة المالية المنتهية		رقم	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٦٦٨,٠٩٤	٥,٩٦٥,٨١٨	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٦٧٣,٩٧٤)	(٢,٨٣٠,٧٠٧)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٩٩٤,١٢٠</u>	<u>٣,١٣٥,١١١</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٨٩٠,٣٩١	٨٤٥,١١٣	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٣٠,٢٩٠)	(٢٥٦,٥٤٥)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٦٦٠,١٠١</u>	<u>٥٨٨,٥٦٨</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
١٢,٤٧١	٨,١٨٣	٨	توزيعات أرباح
٢٠٦,٢٠١	٣١٧,٠٠٧	٩	صافي دخل المتاجرة
١١,٠٥٢	٢٤,٥٢٩	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
٢٧,٤٥٧	٢٢١,٦٩٧	١١	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٠٩٦,٠٣٥)	(١,١٩٦,٦٢٤)	١٢	مصروفات إدارية
(٢١,٣٩٦)	(٦١,٥٣٩)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٢,٧٩٣,٩٧١</u>	<u>٣,٠٣٦,٩٣٢</u>		<b>صافي أرباح السنة قبل الضرائب</b>
(٥٩٢,٤٧٧)	(٦٧٧,٢٣٦)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢,٢٠١,٤٩٤</u>	<u>٢,٣٥٩,٦٩٦</u>		<b>صافي أرباح السنة</b>
٢,٢٠١,٤٩٣	٢,٣٥٩,٦٩٥		نصيب الشركة الأم
١	١		حقوق الأقلية
<u>٢,٢٠١,٤٩٤</u>	<u>٢,٣٥٩,٦٩٦</u>		

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

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

عن السنة المالية المنتهية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٠١,٤٩٤	٢,٣٥٩,٦٩٦	صافى أرباح السنة
(٣٤,٥٢٢)	١٦٦,٦٥٨	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
-	(٣١,٨٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٦,٠١٥)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٤,٥٢٢)	١٢٨,٧٦٤	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
٢,١٦٦,٩٧٢	٢,٤٨٨,٤٦٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

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

						<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٣٥٩,٥٧٠	١٧	٥,٣٥٩,٥٥٣	٣,٧٢٦,٣٢٢	٣٨٩,٥٦٣	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٣٥٨,٤٦٢)	(١)	(١,٣٥٨,٤٦١)	(١,٣٥٨,٤٦١)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٧
-	-	-	(٤,٢٤٢)	٤,٢٤٢	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٢١٤,٠٩٨)	٢١٤,٠٩٨	-	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩
-	-	-	(٩٨,٠٥٥)	٩٨,٠٥٥	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٣٤,٥٢٢)	-	(٣٤,٥٢٢)	-	(٣٤,٥٢٢)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
٢٨٠	-	٢٨٠	-	٢٨٠	-	تدعيم احتياطي مخاطر بنكية عام
٢,٢٠١,٤٩٤	١	٢,٢٠١,٤٩٣	٢,٢٠١,٤٩٣	-	-	أرباح السنة المالية
<u>٦,١٦٨,٣٦٠</u>	<u>١٧</u>	<u>٦,١٦٨,٣٤٣</u>	<u>٤,٢٥٢,٩٥٩</u>	<u>٦٧١,٧١٦</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>
						<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,١٦٨,٣٦٠	١٧	٦,١٦٨,٣٤٣	٤,٢٥٢,٩٥٩	٦٧١,٧١٦	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (كما سبق اصداره)
٤٨,٩٧٦	-	٤٨,٩٧٦	-	٤٨,٩٧٦	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
٣,٢٠٥	-	٣,٢٠٥	-	٣,٢٠٥	-	استبعاد اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة
<u>٦,٢٢٠,٥٤١</u>	<u>١٧</u>	<u>٦,٢٢٠,٥٢٤</u>	<u>٤,٢٥٢,٩٥٩</u>	<u>٧٢٣,٨٩٧</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التوزيعات (المعدل)
(١,٥٢٧,٨٤٦)	(١)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٨
-	-	-	(٣,٠٥٦)	٣,٠٥٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١١٠,٢٩٣)	١١٠,٢٩٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
١٢٨,٧٦٤	-	١٢٨,٧٦٤	-	١٢٨,٧٦٤	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
-	-	-	-	-	-	تدعيم احتياطي مخاطر بنكية عام
٢,٣٥٩,٦٩٦	١	٢,٣٥٩,٦٩٥	٢,٣٥٩,٦٩٥	-	-	أرباح السنة المالية
<u>٧,١٨١,١٥٥</u>	<u>١٧</u>	<u>٧,١٨١,١٣٨</u>	<u>٤,٩٧١,٤٦٠</u>	<u>٩٦٦,٠١٠</u>	<u>١,٢٤٣,٦٦٨</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>

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



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

عن السنة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٢,٧٩٣,٩٧١	٣,٠٣٦,٩٣٢		صافي ارباح السنة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٨٦,٣١٦	١٠٩,٥٩٧		إهلاك وإستهلاك
(٢٧,٤٥٧)	(٢٢١,٦٩٧)	١١	(رد) أضعاف عن خسائر الائتمان
٢٩,٠٤٧	٦٧,٦٤٨	٣٠	عبء المخصصات الأخرى
(٦,٤٨٢)	(١,٥٦٢)	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٤,٦٥٨)	(١٠٠,٦١٢)	٢١	استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٤٨٣	(١٦,٦٥٧)		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٢٢٢	٢٥٢,٧٧٦	٢١	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ارباح) إستثمارات مالية أخرى
-	(١٣,٠٦٧)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٥,٥٧٧	(٥٦,١٦٣)		خسائر إضعاف إستثمارات مالية
٣,٠٦٣	-		خسائر ( ارباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
٢٨٠	-		خسائر (ارباح) بيع أصول ثابتة
(٣,٠٥٦)	(٢٣٧)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٢,٧٥٨		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,٨٦٨,٣٠٦	٣,٠٥٩,٧١٦		<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات</b>
(١,٢٨٤,٧١٣)	١,٩٠٩,٤٢٦		ارصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,١٠٥,٥٤٦	٢٩٩,١٢٣		ارصدة لدى البنوك
(٢,١٢٨,٢٥٧)	٩٤٤,٥٣٥		أذون خزانه و اوراق حكوميه اخرى
(٤,٠٠٢)	-		إصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣,٥٨٨,١٧٤)	(٢,٩٢٩,٠٢٠)		قروض للعملاء والبنوك
(١١,٤٣٦)	١٠,٥٩٤		مشتقات مالية (بالصافي)
(٣٣٦,٣٩٠)	(٨٢,١٠٥)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣١٦,٣٩٤	٢٥٩,٧٤٧		أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٨٥٢,٩٦٨	(٤,٢٩٧,٧٤٩)		ودائع العملاء
(٢٧,٣٩٨)	(٣٤,٦٢٤)		إلتزامات أخرى
٣٣,٩٥٤	٢٣,١٣١		إلتزامات مزايا التقاعد
(٥٩٦,٤٠١)	(٧٥١,٧٠٨)		ضرائب الدخل المسددة
٤,٢٠٠,٣٩٧	(١,٥٨٨,٩٣٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٣١,٤٢٤)	(٢٠١,٢٥٠)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
٣,٣٦٩	٢٩٣		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٠٧٧,٦٩١	٨,٤٢٣,٣٥٩		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١,٩١٥,٢١١)	(٨,٧٦٩,٦٩٠)		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٦٥,٥٧٥)	(٥٤٧,٢٨٨)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩,٥٨٤	٢٦,٠٢١		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(١,٣٥٨,٤٦٢)	(١,٥٢٧,٨٤٦)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(١,٣٠٨,٨٧٨)	(١,٥٠١,٨٢٥)		قروض طويلة الأجل
١,٩٢٥,٩٤٤	(٣,٦٣٨,٠٤٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٩,١٢٧,٩٧٠	١١,٠٥٣,٩١٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١١,٠٥٣,٩١٤	٧,٤١٥,٨٦٧		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٢٢٧,٧٥٤	١٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١١,٠٧٩,٦٦٢	٦,٨٧٦,١٤٠	١٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
١٠,٠٦٥,٦٧٤	٧,١٩٨,٨٣٩	١٧	<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
(٤,٨٩٤,٠٧٤)	(٢,٩٨٤,٦٤٨)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٥٧٨,٢٢٤)	(١,٢٧٩,١٠١)		أرصدة لدى البنوك
(٩,٩٦٥,٤١٤)	(٦,٦٢٣,١١٧)		أذون خزانه
١١,٠٥٣,٩١٤	٧,٤١٥,٨٦٧	٣٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزانه أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٠ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٢٨ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام ( ٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣ ) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

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

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٠

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) . "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال . وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته . وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناء على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ( ٩ ) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشي مع تلك التعليمات و يبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية

## ❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

### **تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:**

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية.

• ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

• ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

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

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

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

### **تقييم نموذج العمل:**

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

أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

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

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

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

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

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

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

#### **اضمحلال قيمة الأصول المالية:**

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

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

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

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

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

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

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

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

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

الارقام بالالف جنية

احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	
٢٥٢,٦١٦	(٥٥,٩٣٤)	الرصيد الافتتاحي في ٠١ يناير ٢٠١٩
٦١,٢٥٢	٥٦,٣٨٧	إجمالي الأثر علي إعادة التصنيف والقياس
(١٤٥,٠٦٥)	٧٦,٤٠٢	إجمالي الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢٠٥	-	استبعاد اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة
(٨٠,٦٠٨)	١٣٢,٧٨٩	الإجمالي
١٧٢,٠٠٨	٧٦,٨٥٥	الرصيد الافتتاحي المعدل

## ❖ أسس التجميع

### 🏠 الشركات التابعة

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

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

وفيما يلي بيان الشركة التابعة المجمعة:

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

### 🏠 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

### 🏠 الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتناة 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 للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك و الشركة التابعه.

#### 🏠 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية 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

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

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

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

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

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

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

## ✚ القروض والمديونيات

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

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

## ✚ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

## ✚ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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



## ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

## - السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية ( أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر). ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

### **الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :**

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشرط الواردة في المعيار المتمثلة في:  
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .

- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.

- يمثل اطار كامل لنشاط محدد ( مدخلات - أنشطة - مخرجات) .

- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

### **❖ المقاصة بين الأدوات المالية**

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية ضمن بند أرصدة لدي البنوك واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك.

## ❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

### • تغطية القيمة العادلة

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

### • تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف علي الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلي قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبنود المغطي

تأثيرها على الأرباح والخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة التغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشرط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع ان تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الي قائمة الدخل.

#### • المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

#### ❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة لأدائه 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 تدخل المجموعة في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدْرَج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

#### ❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

#### ❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

### ❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

## ■ السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

### ❖ اضمحلال الأصول المالية

#### 🚩 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال 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 المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم امكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

وتقوم المجموعة بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

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

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

و تقوم المجموعة بتقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية و تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للقروض المضمحلة بصفة منفردة ومقارنتها بتطبيق طريقة فئات الائتمانية للعملاء و تحويل الفارق الي إحتياطي 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.

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

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

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

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

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

-**المرحلة الثالثة**: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على

مدى حياة الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

• اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا

يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .

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



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

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

#### المعايير الكمية.

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

#### المعايير النوعية.

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.  
إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### - قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

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

#### في حالة التوقف عن السداد.

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

### الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣).

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

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

#### الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

### ❖ الأصول غير الملموسة

#### 🚩 الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة 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 المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

## ❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

## ❖ الإيجارات

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

## 🏠 الاستئجار

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

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

#### **التأجير**

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيرادات 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى

#### **❖ المخصصات الأخرى**

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

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

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

#### **❖ عقود الضمانات المالية**

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

## ❖ مزايا العاملين

### 🏠 التزامات المعاشات

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

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

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

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً ( التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها ) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية 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 أجال تقارب أجال استحقاق التزامات مزايا مكافآت نهاية الخدمة.

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

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

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

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

### 🏠 التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

### 🏠 التأمينات الاجتماعية

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

## 🏠 حصة العاملين في الأرباح

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

## ❖ الاقتراض

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

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

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

## ❖ رأس المال

### ✚ تكلفة رأس المال

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

### ✚ توزيعات الأرباح

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

### ✚ أسهم الخزينة

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

## ❖ أنشطة الأمانة

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

## ❖ أرقام المقارنة

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

## ٣. إدارة المخاطر المالية

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

## حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- 1- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
  - 2- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
  - 3- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

### ❖ خطر الائتمان

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

### 📊 قياس خطر الائتمان

#### ○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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



## فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

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

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

### ○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

### 🚩 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وغالباً ما يكون التمويل 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 إلي الحد الأدنى، تسعى المجموعة 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

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

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

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

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

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

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ثم قياس خسائر الاضمحلال ( الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي.

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة.

ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف.  
ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك

درجات التقييم	٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
	مخصص قروض وتسهيلات	مخصص قروض وتسهيلات	مخصص قروض وتسهيلات	مخصص قروض وتسهيلات
	%	%	%	%
ديون جيدة ١.	١٥,٥%	%٤٤,٣	٢٧,٥%	٥٦,١%
المتابعة العادية ٢.	١٩,٣%	%٤٧,٠	١٤,٦%	٣٩,٥%
المتابعة الخاصة ٣.	١٦,٢%	%٥,٤	٢,٧%	١,٤%
ديون غير منتظمة ٤.	٤٩,٠%	%٣,٣	٥٥,٢%	٢,٩٥%
	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>

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

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

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

#### 📊 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٤,٨٩٤,٠٧٤	٢,٩٨٤,٦٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٠٧٩,٦٦٢	٦,٨٧٦,١٤٠	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	٧,١٩٨,٨٣٩	أذون الخزانة
٦١,٧٥٥	٤,٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٧٧,١١٥	٦٨,٠٠٧	- حسابات جارية مدينة
٩١٧,٠١٣	٩٨٠,٩٢٥	- بطاقات ائتمان
٥,٨٢٩,٠٥٨	٦,٤٥٥,٧٨٥	- قروض شخصية
٢٢٥,٥١٣	٢٩٢,٤٠٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٣٤٥,١٨٤	١٢,٣٥٠,٥٥٧	- حسابات جارية مدينة
٧٥٠,٠٢٨	١,٠٤٠,٦٥٠	- قروض مباشرة
٣,١٩٢,١٤٩	٣,١٢٠,٠٠٨	- قروض مشتركة
٣٣٦,٥٤٠	٢٨٥,٠٨٦	- قروض أخرى
٣,١٨٥	٤٩,١٢١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٦,٣٠٧,٧٩٠	٦,٧٧٨,٠٣٨	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٧٤,٩٦٦	٣٥٢,٥٢٠	أصول أخرى
٥٢,٠٦١,٩٤٤	٤٨,٨٣٦,٧٤٧	<b>الاجمالي</b>

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

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، و٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٢% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩% مقابل ٢٧% في آخر سنة المقارنة. وثثق 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:

- ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٧٢٤,٨٠٩ الف جنيه مقابل ٧١٠,١٥٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦٧,٠٢٣	-	-	٦٧,٠٢٣	ديون جيدة
٧,٣٨٢,٥٣٢	-	٢٠,٣٣٨	٧,٣٦٢,١٩٤	المتابعة العادية
٢٦٠,٦٥١	-	٢٦٠,٦٥١	-	متابعة خاصة
٨٦,٩١٥	٨٦,٩١٥	-	-	ديون غير منتظمة
(١٤٦,٧٣٩)	(٥٦,٦٥٢)	(٣٣,٧٦٤)	(٥٦,٣٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٦٥٠,٣٨٢	٣٠,٢٦٣	٢٤٧,٢٢٥	٧,٣٧٢,٨٩٤	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٣,٧٣٤,٧٠١	-	٣٥,١٢٣	١٣,٦٩٩,٥٧٨	ديون جيدة
٢,٣٣٨,٧٥٦	-	٥٣٧,٣٤٨	١,٨٠١,٤٠٨	المتابعة العادية
٨٤,٩٥٠	-	٨٤,٩٥٠	-	متابعة خاصة
٦٣٧,٨٩٤	٦٣٧,٨٩٤	-	-	ديون غير منتظمة
(٨٧٠,٤٩٦)	(٥٠٤,٥٠١)	(٩٤,٦٧٠)	(٢٧١,٣٢٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٩٢٥,٨٠٥	١٣٣,٣٩٣	٥٦٢,٧٥١	١٥,٢٢٩,٦٦١	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٧٦٩,٣٩٩	-	٢,٢٣٠,٣٨٨	٤,٥٣٩,٠١١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣٨,٥٠٨)	-	(٣٨,٥٠٨)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٧٣٠,٨٩١	-	٢,١٩١,٨٨٠	٤,٥٣٩,٠١١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٣٨,١٨٥	٥٤,٣٥٢	٣٤,٤٦٩	٤٩,٣٦٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
-	١٩٠,٦١٠	(١٦٣,٥٩٣)	(٢٧,٠١٧)	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٤٤,٧٠٩)	١٠٦,٨١٢	(٦٢,١٠٣)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٢,٠٠٦)	(٤٤,٩٢٥)	٤٦,٩٣١	المحول الي المرحلة الثالثة
٤٤,٢٢٣	(١٥١,٨١١)	١٠٤,٣٦٧	٩١,٦٦٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨,١٦٥	١٨,٠٧٠	٩٥	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٢٣,١٩٨)	(٨,١٨٣)	(٣,٤٦١)	(١١,٥٥٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٧,٢٩٦	-	-	٣٧,٢٩٦	الاستردادات
(٦٧,٩٣٢)	-	-	(٦٧,٩٣٢)	الاعداد خلال السنة
١٤٦,٧٣٩	٥٦,٣٢٣	٣٣,٧٦٤	٥٦,٦٥٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١,١٣٩,١٢٠	٣٨٨,١٨٧	٢١٩,٩٨٦	٥٣٠,٩٤٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
-	٥١,٨٦١	(٥١,٨٦١)	-	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٤٠,٨٧٨)	٦٣,٦٦٦	(٢٢,٧٨٨)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٣٩)	(٣٢,٥١٢)	٣٢,٥٥١	المحول الي المرحلة الثالثة
٧٦٤	-	-	٧٦٤	تحويلات
(٤٧٢,٠٩١)	(٣٥٩,٨٦٢)	(١٠٣,٧٥٤)	(٨,٤٧٥)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤٨٤,٣٧٣	٣٦١,٩٣٥	١٢٢,٤٣٨	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٢٣٣,٩٣٤)	(١١٦,٥٩٢)	(١١٧,٣٤٢)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٥٣٠	-	-	١,٥٣٠	الاستردادات
(٤٢)	-	-	(٤٢)	الاعداد خلال السنة
(٤٩,٢٢٤)	(١٣,٢٨٧)	(٥,٩٥١)	(٢٩,٩٨٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٧٠,٤٩٦	٢٧١,٣٢٥	٩٤,٦٧٠	٥٠٤,٥٠١	الرصيد في نهاية السنة المالية



## قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩,٨٣٦,٤٩٤	٢٢,٧٩٠,٩١٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١٢٥,٩٥٣	١,٠٧٧,٦٩٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧١٠,١٥٣	٧٢٤,٨٠٩	محل اضمحلال
<b>٢١,٦٧٢,٦٠٠</b>	<b>٢٤,٥٩٣,٤٢٢</b>	<b>الإجمالي</b>
-	(١,٨٩٠)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٥١,٧٦٨)	(٦١,٣٥٠)	يخصم : عوائد مجانية
(١,١٩٤,٢٨٢)	(١,٠١٧,٢٣٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٢٠,٤٢٦,٥٥٠</b>	<b>٢٣,٥١٢,٩٤٧</b>	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال السنة ١٨٢,٤٦٢ ألف جنيه منها ( ٣٧,٢٥٤ ) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ٢١٩,٧١٦ ألف جنيه يمثل رد اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ١٩ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

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

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠١٩/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
١٣,٧٥١,٦٩٣	٢٨٠,٦٩٨	٧١٠,٤٩٧	٢,٨٤٩,٧٤٩	٩,٨٤٣,٧٢٦	-	-	-	٦٧,٠٢٣	١. جيدة
٨,٩٧٣,١٩٤	٤,٣٨٨	٤١,١٣٩	٢٥٤,٦٧٠	١,٩٨٠,٥٨٨	٢٧٩,١٧١	٥,٦٩٦,٤٦٢	٧١٦,٧٧٦	-	٢. المتابعة العادية
٦٦,٠٢٧	-	-	-	٦٦,٠٢٧	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٢,٧٩٠,٩١٤	٢٨٥,٠٨٦	٧٥١,٦٣٦	٣,١٠٤,٤١٩	١١,٨٩٠,٣٤١	٢٧٩,١٧١	٥,٦٩٦,٤٦٢	٧١٦,٧٧٦	٦٧,٠٢٣	الإجمالي

٢٠١٨/١٢/٣١

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

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

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

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

٢٠١٩/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٩٦,٦٢٧	٤٩٢,٧٣٢	٧٦٤	٦٩٠,١٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلي ٦٠ يوما	-	٤١,٥٢٣	١٦٠,٠٩٨	٣,١٨٢	٢٠٤,٨٠٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلي ٩٠ يوما	-	١٣,٩٧٥	٣٨,٧٧٠	٣,١٠٣	٥٥,٨٤٨
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٢٥٢,١٢٥</b>	<b>٦٩١,٦٠٠</b>	<b>٧,٠٤٩</b>	<b>٩٥٠,٧٧٤</b>

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

٢٠١٨/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

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

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

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:**

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٧٢٤,٨٠٩ الف جنيه مقابل ٧١٠,١٥٣ الف جنيه فى آخر سنة المقارنة.

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

٢٠١٩/١٢/٣١												
بيان	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	الإجمالي
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	١٥,٥٨٩	٢٨٤,١١٢	٣٣٨,١٩٣	٦,١٨٤	٦٧,٧٢٣	٩٨٤	١٢,٠٢٤	٦٧,٧٢٣	٦,١٨٤	٣٣٨,١٩٣	٧٢٤,٨٠٩
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	٦٣,٤٥٤	-	١١,٢٥٣	-	٦٥١	١١,٢٥٣	-	٦٣,٤٥٤	٧٥,٣٥٨

٢٠١٨/١٢/٣١												
بيان	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	الإجمالي
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣١,١٤٦	١٦,٥٥٣	٢٣١,٩٥٢	٣٨٧,١٧٥	٦,٤٩٢	٢٧,٣٣٢	٤٠٢	٩,١٠١	٢٧,٣٣٢	٦,٤٩٢	٣٨٧,١٧٥	٧١٠,١٥٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	٧٠,٧١٠	-	٢,٨٤١	-	٤٣٦	٢,٨٤١	-	٧٠,٧١٠	٧٣,٩٨٧

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠١٩/١٢/٣١ ألف جنيه	٢٠١٨/١٢/٣١ ألف جنيه
<b>مؤسسات</b>		
- حسابات جارية مدينة	٢٨٦,٧٢٥	١٩٠,٩٤٩
- قروض مباشرة	-	-
	٢٨٦,٧٢٥	١٩٠,٩٤٩
<b>أفراد</b>		
- قروض شخصية	-	٦٦,٢١٩
- قروض عقارية	٢٨٠	٢,٧٦٤
	٢٨٠	٦٨,٩٨٣
<b>الإجمالي</b>	٢٨٧,٠٠٥	٢٥٩,٩٣٢

أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالالف جنيه)

٢٠١٩/١٢/٣١

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
B2	٧,١٩٨,٨٣٩	٦,٧٦٩,٣٩٩	١٣,٩٦٨,٢٣٨
<b>الإجمالي</b>	<b>٧,١٩٨,٨٣٩</b>	<b>٦,٧٦٩,٣٩٩</b>	<b>١٣,٩٦٨,٢٣٨</b>

الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد

هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المجموعة (الأرقام بالالف جنيه)

٢٠١٩/١٢/٣١	جمهورية مصر العربية			دول أخرى	الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي		
أرصدة لدى البنك المركزي	٢,٩٨٤,٦٤٨	-	٢,٩٨٤,٦٤٨	-	٢,٩٨٤,٦٤٨
أرصدة لدى البنوك	٣,٤٧٢,٩٢٧	-	٣,٤٧٢,٩٢٧	٣,٤٠٣,٢١٣	٦,٨٧٦,١٤٠
أذون الخزانة	٧,١٩٨,٨٣٩	-	٧,١٩٨,٨٣٩	-	٧,١٩٨,٨٣٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	٤,٠١٩	٤,٠١٩
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- حسابات جارية مدينة	١١,٨٢١,٦٩٢	٥٠٦,٠٩٦	٩٠,٧٧٦	-	١٢,٤١٨,٥٦٤
- بطاقات ائتمانية	٩٨٠,٩٢٥	-	٩٨٠,٩٢٥	-	٩٨٠,٩٢٥
- قروض شخصية	٣,٩٧١,٢١٦	١,٨٣٩,٧٦٣	٦٤٤,٨٠٦	-	٦,٤٥٥,٧٨٥
- قروض عقارية	٢٣٧,٨٤٩	٤٨,٥٢١	٦,٠٣٤	-	٢٩٢,٤٠٤
- قروض لأجل	٤,٠٩٩,٠٤١	٦١,٦١٧	-	-	٤,١٦٠,٦٥٨
- قروض أخرى	٢١٣,١٨٥	٧١,٨٥٨	٤٣	-	٢٨٥,٠٨٦
مشتقات مالية	٤٩,١٢١	-	-	-	٤٩,١٢١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٦,٧٧٨,٠٣٨	-	-	-	٦,٧٧٨,٠٣٨
أصول أخرى	٣٠٦,٥٠٣	٣٤,٥٧٧	١١,٤٤٠	-	٣٥٢,٥٢٠
<b>الإجمالي في نهاية السنة الحالية</b>	<b>٤٢,١١٣,٩٨٤</b>	<b>٢,٥٦٢,٤٣٢</b>	<b>٧٥٣,٠٩٩</b>	<b>٣,٤٠٧,٢٣٢</b>	<b>٤٨,٨٣٦,٧٤٧</b>
<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>	<b>٤٣,٥٢٢,٦٩٤</b>	<b>٢,٧٠٢,٨٠٠</b>	<b>٦٧٨,٢٢٢</b>	<b>٥,١٥٨,٢٢٨</b>	<b>٥٢,٠٦١,٩٤٤</b>

• قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٩/١٢/٣١
٢,٩٨٤,٦٤٨	-	-	٢,٩٨٤,٦٤٨	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٧٦,١٤٠	-	-	٣,٢٧٨,٨٦٢	-	-	٣,٥٩٧,٢٧٨	أرصدة لدى البنوك
٧,١٩٨,٨٣٩	-	-	٧,١٩٨,٨٣٩	-	-	-	أذون الخزنة
٤,٠١٩	-	-	-	-	-	٤,٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٦٨,٠٠٧	٦٨,٠٠٧	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩٨٠,٩٢٥	٩٨٠,٩٢٥	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٦,٤٥٥,٧٨٥	٦,٤٥٥,٧٨٥	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢٩٢,٤٠٤	٢٩٢,٤٠٤	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٢,٣٥٠,٥٥٧	-	٨٩٣,٥٩٩	٧١٤,٢٠٤	٤,٢١٨,٠٨٤	٦,٥٢٣,٧٦٦	٩٠٤	- حسابات جارية مدينة
١,٠٤٠,٦٥٠	-	٣٣٩,٢٣٥	-	٢٨٠,٤٥٨	٢١٢,٩١٩	٢٠٨,٠٣٨	- قروض مباشرة
٣,١٢٠,٠٠٨	-	٣٤٨,٤٦٩	٢,٣١٠,٨٠٥	-	٤٤٥,١٤٥	١٥,٥٨٩	- قروض مشتركة
٢٨٥,٠٨٦	-	١٩,٥٣١	-	٥٦٧	٢٦٤,٩٨٨	-	- قروض أخرى
٤٩,١٢١	-	-	-	٤٧,٤٤١	١,٦٨٠	-	مشتقات أدوات مالية
٦,٧٧٨,٠٣٨	-	-	٤,٥٥٢,٨٩٥	-	-	٢,٢٢٥,١٤٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٥٢,٥٢٠	١٠٠,١٦٦	٦,٦٤٧	١٥٦,٨٢٨	١٢,١٨٦	٤١,٠١٨	٣٥,٦٧٥	أصول أخرى
٤٨,٨٣٦,٧٤٧	٧,٨٩٧,٢٨٧	١,٦٠٧,٤٨١	٢١,١٩٧,٠٨١	٤,٥٥٨,٧٣٦	٧,٤٨٩,٥١٦	٦,٠٨٦,٦٤٦	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٢,٠٦١,٩٤٤	٧,١٣٩,٤٥٢	٢,٢٠٠,٨١٢	٢٦,٥٣٤,٥٠٨	٢,٧٣٨,٧٣٤	٦,٩٢١,٢٥٧	٦,٥٢٧,١٨١	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

✚ خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. ويتنج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالمجموعة 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 المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

#### • أساليب قياس خطر السوق

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

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

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

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

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

#### -إختبارات الضغوط Stress Testing

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

	٢٠١٨/١٢/٣١			٢٠١٩/١٢/٣١		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أسعار الصرف خطر	(١,١٧٩)	(١,٧٨٦)	(١,٥٤٩)	(١,٥٣٢)	(١,٩٢٧)	(١,٧٢٩)
سعر العائد خطر	(١,٧٣٥)	(٣,٤٤٥)	(٢,٢٨١)	(١,٥٨٣)	(٣,٧٤٢)	(٢,٣٤٤)
<b>القيمة عند الخطر إجمالي</b>	<b>(١,٩١٠)</b>	<b>(٤,٠٨٦)</b>	<b>(٢,٥٢٦)</b>	<b>(٢,١٥٦)</b>	<b>(٤,٢٢٨)</b>	<b>(٢,٧٧٢)</b>

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

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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



(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٤,٢٢٧,٧٥٤	١٦,٤٤٥	١,٤٣٨	١٤,٦٧٤	١١٣,٤٧٦	٢٦٤,٧٩٧	٣,٨١٦,٩٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٨٧٢,٠٢٥	٨٣,١١٥	٥٣,٩٦٦	٢٤٥,٥٣٩	١,١٥٢,٤٤١	٣,٨١٩,٧١٩	١,٥١٧,٢٤٥	أرصدة لدى البنوك
٧,١٩٨,٨٣٩	-	-	-	-	-	٧,١٩٨,٨٣٩	أذون الخزانة
٤,٠١٩	-	-	-	-	٤,٠١٩	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣,٥١٢,٩٤٧	٢٩	٧١٣	١,٣١١	١٦٣,٨٨٤	٤,٤٨٦,٤١٣	١٨,٨٦٠,٥٩٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٩,١٢١	-	-	-	-	١,٨٥١	٤٧,٢٧٠	مشتقات مالية
٦,٧٧٨,٠٣٨	-	-	-	-	٢,٢٣٠,٣٨٨	٤,٥٤٧,٦٥٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٦٥,٠٠٣	-	-	-	-	-	١٦٥,٠٠٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٩٤,٧٢٧	-	١	٤٦	٢٤٩	٢٥,٠٨٣	٣٦٩,٣٤٨	اصول اخري
٤٩,٢٠٢,٤٧٣	٩٩,٥٨٩	٥٦,١١٨	٢٦١,٥٧٠	١,٤٣٠,٠٥٠	١٠,٨٣٢,٢٧٠	٣٦,٥٢٢,٨٧٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٦٦٧,٣٣٥	-	-	-	٨,٦٩٢	٦٥٦,٥٠٧	٢,١٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	-	-	-	-	-	٩,٧٢٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٦٣٤,٩١١	٨٥,٢٦٩	٥٥,٨٧٥	٢٤١,٥٥٩	١,٩٠٣,٢٧١	٨,٩٩١,٤٦٦	٢٨,٣٥٧,٤٧١	ودائع للعملاء
٦٣,٢٧١	-	-	-	-	٣,٥١١	٥٩,٧٦٠	مشتقات مالية
٥٧٠,٢١٥	-	-	-	-	٤٨١,٢٤٥	٨٨,٩٧٠	قروض أخرى
٢٦٤,٦٧٦	-	-	١٠٨	٥٣٠	١٩,٢٢١	٢٤٤,٨١٧	التزامات اخري
٤١,٢١٠,١٣٢	٨٥,٢٦٩	٥٥,٨٧٥	٢٤١,٦٦٧	١,٩١٢,٤٩٣	١٠,١٥١,٩٥٠	٢٨,٧٦٢,٨٧٨	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٧,٩٩٢,٣٤١	١٤,٣٢٠	٢٤٣	١٩,٩٠٣	(٤٨٢,٤٤٣)	٦٨٠,٣٢٠	٧,٧٥٩,٩٩٨	<b>صافي المركز المالى للميزانية</b>
١٢,٥٥٩,١٤٩	٦٦٠,١٥٨	٢,٣٧٩	١٢,٩٢٦	٦,٧٥٢,٥٧٣	٣,٤٢٧,٤٦٢	١,٧٠٣,٦٥١	<b>ارتباطات متعلقة بالانتماء</b>

#### • خطر سعر العائد

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

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

#### منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٣,٨١٦,٩٢٤	٣,٨١٦,٩٢٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥١٧,٢٤٥	١٦,٦٤٦	-	-	-	-	١,٥٠٠,٥٩٩	أرصدة لدى البنوك
٧,١٩٨,٨٣٩	-	-	-	٣,٩٣٥,٥٩٥	١,٢٦٣,٣٨٦	١,٩٩٩,٨٥٨	أذون الخزانة
١٨,٨٦٠,٥٩٧	-	٢٧٧,٧٢٦	٤,٠٥٨,٠٥٨	٢,٠٤٤,٨٣٢	٧٧٧,٤٢٥	١١,٧٠٢,٥٥٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٧,٢٧٠	٤٧,٢٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٥٤٧,٦٥٠	٨,٦٣٩	-	٢,٩١٥,٨٧٦	١,٤٧٠,٣٧٧	١٤٩,٧٥٨	٣,٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦٥,٠٠٣	١٤٥,٨٨٢	-	-	-	-	١٩,١٢١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٦٩,٣٤٨	٣٦٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٣٦,٥٢٢,٨٧٦</b>	<b>٤,٤٠٤,٧٠٩</b>	<b>٢٧٧,٧٢٦</b>	<b>٦,٩٧٣,٩٣٤</b>	<b>٧,٤٥٠,٨٠٤</b>	<b>٢,١٩٠,٥٦٩</b>	<b>١٥,٢٢٥,١٣٤</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٢,١٣٦	٢,١٣٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٢٤	-	-	-	٥,١٠٦	-	٤,٦١٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٣٥٧,٤٧١	٩,٤٧٥,٩٤٣	١,٨٥٨	٦,٠٩١,٠٥٨	٣,٣٨٣,٠٠٦	١,٥١٤,٨٣٩	٧,٨٩٠,٧٦٧	ودائع العملاء
٥٩,٧٦٠	٥٩,٧٦٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٨٨,٩٧٠	-	٤٧,٨٣٦	١٥,٢٥١	٢٠,١٣٣	٣,٨٤٨	١,٩٠٢	قروض أخرى
٢٤٤,٨١٧	٢٤٤,٨١٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>٢٨,٧٦٢,٨٧٨</b>	<b>٩,٧٨٢,٦٥٦</b>	<b>٤٩,٦٩٤</b>	<b>٦,١٠٦,٣٠٩</b>	<b>٣,٤٠٨,٢٤٥</b>	<b>١,٥١٨,٦٨٧</b>	<b>٧,٨٩٧,٢٨٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٧,٧٥٩,٩٩٨</b>	<b>(٥,٣٧٧,٩٤٧)</b>	<b>٢٢٨,٠٣٢</b>	<b>٨٦٧,٦٢٥</b>	<b>٤,٠٤٢,٥٥٩</b>	<b>٦٧١,٨٨٢</b>	<b>٧,٣٢٧,٨٤٧</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٥,٨٦٦,٨٢٧	٥,٨٦٦,٨٢٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٨٤,٠٢٤	٧٨	-	-	-	-	٢,٦٨٣,٩٤٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	-	-	-	٤,٤٠٠,٢٣٧	١,٣٧١,٨٣٥	١,٨٩٥,٨٤٠	أذون الخزانة
١٥,٥٧٣,٢٥٣	-	٢٢٠,٩٦٦	٣,٥٢٥,٣٣٠	١,٧٤٥,٢٣٠	٧٥٦,٤٣٣	٩,٣٢٥,٢٩٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٨٦٧,١٩٦	٨,٦٣٩	-	٢,٦٣٦,٣٤٣	١٩٤,٥١٥	٣٢٧,٦٩٩	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٤٦,٠٥٨	٣٤٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٣٦,٠٨١,٩٠٤</b>	<b>٦,٢٩٨,٢٣٦</b>	<b>٢٢٠,٩٦٦</b>	<b>٦,١٦١,٦٧٣</b>	<b>٧,٠٣٩,٩٨٢</b>	<b>٢,٤٥٥,٩٦٧</b>	<b>١٣,٩٠٥,٠٨٠</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٢٢٦,٠١٣	٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٩٥	-	-	-	-	-	٣,٦٩٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٦٦٧,١٥٩	٨,٣٩٩,٣٨١	٩,٤١٥	٦,٠٢٢,٩١٦	٢,٨٣٨,٦٨٤	٥٧٨,٩٩٥	١٠,٨١٧,٧٦٨	ودائع العملاء
٦٢,٩٤٩	-	٣١,١٨٦	٦,٤٥٧	١٤,٢٠٦	٢,٤٩٦	٨,٦٠٤	قروض أخرى
٢١٠,٨٨٧	٢١٠,٨٨٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>٢٩,١٧٠,٧٠٣</b>	<b>٨,٨٣٦,٢٨١</b>	<b>٤٠,٦٠١</b>	<b>٦,٠٢٩,٣٧٣</b>	<b>٢,٨٥٢,٨٩٠</b>	<b>٥٨١,٤٩١</b>	<b>١٠,٨٣٠,٠٦٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٦,٩١١,٢٠١</b>	<b>(٢,٥٣٨,٠٤٥)</b>	<b>١٨٠,٣٦٥</b>	<b>١٣٢,٣٠٠</b>	<b>٤,١٨٧,٠٩٢</b>	<b>١,٨٧٤,٤٧٦</b>	<b>٣,٠٧٥,٠١٣</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
١٦,٥٠٧	١٦,٥٠٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣٨,١١٥	-	-	-	-	١٢٩,٥٩٨	١٠٨,٥١٧	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
٢٥١	-	-	-	-	-	٢٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧٩,٦٧٥	-	-	-	٢٣,٠٠٥	٤١,٤٣٥	٢١٥,٢٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٥	-	-	-	-	-	١١٥	مشتقات مالية
١٣٩,٠٣٩	-	-	٨٦٥	-	١٣٨,١٧٤	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٥٦٤	١,٥٦٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٧٥,٢٦٦	١٨,٠٧١	-	٨٦٥	٢٣,٠٠٥	٣٠٩,٢٠٧	٣٢٤,١١٨	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٤٠,٩٢٦	٤٠,٩٢٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦٠,٥١٣	١٥٩,٠١٠	-	٥٥٥	١٦,٩٩٤	٨٦,٥٤١	٢٩٧,٤١٣	ودائع العملاء
٢١٩	٢١٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,١٩٨	١,١٩٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٣٢,٨٥٦	٢٠١,٣٥٣	-	٥٥٥	١٦,٩٩٤	١٠٦,٥٤١	٣٠٧,٤١٣	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٤٢,٤١٠	(١٨٣,٢٨١)	-	٣١٠	٦,٠١١	٢٠٢,٦٦٦	١٦,٧٠٥	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
١٨,٤٥٢	١٨,٤٥٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢٨,١٦٠	-	-	-	-	٢٠٨,١٠٢	١٢٠,٠٥٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٤٧	-	-	-	١,٠٤٣	١,٣٧٧	١,٠٢٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥١,٨٨١	-	-	-	٥٩,١٥٩	٣١,٧٣١	١٦٠,٩٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٤,٧٤٤	-	-	-	-	١٣٤,٧٤٤	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٥٧٢	١,٥٧٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٣٨,٢٥٦	٢٠,٠٢٤	-	-	٦٠,٢٠٢	٢٧٥,٩٥٤	٢٨٢,٠٧٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
١٠,٠٢٢	١٠,٠٢٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩٣,٨٤٣	١٥٣,٢٧٣	-	٩,٢١٠	٢٤,٠٩٨	٩٩,٦٩١	٤٠٧,٤٧١	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢,١٣٠	٢,١٣٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٣٥,٩٩٥	١٦٥,٥٢٥	-	٩,٢١٠	٢٤,٠٩٨	١١٩,٦٩١	٤١٧,٤٧١	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٢,٢٦١	(١٤٥,٥٠١)	-	(٩,٢١٠)	٣٦,١٠٤	٢٥٦,٢٦٣	(١٢٥,٢٩٥)	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(اليورو / 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	٢٠١٩/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٦,٢٩٩	٦,٢٩٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣,٩٦٧	١,٩٧٠	-	-	-	١٤,٩٩٩	٣٩,٩٩٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٩٦	-	-	-	-	٣,١٦٠	٥,٩٣٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤	١٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٧٩,٣٧٦</b>	<b>١٥,٢٨٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٨,١٥٩</b>	<b>٤٥,٩٣٤</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٤٨٢	٤٨٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٦٤٢	٥٨,٣٢٧	-	-	٤,٠٩٥	٧,٢١٧	٣٦,٠٠٣	ودائع العملاء
٢٩	٢٩	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>١٠٦,١٥٣</b>	<b>٥٨,٨٣٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٠٩٥</b>	<b>٧,٢١٧</b>	<b>٣٦,٠٠٣</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>(٣٦,٧٧٧)</b>	<b>(٤٣,٥٥٥)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٤,٠٩٥)</b>	<b>١٠,٩٤٢</b>	<b>٩,٩٣١</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(اليورو / بالالف)

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

## • خطر السيولة

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

## • إدارة مخاطر السيولة

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

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

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

## • منهج التمويل

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

## • التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٢,١٣٦	-	-	-	-	٢,١٣٦	الالتزامات المالية
٩,٧٢٤	-	-	-	٤,٦١٨	٥,١٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٣٥٧,٤٧١	١,٨٥٨	١٠,٣٩٤,٣٧٤	٦,٥٧٠,٠٩٦	٢,٥٦٠,٨٠٦	٨,٨٣٠,٣٣٧	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٨,٩٧٠	٤٧,٨٣٦	١٥,٢٥١	٢٠,١٣٣	٣,٨٤٨	١,٩٠٢	ودائع العملاء
٢٨,٤٥٨,٣٠١	٤٩,٦٩٤	١٠,٤٠٩,٦٢٥	٦,٥٩٠,٢٢٩	٢,٥٦٩,٢٧٢	٨,٨٣٩,٤٨١	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٦,١٥٣,٥٢٨	٣١٦,٥٨٣	١١,١٩٣,٩٥٥	١١,٠١٨,٧٤١	٤,٧٩٨,٨٢٣	٨,٨٢٥,٤٢٦	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 ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
٢٢٦,٠١٣	-	-	-	-	٢٢٦,٠١٣	الالتزامات المالية
٣,٦٩٥	-	-	-	-	٣,٦٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٦٦٧,١٥٩	٩,٤١٥	٩,٧٥٠,٨٨١	٥,٥٤٦,٥٣٠	١,٥٠٥,٢٣٧	١١,٨٥٥,٠٩٦	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٢,٩٤٩	٣١,١٨٦	٦,٤٥٧	١٤,٢٠٦	٢,٤٩٦	٨,٦٠٤	ودائع العملاء
٢٨,٩٥٩,٨١٦	٤٠,٦٠١	٩,٧٥٧,٣٣٨	٥,٥٦٠,٧٣٦	١,٥٠٧,٧٣٣	١٢,٠٩٣,٤٠٨	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٥,٧٣٥,٨٤٦	٢٥٧,٧٣٥	٩,٣٧٢,٢٨٥	٩,١٨١,٣٠٨	٤,٤٢٢,٩٤١	١٢,٥٠١,٥٧٧	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٤٠,٩٢٦	-	-	-	-	٤٠,٩٢٦	الالتزامات المالية
٥٦٠,٥١٣	١٣,٢٥١	١٢٢,٨٢٠	٩٥,١٠٩	٦٦,٤٠٩	٢٦٢,٩٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٦٣١,٤٣٩	١٣,٢٥١	١٥٢,٨٢٠	٩٥,١٠٩	٦٦,٤٠٩	٣٠٣,٨٥٠	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٧٣,٧٠٢	١,٥٠٥	١٠١,٣٣٩	٧٥,٩٦٣	٣٢٩,٩٥٤	١٦٤,٩٤١	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 ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
١٠,٠٢٢	-	-	-	-	١٠,٠٢٢	الالتزامات المالية
٦٩٣,٨٤٣	٣١,٩٥٤	١٢٦,٤٧٢	٧٨,٧٧٢	٨٣,١٠٥	٣٧٣,٥٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٧٣٣,٨٦٥	٣١,٩٥٤	١٥٦,٤٧٢	٧٨,٧٧٢	٨٣,١٠٥	٣٨٣,٥٦٢	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٣٦,٦٨٤	٢,٦٥٨	٩٧,٨٥٨	٦٨,١٩٢	٣٨٤,٦١١	١٨٣,٣٦٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩/١٢/٣١
٤٨٢	-	-	-	-	٤٨٢	الالتزامات المالية
١٠٥,٦٤٢	٣,٤٦٦	٣٩,٠٩٩	٢٤,٢٦٠	١١,١٦٣	٢٧,٦٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,١٢٤	٣,٤٦٦	٣٩,٠٩٩	٢٤,٢٦٠	١١,١٦٣	٢٨,١٣٦	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٩,٣٦٢	١٠٤	١,٣٩٩	٢,٤٠٠	١٨,٨٩٧	٥٦,٥٦٢	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/١٢/٣١
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	الالتزامات المالية
١١١,٩٨٣	٧,٨٤٨	٢٩,١٠٥	٢٥,١٤٧	١٤,٦٤٧	٣٥,٢٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٢,٠٨٣	٧,٩٤٨	٢٩,١٠٥	٢٥,١٤٧	١٤,٦٤٧	٣٥,٢٣٦	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٩,٣٩١	٢٣٥	١,١٠٢	٣,٩٠٨	٣٦,٦٩٨	٧٧,٤٤٨	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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



• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآلاف جنيه)

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

(بالآلاف جنيه)

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

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

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

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

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

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

• بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٩/١٢/٣١
٢,١٧١,٦٤٠	-	-	٢,١٧١,٦٤٠	ارتباطات عن قروض
١٠,٣٨٧,٥٠٩	٢٠,٠١٠	١,٧٥٦,٣٣٩	٨,٦١١,١٦٠	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٦,٢٥٣	-	-	٣٦,٢٥٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٢,٥٩٥,٤٠٢	٢٠,٠١٠	١,٧٥٦,٣٣٩	١٠,٨١٩,٠٥٣	الإجمالي

• **القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**  
- أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية ١٧٦,٩٦٧ الف جنيه مقابل ٥٠,٩٤٢ الف جنيه خلال سنة المقارنة.

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة  
**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

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

**المستحق لبنوك أخرى**

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

**المستحق للعملاء**

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

• **إدارة رأس المال**

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة المجموعة علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

**معيير كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)**

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة المجموعة، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

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

**الشريحة الأولى :**

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال

الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).

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

- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ٢٥% من إجمالي الأصول و الألتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

**ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتى**

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

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

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

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

### ثانياً: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

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

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

### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

### ❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

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

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

#### ❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

#### ❖ أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد دوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

#### ❖ ضرائب الدخل

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

#### ٥- التحليل القطاعي

##### ❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

##### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

##### الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

## الأفراد

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

## إدارة الأصول والالتزامات

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

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

## أ- التحليل القطاعى للأنشطة

(بالالف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٩/١٢/٣١
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعى</b>						
٤,٠٧٣,٣٩٨	٥٣١,٢٩٦	١,٦٤٢,٤٩٣	٢٢١,٦١٧	٥١٤,٢٩٦	١,١٦٣,٦٩٦	إيرادات النشاط القطاعى
(١,٠٣٦,٤٦٦)	٢٤,٨٩٩	(٦٨١,٨٠٤)	(١١٧,٠١٢)	(٢٠٢,١٦٣)	(٦٠,٣٨٦)	مصروفات النشاط القطاعى
٣,٠٣٦,٩٣٢	٥٥٦,١٩٥	٩٦٠,٦٨٩	١٠٤,٦٠٥	٣١٢,١٣٣	١,١٠٣,٣١٠	نتيجة أعمال القطاع
٣,٠٣٦,٩٣٢	٥٥٦,١٩٥	٩٦٠,٦٨٩	١٠٤,٦٠٥	٣١٢,١٣٣	١,١٠٣,٣١٠	ربح السنة قبل الضرائب
(٦٧٧,٢٣٦)	(١٣٢,٠٨٨)	(٢١٧,١١٢)	(٢٥,١٠٩)	(٦٩,٢٤٤)	(٢٣٣,٦٨٣)	الضريبة
٢,٣٥٩,٦٩٦	٤٢٤,١٠٧	٧٤٣,٥٧٧	٧٩,٤٩٦	٢٤٢,٨٨٩	٨٦٩,٦٢٧	ربح السنة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى</b>						
٥٠,٥٠١,٣٥٣	١٥,٦٩٩,٤٥٢	٧,٦٥٠,٠٢٦	١١,٢٨٨,٩٥٣	١,٦٧٣,٣٨٦	١٤,١٨٩,٥٣٦	أصول النشاط القطاعى
٥٠,٥٠١,٣٥٣	١٥,٦٩٩,٤٥٢	٧,٦٥٠,٠٢٦	١١,٢٨٨,٩٥٣	١,٦٧٣,٣٨٦	١٤,١٨٩,٥٣٦	اجمالى الأصول
٤٣,٣٢٠,١٩٨	٢,٦٩٩,٢٦١	٢٢,٩٩١,١٥٥	٧٦٠,٤٨٩	٤,٨٥٦,٤٨٠	١٢,٠١٢,٨١٣	التزامات النشاط القطاعى
٤٣,٣٢٠,١٩٨	٢,٦٩٩,٢٦١	٢٢,٩٩١,١٥٥	٧٦٠,٤٨٩	٤,٨٥٦,٤٨٠	١٢,٠١٢,٨١٣	اجمالى الالتزامات
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعى</b>						
٣,٨٦٢,٥٤٩	٤٨٤,٣١١	١,٥٩٧,٢٣٩	١٣٤,٨٥٤	٤٩٧,٠٤٢	١,١٤٩,١٠٣	إيرادات النشاط القطاعى
(١,٠٦٨,٥٧٨)	(١٩)	(٦٢٣,١١٠)	(١٠٣,٢٢٨)	(١١٦,٧٤٥)	(٢٢٥,٤٧٦)	مصروفات النشاط القطاعى
٢,٧٩٣,٩٧١	٤٨٤,٢٩٢	٩٧٤,١٢٩	٣١,٦٢٦	٣٨٠,٢٩٧	٩٢٣,٦٢٧	نتيجة أعمال القطاع
٢,٧٩٣,٩٧١	٤٨٤,٢٩٢	٩٧٤,١٢٩	٣١,٦٢٦	٣٨٠,٢٩٧	٩٢٣,٦٢٧	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٩٢,٤٧٧)	(١٠٢,٦٥٣)	(٢٠٧,٥١٢)	(٦,٧٠٧)	(٧٧,٨٥٥)	(١٩٧,٧٥٠)	الضريبة
٢,٢٠١,٤٩٤	٣٨١,٦٣٩	٧٦٦,٦١٧	٢٤,٩١٩	٣٠٢,٤٤٢	٧٢٥,٨٧٧	ربح السنة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى</b>						
٥٣,٥٥٩,٠٠٢	١٥,٩٤٩,٤١٥	٦,٦٥٧,٢٨٩	١٧,١٦٠,٨٨٦	١,٦٨٢,٢٨٧	١٢,١٠٩,١٢٥	أصول النشاط القطاعى
٥٣,٥٥٩,٠٠٢	١٥,٩٤٩,٤١٥	٦,٦٥٧,٢٨٩	١٧,١٦٠,٨٨٦	١,٦٨٢,٢٨٧	١٢,١٠٩,١٢٥	اجمالى الأصول
٤٧,٣٩٠,٦٤٢	٢,٧٤٦,٠٨٧	٢١,٧٤٢,٤١٢	٤٣٩,٨١٩	٥,٣٤٩,٣٤٠	١٧,١١٢,٩٨٤	التزامات النشاط القطاعى
٤٧,٣٩٠,٦٤٢	٢,٧٤٦,٠٨٧	٢١,٧٤٢,٤١٢	٤٣٩,٨١٩	٥,٣٤٩,٣٤٠	١٧,١١٢,٩٨٤	اجمالى الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩/١٢/٣١
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٧,١٦٠,٦٥٠	١٥٧,٣٦٠	٥٢٤,٥٩٦	٦,٤٧٨,٦٩٤	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٤,١٢٣,٧١٨)	(١٢٧,٣٥٩)	(٥٦٦,٣٦٠)	(٣,٤٢٩,٩٩٩)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٣,٠٣٦,٩٣٢	٣٠,٠٠١	(٤١,٧٦٤)	٣,٠٤٨,٦٩٥	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
٣,٠٣٦,٩٣٢	٣٠,٠٠١	(٤١,٧٦٤)	٣,٠٤٨,٦٩٥	ربح السنة قبل الضرائب
(٦٧٧,٢٣٦)	(٦,٧٥٠)	-	(٦٧٠,٤٨٦)	الضريبة
٢,٣٥٩,٦٩٦	٢٣,٢٥١	(٤١,٧٦٤)	٢,٣٧٨,٢٠٩	<b>ربح السنة</b>

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



<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٣,١٤٨,٠٣٠	٣,٥٢٦,٧٧٨
<u>٣,١٤٨,٠٣٠</u>	<u>٣,٥٢٦,٧٧٨</u>
١,٤٥٧,٩٦٥	١,٣٣٥,٥٢٦
٤٨٥,٢٦٣	٤٣٩,٨٤٤
٥٧٦,٨٣٦	٦٦٣,٦٧٠
<u>٢,٥٢٠,٠٦٤</u>	<u>٢,٤٣٩,٠٤٠</u>
<u>٥,٦٦٨,٠٩٤</u>	<u>٥,٩٦٥,٨١٨</u>
(٨٣,٨٩٧)	(١١٦,٢٠١)
(٢,٥٦٢,٨٦٠)	(٢,٦٦٨,١٦٢)
(٢٧,١٠٠)	(٤٦,١٤١)
(١١٧)	(٢٠٣)
<u>(٢,٦٧٣,٩٧٤)</u>	<u>(٢,٨٣٠,٧٠٧)</u>
<u>٢,٩٩٤,١٢٠</u>	<u>٣,١٣٥,١١١</u>

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٠٠,١١١	٦٥٦,١٦٨
٩,٢٥٥	٨,٦٨٩
١٨١,٠٢٥	١٨٠,٢٥٦
<u>٨٩٠,٣٩١</u>	<u>٨٤٥,١١٣</u>
(٢٣٠,٢٩٠)	(٢٥٦,٥٤٥)
<u>(٢٣٠,٢٩٠)</u>	<u>(٢٥٦,٥٤٥)</u>
<u>٦٦٠,١٠١</u>	<u>٥٨٨,٥٦٨</u>

## ٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض و تسهيلات :

العملاء

الإيرادات المشابهة:

أذون خزانة

ودائع و حسابات جارية مع بنوك

استثمارات في أدوات دين متاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- البنوك

- العملاء

- قروض أخرى

- أخرى

الصافي

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

الصافي

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٨- توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٢,٤٧١	٨,٤١١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		
-	(٢٢٨)	أخري		
<u>١٢,٤٧١</u>	<u>٨,١٨٣</u>	<b>الاجمالي</b>		
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>٩- صافي دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٩٣,٨٢٤	٢٩٥,٩٢٣	عمليات النقد الأجنبي :		
١,١٣٢	-	أرباح التعامل في العملات الأجنبية		
٦١	١٧٧	أرباح تقييم عقود صرف آجلة		
٨١٤	٥٦٣	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات		
١٠,٣٦٥	١٢,٣٤٣	أرباح تقييم عقود خيار عملات		
-	٧,٩٩٦	فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٥	٥	فروق تقييم صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
<u>٢٠٦,٢٠١</u>	<u>٣١٧,٠٠٧</u>	أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
		<b>الاجمالي</b>		
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>١٠- أرباح الإستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
-	١٣,٠٦٧	أرباح بيع ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
١٤,١١٥	١١,٤٦٢	أرباح بيع أدون خزانة		
(٣,٠٦٣)	-	رد (خسائر) اضمحلال إستثمارات مالية		
<u>١١,٠٥٢</u>	<u>٢٤,٥٢٩</u>			
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>١١- رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		<u>(الخسائر الانتمانية المتوقعة )</u>
٢٧,٤٥٧	١٨٢,٤٦٢	قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ٢٠		
-	٧,٣٥٦	أرصدة لدى البنوك		
-	٣١,٨٧٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
<u>٢٧,٤٥٧</u>	<u>٢٢١,٦٩٧</u>			

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>مصرفات إدارية</u> -١٢
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(٤٨٠,٨١٠)	(٥٣٩,٥٨٥)			تكلفة العاملين
(١٢٥,٢٢٣)	(١١٥,٦٥٢)			أجور ومرتببات
<u>(٦٠٦,٠٣٣)</u>	<u>(٦٥٥,٢٣٧)</u>			تأمينات اجتماعية
(٤٥٩,٠٧٠)	(٥٢٧,٦٧٠)			مصرفات إدارية أخرى
(٣٠,٩٣٢)	(١٣,٧١٧)			مصرفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(١,٠٩٦,٠٣٥)</u>	<u>(١,١٩٦,٦٢٤)</u>			
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>مصرفات تشغيل أخرى</u> -١٣
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(٢٩,٠٤٧)	(٦٧,٦٤٨)			(عبء) مخصصات أخرى
١٥٨	٢,٦٣٢			أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة (خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(١٣٧)	١٧٥			أرباح بيع منقولات و عقارات
٣,٠٥٦	٢٣٧			أخرى
٤,٥٧٤	٣,٠٦٥			
<u>(٢١,٣٩٦)</u>	<u>(٦١,٥٣٩)</u>			
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> -١٤
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٢,٧٩٣,٩٧١	٣,٠٣٦,٩٣٢			الربح قبل الضرائب
(٦٣٠,٣٩٣)	(٦٨٣,٣١٠)			ضرائب الدخل المحسوبة
(٩٠,٧٦٧)	(١٥١,٤١٠)			مصرفات غير معترف بها ضريبيا
-	(١١٦,٣٠٤)			الضريبة على عائد أذون وسندات الخزنة وعاء مستقل
٨٩,٤٥٩	٢٣١,٢٧١			إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٩,٢٢٤	٤٢,٥١٧			تسويات سنوات سابقة
<u>(٥٩٢,٤٧٧)</u>	<u>(٦٧٧,٢٣٦)</u>			مصرفات ضرائب الدخل
٢١,٢%	٢٢,٣%			

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

القياس وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9		القياس وفقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨		الأصول المالية
٢٠١٩/١/١		٢٠١٨/١٢/٣١		
القيمة بالآلاف جنية مصري		القيمة بالآلاف جينة مصري		
٦,٣٤٦,٢٩٠	التكلفة المستهلكة	٦,٣٤٦,٢٩٠	التكلفة المستهلكة	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٠٧٩,٦٦٢	التكلفة المستهلكة	١١,٠٧٩,٦٦٢	التكلفة المستهلكة	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	التكلفة المستهلكة	١٠,٠٦٥,٦٧٤	التكلفة المستهلكة	أذون خزانة
٢,٣٩٧,٧٦٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر			
٦٧,٠٢٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٦٧,٠٢٠	بغرض المتاجرة	اصول مالية بغرض المتاجرة
٦١,٧٥٥	التكلفة المستهلكة	٦١,٧٥٥	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	التكلفة المستهلكة	٢٠,٤٢٦,٥٥٠	التكلفة المستهلكة	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٩١٠,٠٢٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٣,٩١١,٣٦١	متاحة للبيع	استثمارات مالية
١,٣٣٣	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر			
٧٦,٦٣٤	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر			

يوضح الجدول التالى الأصول المالية و الألتزمات المالية بالصافى وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS ٩ وفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

القيمة بالالف حنية مصري

القياس وفقا للمعيار الدولى للتقارير المالية ٩ IFRS	إعادة التصنيف	القياس وفقا لتعليمات البنك المركزى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	
٢٠١٩/١/١		٢٠١٨/١٢/٣١	
			<b>التكلفة المستهلكة</b>
٦,٣٤٦,٢٩٠	-	٦,٣٤٦,٢٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١١,٠٧٩,٦٦٢	-	١١,٠٧٩,٦٦٢	أرصدة لدى البنوك
٧,٦٦٧,٩١٢	(٢,٣٩٧,٧٦٢)	١٠,٠٦٥,٦٧٤	أذون خزانه
٦١,٧٥٥	-	٦١,٧٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	-	٢٠,٤٢٦,٥٥٠	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٧٦,٦٣٤)	٧٦,٦٣٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
			<b>القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر</b>
٦,٢٧٢,٣١٣	٢,٣٩٧,٧٦٢	٣,٨٧٤,٥٥١	أدوات دين بالقيمة العادلة
٢٦,٨٣٨	-	٢٦,٨٣٨	مدرجة بسوق الأوراق المالية
٨,٦٣٩	(١,٣٣٣)	٩,٩٧٢	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
			ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
			<b>القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر</b>
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦١,٢٤٣	-	٦١,٢٤٣	سندات حكومية
٥,٧٧٧	-	٥,٧٧٧	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية - وثائق صناديق استثمار
١,٣٣٣	١,٣٣٣	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

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

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٤٥٢,٢١٦	١,٢٤٣,١٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٩٤,٠٧٤	٢,٩٨٤,٦٤٨	
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٢٢٧,٧٥٤	أرصدة بدون عائد
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٢٢٧,٧٥٤	
٦,٣٤٦,٢٩٠	٤,٢٢٧,٧٥٤	

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٦٥٥,٧٢١	٣٧٠,٨٠٤	ودائع لأجل
١٠,٤٢٣,٩٤١	٦,٥٠٥,٣٣٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٠٧٩,٦٦٢	٦,٨٧٦,١٤٠	الرصيد
-	(٤,١١٥)	البنك المركزي المصري
١١,٠٧٩,٦٦٢	٦,٨٧٢,٠٢٥	بنوك محلية
٣,٧٦٣,٢٢٤	٢,٧٨٣,٤٣٠	بنوك خارجية
٢,٢٤٦,٨٠٤	٦٨٩,٤٩٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٠٦٩,٦٣٤	٣,٤٠٣,٢١٣	الرصيد
١١,٠٧٩,٦٦٢	٦,٨٧٦,١٤٠	أرصدة بدون عائد
-	(٤,١١٥)	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٠٧٩,٦٦٢	٦,٨٧٢,٠٢٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٥٧,٣١٠	٣٧٠,٨٠٤	الرصيد
١٠,٤٢٢,٣٥٢	٦,٥٠٥,٣٣٦	أرصدة بدون عائد
١١,٠٧٩,٦٦٢	٦,٨٧٦,١٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(٤,١١٥)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٠٧٩,٦٦٢	٦,٨٧٢,٠٢٥	الرصيد

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية (كما سبق اصداره)
-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	١٢,٤٤٣	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	١٢,٤٤٣	(عبء) الاضمحلال
-	(٧,٣٥٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٩٧٢)	الرصيد في آخر السنة المالية
-	٤,١١٥	

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>أذون الخزانة</u> -١٧
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٠٤,١٢٥	٥٨٦,٩٠٠	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية		
٧٤٥,٧٥٠	١,٧١٣,٢٢٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً		
١,٨١١,٩٠٠	١,٩١٥,٧٧٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً		
٥,٤٩٣,٣٥٠	٣,٣٦٥,٥٢٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً		
(٤٨٧,٢١٣)	(٣٨٢,٥٨٦)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً		
٧,٦٦٧,٩١٢	٧,١٩٨,٨٣٩	عوائد لم تستحق بعد		
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> -١٨
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٦١,٧٥٥	٤,٠١٩	قروض أخرى		
٦١,٧٥٥	٤,٠١٩	الاجمالي		
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> -١٩
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٧٧,١١٥	٦٨,٠٠٧	<u>أفراد</u>		
٩١٧,٠١٣	٩٨٠,٩٢٥	حسابات جارية مدينة		
٥,٨٢٩,٠٥٨	٦,٤٥٥,٧٨٥	بطاقات ائتمان		
٢٢٥,٥١٣	٢٩٢,٤٠٤	قروض شخصية		
٧,٠٤٨,٦٩٩	٧,٧٩٧,١٢١	قروض عقارية		
		<b>اجمالي (١)</b>		
		<u>مؤسسات</u>		
١٠,٣٤٥,١٨٤	١٢,٣٥٠,٥٥٧	حسابات جارية مدينة		
٧٥٠,٠٢٨	١,٠٤٠,٦٥٠	قروض مباشرة		
٣,١٩٢,١٤٩	٣,١٢٠,٠٠٨	قروض مشتركة		
٣٣٦,٥٤٠	٢٨٥,٠٨٦	قروض أخرى		
١٤,٦٢٣,٩٠١	١٦,٧٩٦,٣٠١	<b>اجمالي (٢)</b>		
٢١,٦٧٢,٦٠٠	٢٤,٥٩٣,٤٢٢	<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ١ + ٢ )</b>		
-	(١,٨٩٠)	يخصم:		
(٥١,٧٦٨)	(٦١,٣٥٠)	عوائد لم تستحق بعد		
(١,١٩٤,٢٨٢)	(١,٠١٧,٢٣٥)	العوائد المجنبية		
٢٠,٤٢٦,٥٥٠	٢٣,٥١٢,٩٤٧	مخصص خسائر الاضمحلال		
١٢,٠٩٥,٨٣٩	١٤,٢٦٦,١٢٨	<b>الصافي</b>		
٩,٥٧٦,٧٦١	١٠,٣٢٧,٢٩٤	أرصدة متداولة		
٢١,٦٧٢,٦٠٠	٢٤,٥٩٣,٤٢٢	أرصدة غير متداولة		

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

الف جنيه مصري					٢٠١٩/١٢/٣١
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
١٨٧,٢٤٥ (٤٩,٠٦٠)	١٠,٨١٥ (١٠٠)	١٤٢,٥٦٨ (٤٤,١٣٧)	٣٣,٤٤٢ (٥,٨٦١)	٤٢٠ ١,٠٣٨	الرصيد في أول السنة المالية اثر التغيرات انتاجية عن تطبيق معيار IFRS ٩
١٣٨,١٨٥ ٣٩,١٩٠ (٦٧,٩٣٢) ٣٧,٢٩٦ ١٤٦,٧٣٩	١٠,٧١٥ ٧٨٥ - - ١١,٥٠٠	٩٨,٤٣١ ٣٣,٥٢٥ (٥٨,٣٨٦) ٣١,١٣٢ ١٠٤,٧٠٢	٢٧,٥٨١ ٥,٣٥٦ (٩,٥٤٦) ٦,١٦٢ ٢٩,٥٥٣	١,٤٥٨ (٤٧٦) - ٢ ٩٨٤	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩ رد / (عبء) الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال السنة مبالغ مستردة خلال السنة الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٠٠٧,٠٣٧ ١٣٥,٢٨٨ (٣,٢٠٥)	٩,٤١٥ ١٣,٨٦٤ -	٢٧,٦١٦ ١٧٣,٣٢٤ -	٣١٣,٣١٨ (٤٤,٨٧٦) (٢,٨٨٦)	٦٥٦,٦٨٨ (٧,٠٢٤) (٣١٩)	الرصيد في أول السنة المالية اثر التغيرات انتاجية عن تطبيق معيار IFRS ٩ استبعاد اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة
١,١٣٩,١٢٠ (٢٢١,٦٥٢) ٧٦٤ (٤٢) ١,٥٣٠ (٤٩,٢٢٤) ٨٧٠,٤٩٦ ١,٠١٧,٢٣٥	٢٣,٢٧٩ (٢١,٠٤٣) - - - (٦٨٢) ١,٥٥٤	٢٠٠,٩٤٠ (٦١,٠٥٧) - - - (١٥,٧٢٧) ١٢٤,١٥٦	٢٦٥,٥٥٦ (٢٤٣,٨٤٣) - - - (٥٩٦) ٢١,١١٧	٦٤٩,٣٤٥ ١٠٤,٢٩١ ٧٦٤ (٤٢) ١,٥٣٠ (٣٢,٢١٩) ٧٢٣,٦٦٩	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩ رد / (عبء) الاضمحلال تحويلات مبالغ تم إعدامها خلال السنة مبالغ مستردة خلال السنة فروق ترجمة عملات أجنبية +/- الرصيد في آخر السنة المالية
الف جنيه مصري					٢٠١٨/١٢/٣١
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
١٧١,٨٢٣ ٣٢,٦٨٠ (٥٢,٠٩٧) ٣٤,٨٣٩ ١٨٧,٢٤٥	١١,٣٧٥ (٥٦٠) - - ١٠,٨١٥	١٢٥,٦٥٠ ٣٠,٣٣٤ (٤٢,١٣١) ٢٨,٧١٥ ١٤٢,٥٦٨	٣٤,٣٠٨ ٢,٩٨٠ (٩,٩٦٦) ٦,١٢٠ ٣٣,٤٤٢	٤٩٠ (٧٤) - ٤ ٤٢٠	الرصيد في أول السنة المالية رد / (عبء) الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال السنة مبالغ مستردة خلال السنة الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٠٩٠,٤٢١ (٦٠,١٣٧) (٢٩,٩٣٧) ٢,٦٥٠ ٤,٠٤٠ ١,٠٠٧,٠٣٧ ١,١٩٤,٢٨٢	٤٢,٠٦٦ (٣٢,٨٠٧) - - ١٥٦ ٩,٤١٥	١٠٧,١٨٣ (٧٩,٩٦٣) - - ٣٩٦ ٢٧,٦١٦	١٧٤,٤١٣ ١٣٨,٢٥٢ - - ٦٥٣ ٣١٣,٣١٨	٧٦٦,٧٥٩ (٨٥,٦١٩) (٢٩,٩٣٧) ٢,٦٥٠ ٢,٨٣٥ ٦٥٦,٦٨٨	الرصيد في أول السنة المالية رد / (عبء) الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال السنة مبالغ مستردة خلال السنة فروق ترجمة عملات أجنبية +/- الرصيد في آخر السنة المالية



## ٢٠ - المشتقات المالية

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

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

تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات 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، وللرقابة 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 (أصلاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات فى أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالى المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذى تكون فيه المشتقات لصالح أو فى غير صالح البنك وإجمالى القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية.

## المشتقات المالية

٢٠١٩/١٢/٣١

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

٢٠١٨/١٢/٣١

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

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		<b>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر</b>
٦,٢٧٢,٣١٣	٦,٧٦٩,٣٩٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٦,٨٣٨	-	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٨,٦٣٩	٨,٦٣٩	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
<u>٦,٣٠٧,٧٩٠</u>	<u>٦,٧٧٨,٠٣٨</u>	<b>إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل</b>
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>
١,٣٣٣	-	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
٧٦,٦٣٤	١٤٥,٨٨٢	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٦١,٢٤٣	١٩,١٢١	سندات حكومية
٥,٧٧٧	-	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية ووثائق صناديق استثمار
<u>١٤٤,٩٨٧</u>	<u>١٦٥,٠٠٣</u>	<b>إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر</b>
<u>٦,٤٥٢,٧٧٧</u>	<u>٦,٩٤٣,٠٤١</u>	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
٣,٦٧٤,٤٢٥	٣,٩٠٩,٦١٤	أرصدة متداولة
٢,٧٧٨,٣٥٢	٣,٠٣٣,٤٢٧	أرصدة غير متداولة
<u>٦,٤٥٢,٧٧٧</u>	<u>٦,٩٤٣,٠٤١</u>	
٦,٣٦٠,٣٩٤	٦,٧٨٨,٥٢٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
<u>٦,٣٦٠,٣٩٤</u>	<u>٦,٧٨٨,٥٢٠</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي :

الإجمالي الف جنيه مصري	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠١٩/١٢/٣١	
			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ قبل التعديل	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٤٥٢,٧٧٧	١٤٤,٩٨٧	٦,٣٠٧,٧٩٠	٦,٣٦٤,١٧٧	٦,٧٧٨,٠٣٨
١١٧,٦٣٩	٦١,٢٥٢	٥٦,٣٨٧	٤,٠١٥,٧٤١	٦,٧٧٨,٠٣٨
٦,٥٧٠,٤١٦	٢٠٦,٢٣٩	٦,٣٦٤,١٧٧	٤,٠١٥,٧٤١	٦,٧٧٨,٠٣٨
٨,٧٦٩,٦٩٠	٤,٧٥٣,٩٤٩	٤,٠١٥,٧٤١	(٣,٦١٧,٨٦٥)	٦,٧٧٨,٠٣٨
(٨,٤٢٣,٣٥٩)	(٤,٨٠٥,٤٩٤)	(٣,٦١٧,٨٦٥)	١٠٠,٦١٢	٦,٧٧٨,٠٣٨
١٠٠,٦١٢	-	١٠٠,٦١٢	(٢٥٢,٧٧٦)	٦,٧٧٨,٠٣٨
(٢٥٢,٧٧٦)	-	(٢٥٢,٧٧٦)	١٦٨,١٤٩	٦,٧٧٨,٠٣٨
١٦٥,٣٩١	(٢,٧٥٨)	١٦٨,١٤٩	-	٦,٧٧٨,٠٣٨
١٣,٠٦٧	١٣,٠٦٧	-	-	٦,٧٧٨,٠٣٨
٦,٩٤٣,٠٤١	١٦٥,٠٠٣	٦,٧٧٨,٠٣٨	-	٦,٧٧٨,٠٣٨
٣,١٧٣,٦٢٤	٧٦,٦٣٤	٣,٠٩٦,٩٩٠	٣,٠٩٦,٩٩٠	٣,٠٩٦,٩٩٠
٢,٤٦٠,٨٧٧	-	٢,٤٦٠,٨٧٧	٢,٤٦٠,٨٧٧	٢,٤٦٠,٨٧٧
-	٤,٣٥٤	(٤,٣٥٤)	(٤,٣٥٤)	٢,٤٦٠,٨٧٧
٥٧,٢١١	٥٧,٢١١	-	-	٢,٤٦٠,٨٧٧
٥,٨٠٧	٥,٨٠٧	-	-	٢,٤٦٠,٨٧٧
٥,٦٩٧,٥١٩	١٤٤,٠٠٦	٥,٥٥٣,٥١٣	٥,٥٥٣,٥١٣	٢,٤٦٠,٨٧٧
٨,٢٥٥,٥٥٥	٤,٠٤٢,٩٦٨	٤,٢١٢,٥٨٧	٤,٢١٢,٥٨٧	٢,٤٦٠,٨٧٧
(٧,٥٦٦,٦٠١)	(٤,٠٢٥,٦٠٩)	(٣,٥٤٠,٩٩٢)	(٣,٥٤٠,٩٩٢)	٢,٤٦٠,٨٧٧
٩٠,٠٣٩	-	٩٠,٠٣٩	٩٠,٠٣٩	٢,٤٦٠,٨٧٧
٢٧,٢٠٧	٤٢	٢٧,١٦٥	٢٧,١٦٥	٢,٤٦٠,٨٧٧
(٤٧,٨٧٩)	(١٣,٣٥٧)	(٣٤,٥٢٢)	(٣٤,٥٢٢)	٢,٤٦٠,٨٧٧
(٣,٠٦٣)	(٣,٠٦٣)	-	-	٢,٤٦٠,٨٧٧
٦,٤٥٢,٧٧٧	١٤٤,٩٨٧	٦,٣٠٧,٧٩٠	٦,٣٠٧,٧٩٠	٦,٣٠٧,٧٩٠

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢١٠,٨٥٤	٢٥٠,٦٦١	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(١٣٥,٧٧٣)	(١٥٥,٨٧٩)	التكلفة
٧٥,٠٨١	٩٤,٧٨٢	مجمع الاهلاك
٣٩,٨٠٧	٦٠,٥١٦	صافى القيمة الدفترية أول السنة
(٢٠,١٠٦)	(٢٩,٧٤٥)	اضافات
٩٤,٧٨٢	١٢٥,٥٥٣	تكلفة استهلاك
		صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة المالية
		<u>الرصيد فى آخر السنة المالية</u>
٢٥٠,٦٦١	٣١١,١٧٧	التكلفة
(١٥٥,٨٧٩)	(١٨٥,٦٢٤)	مجمع الاهلاك
٩٤,٧٨٢	١٢٥,٥٥٣	صافى القيمة الدفترية

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٧٤,٩٦٦	٣٥٢,٥٢٠	إيرادات مستحقة
٢٠٩,٥٥٩	٢٤٣,٥٨١	مصروفات مقدمة
٢٨,٣٧٣	٧٣,٨٨٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٨,٣٢٨	٦٧,٣٦٢	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٨,٧٩٢	٢٧,٤١٦	تأمينات و عهد
١٣٨,٣٤٢	١٥٤,٧٣٧	أخرى
٨٣٨,٣٦٠	٩١٩,٤٩٩	الإجمالي

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٠٦٤,٩٨٨	٦٥,٦٦٨	٣٣,٣٤٦	٤٠,٢٨١	٢٠٩,٢٩٨	١٧,٠٧٢	١٩٥,٥٧٢	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٠٢,٣٥٣)	(٣٠,٢٥٩)	(١٥,٢٩٤)	(٢٢,٨٠٦)	(١٧١,٠٣٤)	(١٢,٠٦١)	(١٤٨,٢٠٢)	(١٠٢,٦٩٧)	-
٥٦٢,٦٣٥	٣٥,٤٠٩	١٨,٠٥٢	١٧,٤٧٥	٣٨,٢٦٤	٥,٠١١	٤٧,٣٧٠	٢٩٢,٣٢٥	١٠٨,٧٢٩
٩١,٦١٧	١٠,٢٤٥	٢,٨٧٨	٣,١٣٩	٩,٧٣٣	٥,٤٠٧	٦٠,٢١٥	-	-
(٢٣,٢٢٣)	(٣,٠٤١)	(١,٧٧٧)	(١,٠٨٦)	(١,٦٦١)	(١,٦٤٠)	(١٤,٠١٨)	-	-
(٦٦,٢١٠)	(٥,٨٥٦)	(٢,٩٢٨)	(٣,٤٥٨)	(١٦,٤٦٦)	(٢,٤٤١)	(٢١,٠٧٠)	(١٣,٩٩١)	-
٢٢,٩١٠	٢,٩٠٣	١,٧٠٠	١,٠٣٦	١,٦٦١	١,٦٤٠	١٣,٩٧٠	-	-
٥٨٧,٧٢٩	٣٩,٦٦٠	١٧,٩٢٥	١٧,١٠٦	٣١,٥٣١	٧,٩٧٧	٨٦,٤٦٧	٢٧٨,٣٣٤	١٠٨,٧٢٩
١,١٣٣,٣٨٢	٧٢,٨٧٢	٣٤,٤٤٧	٤٢,٣٣٤	٢١٧,٣٧٠	٢٠,٨٣٩	٢٤١,٧٦٩	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٤٥,٦٥٣)	(٣٣,٢١٢)	(١٦,٥٢٢)	(٢٥,٢٢٨)	(١٨٥,٨٣٩)	(١٢,٨٦٢)	(١٥٥,٣٠٢)	(١١٦,٦٨٨)	-
٥٨٧,٧٢٩	٣٩,٦٦٠	١٧,٩٢٥	١٧,١٠٦	٣١,٥٣١	٧,٩٧٧	٨٦,٤٦٧	٢٧٨,٣٣٤	١٠٨,٧٢٩
١٤٠,٧٣٤	٢١,١٤٦	٤,٦٤٦	٥,٣٤٢	٣٤,٨٤٥	٤,١٧٨	٣٧,٥٧٧	٣٣,٠٠٠	-
(٣٩٨)	(٤)	(٢٦)	(٦٦)	-	(٢٤٢)	(٦٠)	-	-
(٧٩,٨٥٢)	(٦,٨٥٢)	(٣,٢٣٩)	(٣,٦٠٩)	(١٨,٨٢٣)	(٢,٣٤٥)	(٣٠,٥٩٧)	(١٤,٣٨٧)	-
٣٤٢	٣	٢٥	٤١	-	٢٤٢	٣١	-	-
٦٤٨,٥٥٥	٥٣,٩٥٣	١٩,٣٣١	١٨,٨١٤	٤٧,٥٥٣	٩,٨١٠	٩٣,٤١٨	٢٩٦,٩٤٧	١٠٨,٧٢٩
١,٢٧٣,٧١٨	٩٤,٠١٤	٣٩,٠٦٧	٤٧,٦١٠	٢٥٢,٢١٥	٢٤,٧٧٥	٢٧٩,٢٨٦	٤٢٨,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٦٢٥,١٦٣)	(٤٠,٠٦١)	(١٩,٧٣٦)	(٢٨,٧٩٦)	(٢٠٤,٦٦٢)	(١٤,٩٦٥)	(١٨٥,٨٦٨)	(١٣١,٠٧٥)	-
٦٤٨,٥٥٥	٥٣,٩٥٣	١٩,٣٣١	١٨,٨١٤	٤٧,٥٥٣	٩,٨١٠	٩٣,٤١٨	٢٩٦,٩٤٧	١٠٨,٧٢٩

**الأصول الثابتة - ٢٤**

**الرصيد في أول السنة المالية السابقة**  
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية السابقة  
اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المقارنة

**الرصيد في أول السنة المالية الحالية**  
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية الحالية  
اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية الحالية

**الرصيد في آخر السنة المالية الحالية**  
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية الحالية

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١٨٧,٥٨٨	١٨٦,٠٩٠	ودائع
٢٢٠,٠٠٠	٤٨١,٢٤٥	
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	
٢٣٤,٧٩٧	٤٩٨,٤٠٤	بنوك محلية
١٧٢,٧٩١	١٦٨,٩٣١	بنوك خارجية
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	
١٨٧,٥٨٨	١٨٦,٠٩٠	أرصدة بدون عائد
٢٢٠,٠٠٠	٤٨١,٢٤٥	أرصدة ذات عائد
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	
<u>٤٠٧,٥٨٨</u>	<u>٦٦٧,٣٣٥</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٦٩٥	٩,٧٢٤	
<u>٣,٦٩٥</u>	<u>٩,٧٢٤</u>	
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٢,٣٩٩,٧٩٠	١٣,١٨٣,٠٦٣	ودائع لأجل وبإخطار
١٢,٤٦٣,٠٨٦	١٠,٢٤٤,١٢٠	شهادات ادخار وإيداع
٨,١٠٢,٩٧٨	٩,٠٩٣,٩٧٨	ودائع توفير
٤,٦١٢,٠٩٩	٤,٢٨٤,٨٦٨	ودائع أخرى
٦,٣٥٤,٧٠٧	٢,٨٢٨,٨٨٢	<b>الإجمالي</b>
<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	ودائع مؤسسات
٢٤,٠٨٥,٩٧١	١٨,٧٨٠,٧٢٨	ودائع أفراد
١٩,٨٤٦,٦٨٩	٢٠,٨٥٤,١٨٣	
<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	
٣٠,٠٣٧,٠٦٦	٢٥,٩٠٦,٣٣٣	أرصدة متداولة
١٣,٨٩٥,٥٩٤	١٣,٧٢٨,٥٧٨	أرصدة غير متداولة
<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	
١٨,٧٥٤,٤٩٧	١٦,٠١١,٩٤٥	أرصدة بدون عائد
٢٥,١٧٨,١٦٣	٢٣,٦٢٢,٩٦٦	أرصدة ذات عائد
<u>٤٣,٩٣٢,٦٦٠</u>	<u>٣٩,٦٣٤,٩١١</u>	

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	المصرية لإعادة التمويل العقاري
٦٢,٩٤٩	٨٨,٩٧٠	%١١,٥٠	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٧٩,١٣٦	١٦٠,٤١٥	لييور+٣,٩٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٧٩,١٣٦	١٦٠,٤١٥	لييور+٣,٨٧%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
١٧٩,١٣٦	١٦٠,٤١٥	لييور+٤,٣٠%	
<u>٦٠٠,٣٥٧</u>	<u>٥٧٠,٢١٥</u>		

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عوائد مستحقة
٢٤٩,٦٣١	٢٢٤,٠٥٣	ايرادات مقدمة
٢٥,٩٠٢	٢٦,٧٣٦	مصروفات مستحقة
٥١٤,٥٩٧	٤١٤,٦٧٤	دائنون متنوعون
٩٣٣,٨٦٨	١,٠١٧,٨٨٢	
<u>١,٧٢٣,٩٩٨</u>	<u>١,٦٨٣,٣٤٥</u>	

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية (كما سبق اصداره)
٢٣٨,٣٧٦	٢٦٢,٤٢٤	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
-	(٣٠,٠٠٧)	الرصيد في أول السنة المالية
٢٣٨,٣٧٦	٢٣٢,٤١٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٣	(٩,٦٧٠)	المكون (رد) علي قائمة الدخل
٢٩,٠٤٧	٦٧,٦٤٨	تحويلات
-	(٧٦٤)	المستخدم خلال السنة المالية
(٦,٤٨٢)	(١,٥٦٢)	الرصيد في أول السنة المالية (كما سبق اصداره)
<u>٢٦٢,٤٢٤</u>	<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	و تتمثل المخصصات الأخرى في :
٦٦,٥٠٨	٦١,٦٣١	مخصص مطالبات أخرى
١٩٥,٩١٦	٢٢٦,٤٣٨	مخصص التزامات عرضية
<u>٢٦٢,٤٢٤</u>	<u>٢٨٨,٠٦٩</u>	الرصيد في آخر السنة

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
١٤٤,٢٩٣	١٦٧,٤٢٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
<u>١٤٤,٢٩٣</u>	<u>١٦٧,٤٢٤</u>	



يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقلوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر فى سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

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

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٤,٦٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٥,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

#### أ- مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتوارى لتحديد صافى القيمة الحالية للالتزام الناتج من مزايا مكافأة نهاية الخدمة التى سيتقاضاه الموظف عند انتهاء مدة الخدمة .

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٤,٦٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٥,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

تري إدارة البنك ان القيمة الحالية 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 كريدبي أجريكول مصر الذين وصلوا إلى سن التقاعد، او في حالات العجز او الوفاة او الاستقالة .

#### ٣٢- رأس المال

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

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

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

**٣٣ - الاحتياطات و الأرباح المحتجزة**

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١,١٢٠	١,١٢٠
٣٤٩,٥٦٨	٤٥٩,٨٦١
١٠٣,٧٣٢	٦٥,٢١٤
٥٩,١٣٢	٦٢,١٨٨
(٥٥,٩٣٤)	٢٠٥,٦١٩
٢١٤,٠٩٨	-
-	١٧٢,٠٠٨
<u>٦٧١,٧١٦</u>	<u>٩٦٦,٠١٠</u>

**(١) الاحتياطات**

احتياطي مخاطر بنكية عام  
احتياطي قانوني  
احتياطي خاص  
احتياطي راسمالي  
احتياطي القيمة العادلة  
إحتياطي مخاطر IFRS ٩  
إحتياطي المخاطر العام  
**إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية**

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨٤٠	١,١٢٠
٢٨٠	-
<u>١,١٢٠</u>	<u>١,١٢٠</u>

**احتياطي مخاطر بنكية عام**

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول من أرباح السنة المالية  
**الرصيد في نهاية السنة المالية**

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢٥١,٥١٣	٣٤٩,٥٦٨
٩٨,٠٥٥	١١٠,٢٩٣
<u>٣٤٩,٥٦٨</u>	<u>٤٥٩,٨٦١</u>

**احتياطي قانوني**

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول من أرباح السنة المالية  
**الرصيد في نهاية السنة المالية**

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

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢
-	(٣٨,٥١٨)
<u>١٠٣,٧٣٢</u>	<u>٦٥,٢١٤</u>

**احتياطي خاص**

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول الى إحتياطي المخاطر العام  
**الرصيد في نهاية السنة المالية**

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

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٤,٨٩٠	٥٩,١٣٢
٤,٢٤٢	٣,٠٥٦
<u>٥٩,١٣٢</u>	<u>٦٢,١٨٨</u>

**احتياطي راسمالي**

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول من أرباح السنة  
**الرصيد في نهاية السنة المالية**

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>احتياطي القيمة العادلة</b>
(٢١,٤١٢)	(٥٥,٩٣٤)	الرصيد في أول السنة المالية قبل التعديل
-	١٣٢,٧٨٩	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية
<u>(٢١,٤١٢)</u>	<u>٧٦,٨٥٥</u>	<b>الرصيد اول السنة بعد اثر التعديل</b>
(٣٤,٥٢٢)	١٢٨,٧٦٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>(٥٥,٩٣٤)</u>	<u>٢٠٥,٦١٩</u>	<b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b>
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>احتياطي مخاطر IFRS ٩</b>
٢١٤,٠٩٨	٢١٤,٠٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٢١٤,٠٩٨)	المحول الى احتياطي العام
<u>٢١٤,٠٩٨</u>	<u>-</u>	<b>الرصيد في أول السنة المالية</b>
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>إحتياطي المخاطر العام</b>
-	-	الرصيد في أول السنة المالية قبل التعديل
-	٣٨,٥١٨	المحول من احتياطي خاص ORR
-	٢١٤,٠٩٨	المحول من إحتياطي مخاطر IFRS ٩
-	<u>٢٥٢,٦١٦</u>	<b>الرصيد بعد التحويلات</b>
-	(١٤٥,٠٦٥)	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٦١,٢٥٢	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ علي الارصدة الافتتاحية - القيمة العادلة
-	٣,٢٠٥	استبعدت اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الخاص بالشركة التابعة
-	<u>١٧٢,٠٠٨</u>	<b>الرصيد في أول السنة المالية (المعدل)</b>
-	-	المحول الى الاحتياطي خلال السنة
-	<u>١٧٢,٠٠٨</u>	<b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b>
<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>ب ( الأرباح المحتجزة</b>
٣,٧٢٦,٣٢٢	٤,٢٥٢,٩٥٩	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٣٥٨,٤٦١)	(١,٥٢٧,٨٤٥)	الأرباح الموزعة
(٩٨,٠٥٥)	(١١٠,٢٩٣)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٤,٢٤٢)	(٣,٠٥٦)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٢١٤,٠٩٨)	-	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS ٩
٢,٢٠١,٤٩٣	٢,٣٥٩,٦٩٥	أرباح السنة المالية
<u>٤,٢٥٢,٩٥٩</u>	<u>٤,٩٧١,٤٦٠</u>	<b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b>

- ٣٤ -

**التزامات عرضية و إرتباطات**

**(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات**

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧,٧١٣,٣٣٤	٨,٣٢٠,٤٤٦
٥٠٦,٦٤٠	١,١٠٧,٧٢٤
٦٤٢,٩٧٢	٩٥٩,٣٣٩
٢,٢٩٧,٦٩٩	٢,١٧١,٦٤٠
١١,١٦٠,٦٤٥	١٢,٥٥٩,١٤٩

خطابات الضمان  
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)  
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين  
إرتباطات عن قروض  
الإجمالي

**(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي**

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

**(ج) مطالبات قضائية**

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

**(د) إرتباطات رأسمالية**

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

- ٣٥ -

**النقدية وما في حكمها**

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٤٥٢,٢١٦	١,٢٤٣,١٠٦
٩,٥٠١,٤٣٨	٥,٥٩٧,٠٣٩
١٠٠,٢٦٠	٥٧٥,٧٢٢
١١,٠٥٣,٩١٤	٧,٤١٥,٨٦٧

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري  
أرصدة لدي البنوك  
أدون الخزنة

- ٣٦ -

**صناديق الاستثمار:**

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

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

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٦١,٤٨٩,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٠٩,٩٣ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٥٩١,٦٣٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٨,٠١٤,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٨٦,٧٦ جنيه .  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٦٦,٥٥٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٤,٥٣٢,٩٣٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٤١,٨٧ جنيه.  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢,٦٨٤,٨٢٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١١,٨٤٦,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٣٦,٩٢ جنيه.  
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٥٢,٥١٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

### ٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

#### مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٦,١٥٨	١٧,٣٨٩	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٣٨	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٣,٨٩٧	٩,٣١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٣٠٦	١٦,٢١٠	مصرفوات إدارية و عمومية
٦٠٠,٣٥٧	٥٧٠,٢١٥	قروض أخرى

### ٣٨- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ٥,١٥٧ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ٥,٢١٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

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

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	المخصصات
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	
٧٦,٦٣٣	١١٢,٤٥٧	
<u>٧٦,٦٣٣</u>	<u>١١٢,٤٥٧</u>	

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

**٤٠- الموقف الضريبي**

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

**• ضريبة شركات الأموال**

**بنك كريدبي أجريكول – مصر**

**الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥**

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

**فترة ٢٠١٦**

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

**فترة ٢٠١٧**

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

**فترة ٢٠١٨**

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة .

**• ضريبة كسب العمل**

**بنك كريدبي أجريكول – مصر**

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

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

**فترة : ٢٠١٧ / ٢٠١٨**

جارى الفحص الضريبي .

**• ضريبة الدمغة النسبية**

**بنك كريدبي أجريكول – مصر**

**وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦**

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

**فترة : ٢٠١٧ / ٢٠١٦**

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

**فترة : ٢٠١٨**

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

\*\*\*\*\*