

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

Moore Stephens Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المستقلة
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧	قائمة التوزيعات المقترحة لأرباح العام المستقلة
٥٦-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة/ مساهمي البنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" (البنك) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة 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 مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء اجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي 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 المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية"
صفحة (٢)

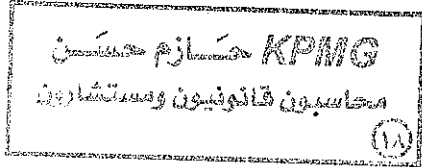
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك 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 البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

فارس عامر امام عامر
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٣٠"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



محسن حموده محمود حجاب
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٩٢"
Moore Stephens Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٧ فبراير ٢٠١٩

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول
(١٥)	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	٢ ٥٠٢ ٥٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٦)	١١ ١٢٧ ٨٠٠	٦ ٩٨٣ ٢٦٦	أرصدة لدى البنوك
(١٧)	١ ٦٩٠ ٦١٠	٦ ٠٨٨ ٧٨٢	أذون خزائنة
(١٨)	-	٢٠ ٦٥٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٩)	٢٢ ٨٦٢ ٨٤١	٢١ ٧٨٧ ٢٨٤	قروض وتسهيلات للعملاء وللمبنوك
(٢٠)	٦ ٢٣٤	٢ ٣٥٠	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
(٢١)	٦ ١٩٠ ٠٣٤	٥ ٤٧٢ ٣٣٠	متاحة للبيع
(٢١)	٢ ٧٢٣ ٨٥٢	٢ ٩٣٤ ٦٥٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٣)	٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨	إستثمارات مالية في شركات تابعة
(٢٤)	٣٦ ٧٢٤	٣٧ ٥٥٧	إستثمارات عقارية
(٢٥)	٨٤٨ ٣٣٨	٧٢٧ ٣٥٧	أصول أخرى
(٢٦)	٤٠٩ ١٣٠	٣٤٧ ٠٤٢	أصول ثابتة
	<u>٥١ ٤١٦ ٦٩٠</u>	<u>٤٦ ٩٥٨ ٨٠٤</u>	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
(٢٧)	١٦٨ ٢٩٢	١٨١ ٩٥٣	أرصدة مستحقة للمبنوك
(٢٠)	٦ ٢٩٦	٦٤١	مشتقات مالية
(٢٨)	٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	٣٨ ٢٨١ ٠٦٤	ودائع العملاء
(٢٩)	١ ٤١٤ ٩٦٦	١ ٧٤٤ ٣٦٥	إلتزامات أخرى
(٣٠)	٢٥٢ ٧٩٣	٢٦٢ ١٤٩	مخصصات أخرى
	<u>٤٤ ٣٧٩ ٥٨٧</u>	<u>٤٠ ٤٧٠ ١٧٢</u>	إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
(٣١)	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
	-	٥٠٠ ٠٠٠	مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٢)	٥١٩ ٨٨٩	٧٩٠ ٥٠٦	إحتياطيات
(٣٢)	٣ ٥١٧ ٢١٤	٢ ٦٩٨ ١٢٦	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
	<u>٧ ٠٣٧ ١٠٣</u>	<u>٦ ٤٨٨ ٦٣٢</u>	إجمالي حقوق الملكية
	<u>٥١ ٤١٦ ٦٩٠</u>	<u>٤٦ ٩٥٨ ٨٠٤</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء مدمج لها.

- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
٥ ٢٤٢ ٩٦٨	٦ ٥٧١ ٨٥٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣ ٣٠٥ ٧٠٥)	(٤ ٥٤٥ ٥٤٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٩٣٧ ٢٦٣	٢ ٠٢٦ ٣٠٨		صافي الدخل من العائد
٢٩٧ ٢١٢	٢٧٤ ٢١٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠ ٤٧٧)	(١٠ ٨٦١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٨٦ ٧٣٥	٢٦٣ ٣٤٩		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢ ٢٤٤	٣ ٠٦٠	(٨)	توزيعات أرباح
٦٨ ٧٠٨	٧١ ٠٠٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤٩ ٩٨٣	٤٢ ١٤٠	(٢٢)	أرباح إستثمارات مالية
(٢٨٧ ٨٨٨)	(١٠٧ ١٨٣)	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٦٦ ٥٨٦)	(٤٨٣ ٣٠٤)	(١٠)	مصروفات عمومية إدارية
٢٧ ٠٤٩	٩٦ ٦٨٦	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
١ ٦١٧ ٥٠٨	١ ٩١٢ ٠٦١		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤١٨ ٨٤٦)	(٤٥١ ٠٩٥)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١ ١٩٨ ٦٦٢	١ ٤٦٠ ٩٦٦		صافي أرباح العام
٣,٦٨	٤,٥٥	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح العام

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح العام قبل الضرائب	١ ٩١٢ .٦١	١ ٦١٧ ٥٠٨	
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك	(٢٦&٢٤)	٤٥ ٦١١	
عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	٢٨٧ ٨٨٨	
رد المخصصات الأخرى	(٣٠)	(٨٦ ٧١٧)	
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	(٣٠)	(٢ ٢٣٠)	
إسجلاك (علاوة) خصم إصدار إستثمارات مالية متاحة للبيع و محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	(٢١)	٧١ ٩٦٦	
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية	(٢١)	(٣٨٠)	
مشتقات مالية بغرض المتاجرة (بالصافي)	(٢٠)	١٨٠	
فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة	(٩)	(٢ ٧٢٥)	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٢ .٢٨ ٦١٤	١ ٩٢٦ ١٥٢	
صافي الزيادة في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣٠١ ١٥٠	
أذون الخزانة	(١٧)	٩٤٤ ٩٠٧	
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	-	
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	(٢ ٧٧٤ ٥٧٨)	
أصول أخرى	(٢٥)	(١٢١ ٧٦١)	
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	(١ ٣٦٥ ٤٤٤)	
ودائع العملاء	(٢٨)	٤ ٤٥٩ ٢٢٨	
التزامات أخرى	(٢٩)	٤٤٨ ٣٥٩	
إتفاقيات بيع مع التزام بإعادة الشراء	(١٧)	(٢٢٨ ٢٢٧)	
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٣٠)	(٢ ٦٨٢)	
ضرائب الدخل المسددة	(٤٤٣ ١٢٣)	(٣٢٩ ٤٢٧)	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)	٨ ٢٩٣ .٢٥	٣ ٢٥٧ ٦٧٧	
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي أعداد وتجهيز الفروع		(١٠٧ ٦٨٠)	
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٨١٤	
متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع	(٢١)	٢١٠ ٢٣٧	
متحصلات من استرداد إستثمارات مالية حتي تاريخ الاستحقاق	(٢١)	٩٣٨ ٩٣٨	
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢١)	(٥ ٣٨٥ ٣٤١)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)	(٩١٥ ٣٥٩)	(٤ ٢٩٣ ٤٥٥)	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٨٠ ٩٢٢)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)		(٨٠ ٩٢٢)	
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام (٣+٢+١)		(١ ١١٦ ٧٠٠)	
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام		٩ ٣٠٩ .٤٨	
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام	(٣٣)	٩ ٣٠٩ .٤٨	
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦ ٩٨٣ ٧٦٦	
أذون الخزانة	(١٧)	٦ .٨٨ ٧٨٢	
أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	(١٦)	(١٧٧ ٢٧٧)	
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	(١٧)	(٦ .٨٨ ٧٨٢)	
النقدية وما في حكمها في آخر العام	(٣٣)	٩ ٣٠٩ .٤٨	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متعمم لها.

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

البيانات الأخرى المتضمنة - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المسجلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيانات الأخرى المتضمنة - مصر (شركة مساهمة مصرية)	رأس المال	مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني ورأس مالي	احتياطي مخصصات ربحية عام	ربح مخصص و أرباح العام	المعادلة: الإستثمارات المالية	احتياطي القيمة	احتياطي عائد	احتياطي مخصصات ربحية عام	إجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٧ ٦٩٧	٢ ٤٣٧ ٥٦١	٢ ٤٣٨ ٦٣٢	٢٣ ٨٩٤	٣ ٠٨٧	-	٢ ٤٣٨ ٦٣٢	٥ ١٥٩ ٢٥٣
مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال	-	٥٠٠ ٠٠٠	-	(٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	١١٩ ٧٣٦	(١١٩ ٧٣٦)	-	-	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي مخصص ربحية عام	-	-	(٤٩٦)	٤٩٦	-	-	-	-	-	-
حصة المالكين في الأرباح	-	-	-	(٧٥ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٧٥ ٠٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	(٥ ٩٢٦)	-	-	-	-	-	(٥ ٩٢٦)
صافي التغير في القيمة المعادلة	-	-	-	-	-	٢١١ ٢٣٩	-	-	٢١١ ٢٣٩	٢١١ ٢٣٩
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	١ ١٨٨ ٢٢٢	-	-	١ ١٨٨ ٢٢٢	١ ١٨٨ ٢٢٢
محول إلى احتياطي مخصص ربحية عام دولي للتكثيف المالية	-	-	-	(٢٤٨ ٤٠٠)	-	-	-	-	٢٤٨ ٤٠٠	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٩٢٤	٧ ٢٠١	٢ ٦٨٨ ١٦٦	٢٣ ٨٩٤	٣ ٠٨٧	-	٢٤٨ ٤٠٠	٦ ٤٨٨ ٦٣٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٩٢٤	٧ ٢٠١	٢ ٦٨٨ ١٦٦	٢٣ ٨٩٤	٣ ٠٨٧	-	٢٤٨ ٤٠٠	٦ ٤٨٨ ٦٣٢
محول إلى الاحتياطي رأسمالي	-	-	٢ ٢٥٩	-	(٢ ٢٥٩)	-	-	-	-	-
محول إلى زيادة رأس المال	٥٠٠ ٠٠٠	(٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	٥٩ ٩٢٣	-	(٥٩ ٩٢٣)	-	-	-	-	(٥ ٩٢٦)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٤٨٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٨٠ ٠٠٠)
توزيعات المساهمين	-	-	-	-	(٩٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	(٩٠ ٠٠٠)
حصة المالكين في الأرباح	-	-	-	-	(٣ ٧٦٤)	-	-	-	-	-
محول إلى احتياطي مخصص ربحية عام	-	-	٣ ٧٦٤	-	-	-	-	-	-	(٣٦٦ ٥٧٦)
صافي التغير في القيمة المعادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٤٣٠ ٩٦٦
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٤٣٠ ٩٦٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٣١٣ ١١٦	١٠ ٦٦٥	٣ ٥١٧ ٢١٤	٢٣ ٨٩٤	٣ ٠٨٧	-	٢٤٨ ٤٠٠	٧ ٠٨٧ ١٠٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) للقوائم المالية المسجلة جزء من قسم ١٤

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيع المقترحة لأرباح العام المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١ ١٩٨ ٦٦٢	١ ٤٦٠ ٩٦٦	صافي أرباح العام
٤٩٦	(٣ ٧٦٤)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٢ ٢٥٩)	محول إلى الإحتياطي رأسمالي
(٢٤٨ ٤٠٠)	-	إحتياطي مخاطر تطبيق معيار دولي للتقارير المالية ٩
٩٥٠ ٧٥٨	١ ٤٥٤ ٩٤٣	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
١ ٧٤٧ ٣٦٨	٢ ٠٦٢ ٢٧١	أرباح محتجزة في أول العام
٢ ٦٩٨ ١٢٦	٣ ٥١٧ ٢١٤	الإجمالي
		يوزع كالاتي
٥٩ ٩٣٣	٧٣ ٠٤٨	إحتياطي قانوني
٤٨٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠	توزيعات نقدية للمساهمين
٩٠ ٠٠٠	٩٠ ٠٠٠	حصة العاملين
٥ ٩٢٢	٥ ٩٢٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢ ٠٦٢ ٢٧١	٢ ٤٤٨ ٢٤٤	أرباح محتجزة في آخر العام
٢ ٦٩٨ ١٢٦	٣ ٥١٧ ٢١٤	الإجمالي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

١- معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٢ فرعاً ويوظف ٩٥٦ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية تحت إسمه السابق بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٨ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٨١ شارع التسعين ، مركز المدينة ، التجمع الخامس - القاهرة الجديدة . محافظة القاهرة ، في ١٤ يوليو ٢٠١٠ تم شطب البنك اختصاراً من بورصة الأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١٩ .

٢- ملخص السياسات المحاسبية المتبعة

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية (المستقلة)

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، والتعليمات التفسيرية الملحقه بها في إبريل ٢٠٠٩ ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المناجزة ، والأصول والالتزامات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المستقلة للبنك ، وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركة التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركة التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الاستثمارات في الشركة التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الإضمحلال .

القوائم المالية المستقلة للبنك يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للحصول على المعلومات الكاملة للموقف المالي للبنك الناتج عن عمليات التشغيل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين.

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس، والتي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية المتعلقة بأنشطة البنك .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى
- قام البنك بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للإهلاك ، ولم ينتج عن ذلك آثار مادية على القوائم المالية .

- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف

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

- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ طبقاً للطريقة المتبعة سابقاً عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى إحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية . وتبين قائمة التغير في حقوق الملكية أثر تغيير تلك السياسة على حقوق الملكية.

- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العملات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات.

- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاء لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ب- الشركات التابعة

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

ج- 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

د- ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالآلاف جنيه مصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية علي أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية علي 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 للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المسهولة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في لتكلفة المسهولة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع) .

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

هـ- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وقروض ومديونيات ، وإستثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وإستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ - الأصول المالية (تابع)

١/هـ الأصول المالية الميوبة 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 المستلمة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة . عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات 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 . يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية ميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " . لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سرياً ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

٢/هـ القروض والمديونيات

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

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

٣/هـ الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/هـ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية 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 .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول والالتزامات المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات المالية المتاحة للبيع
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضاعفاً 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 التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستلمة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ- الأصول المالية (تابع)

٥/ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع (تابع)

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في العام الذي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات 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 المسهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوية متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Closing Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات معايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوي ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المسهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتفديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر. في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه. وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتعصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

و- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية علي أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء علي أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى.

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول علي القيمة العادلة من أسعارها السوقية الملونة 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 .

١/3 المشتقات التي لا تخضع للمحاسبة التحوط

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 الأدوات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالإنشيط مع الأصول والالتزامات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية (تابع)

٢/٣ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أي تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .
ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها " صافي الدخل من العائد " .
ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .
ويؤخذ أثر عدم الفاعلية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ح- 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 تحمل 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 المستهلكة لأصل أو الالتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الإداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يُستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو الالتزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيار 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 مضطربة 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 استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لعين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحدد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ل- اضمحلال الأصول المالية

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن .
- 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 الأول على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ل- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

ل/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوية ضمن إستثمارات مالية متاحة للبيع أو إستثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .
خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحويل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

م- الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول علي عوائد إيجاره أو زياده رأسماليه وبالتالي لتشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت اليه وفاء لديون ويتم المحاسبه عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ن- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع .وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسيماً يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الي البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في العام 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 الي القيمة التخريدية علي مدار الأعمار الإنتاجية كالتالي :

مباني	٤٠ - ٥٠ سنة
تجهيزات علي أصول مستأجرة	١٠ سنوات
آلات ومعدات	١٠ سنوات
أصول أخرى	٥ - ١٠ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً .ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بفرض تحديد اضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الي أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل علي الفور الي القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س. تكلفة الاقتراض

يتم إدراج أعباء تكلفه الاقتراض علي قائمه الدخل مباشرة كمصروفات تمويلية فيما عدا تكلفه الاقتراض المتعلقة مباشرة بإقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل والتي يتم تحميلها كجزء من تكلفه الأصل .

ع- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقضاء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدي البنك المركزي خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي والأرصدة لدي البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

ف- المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتي إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة . 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 حتي إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لئسداد الالتزامات المحدد لئسدادها أجل يعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل 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 .

ص- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل علي ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضرريبة الدخل علي أساس صافي الربح الخاضع للضرريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلي التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية . ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضرريبة 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 ، علي أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ق- الاقتراض

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

ر- رأس المال

ر/ ١/ 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.

ر/ ٢/ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً علي حقوق الملكية في العام التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ش- أنشطة الأمانة

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

ت- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاوئها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن اللازم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد 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 ووضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولإدارة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة . ويتم 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 بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمستوى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة اللازم . وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى عشرة فئات والتي يتم تقسيمها إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعطي 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 ، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المقايضة العادية
٣	المقايضة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الجادة توقّعات البنك لمدي الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

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

و يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المناجزة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبيضاك .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأضعف لأحد القروض أو التسهيلات

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين واذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق .

ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المستقلة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. خطر الائتمان (تابع)

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تتركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١).

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
ديون جيدة	٥٢,٥٢	٦٢,٧٤	٦٠,٠٤	٢١,٨٠
المتابعة العادية	٣٨,٩٦	٢٩,٧٥	٣٤,٨٣	١٦,٨٤
المتابعة الخاصة	٧,٠٢	٤,٨٩	١,٥٤	٢,٥٩
ديون غير منتظمة	١,٥٠	٢,٦٢	٣,٥٩	٥٨,٧٧
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم (٢٦)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك.

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في تاريخ ١٤ أبريل ٢٠١١ الخاصة بشأن التعامل مع قروض التجزئة والمؤسسات.
- اضمحلال قيمة الضمان
- تدهور الحالة الائتمانية

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة علي الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال علي الحسابات التي تم تقييمها علي أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية علي أساس كل حالة علي حدة ، ويجري تطبيقها علي جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة .

ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ علي الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال علي أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلي فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح ١/١) ، 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 علي المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، علي 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 علي الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع وبين إيضاح (١/٣٣) الحركة علي حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أرصدة لدي البنوك

٨٠٠ ١٢٧ ١١ ٧٦٦ ٩٨٣ ٦

أذون خزانة

٦١٠ ٦٩٠ ١ ٧٨٢ ٠٨٨ ٦

قروض وتسهيلات للعملاء :

قروض لأفراد

٥٥٧ ٣٩٤ ٨١٥ ٩٥٣

- حسابات جارية مدينة

٥٦٤ ٣٣ ٧٤٣ ٣٠

- بطاقات ائتمان

٣١٩ ٣٨٧ ٤٣٥ ٢٢٣

- قروض شخصية

٤٢٨ ٥١٥ ٣ ٩٧٥ ١٨٤ ١

- قروض أخرى

قروض لمؤسسات

٣٢٩ ٣٢٣ ١ ٨٥١ ٣٨٢ ٢

- حسابات جارية مدينة

٥٤٥ ٢٧٢ ١٣ ٢٢٣ ٥٦٠ ١١

- قروض مباشرة

٨٨٩ ٦٢٠ ٦ ٧٥٤ ٩١٢ ٧

- قروض و تسهيلات مشتركة

٢١٧ ١٩٢

قروض للبنوك

إستثمارات مالية

٠٢٤ ٨١٨ ٨ ٢٣٦ ٣٣١ ٨

- أدوات دين

١٦٦ ٤٨٨ ٥٣١ ٤٥٧

أصول أخرى

٤٤٨ ٦٧٢ ٤٧ ٣٠٣ ١١٠ ٤٦

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

٨٣٤ ١٧٣ ٣٢ ٤٥٥

خطابات ضمان

٩٣٧ ٩٣٢ ٢ ٦٦٢ ٠٥١ ٣

اعتمادات مستندية

٤٩٧ ٣١٢ ٨٢١ ٣١٥

عقود الصرف الأجل

٠٣٩ ١٠٠ ١٧٨ ٢٤٧

عقود مبادلة سعر العائد

٨٤٩ ٦٤٨ ٤١٠ ٤١٤

ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

٨٠١ ١٤٢ ٩٠٩ ١٠٨

الإجمالي

٩٥٧ ٣١٠ ٤ ٤٣٥ ١٧٠ ٤

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٣,٦% (٥٢,٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء و البنوك، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه وأدوات حكومية أخرى ٢٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١,٣% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

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

- ٩١,٤٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩٤,٨٧% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
- أكثر من ٨٦,٥٩% من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه تمثل دين على الحكومة المصرية

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات

يبين الجدول التالي توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
-	٢٢ ٤٩٦ ٣٠٥	-	٢٣ ٧٩٢ ٠٢٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٨٨٠ ٧٧٠	-	١ ٣٧٢ ١٧٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٩٢	٨٧١ ٧٢١	٢١٧	٣٨٣ ٤٣٢	محل اضمحلال
١٩٢	٢٤ ٢٤٨ ٧٩٦	٢١٧	٢٥ ٥٤٧ ٦٣١	الأجمالي
(١٨٨)	(٢ ٠٣٧ ٧٨١)	(١٩٠)	(١ ٧٦٠ ٢٠٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٣١ ٩٩٧)	-	(١٧٨ ٧١٩)	يخصم : العوائد المجنية
-	(٢٩١ ٧٣٨)	-	(٧٤٥ ٨٩٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤	٢١ ٧٨٧ ٢٨٠	٢٧	٢٢ ٨٦٢ ٨١٤	الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٣٢٢,٦١٧ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض متفرقة مقابل ٨٥٦,٦٠٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة . والباقي البالغ قدره ١,٤٣٧,٧٨١ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ١,١٨١,٣٦٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

بلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ٣,٣٣٢,٩٧٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤,٠٧٠,٥٤٣ ألف جنيه مصري)

٦/١ قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		أفراد		
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الأجمالي
٣٨٣ ٦٨٢	٢٩ ١٩٣	٣٨٧ ٣١٩	-	٨٠٠ ١٩٤
١٠ ٧٤١	-	-	٣ ٥١٥ ٤٢٨	٣ ٥٢٦ ١٦٩
٣٩٤ ٤٢٣	٢٩ ١٩٣	٣٨٧ ٣١٩	٣ ٥١٥ ٤٢٨	٤ ٣٢٦ ٣٦٣

١- جيدة

٢- المتابعة العادية

الأجمالي

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		أفراد		
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الأجمالي
٨٤٧ ٧٦٧	٢٣ ٢٧٢	٢١٨ ٨٤٣	-	١ ٠٨٩ ٨٨٢
١٠٣ ٤٥٩	-	٤ ٥٩٢	١ ١٨٤ ٩٧٥	١ ٢٩٣ ٠٢٦
٩٥١ ٢٢٦	٢٣ ٢٧٢	٢٢٣ ٤٣٥	١ ١٨٤ ٩٧٥	٢ ٣٨٢ ٩٠٨

١- جيدة

٢- المتابعة العادية

الأجمالي

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١٢ ٢٧٤ ٦٧٥	٢ ٥٩٧ ٠٩٣	٨ ٩١٨ ٠٠٠	٧٥٩ ٥٨٢		١- جيدة
٦ ٠٣٩ ٥٨٥	٣ ٠١٠ ٢٧٦	٣ ٠١٠ ٩٣٢	١٨ ٣٧٧		٢- المتابعة العادية
١ ١٥١ ٣٩٧	٦٧١ ٥٤٩	٤٣٦ ٤٥٩	٤٣ ٣٨٩		٣- المتابعة الخاصة
١٩ ٤٦٥ ٦٥٧	٦ ٢٧٨ ٩١٨	١٢ ٣٦٥ ٣٩١	٨٢١ ٣٤٨		الاجمالي

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١٣ ١٩٨ ٣٦٠	٣ ٣٤٠ ٧٥٠	٨ ١١٨ ٦٦٧	١ ٧٣٨ ٩٤٣		١- جيدة
٦ ٦٤٧ ٢٧٣	٣ ٥٣٢ ١٨٦	٣ ٠٤٦ ٤٧٢	٦٨ ٦١٥		٢- المتابعة العادية
٢٦٧ ٧٦٤	١٨٨ ٠٢٤	٧٥ ٤٨٠	٤ ٢٦٠		٣- المتابعة الخاصة
٢٠ ١١٣ ٣٩٧	٧ ٠٦٠ ٩٦٠	١١ ٢٤٠ ٦١٩	١ ٨١١ ٨١٨		الاجمالي

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي	
١٣٤	٢ ٨٧٥	-	٣ ٠٠٩	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٣٤	٢ ٨٧٥	-	٣ ٠٠٩	الاجمالي

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي	
٢ ٥٨٩	٢ ٤٧٨	-	٥ ٠٦٧	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	٩٥٨	-	٩٥٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	١ ٥٣٨	-	١ ٥٣٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢ ٥٨٩	٤ ٩٧٤	-	٧ ٥٦٣	الاجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/ قروض وتسهيلات

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
٢٠٩ ٨٨٩	-	١٤٧ ٤٩٢	٦٢ ٣٩٧		متأخرات حتى ٣٠ يوما
٧٣ ٨٦٣	٩ ٣٦٥	٤٨ ٢٤٢	١٦ ٢٥٦		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١ ٠٨٥ ٤١٨	٣٣٢ ٦٠٦	٤٢٢ ٥٨٧	٣٣٠ ٢٢٥		متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١ ٣٦٩ ١٧٠	٣٤١ ٩٧١	٦١٨ ٣٢١	٤٠٨ ٨٧٨		الإجمالي
مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١٦٤ ١٦٢	٥٥٥	٤٢ ٩٠٣	١٢٠ ٧٠٤		متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٠ ٣١٩	-	١١ ٧٩٦	٨ ٥٢٣		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٦٨٨ ٧٢٦	١٧٦ ٥٣٣	١٧٥ ٧٧٠	٣٣٦ ٤٢٣		متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٨٧٣ ٢٠٧	١٧٧ ٠٨٨	٢٣٠ ٤٦٩	٤٦٥ ٦٥٠		الإجمالي

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ٣٨٣,٤٣٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٨٧١,٧٢١ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
-	١ ٤٩٦	-	-	١ ٤٩٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
-	٢ ٤٩٧	-	-	٢ ٤٩٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١- خطر الائتمان (تابع)

٦/ قروض وتسهيلات

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشاركة	قروض أخرى	الاجمالي
٩٣ ١٠٣	٢٨٨ ٨٣٣	-	-	-	٣٨١ ٩٣٦
قروض محل اضعمال بصفة منفردة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشاركة	قروض أخرى	الاجمالي
١٠٥ ٣٨٣	٨٩ ١٣٥	٦٧٤ ٧٠٦	-	-	٨٦٩ ٢٢٤
قروض محل اضعمال بصفة منفردة					

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 ، وبين الجدول التالي القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية .

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مؤسسات	١ ٥١١ ٧٢٢	٢ ٢٨٤ ١٨٩
قروض مباشرة	١ ٥١١ ٧٢٢	٢ ٢٨٤ ١٨٩
الاجمالي	١ ٥١١ ٧٢٢	٢ ٢٨٤ ١٨٩

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء على تقييم ستاندرد أند بور و ما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أذون خزانة	سندات حكومية	سندات غير حكومية	الاجمالي
AAA	-	-	١.٦ ٦٧٤	١.٦ ٦٧٤
(-/+)AA	-	-	٣٢٩ ٦١٣	٣٢٩ ٦١٣
(-/+)A	-	-	٢٤٩ ٨٩١	٢٤٩ ٨٩١
(-/+)BBB	-	-	١٧٤ ٢٥٣	١٧٤ ٢٥٣
(+/-)B	١ ٦٩٠ ٦١٠	٧ ٤٠٩ ٣٣١	٥٤٨ ٣٦٢	٩ ٦٤٨ ٢٠٣
	١ ٦٩٠ ٦١٠	٧ ٤٠٩ ٣٣١	١ ٤٠٨ ٦٩٣	١٠ ٥٠٨ ٦٣٤

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

البنك الأهلي المتحد - مصرف (شركة مساهمة مسبوقة)

الإحصاءات المقدمة للتقرير السنوي المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١- مخاطر الائتمان (تابع)

٨/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

١٧/٨/ الاتصالات الجسدية

يتم عرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لقيمة حدود غير الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصومات للاضعطال) وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق قروض البنوك المفتوح بها حسابات العملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزينة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بآلات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج	جمهورية مصر العربية	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	أذن خزانة
			الوجه القلي	الوجه القلي		قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٦٩. ٦١.٠	-	-	١ ٦٩. ٦١.٠	-	١ ٦٩. ٦١.٠	قروض لأفراد
٣٩٤. ٥٥٧	-	-	٣٩٤. ٥٥٧	٧. ٠. ١٠	٩٠. ٦٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣. ٥٦٤	-	-	٣٣. ٥٦٤	٣٦٦	٦. ٥٥١	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٨٧. ٣١٩	-	-	٣٨٧. ٣١٩	١٥. ٧٦١	١٥٧. ٥. ٦	حسابات جارية مدينة
٣. ٥١٥. ٤٦٨	-	-	٣. ٥١٥. ٤٦٨	-	-	بالحايات التمان
١ ٣٢٣. ٣٢٩	-	-	١ ٣٢٣. ٣٢٩	٤. ٤٨٢	٣٦٨. ١٨٤	قروض شخصية
١٣. ٢٢٢. ٥٤٥	-	-	١٣. ٢٢٢. ٥٤٥	٩٦. ٩٣٦	٧. ٦٥٧. ١٨٧	قروض أخرى
٦. ٦٢. ٨٨٩	-	-	٦. ٦٢. ٨٨٩	-	-	قروض مؤسسات
٢١١	-	-	٢١١	-	-	حسابات جارية مدينة
٨. ٨١٨. ٧٤	٣٥٩. ١٥.٠	٤٥٨. ٩٢	٧. ٩٩٩. ٩٨٢	-	-	قروض مبادرة
٣٦. ٥٦. ٤٧٦	٣٥٩. ١٥.٠	٥١١. ٣.٠	٣٥. ١٣٥. ٤٩٦	١٢٤. ٥٥٥	٣. ٢٢٩. ٤٩.٠	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٨. ٦٦٩. ٠. ٦	٧٨٦. ١٧٤	١٥. ٤٥٢	٣٧. ٧٦١. ٨٨.٠	٨. ٥٦٣	٣. ٢٢٣. ٩٧١	قروض وتسهيلات للبنوك
						استثمارات مالية
						أدوات دين
						الاجمالي في نهاية السنة الحالية
						الاجمالي في نهاية سنة القاربية

(جميع الأرقام بالآلاف مصري)

البيان الأولي المتعدد - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المهمة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- ٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)
- ١- خطر الائتمان (تابع)
- ٨/١ مركز مخاطر الأصول المالية المدرجة لخطر الائتمان

٧/٨/١ قطاعات النشاط
يعرض الجدول التالي تحليل القيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبيان موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال)، وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية لهذا الجدول حسب قطاعات النشاط الذي يزاؤه عملاء البنك.

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع التجارة وتجارة التعمير	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
١ ٦٩. ٦١٠	-	-	١ ٦٩. ٦١٠	-	-	-	-
٣٩٤. ٥٥٧	٣٩٤. ٥٥٧	-	-	-	-	-	-
٣٣. ٥٦٤	٣٣. ٥٦٤	-	-	-	-	-	-
٣٨٧ ٣١٩	٣٨٧ ٣١٩	-	-	-	-	-	-
٣. ٥١٥. ٤٢٨	٣. ٥١٥. ٤٢٨	-	-	-	-	-	-
١ ٣٢٣ ٣٢٩	-	٤٣٤. ٨. ٨	-	٥٨ ٢٥٣	٢٢٧ ٧٤٥	٥٧٥ ١٤٧	٢٦ ٤٧٧
١٣ ٢٢٢ ٥٤٥	-	٢. ٥٧٨ ٢٧٢	-	٧٥١. ٠٧١	١ ٣٩٢ ٣٧٧	٨ ٣٩١. ٤٨٧	١٦. ٣٣٨
٦ ٦٢. ٨٨٩	-	٣ ١٩٢ ٤١٢	-	-	٧٨. ٢٩٠	٢ ٦٤٨ ١٣٧	-
٢١٧	-	-	-	-	-	-	٢١٧
٨ ٨١٨. ٠٢٤	-	-	٧ ٤. ٩ ٣٣١	-	-	-	١ ٤. ٨ ٦٩٣
٢٦. ٥٦ ٤٨٧	٤ ٣٢. ٨٦٨	٦ ٢. ٥ ٥٤٢	٩. ٩٩ ١٤١	٨. ٩ ٤٦٣	٢ ٤. ٠ ٤١٢	١١ ٦١٤ ٥٧١	١ ٥٩٥ ٧٢٥
٢٨ ٦١٩. ٠. ١	٢ ٢٩٢ ٩٦٨	٦ ٢١٢ ٥٧٧	١٣ ٦٢٣ ٢٤٤	٨٦٧ ٦١٦	٢ ٣. ٤ ٧٨٧	١١ ٩٥٦ ٧٤٤	١ ١٥٦ ٤٢٥

أذون خزينة
قروض وسهيلات للعملاء
قروض لأفراد
حسابات جارية مدينة
حسابات التمدان
قروض شخصية
قروض أخرى
قروض لمؤسسات
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض و تسهيلات مشتركة
قروض و تسهيلات للديون
إستثمارات مالية
أصول دين

الاجمالي في نهاية السنة الحالية
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالبنك ويتم متابعتها . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصيغة دورية .

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب 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 المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر . 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 المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معاملات ثقة محددة (٩٥% ، ٩٧.٥% ، ٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥% ، ٢.٥% ، ١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام).

قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات 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 المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق بالبنك .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

متوسط	٢٨٩	١,١٢٧
أعلى	٣٣٣	١,٣٦٨
أقل	٢٠١	١,٠٠٧

- ٢٧ -

البنك الأهلي المتحد - مصرف (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات للمعممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/ خسر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

- تركز عمل العملة علي الأدوات المالية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لعمل التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة المدفوعة للأدوات المالية حسب عملها والمعاد لها بالعجبة المصري. التالي المبالغ المعرضة لعمل التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة المدفوعة للأدوات المالية حسب عملها والمعاد لها بالعجبة المصري.

الاصول	مطلات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٥ ٤٦٦ ٦٥٩	١٧ ٢٠٢	٣ ٥٥٣	٢١ ٩١٣	٨٢ ٨٨١	٥ ٣٤١ ١١٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١ ١٢٧ ٨٠٠	٢٦ ٦٣٤	٦١ ٩١١	٤٣ ٦١٤	٥ ٩٧٦ ٩٦٦	٥ ٠١٨ ٧٠٥	أرصدة لدى البنوك
١ ٢٩٠ ٦١٠	-	-	-	١ ٩٧٧ ٨٦٩	١ ٤٩٢ ٧٤١	أدوات خزائنة
٢٢ ٨٦٢ ٨٤١	-	٢	٣٠١ ٢٥٠	٥ ٠٦٦ ٧٣٩	١٧ ٤٩٤ ٧٥٠	قروض وتسهيلات للمعامل والبنوك
٦ ٢٢٤	-	-	٢٩١	٥ ٨٤٣	-	مشتقات مالية
٦ ١٩٠ ٠٣٤	-	-	١٨٩ ٦٣٠	٧٥٩ ٥٧٢	٥ ٢٤٠ ٨٣٢	إستثمارات مالية
٥٤ ٤٦٨	-	-	-	-	٥٤ ٤٦٨	مناخدة للبيع
٢ ٧٢٣ ٨٥٢	-	-	-	-	٢ ٧٢٣ ٨٥٢	إستثمارات مالية في شركات تابعة
١ ٢٩٤ ١٩٢	١	٢٨	٢ ٧٥٨	٧٣ ٨٦٥	١ ٢١٧ ٥٣٠	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥١ ٤١٦ ٦٩٠	٤٣ ٨٢٧	٦٥ ٥٠٤	٥٥٩ ٦٦٦	١٢ ١٢٣ ٦٩٥	٢٨ ٥٨٣ ٩٨٨	أصول أخرى و ثابتة و عقارية *
١٦٨ ٢٩٢	-	-	١٢١	٤٢ ٧٩٦	١٢٥ ٣٧٥	إجمالي الأصول المالية
٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	١٦ ٤٤٢	٦٣ ٠٠٠	٤٨٦ ٨٠٢	٨ ٢٨٨ ٤٠٥	٣٣ ٦٨٢ ٥٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٢٩٦	-	-	٧٧١	٥ ٥٢٥	-	ودائع المعامل
١ ٦٦٧ ٧٥٩	-	٧٥٤	٨ ٢٧٥	١٤٩ ٠٩١	١ ٥٠٩ ٦٣٩	مشتقات مالية
٤٤ ٢٧٩ ٥٨٧	١٦ ٤٤٢	٦٣ ٧٥٤	٤٩٥ ٩٦٩	٨ ٤٨٥ ٨١٧	٣٥ ٢١٧ ٦٠٥	التزامات و مخصصات أخرى *
٧ ٠٣٧ ١٠٣	٢٧ ٢٩٥	١ ٧٥٠	٢٣ ٦٩٧	٣ ٦٧٧ ٨٧٨	٣ ٢١٦ ٢٨٣	إجمالي الإلتزامات المالية
٤٦ ٩٥٨ ٨٠٤	٥٤ ٥٤١	٨٨ ٤٧١	٦٦٥ ٨٢١	١١ ٨١٧ ٩٨٢	٣٤ ٢٣١ ٩٧٩	صافي المركز المالي
٤٠ ٤٧٠ ١٧٢	٢٤ ٨٢٧	٨٦ ٥٢٤	٥٤٩ ٢٢٨	٨ ٤٠٥ ٦٦٧	٣١ ٤٠٤ ٢٦٦	في نهاية سنة القاربية
٦ ٤٨٨ ٦٣٢	٢٩ ٧٠٤	١ ٨٩٧	١١٦ ٦٠٣	٣ ٤١٢ ٧١٥	٢ ٩٢٧ ٧١٣	إجمالي الإلتزامات المالية
						صافي المركز المالي

* متضمنة بنود غير نقدية و مالية

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

البنك الأهلي المتحد - مصرف (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المضمنة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- ختملر السوق (تابع)

ب/٤ خطر سعر العائد

يتم عرض البنك لأثر التغيرات في مستويات أسعار العائد المساندة في السوق وهو خطر التقلبات لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة الأصول والتخصوم بالتعاون مع إدارة الخزينة بالبنك .

ولنخص الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس توليف إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أهمياً سبق .

في نهاية السنة الحالية	حق شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنوات	بeyond عام	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	-	-	-	-	٥ ٤٦٦ ٦٥٩
أرصدة لدى البنوك	٨ ٧٨١ ١١٨	٢ ١٦٧ ٥٤٦	١٧٩ ١٣٦	-	-	١١ ١٦٧ ٨٠٠
أدوية خزائن وأوراق حكومية أخرى	٢٩٠ ٥٢٤	٤٦٩ ٩٢٤	٩٣٠ ١٥٢	-	-	١ ٦٩٠ ٦١٠
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	١٤ ٥٢٧ ١٨٥	٣ ٧٨٧ ١٥١	٢ ٧٢٣ ٨٩٠	١ ٨٢٤ ٦١٥	-	٢٢ ٨٦٧ ٨٤١
مشتقات مالية	-	-	-	-	٦ ٢٢٤	٦ ٢٢٤
إستثمارات مالية	٢٧٩	٨٣ ٦٤٥	١ ٥٦٠ ٨٤٤	٧ ٢٦٩ ١١٨	-	٨ ٩١٣ ٨٨٦
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨
أصول أخرى وثابة وعقارية *	-	-	-	-	١ ٢٩٤ ١٩٢	١ ٢٩٤ ١٩٢
إجمالي الأصول المالية	٢٩ ٠٦٥ ٧٧٥	٦ ٥٠٨ ٢٦٦	٥ ٣٩٤ ٠٢٢	٩ ٠٩٣ ٧٣٣	١ ٣٥٤ ٨٩٤	٥١ ٤١٢ ٦٩٠
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٨ ٢٩٢	١٢٠ ٠٠٠	-	-	-	١٦٨ ٢٩٢
ودائع العملاء	١٥ ٤٤٣ ١٢٦	٧ ٤٦٩ ١٧٧	١٢ ٩٥٩ ٩٤٦	٣ ١٥٠ ٢٧٩	٣ ٥١٤ ٧١٢	٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	٦ ٢٩٦	٦ ٢٩٦
الزائعات مالية أخرى *	-	-	-	-	١ ٦٦٧ ٧٥٩	١ ٦٦٧ ٧٥٩
إجمالي الإلتزامات المالية	١٥ ٤٩٦ ٤١٨	٧ ٥٨٩ ١٧٧	١٢ ٩٥٩ ٩٤٦	٣ ١٥٠ ٢٧٩	٥ ١٨٨ ٧٦٧	٤٤ ٣٧٩ ٥٨٧
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣ ٥٧٤ ٣٥٧	(١٠ ٨٠ ٩١١)	(٧ ٥٦٥ ٩٢٤)	٥ ٩٤٣ ٤٥٤	(٣ ٨٣٣ ٨٧٣)	٧ ٠٣٧ ١٠٣
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٢٥ ٣٢٤ ٥٠٩	٥ ٤٦٦ ٧٨٢	٦ ٥١٣ ٩٢٣	٨ ٥١٥ ٤٠٧	١ ١٦٨ ١٣٣	٤٦ ٩٥٨ ٨٠٤
إجمالي الإلتزامات المالية	١٢ ٢٠٨ ٣٩١	٥ ٤٤٦ ٣٥٩	١٥ ٦٤٠ ٨٧٠	٤ ٦٦٨ ٠٣٣	٢ ٠٠٦ ٥١٤	٤٠ ٤٢٠ ١٧٢
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣ ١١٦ ١١٣	(٥٠٩ ٥٧٧)	(٩ ١٢٦ ٨٩٧)	٣ ٨٤٧ ٣٧٤	(٨٣٨ ٣٨١)	٦ ٤٨٨ ٦٣٢

* متضمنة بدون غير نقدية و مالية

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج - مخاطر السيولة:

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:

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

ولإغراض الرقابة وإعداد 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 المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى 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 المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع ليلية واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر الائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الأضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

إستثمارات في أوراق مالية

الإستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

المستحق لبنوك وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال، في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

ووفقاً لمتطلبات بازل ٢، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة، والأرباح المحتجزة والإحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا إحتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

وقد التزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

طبقاً لبازل II

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)

رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال

إحتياطيات

الأرباح المحتجزة

أرباح العام

أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي و الاضافي

اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة

ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للفروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة

اجمالي رأس المال المساند

اجمالي رأس المال

الأصول والألتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

اجمالي الأصول والألتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر

معيار كفاية رأس المال

معيار كفاية رأس المال - غير متضمنة الدعامة التحوطية و متضمنة أثر أكبر ٥٠ عميل

معيار كفاية رأس المال - غير متضمنة أثر أكبر ٥٠ عميل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
٦١٠ ٧٧٩	٦١٣ ٠٨٥
٢ ٠٨٣ ٦٧٤	٢ ٠٧٨ ٤٥٨
-	١ ٠٢١ ٤٠٤
-	(١٠٥ ٦٧٩)
٥ ٦٩٤ ٤٥٣	٦ ٦٠٧ ٢٦٨
١ ٣٨٩	١ ٣٨٩
١٠٨ ٦٣٢	٤ ٨٢٩
٣١٠ ٤٧٥	٣٦٨ ٠٥٣
٤٢٠ ٤٩٦	٣٧٤ ٢٧١
٦ ١١٤ ٩٤٩	٦ ٩٨١ ٥٣٩
٣١ ٩٢٠ ٢٦٢	٣٤ ٦٢٦ ٩٨٧
٦٦ ١٠٠	-
٣ ٧٦٣ ٠٧٠	٤ ٣٩٠ ٧٥٠
٣٥ ٧٤٩ ٤٣٢	٣٩ ٠١٧ ٧٣٧
١٧,١١%	١٧,٨٩%
١٥,٨٦%	١٦,٠٢%
٢١,٣٣%	٢٠,٦٣%

تم احتساب معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل (٢) طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في هذا الشأن بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وتم إعدادها طبقاً للقوائم المالية المجمعة.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ- ٢- إدارة المخاطر المالية الرافعة المالية

البند	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٦ ٦٠٧ ٢٦٨	٥ ٦٩٤ ٤٥٣
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٥٥ ٦٩٢ ٠١٢	٤٨ ١٢٢ ٣٠٧
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٥٢ ٩٢٩ ٢١٩	٤٧ ٠٠٧ ٩٩٠
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	٢ ٥٠٢ ٣٥٨
الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل:	١١ ١٢٧ ٨٢٧	٦ ٩٨٣ ٧٧٠
١ حسابات جارية وودائع	١١ ١٢٧ ٨٠٠	٦ ٩٨٣ ٧٦٦
٢ القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك	٢٧	٤
إجمالي أذون خزائنة	١ ٦٩٠ ٦١٠	٦ ١٢٨ ٧٨٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	٢٠ ٦٥٧
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٦ ١٩٤ ٧٦٠	٥ ٤٧٢ ٣٣٠
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢ ٧٢٣ ٨٥٢	٢ ٩٣٤ ٦٥٢
إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء تشمل:	٢٤ ٤٢٣ ٩٩٤	٢١ ٨٧١ ١٤٥
القروض والتسهيلات الائتمانية	٢٤ ٩٣٤ ٨٤٩	٢٤ ٠٥٢ ٤٧٧
(-) مخصص خسائر الاضمحلال-قروض غير المنتظمة	(٣٣٢ ١٣٦)	(٢٠ ٤٢ ١٤٣)
(-) العوائد المجنيه	(١٧٨ ٧١٩)	(١٣٩ ١٨٩)
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	٤٠٩ ٢٥٤	٣٤٧ ١٣٩
الأصول الأخرى	٨٩٢ ٢٦٣	٧٦٧ ٨١٤

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)

معامل التحويل %

التعرضات خارج الميزانية

إجمالي الالتزامات العرضية:

اعتمادات مستنديه - استيراد

اعتمادات مستنديه - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم

كمبيالات مقبولة

إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة وعقود إيجار

ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

نسبة الرافعة المالية

نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

د- ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالي للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد . ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى 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 العام التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة , والمتوسطة والصغيرة

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

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى , كإدارة الأموال .

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

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

البيانات الأولى المتعددة - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات التكملة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- التحليل القطاعي (تابع)

١- التحليل القطاعي للأشطة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	إستثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٧.٥٨.٩٥٣	٥٥٥.٦٥١	٤.٣٢١.٢٨٤	٤.١٨٧.٨٧٨	٢١.١٥٤	١.٧٥٨.٩٨٦
(١٤٦.٦٣٥)	٣٧.٤٣٣	(٣.٣٨٧.٠٨٥)	(٩٦.٨٣٧)	(١٦.٠٥٧)	(١.٥٢.٧٦٣)
١.١٢.٠٦١	٦٢٦.١٠٠	٦٦٧.١٩٩	٣.٥٤٣٢	٥.٩٧	٢٣٨.٢٢٣
(٤٥١.٠٩٤)	(٢.٧٧٨.٤٠)	(٩٨.٣٦٩)	(٦٨.٧٢٤)	(١.١٣٧)	(٧٥.٠١٤)
١.٤١.٩٦٧	٧١٨.٢٦.٠	٣٣٨.٨٣.٠	٢٢٦.٧١٧	٣.٩٥١	١.٦٣.٢.٩

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي
الإيرادات والنشاط القطاعي
مصرفات النشاط القطاعي
نتيجة أعمال القطاع
ضرائب الدخل
ربح العام

٥١.٤١٦.٦٩.٠	١.٩٧٦.٧٩٤	١.٢٠٨.٤٥١	٢٦١.١.٦.٦٦١	٣٢٧.١٣٢	٢١.٧٩٧.٦٥٢
٥١.٤١٦.٦٩.٠	١.٩٧٦.٧٩٤	١.٢٠٨.٤٥١	٢٦١.١.٦.٦٦١	٣٢٧.١٣٢	٢١.٧٩٧.٦٥٢
٤٤.٣١٦.٥٨٧	١.٧٤٦.٣٥٢	٣٤.٦.٩.٣٠	١٧٥.٠٨٥	١٣٧.١٥٨	٧.٤١٩.٠٦٢
٤٤.٣١٦.٥٨٧	١.٧٤٦.٣٥٢	٣٤.٦.٩.٣٠	١٧٥.٠٨٥	١٣٧.١٥٨	٧.٤١٩.٠٦٢

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي
أصول النشاط القطاعي
إجمالي الأصول
الالتزامات النشاط القطاعي
إجمالي الالتزامات

(٤٥.٦١١)	(١.٧٨٦)	(٢٦.٣٢٢)	(٦.٢٢١)	(٥١٨)	(١٥.٢٥٢)
(١.٠٧.١٨٦)	١٨٦	-	-	-	(١.٠٧.٣١٥)

بنود أخرى للنشاط القطاعي
اهلاكات
أصحاحات

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
جمهورية مصر العربية الإسكندرية والدلتا وسيناء				
إجمالي	الوجه القليل	الجزيرة	القاهرة الكبرى	
٧.٥٨٩٥٣	٨١٩.٣	١.٥٥٨.٨١٦	٨٤٢.٧٥٧	٤.٥٧٥.٤٧٧
(٥.١٤٦.٨٦٢)	(٧٥١.٠٦١)	(١.٤٣٠.٠٥٠)	(٦٤٢.٥١٠)	(٢.٩٩٩.٢٦١)
١.١١٢.٠٦١	٦.٧٩٧	١.٢٨.٧٦٦	٢٠٠.٢٤٧	١.٥٧٦.٢٥٠
(٤٥١.٠٩٥)	(١.٥٢٩)	(٢٩.٥١٢)	٤٥.٨٣٩	(٤٦٨.٩٦١)
١.٤٦١.٦٦٦	٥.٢٦٨	٩٩.٢٥٣	٢٤٦.٦٨٠	١.١١٠.٣٥٨

١٠.٤١٦.٦٩٠	١.٣٦.٢١٨	٣.٦٦٦.٢٦٢	٣.٤٥٥.٧٧٣	٤٣.٣٩٢.٨٦٣
٠.٤٦٦.٦٩٠	١.٣٦.٢١٨	٣.٦٦٦.٢٦٢	٣.٤٥٥.٧٧٣	٤٣.٣٩٢.٨٦٣
٨٧٥.٦٨٣.٣٣	٦١٣.١٦١	١.٣.٤٥٣.٥١٥	٠.٧٤٣.٥١٣	٥١٦.٨١٣
٨٧٥.٦٨٣.٣٣	٦١٣.١٦١	١.٣.٤٥٣.٥١٥	٠.٧٤٣.٥١٣	٥١٦.٨١٣
١٠.٤١٦.٦٩٠	١.٣٦.٢١٨	٣.٦٦٦.٢٦٢	٣.٤٥٥.٧٧٣	٤٣.٣٩٢.٨٦٣
١٠.٤١٦.٦٩٠	١.٣٦.٢١٨	٣.٦٦٦.٢٦٢	٣.٤٥٥.٧٧٣	٤٣.٣٩٢.٨٦٣
(١.٠٧.٨١٣)	-	-	-	(١.٠٧.٨١٣)

(البنك الأهلي لمصر - شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- التحليل القطاعي (تابع)

ب - التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية	
مصروفات القطاعات الجغرافية	
نتيجة أعمال القطاع	
ضرائب الدخل	
ربح العام	

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية	
إجمالي الأصول	
الالتزامات القطاعات الجغرافية	
إجمالي الالتزامات	

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

اضمحلال

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإيضاحات المتعلقة بالقرائن المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- التحليل القطاعي (تابع)

ب - التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القابل	جمهورية مصر العربية		الخبرة	الفاخرة الكبرى
		الإسكندرية والدلتا وسيناء			
٥ ٦٨٨ ١٦٤	٦٨ ٥٣٥	١ ٠٠٠ ٦٩٢	٦٧٧ ٨٨٢	٣ ٣٤١ ٦٥٥	
(٤.٠٧٠.٦٥٦)	(٦١ ٥٣٠)	(٩.٦ ١٩٨)	(٥٢٨ ٩٢١)	(٢ ٥٦٤ ٠٠٧)	
١ ٦١٧ ٥٠٨	٧ ٠٠٥	٩٤ ٤٩٤	١٣٨ ٣٦١	١ ٣٧٧ ٦٤٨	
(٤١٨ ٨٤٦)	(٨٧٦)	(٢٢ ٠٨٦)	(٣٢ ٧٢٧)	(٣١٢ ٤٦٠)	
١ ١٩٨ ٦٦٢	٨٢٣ ٥	٧٢ ٤١٢	١٠٥ ٦٣٤	٨٨١ ٥١٠	

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ضرائب الدخل

ربح العام

الأصول والإلتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٤٦ ٩٥٨ ٨٠٤	٨٣ ٣٠٧	٢ ٣٨٤ ٤٨٣	٣ ٨٦٣ ٤٤٩	٤. ٦٢٧ ٥٦٥	
٤٦ ٩٥٨ ٨٠٤	٨٣ ٣٠٧	٢ ٣٨٤ ٤٨٣	٣ ٨٦٣ ٤٤٩	٤. ٦٢٧ ٥٦٥	
٤٠ ٤٧٠ ١٧٢	٥٢٦ ١٤٠	١١ ٧٠٧ ٥٨٠	٦ ٢٦٨ ٧١٢	٢١ ٩١٧ ٧٤٠	
٤٠ ٤٧٠ ١٧٢	٥٢٦ ١٤٠	١١ ٧٠٧ ٥٨٠	٦ ٢٦٨ ٧١٢	٢١ ٩١٧ ٧٤٠	
٤٠ ٤٧٠ ١٧٢	٥٢٦ ١٤٠	١١ ٧٠٧ ٥٨٠	٦ ٢٦٨ ٧١٢	٢١ ٩١٧ ٧٤٠	
(٢٨٧ ٨٨٨)	-	-	-	(٢٨٧ ٨٨٨)	

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

اللتزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي اللتزامات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

اضمحلال

هـ- التحليل القطاعي (تابع)

ب- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية (تابع)

قواعد تحديد القطاعات (لا ترد في الايضاحات المنشورة)

- يمكن تحديد قطاع النشاط أو النشاط الجغرافي كقطاع مطلوب التقرير عنه إذا تحقق أي من العوامل التالية :

- إذا بلغت إيرادات القطاع ١٠% أو أكثر من اجمالي الإيرادات وفقاً للقوائم المالية المجمعة للبنك .

- أو إذا نتاج أعمال القطاع سواء ربحاً أو خسارة ١٠% أو أكثر من نتائج البنك بصرف النظر عن نتائج أعمال القطاع ربحاً أو خسارة .

- أو إذا بلغت أصول القطاع ١٠% أو أكثر من اجمالي أصول البنك .

- يمكن تجميع قطاعين أو أكثر من قطاعات النشاط أو القطاعات الجغرافية المعد عنها تقارير داخلية في قطاع نشاط واحد أو قطاع جغرافي واحد إذا تشابهت القطاعات وذلك فقط إذا تحقق ما يلي :

- تشابه الأداء المالي لأجل طويل ومن ذلك مؤشرات الربحية .

- أو التشابه في أي من العوامل سالف الإشارة إليها .

- إذا كان القطاع أدنى من جميع حدود الأهمية النسبية الواردة بالعوامل سالف الإشارة إليها يمكن التقرير عنه أنه قطاعاء منفصلاً. رغماً من حجمه أو دمج في قطاع آخر تتوافر بشأنه أي من هذه العوامل أو إدراج بياناته ضمن بند "قطاعات أخرى" في التحليل القطاعي .

- بعد تحديد القطاعات التي يتم التقرير عنها بشكل منفصل وفقاً لما تقدم وتتم المقارنة بين اجمالي إيرادات هذه القطاعات وفقاً لما تتضمنه قائمة الدخل للبنك وبين الإيرادات الواردة بهذه القائمة ، فإذا كان الاجمالي المشار إليه أقل من ٧٥% من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك يضاف إلي التحليل القطاعي قطاعات أخرى حتي ولو لم يتوافر فيها أي من العوامل سالف الإشارة إليها وذلك بهدف الوصول إلي تحليل بيانات قطاعات مستقلة لا تقل إيراداتها من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك .

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢ ٩٨٠ ٩١٤	٣ ٦٠٠ ٧٣٨
١ ٩٩٤ ٣٦٣	٢ ٢٧٠ ٧١٧
٢٦٧ ٦٩١	٧٠٠ ٣٩٧
٥ ٢٤٢ ٩٦٨	٦ ٥٧١ ٨٥٢

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

الاجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعملاء

الاجمالي

صافي الدخل من العائد

(٥٢٠٠٢)	(٢٧ ٥٩٥)
(٣ ٢٥٣ ٧٠٣)	(٤ ٥١٧ ٩٤٩)
(٣ ٣٠٥ ٧٠٥)	(٤ ٥٤٥ ٥٤٤)
١ ٩٢٧ ٢٦٣	٢ ٠٢٦ ٣٠٨

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٥٠ ٣٧٨	٢٣٦ ٦٣٩
١١ ٢٠٧	١٠ ٥٥٢
٣٥ ٦٢٧	٢٧ ٠١٩
٢٩٧ ٢١٢	٢٧٤ ٢١٠

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الاجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الاجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(١٠ ٤٧٧)	(١٠ ٨٦١)
(١٠ ٤٧٧)	(١٠ ٨٦١)
٢٨٦ ٧٣٥	٢٦٣ ٣٤٩

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢ ٢٤٤	٣ ٠٦٠
٢ ٢٤٤	٣ ٠٦٠

إستثمارات مالية متاحة للبيع

الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٦ ٠٧٠	٧٢ ١٧٣
(٨٧)	(١ ٨٩١)
٢ ٧٢٥	٧٢٣
٦٨ ٧٠٨	٧١ ٠٠٥

أرباح عمليات النقد الأجنبي

أرباح (خسائر) تقييم مشتقات مالية - عقود مبادلة عائد

فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة

الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالآلاف جنية مصري)

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(١٣٣ . ١٣)	(١٥٩ . ١٠٦)	تكلفة العاملين
(٨ ٢٦٩)	(١٠ . ٠٠٨)	أجور ومرتبات
(١٤١ ٢٨٢)	(١٦٩ ١١٤)	تأمينات اجتماعية
(٤٠ ٦٦٢)	(٤٥ ٦١١)	إهلاك واستهلاك
(٢٨٤ ٦٤٢)	(٢٦٨ ٥٧٩)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٦٦ ٥٨٦)	(٤٨٣ ٣٠٤)	الإجمالي

١١- إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٩٩ . ٥١)	٣٠ ٤٦٤	أرباح (خسائر) فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤ ٦٧٥	٥٢١	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك وقاء لديون
٨٦ ٧١٧	٢ ٨٧٦	صافي (عبء) رد مخصصات أخرى
٣٤ ٧٠٨	٦٢ ٨٢٥	إيرادات أخرى
٢٧ . ٤٩	٩٦ ٦٨٦	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٢٨٧ ٨٨٨)	(١٠٧ ١٨٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٨٧ ٨٨٨)	(١٠٧ ١٨٣)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

١ ٦١٧ ٥٠٨	١ ٩١٢ . ٦١	
٣٦٣ ٩٣٩	٤٣٠ ٢١٤	الربح قبل الضرائب
		ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١ . ٦٣)	(٤ ٦٦٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٢ ١٩٩)	٩ ٨٠١	المخصصات
(٢ . ٨٦)	(٣ ٧٠٨)	الإهلاكات
٦٠ ٢٥٥	١٩ ٤٥٢	أخرى
٤١٨ ٨٤٦	٤٥١ . ٩٥	إجمالي مصروف ضريبة الدخل

١٤- نصيب السهم في صافي أرباح العام

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد للأسهم العادية خلال الفترة وذلك بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الإدارة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	صافي الربح
١ ١٩٨ ٦٦٢	١ ٤٦٠ ٩٦٦	
(٩٠ ٠٠٠)	(٩٠ ٠٠٠)	يخصم نصيب العاملين من الأرباح (المقترح)
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترح)
١ ١٠٢ ٧٤٠	١ ٣٦٥ ٠٤٤	نصيب مساهمي البنك في صافي الربح
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٣,٦٨	٤,٥٥	نصيب السهم في صافي أرباح العام

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نقدية
٣٢٩ ٧٦٤	٣٧٤ ١٣٨	
٢ ١٧٢ ٧٩٥	٥ ٠٩٢ ٥٢١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ٥٠٢ ٥٥٩	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	الإجمالي
٢ ٥٠٢ ٥٥٩	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	أرصدة بدون عائد
٢ ٥٠٢ ٥٥٩	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية
٩٨٩ ٤٦٣	٦١٤ ٢١١	
٥ ٩٩٤ ٣٠٣	١٠ ٥١٣ ٥٨٩	ودائع
٦ ٩٨٣ ٧٦٦	١١ ١٢٧ ٨٠٠	الإجمالي
١ ٨٣٥ ٥٤٨	٣ ٧٢٧ ٦٤١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٠٨ ٣٢٤	٢ ٢٩٥ ٧٠٣	بنوك محلية
٤ ٢٣٩ ٨٩٤	٥ ١٠٤ ٤٥٦	بنوك خارجية
٦ ٩٨٣ ٧٦٦	١١ ١٢٧ ٨٠٠	الإجمالي
٩٨٩ ٤٦٣	٦١٤ ٢١١	أرصدة ذات عائد متغير
٥ ٩٩٤ ٣٠٣	١٠ ٥١٣ ٥٨٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٦ ٩٨٣ ٧٦٦	١١ ١٢٧ ٨٠٠	الإجمالي

١٧- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ ٧٠٧ ١٢٥	٩٣٨ ٢٥٠
٢ ٦٨٠ ٤٢٧	٨٧٧ ٢٩٠
(٤٠ ٠٠٠)	(٣٠ ٠٠٠)
(٢٥٨ ٧٧٠)	(٩٤ ٩٣٠)
٦ ٠٨٨ ٧٨٢	١ ٦٩٠ ٦١٠

أ - أذون خزانة

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

يخصم: عوائد لم تستحق بعد

الاجمالي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ ٦٥٧	-
٢٠ ٦٥٧	-

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الأول (ثروة) (إيضاح ١/٣٦)

الاجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩٥٣ ٨١٥	٣٩٤ ٥٥٧
٣٠ ٧٤٣	٣٣ ٥٦٤
٢٢٣ ٤٣٥	٣٨٧ ٣١٩
١ ١٨٤ ٩٧٥	٣ ٥١٥ ٤٢٨
٢ ٣٩٢ ٩٦٨	٤ ٣٣٠ ٨٦٨

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض أخرى

الاجمالي (١)

مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض وتسهيلات مشتركة

الاجمالي (٢)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

يخصم: العوائد المجنبة

يخصم: خصم غير مكتسب

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك

صافي قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٢ ٣٨٢ ٨٥١	١ ٣٢٣ ٣٢٩
١١ ٥٦٠ ٢٢٣	١٣ ٢٧٢ ٥٤٥
٧ ٩١٢ ٧٥٤	٦ ٦٢٠ ٨٨٩
٢١ ٨٥٥ ٨٢٨	٢١ ٢١٦ ٧٦٣
٢٤ ٢٤٨ ٧٩٦	٢٥ ٥٤٧ ٦٣١
(٢ ٠٣٧ ٧٨٠)	(١ ٧٦٠ ٢٠٨)
(١٣١ ٩٩٨)	(١٧٨ ٧١٩)
(٢٩١ ٧٣٨)	(٧٤٥ ٨٩٠)
٢١ ٧٨٧ ٢٨٠	٢٢ ٨٦٢ ٨١٤
١٩٢	٢١٧
(١٨٨)	(١٩٠)
٢١ ٧٨٧ ٢٨٤	٢٢ ٨٦٢ ٨٤١

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك (بالصافي)

أ - تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١ ٧٩٤ ٤٤٦	٢ ٠٣٧ ٩٦٨	الرصيد أول العام
٣١٨ ٢٣٦	١٤٣ ٢٠٥	عبء الإضمحلال خلال العام (إيضاح ١٢)
(٣٠ ٣٤٨)	(٣٦ ٠٢٢)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٣٩ ٦٤٨)	١٣ ٤٠٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٣٠ ٣٤٨	٣٦ ٠٢٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٣٥ ٠٦٦)	(٤٣٤ ١٧٨)	الديون المدومة خلال العام
٢ ٠٣٧ ٩٦٨	١ ٧٦٠ ٣٩٨	الرصيد في آخر العام

ب - تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد
٢٨٤	٣ ٥١٦	الرصيد أول العام
٣ ٢٣٢	-	عبء الإضمحلال خلال العام (إيضاح ١٢)
(١٧٩)	(١٨٢)	مخصصات انتفي الغرض منها
١٧٩	١٨٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
-	(٢ ٣٨٦)	الديون المدومة خلال العام
٣ ٥١٦	١ ١٣٠	الرصيد في آخر العام (١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات
١ ٧٩٤ ١٦٢	٢ ٠٣٤ ٤٥٢	الرصيد أول العام
٣١٥ ٠٠٤	١٤٣ ٢٠٥	عبء الإضمحلال خلال العام (إيضاح ١٢)
(٣٠ ١٦٩)	(٣٥ ٨٤٠)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٣٩ ٦٤٨)	١٣ ٤٠٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٣٠ ١٦٩	٣٥ ٨٤٠	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٣٥ ٠٦٦)	(٤٣١ ٧٩٢)	الديون المدومة خلال العام
٢ ٠٣٤ ٤٥٢	١ ٧٥٩ ٢٦٨	الرصيد في آخر العام (٢)
٢ ٠٣٧ ٩٦٨	١ ٧٦٠ ٣٩٨	الاجمال (١)+(٢)

٢٠- مشتقات مالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء Forward تمثل عقود العملة الأجلة للعملات الأجنبية و/ أو معدلات Future غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي متفق عليه. Nominal Value

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 مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية ، وللمراقبة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض العملة الأجنبية و/ أو معدلات العائد

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

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية. وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			مشتقات سعر العائد عقود مبادلة سعر العائد إجمالي المشتقات المالية
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
٥٨٩ ١٨٨	٦ ٢٣٤	٦ ٢٩٦	
٥٨٩ ١٨٨	٦ ٢٣٤	٦ ٢٩٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			مشتقات سعر العائد عقود مبادلة سعر العائد إجمالي المشتقات المالية
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
٤١٤ ٤١٠	٢ ٣٥٠	٦٤١	
٤١٤ ٤١٠	٢ ٣٥٠	٦٤١	

٢١- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤ ٦١٩ ٩١٠	٥ ١٥٥ ٦٠٣
٧٨٦ ٦٧٤	٩٤٨ ٥٦٩
٣ ٩٦٩	٢٦ ٤٩٤
٦١ ٧٧٧	٥٩ ٣٦٨
٥ ٤٧٢ ٣٣٠	٦ ١٩٠ ٠٣٤

إستثمارات مالية متاحة للبيع:

(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:

مدرجة في السوق (سندات الخزنة)

مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:

مدرجة بالسوق

غير مدرجة بالسوق

إجمالي إستثمارات مالية متاحة للبيع (١)

إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

(أ) أدوات دين

مدرجة في السوق

سندات غير حكومية

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة - (مدرجة) (إيضاح ٣٦/أ)

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا - (مدرجة) (إيضاح ٣٦/ب)

سندات (حكومية)

إجمالي إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي إستثمارات مالية (٢+١)

٢٠ ٥٢٥	٤٦٠ ١٢٤
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠
٢ ٩٠٤ ١٢٧	٢ ٢٥٣ ٧٢٨
٢ ٩٣٤ ٦٥٢	٢ ٧٢٣ ٨٥٢
٨ ٤٠٦ ٩٨٢	٨ ٩١٣ ٨٨٦
٦٥ ٧٤٦	٦٢ ١٥٨
٨ ٣٤١ ٢٣٦	٨ ٨٥١ ٧٢٨
٨ ٤٠٦ ٩٨٢	٨ ٩١٣ ٨٨٦

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الإجمالي

٢١ - إستثمارات مالية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أدوات حقوق ملكية	٦٢ ١٥٨	٦٥ ٧٤٦
أدوات دين ذات عائد / بدون عائد	٨ ٨١٨ . ٢٤	٨ ٢٣١ ٢٣٦
صناديق الاستثمار	٣٣ ٧٠٤	١٠ . ٠٠٠
إجمالي أدوات دين	٨ ٩١٣ ٨٨٦	٨ ٤٠٦ ٩٨٢
وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة:		
الرصيد في أول السنة المالية العالية	٥ ٤٧٢ ٣٣٠	٢ ٩٣٤ ٦٥٢
إضافات	٢ ٢٤٠ ٢٨٤	٥٨٧ . ٩٩
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٢٣ ٤٣٧	٢ ٤٣٩
استيعادات (بيع / استرداد)	(١ ٢١٧ ٣٦٠)	(٨٠١ ٥٣٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٨٩٢)	-
صافي التغيير في القيمة العادلة/ إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٣٧ ٧٦٥)	١ ١٩٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٦ ١٩٠ . ٣٤	٢ ٧٢٣ ٨٥٢

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

	إستثمارات مالية متاحة للبيع	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	إجمالي
الرصيد في أول سنة المقارنة	٥٠٠ ٢٢٢	٣ ٥٤٤ ٥١٩	٤ . ٤٤ ٧٤١
إضافات	٥ . ٤٦ ٢٣٢	٣٢٥ ١٣١	٥ ٢٧١ ٣٦٣
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٧٧ ٤٥٠)	٥ ٤٨٤	(٧١ ٩٦٦)
استيعادات (بيع / استرداد)	(٢١٠ ٢٣٧)	(٩٣٨ ٩٣٨)	(١ ١٤٩ ١٧٥)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٣٨٠	-	٣٨٠
صافي التغيير في القيمة العادلة	٢١٣ ١٨٣	(١ ٥٤٤)	٢١١ ٦٣٩
الرصيد في اخر سنة المقارنة	٥ ٤٧٢ ٣٣٠	٢ ٩٣٤ ٦٥٢	٨ ٤٠٦ ٩٨٢

٢٢ - أرباح إستثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أرباح بيع اذون وسندات خزانة	١٤ ٤٠٨	٤٣ ٧٨٣
أرباح إستثمارات مالية - متاحة للبيع	٢٧ ٧٣٢	٦ ٢٠٠
الإجمالي	٤٢ ١٤٠	٤٩ ٩٨٣

٢٣ - إستثمارات مالية في شركة تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
%١٠٠	٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨

شركة الأهلي المتحد للتمويل العقاري - غير مدرجة في السوق

٢٤- إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤١ ٦٤٦	٤١ ٦٤٦	القيمة الدفترية أول السنة
(٣ ٢٥٦)	(٤ ٠٨٩)	مجمع الإهلاك
(٨٣٣)	(٨٣٣)	إهلاك السنة
٣٧ ٥٥٧	٣٦ ٧٢٤	صافي القيمة الدفترية آخر السنة

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٥٧ ٥٣١	٤٨٨ ١٦٦	إيرادات مستحقة
٢٢ ٠٩٠	١٧ ٤١٣	مصروفات مقدمة
١٩٢ ٦٤١	٢٩٢ ٥٩٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧ ٣٨٢	٧ ٣٨٢	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٩ ١٥٥	٩ ٤٥١	التأمينات والعهد
٣٨ ٥٥٨	٣٣ ٣٣٢	أصول أخرى
٧٢٧ ٣٥٧	٨٤٨ ٣٣٨	الإجمالي

٢٦- أصول ثابتة

الأراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
١٨١ ٣٤٣	٦٤ ٧٧٩	٢١ ٦٤٤	٧٩ ٢٧٦	٣٤٧ ٠٤٢	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨
٣٦ ٠١٧	٢٢ ١٢٧	١٦ ٧٨٥	٣٢ ٢٥١	١٠٧ ٦٨٠	أضافات
-	-	-	(٢ ٥٧٠)	(٢ ٥٧٠)	إستيعادات خلال السنة
(٥ ٦٦٠)	(١٢ ٧١٥)	(٤ ٤٨٢)	(٢١ ٩٢١)	(٤٤ ٧٧٨)	تكلفة الإهلاك
-	-	-	١ ٧٥٦	١ ٧٥٦	إهلاك الإستيعادات
٢١١ ٧٠٠	٧٤ ٦٩١	٣٣ ٩٤٧	٨٨ ٧٩٢	٤٠٩ ١٣٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٦٢ ٥٨٣	١٥٩ ٤٩٤	٦٣ ٨٥٦	٢٦١ ١٠٨	٧٤٧ ٠٤١	الرصيد في نهاية السنة يتمثل في
(٥٠ ٨٨٣)	(٨٤ ٨٠٣)	(٢٩ ٩٠٩)	(١٧٢ ٣١٦)	(٣٣٧ ٩١١)	التكلفة
٢١١ ٧٠٠	٧٤ ٦٩١	٣٣ ٩٤٧	٨٨ ٧٩٢	٤٠٩ ١٣٠	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
١٨٦ ٤٧٢	٧٧ ٣٦٠	١٦ ٩٣٦	٤٨ ٨١٤	٣٢٩ ٥٨٢	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧
١١٤	١ ٧١٧	٧ ٨٦٣	٤٧ ٥٩٥	٥٧ ٢٨٩	أضافات
(٥ ٢٤٣)	(١٤ ٢٩٨)	(٣ ١٥٥)	(١٧ ١٣٣)	(٣٩ ٨٢٩)	تكلفة الإهلاك
١٨١ ٣٤٣	٦٤ ٧٧٩	٢١ ٦٤٤	٧٩ ٢٧٦	٣٤٧ ٠٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٢٦ ٥٦٦	١٣٦ ٨٦٧	٤٧ ٠٧١	٢٣١ ٤٢٧	٦٤١ ٩٣١	الرصيد في نهاية السنة يتمثل في
(٤٥ ٢٢٣)	(٧٢ ٠٨٨)	(٢٥ ٤٢٧)	(١٥٢ ١٥١)	(٢٩٤ ٨٨٩)	التكلفة
١٨١ ٣٤٣	٦٤ ٧٧٩	٢١ ٦٤٤	٧٩ ٢٧٦	٣٤٧ ٠٤٢	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٢ ٩٥٣	٤٨ ٢٩٢	حسابات جارية
١٢٩ ...	١٢٠ ...	ودائع
١٨١ ٩٥٣	١٦٨ ٢٩٢	الاجمالي
١٢٩ .١٣	١٢٥ ٣٧٥	بنوك محلية
٥٢ ٩٤٠	٤٢ ٩١٧	بنوك خارجية
١٨١ ٩٥٣	١٦٨ ٢٩٢	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠ ٩٢٠ ٨٢٣	١٤ ٣٢٤ ٨٥٦	ودائع تحت الطلب
٢٠ ٣٠٧ ٦٧٣	١٩ ٨٢٠ ٣٣٦	ودائع لأجل وبإخطار
٣ ٤٨٥ ٩٨٨	٤ ٢٤٣ ٢٢٩	شهادات ادخار وإيداع
٣ .٨٠ ٦٥٥	٣ ٨١٠ ٦٠١	ودائع توفير
٤٨٥ ٩٢٥	٣٢٨ ٢١٨	ودائع أخرى
٣٨ ٢٨١ .٦٤	٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	الاجمالي
٣٠ ٢٤٣ ٥٧٢	٣٣ ٢٤٨ ٩٤٩	ودائع مؤسسات
٧ ٩٣٧ ٤٩٢	٩ ٢٨٨ ٢٩١	ودائع أفراد
٣٨ ٢٨١ .٦٤	٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	الاجمالي
١١ ٤٠٦ ٧٤٨	١٤ ٦٦٣ .٧٤	أرصدة بدون عائد
٢٣ ٢٨٨ ٣٢٨	٢٣ ٦٣٠ ٩٣٧	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٤٨٥ ٩٨٨	٤ ٢٤٣ ٢٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٨ ٢٨١ .٦٤	٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	الاجمالي
٣٤ ٧٩٥ .٧٦	٣٨ ٢٩٤ .١١	أرصدة متداولة
٣ ٤٨٥ ٩٨٨	٤ ٢٤٣ ٢٢٩	أرصدة غير متداولة
٣٨ ٢٨١ .٦٤	٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٣٥ ٣٥٣	٣٨٩ ٨١٠	عوائد مستحقة
٢٠٩ .٨١	١٣٥ ٢٥٠	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٧٢ ٩٣٢	٦٨ ٤٣٩	أمانات عامة
٢٤٩ ١٤١	٢٥٧ ١١٣	ضرائب مستحقة
٥٢ ١١٣	٣٩ ٥٢١	إيرادات محصلة مقدماً
١١٦ ١٤٩	٩٤ ٤٤٤	مصروفات مستحقة
٣٧٥ ٢٢٩	٣٦٣ ٢٦٩	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢٣٤ ٣٦٧	٦٧ .٢٠	أرصدة دائنة متنوعة
١ ٧٤٤ ٣٦٥	١ ٤١٤ ٩٦٦	الاجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٢٦٢ ١٤٩	٥١ ٩٥١	١٧٧ ٨٠٣	٣٢ ٣٩٥	الرصيد في أول العام
(٢ ٨٧٦)	-	-	(٢ ٨٧٦)	انتفي الغرض منه خلال العام
(٧ ٠٥١)	-	(٧ ٠٥١)	-	المستخدم خلال العام
٥٧١	١٣٤	٤٣٧	-	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
٢٥٢ ٧٩٣	٥٢ ٠٨٥	١٧١ ١٨٩	٢٩ ٥١٩	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٣٥٣ ٧٧٨	٥٧ ٠٧٣	٢٦٦ ٣٨٢	٣٠ ٣٢٣	الرصيد في أول العام
(٨٦ ٧١٧)	(٤ ٥١٢)	(٨٦ ٩٥٩)	٤ ٧٥٤	المكون / (انتفي الغرض منه) خلال العام
(٢ ٦٨٢)	-	-	(٢ ٦٨٢)	المستخدم خلال العام
(٢ ٢٣٠)	(٦١٠)	(١ ٦٢٠)	-	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
٢٦٢ ١٤٩	٥١ ٩٥١	١٧٧ ٨٠٣	٣٢ ٣٩٥	الرصيد في آخر العام

٣١- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- رأس المال المرخص به ٤ مليار ات جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

عدد الأسهم

٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد أول العام
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	- زيادة رأس المال
٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

- بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٧ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل ٣ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٥٠٠ مليون جنيه مصري موزعة علي ٥٠ مليون سهم مجاني بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه مصري للسهم. بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ تم التأشير بالزيادة في السجل التجاري.

٣٢- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٠٨٧	٣٠٨٧
٧٢٠١	١٠٩٦٥
٣٠٠٩٢٤	٣٦٣١١٦
٢٤٨٤٠٠	٢٤٨٤٠٠
٢٣٠٨٩٤	(١٠٥٦٧٩)
٧٩٠٥٠٦	٥١٩٨٨٩

إحتياطي خاص

إحتياطي المخاطر البنكية العام

إحتياطي قانوني ورأسمالي

إحتياطي مخاطر تطبيق معيار دولي للتقارير المالية ٩

إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات المالية

إجمالي الإحتياطيات في آخر العام

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

أ- إحتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٦٩٧	٧٢٠١
(٤٩٦)	٣٧٦٤
٧٢٠١	١٠٩٦٥

الرصيد في أول العام

التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك

الرصيد في آخر العام

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمخاطر غير المتوقعة خصماً على حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند إنعقادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

ب- إحتياطي قانوني ورأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨١٦٨٨	٣٠٠٩٢٤
-	٢٢٥٩
١١٩٢٣٦	٥٩٩٣٣
٣٠٠٩٢٤	٣٦٣١١٦

الرصيد في أول العام

محول من أرباح محتجزة

محول من أرباح العام

الرصيد في آخر العام

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح السنة لتغطية الإحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

ج- إحتياطي القيمة العادلة- الإستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩٢٥٥	٢٣٠٨٩٤
٢١١٦٣٩	(٣٣٦٥٧٣)
٢٣٠٨٩٤	(١٠٥٦٧٩)

الرصيد في أول العام

صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام (إيضاح ٢١)

الرصيد في آخر العام

٣٢- الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		الحركة على الأرباح المحتجزة:
٢ ٤٤٧ ٥٢٦	٢ ٦٩٨ ١٢٦	الرصيد في أول العام
-	(٢ ٣٥٩)	محول إلى احتياطي رأسمالي
(١١٩ ٢٣٦)	(٥٩ ٩٣٣)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٥٠٠ ...)	-	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
-	(٤٨٠ ...)	توزيعات مساهمين
(٧٥ ...)	(٩٠ ...)	حصة العاملين في الأرباح
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٩٦	(٣ ٧٦٤)	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية
١ ١٩٨ ٦٦٢	١ ٤٦٠ ٩٦٦	صافي أرباح العام
(٢٤٨ ٤٠٠)	-	محول إلى احتياطي مخاطر تطبيق معيار دولي للتقارير المالية ٩
٢ ٦٩٨ ١٢٦	٣ ٥١٧ ٢١٤	الرصيد في آخر العام

٣٣- 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 الربط أو الاقتناء.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢ ٥٠٢ ٥٥٩	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦ ٩٨٣ ٧٦٦	١١ ١٢٧ ٨٠٠	أرصدة لدى البنوك
٦ .٨٨ ٧٨٢	١ ٦٩٠ ٦١٠	أذون خزانة
(١٧٧ ٢٧٧)	(٤٨٣ ٦٦٧)	ودائع لدى البنوك
(٦ .٨٨ ٧٨٢)	(١ ٦٩٠ ٦١٠)	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
٩ ٣٠٩ .٤٨	١٦ ١١٠ ٧٩٢	الاجمالي

٣٤ التزامات عرضية وارتباطات

أ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

ب ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بحوالي ٢٣٢,٢١٩ ألف جنيه مصري، ممثلة في مشتريات أصول ثابتة ولدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

ج ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣ ٥٥٤	٢٠٠ ٣٧٢
٦٣ ٢٣٧	١٧٧ ٢٤٠
٣٧ ٨٤٢	٣٩ ٠١٧
١٢٤ ٦٣٣	٤١٦ ٦٢٩

لا تزيد من سنة واحدة

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

د ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات بالإجمالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٢ ٤٥٥	١٧٣ ٨٣٤
٣ ٠٥١ ٦٦٢	٢ ٩٣٢ ٩٣٧
٣١٥ ٨٢١	٣١٢ ٤٩٧
٢٤٧ ١٧٨	١٠٠ ٠٣٩
٤١٤ ٤١٠	٦٤٨ ٨٤٩
١٠٨ ٩٠٩	١٤٢ ٨٠١
٤ ١٧٠ ٤٣٥	٤ ٣١٠ ٩٥٧

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

عقود الصرف الأجل

عقود مبادلة سعر العائد

ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

الإجمالي

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات بالمباقي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٩ ٠٥٩	١٧٣ ٨٣٤
١ ٩٦٤ ٥٠١	٢ ٤٣٢ ٦٨٣
٢٤٢ ٧٦٣	١٩٩ ٢٦٩
٢٤٧ ١٧٨	١٠٠ ٠٣٩
٤١٤ ٤١٠	٦٤٨ ٨٤٩
١٠٨ ٩٠٩	١٤٢ ٨٠١
٣ ٠٠٦ ٨٢٠	٣ ٦٩٧ ٤٧٥

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

عقود الصرف الأجل

عقود مبادلة سعر العائد

ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

٣٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي المتحد - البحرين التي تمتلك ٨٥,٥% من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ١٤,٥% فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة تابعة بنسبة ١٠٠%. وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٩٩ ١٣٤	٧٠٦ ٢٩٩
٤١ ٦١٩	٢٨ ٤١٠
٦٨٢	١ ٨٩٨
٦٤ ٢٢٦	٢١٤ ٣٤٩

نوع المعاملات

أرصدة لدى البنوك

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض للعملاء

* يقدر المتوسط الشهري لما يقضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٥٦٦ ألف جنيه مصري

٣٦ صناديق الاستثمار

أ- صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الأول النقدي ذو العائد اليومي التراكبي (ثروة)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ميرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ١,٦٤٠,٣٤٩ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٢٠.٦ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٢٣٧,٩٨٩ ألف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٢١).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٠.٦ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٢٣,٦٩٥ ألف جنيه مصري ، وتظهر ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع (إيضاح ٢١).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٠٤٠,٥٤ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

ب - صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الثاني للاستثمار في الأسهم ذو العائد التراكبي (صندوق ألفا)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ميرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٥٣٢,٩٧٤ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ٢٠.٩ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ١١,١١٢ ألف جنيه مصري ، وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٢١).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٩٣,٨٦ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٧ الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٢ وسداد الضريبة المستحقة عليها
- تم فحص الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ و الاعتراض عليها و جاري النظر النزاع أمام اللجان الداخلية.
- جاري فحص الفترة من ٢٠١٥/١/١ حتى ٢٠١٦/١٢/٣١
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارية فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة .

ثانياً: ضرائب الدمغة

- من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم فحص بعض فروع البنك وسداد الضريبة و جاري فحص باقي الفروع .
- تم فحص الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٦/١٢/٣١ و تم الدفع وسداد الضريبة لمصلحة الضرائب.
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارية فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة .

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة .
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ١٩٨٠ وسداد الضريبة المستحقة .
- الفترة من ١٩٨١ حتى ١٩٨٤ تم الاعتراض عليها و جاري النظر أمام القضاء .
- تم فحص الفترة من عام ١٩٨٥ حتى عام ١٩٩٦ وسداد الضريبة المستحقة .
- الفترة من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٢ جاري تسويتها مع مصلحة الضرائب .
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها أمام اللجنة الداخلية .
- تم تقدير الضريبة عن عام ٢٠٠٥ جزافياً و تم الاعتراض عليها أمام اللجنة الداخلية .
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى ٢٠٠٧ .
- تم تقدير الضريبة عن الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠١٤ جزافياً و تم الاعتراض عليها .
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠١٥ حتى الآن .
- وقد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة أعلاه بعين الاعتبار حين تقدير الالتزامات الضريبية

رابعاً: الضريبة العقارية

- قام البنك بسداد الضريبة العقارية الواردة مطالبات مصلحة الضرائب عدا المطالبات المشابهة بالمغالاة و قد قام البنك بتكوين المخصص المقرر.

٣٨ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتضمن مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية .

٣٩- تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الأدوات المالية:

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤. وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته إلي البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩. على أن تصدر التعليمات البنك المركزي المصري النهائية في هذا الشأن لاحقاً.

لم يتم معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ بتغيير مبادئ محاسبة التغطية و عليه فإن تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ لن يكون له أي أثر هام علي القوائم المالية المجمعة للبنك في هذا الشأن.

أ- التصنيف والقياس:

يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف وقياس الأصول المالية وليس من المتوقع أن يكون له أي أثر على تصنيف وقياس الإلتزامات المالية. طبقاً لمتطلبات معيار ٩ فإن تصنيف وقياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل أساسي علي نماذج الأعمال التي يتم من خلالها إدارة تلك الأصول و كذلك صفات التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها. و تقوم هذه العوامل بتحديد إذا ما كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقد ألغي معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنيفات للأصول المالية (محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، قروض و تسهيلات، متاحة للبيع).

ب- إضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب الإضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و كذلك الإرتباطات عن قروض أو ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة علي مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لل ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (١ Stage) و يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (٢ Stage) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت إضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة (٣ Stage).

يقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولي .

يجب أن يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد و مرجح بأوزان. كما يجب أن يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواءً التاريخية أو المستقبلية و المتوقعة و التي تشمل التوقعات الإقتصادية المستقبلية في تاريخ إعداد التقارير و كذلك القيمة الزمنية للنقود. و بناءً على ذلك فإن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار ٩ ذو نظرة مستقبلية و مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

يقوم البنك حالياً بدراسة الأثر المالي لتطبيق هذا المعيار علي القوائم المالية للبنك. و طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر و ذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ و الذي يبلغ مقداره ٢٤٨,٤٠٠ ألف جنيه مصري (قائمة التغير في حقوق الملكية) يتم إدراجه ضمن رأس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية و يتم إستخدامه بعد الحصول علي موافقة البنك المركزي المصري.

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