التقرير السنوى
2017-2018

البنك الأهلي المصري
NATIONAL BANK OF EGYPT

بنك أهل مصر

المحتويات

8 نبذة عن البنك الأهلى المصرى

10 مهمة البنك الأهلى المصرى

12 مجلس الإدارة

14 كلمة رئيس مجلس الإدارة

18 استراتيجية البنك الأهلى المصرى

20 مستوى الأداء الذى حققه البنك حتى يونيو 2018

26 نبذة عن أنشطة البنك الرئيسية

46 تقرير مراقبي الحسابات

47 الميزانية في 30 يونيو 2018

49 قائمة الدخل

50 قائمة التوزيعات للأرباح

51 قائمة التدفقات النقدية

54 قائمة التغير في حقوق الملكية

58 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية

136 أهم الفروع

142 المسئولية المجتمعية للبنك

نبذة عن البنك الأهلى المصرى

يُعد البنك الأهلى المصرى أقدم و أعرق البنوك التجارية المصرية ، فمنذ إنشائه في يونيو عام 1898 برأسمال مليون جنيه إسترليني و حتى و قتنا الحالي لم يكن البنك الأهلى المصرى بعيداً أو بمعزل عن قضايا الوطن و همومه ، فعلي مدي أكثر من مائة عام كان مصرفنا هو الداعم و المساند الأول للاقتصاد القومي المصرى من خلال مساهمته في تمويل المشروعات القومية الكبرى.

و قد تطورت و ظائف البنك و أعماله بشكل مستمر عبر تاريخه وفقاً للتغيرات الاقتصادية و السياسية التي مرت بها البلاد حيث عهد إلى البنك منذ إنشائه إصدار البنكنوت و إمساك الحسابات الحكومية ثم تطورت أنشطته و أعماله ، ففي الخمسينيات من القرن الماضي أضطلع البنك بالقيام بمهام البنك المركزي ثم تفرغ في الستينيات لأعمال البنوك التجارية مع استمرار قيامه بوظائف البنك المركزي في المناطق التي لا يوجد للأخير فروع بها فضلا عن الاضطلاع منذ منتصف الستينيات بإصدار و إدارة شهادات الاستثمار لحساب الدولة ، و يحتكم البنك الأهلى المصرى على 30.4% من الحصة السوقية لإجمالي الأصول بالقطاع المصرفي المصرى و 28.6% من إجمالي الودائع و 28.2% من إجمالي القروض.

و يستند البنك في تقديم خدماته إلى شبكة ضخمة من الفروع و المكاتب و الوحدات المصرفية تبلغ 446 و حدة تغطى كافة أنحاء البلاد ، إلى جانب تواجد خارجي فعال في معظم قارات العالم من خلال البنك الأهلى المصرى (المملكة المتحدة) و البنك الأهلى المصرى - الخرطوم (جمهورية السودان) و فروع البنك الأهلى المصرى - بنيويورك (الولايات المتحدة الأمريكية) و شنغهاي (جمهورية الصين الشعبية) و مكاتب التمثيل في كل من جوهانسبرج (جنوب إفريقيا) و دبى (دولة الإمارات العربية المتحدة) و أديس أبابا (جمهورية أثيوبيا) بالإضافة إلى شركة البنك الأهلى المصرى – مركز دبي المالي العالمي لتقديم الاستشارات المالية ، كما يضم البنك الأهلى المصرى شبكة من المراسلين في مختلف أنحاء العالم يتركز معظمهم في قارة أوروبا و التي تعد الشريك التجاري الأول لمصر.

و يحرص البنك الأهلى المصرى دائماً على التواجد الفعال في الوساطة المالية و تمويل القطاعات المختلفة و تقديم أحدث الخدمات و المنتجات المصرفية المتطورة على أفضل وجه لعملائه الكرام و ذلك للحفاظ على ثقتهم الغالية و على ريادة البنك في السوق المصرفية المحلية مع العمل على تطوير و تحديث شبكة فروعه و قنوات الاتصال الإلكترونية و صقل مهارات القوى البشرية بالبنك من خلال مجموعة برامج تدريبية متطورة محلياً و خارجياً.

30.4%
حصة البنك الأهلى المصرى السوقية من إجمالي الأصول

446
عدد الفروع والمكاتب والوحدات

28.6%
حصة البنك الأهلى المصرى السوقية من إجمالي الودائع

3,996
ماكينة صراف آلي في مختلف أنحاء مصر

28.2%
حصة البنك الأهلى المصرى السوقية من إجمالي القروض

18,192
ماكينة POS

مهمة البنك الأهلى المصرى

« يظل البنك الأهلى المصرى الكيان الرائد على قمة الجهاز المصرفي و يهدف إلى الاستمرار في تنمية معدلات الأداء لتعظيم كفاءة الوساطة المالية لخدمة التنمية و حماية الاقتصاد القومي و الاستقرار المالي و المصرفي مع الحفاظ على أموال المودعين و تعظيم العائد على رأس المال المستثمر ».

مجلس الإدارة

هشام أحمد عكاشه

رئيس مجلس الإدارة

يحيى ابو الفتوح إبراهيم

نائب رئيس مجلس الإدارة

داليا عبدالله محمد الباز

نائب رئيس مجلس الإدارة

جابر جاد نصار

عضو مجلس الإدارة

طارق فتحي عبد الحليم قنديل

عضو مجلس الإدارة

علي فهمي إبراهيم الصعيدي

عضو مجلس الإدارة

أحمد محمد حلمي

عضو مجلس الإدارة

سحر محمد على السلاب

عضو مجلس الإدارة

علي محمد على فرماوي

عضو مجلس الإدارة

كلمة
رئيس مجلس الإدارة

نيابة عن اعضاء مجلس إدارة البنك الأهلى ، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي عن العام المالي 2018/2017 و الذي شهد مواصلة مسيرة النجاح نحو تحقيق العديد من الإنجازات التي اسهمت في المضي قدماً بخطى ثابتة نحو تحقيق رؤيتنا و أهدافنا الاستراتيجية بأن يظل البنك الأهلى على قمة القطاع المصرفي حيث واصل البنك الأهلى أداءه المتميز محققاً لمعدلات نمو تعكس الخطي الثابتة للبنك ، و متحملاً لمسئولياته في إطار تنفيذ برنامج الإصلاح الاقتصادي و نجاحه.

في ظل سعي الاقتصاد المصرى بجميع قطاعاته لاستعادة مكانته على المستوى الدولي و الاقليمي من خلال اجراء العديد من الاصلاحات الاقتصادية ، استطاع الاقتصاد المصرى مواجهة تلك الظروف و التحديات و تحقيق نمو في الناتج المحلي الإجمالي ليصل إلى 5.3% في يونيو 2018 مقارنةً بـ 4.2% في العام المالي السابق ، مع استمرار تحقيق فائض في ميزان المدفوعات بقيمة 12.8 مليار دولار مقارنة بـ 13.7 مليار دولار خلال العام المالي السابق ، و انخفاض معدل التضخم ليصل إلى 14.4% في يونيو 2018 مقارنة بـ 29.8% خلال يونيو 2017.

و بالرغم من التحديات التي واجهت البنك الأهلى المصرى خلال عام التقرير كنتيجة لتحرير سعر الصرف و الإلغاء التدريجي للدعم و زيادة معدلات أسعار الفائدة حفاظاً على الجنيه المصرى كمخزن قيمة و التي أدت إلى ارتفاع تكلفة الاموال ، فقد استطاع البنك الأهلى تحقيق أرباح هي الأعلى بين كافة البنوك العاملة في القطاع المصرفي المصرى حيث بلغ صافي الأرباح قبل الضرائب نحو 21.5 مليار جنيه و بعد الضرائب إلى 10.1 مليار جنيه في يونيو 2018 كما ارتفع إجمالي المركز المالي بنحو 179.03 مليار جنيه عن العام السابق ليصل إلى 1.54 تريليون جنيه في يونيو 2018 مقارنةً بـ 1.36 تريليون جنيه في العام السابق و بمعدل نمو 13% ، كما حقق البنك زيادة في حقوق الملكية لتصل إلى 92 مليار جنيه في يونيو 2018 مقارنة بـ 86 مليار جنيه في العام السابق.

كما قام البنك الأهلى المصرى بدعم و تنشيط الاقتصاد من خلال التركيز على التسهيلات الائتمانية حيث استطاع البنك تحقيق طفرة نوعية في إجمالي محفظة القروض خلال العام الحالي لتصل إلى 457 مليار جنيه في يونيو 2018 مقارنةً بـ 400.6 مليار جنيه في العام المالي السابق و بمعدل نمو 14% ، و مستحوذاً على نحو 39% من حجم نمو القروض في السوق المصرفي بدون البنك الأهلى المصرى و بحصة سوقية بلغت نحو 28.2% ، بالإضافة إلى تحقيق 18% نمو في حجم الودائع خلال العام الحالي لتصل إلى 1.02 تريليون جنيه في يونيو 2018 ، مقارنةً بـ 861.7 مليار جنيه في العام المالي السابق و بحصة سوقية بلغت نحو 28.6%.

وفى قطاع تمويل الشركات الكبرى بلغ حجم النمو 13% في إجمالي محفظة قروض الشركات ليصل إجمالي المحفظة بالبنك إلى 367.5 مليار جنيه في يونيو 2018 مقارنة بـ 325.3 مليار جنيه في العام المالي السابق وتُعد المحفظة متوازنة و متنوعه ما بين تمويل الشركات و القطاعات التنموية الكبرى مثل البترول و الطاقة و الكهرباء و الغاز والاتصالات و النقل الجوي و السياحة و المقاولات.

و وفقاً لتقييم منظمة « Bloomberg » للبنوك خلال عام 2018 فقد حصد البنك الأهلى المصرى المركز الأول في السوق المصرية كأفضل بنك في مجال القروض المشتركة التي قام البنك بإدارتها كوكيل للتمويل و كذا كمسوق تمويل و مرتب رئيسي ، و الأول في قارة أفريقيا كأفضل مسوق تمويل و مرتب رئيسي و كذا المركز الثالث كأفضل وكيل للتمويل في مجال القروض المشتركة ، اما على مستوى بنوك منطقة الشرق الأوسط و شمال أفريقيا أظهر هذا التقييم أيضا حصول البنك على المركز الثالث في مجال القروض المشتركة التي قام البنك بإدارتها كوكيل للتمويل.

كما نجح البنك الأهلى المصرى في الحصول على ثلاثة جوائز من مؤسسة ''EMEA FINANCE'' عن تمويل المشاريع و القروض المشتركة ، حيث يتم منح تلك الجوائز عن ابرز الصفقات المبرمة على مستوى قارة أفريقيا في مجال تمويل المشروعات على النحو التالي :

- جائزة " أفضل صفقة تمويل للمشاريع " عن و كالة و ترتيب و المشاركة في تمويل قرض مشترك بمبلغ 20 مليار جنيه لصالح احد الشركات

- العاملة في مجال الكهرباء و بحصة قدرها 10 مليار جنيه.
- جائزة " أفضل صفقة في مجال الطاقة " عن ترتيب تمويل قرض مشترك بمبلغ 18 مليار جنيه و ذلك بمشاركة أربعة بنوك و لقد بلغت نسبة مصرفنا نحو مبلغ 5.7 مليار جنيه.
- جائزة " افضل صفقة تمويل في مجال الصناعة " عن القرض المشترك طويل الأجل مع احد الشركات الصناعية بمبلغ 510 مليون جنيه و ذلك تحت و كالة مصرفنا و بالتحالف مع خمس بنوك.

و قد استمر الاهتمام المتنامي بقطاع المشروعات الصغيرة و المتوسطة ، حيث حافظ مصرفنا على الريادة في الاعتناء بهذا القطاع لما له من أثر إيجابي و فعال لدفع عجلة الاقتصاد بالدولة حيث نما إجمالي محفظة القروض للمشروعات الصغيرة و المتوسطة بنحو 23% في يونيو 2018 لتصل إلى 44 مليار جنيه مقارنة بـ 35.7 مليار جنيه في العام المالي السابق و ذلك بهدف تحقيق تغطية أوسع للسوق المصرى في تمويل أصحاب الحرف و المشاريع الصغيرة و المتوسطة من خلال فرق متخصصة في هذا المجال ، و تضمنت المحفظة 25.24 مليار جنيه ضمن مبادرة البنك المركزي للمشروعات الصغيرة و الصغيرة جداً يستفيد منها نحو 25,483 عميل ، و سعياً للوصول إلى دعم الشمول المالي فقد استهدف البنك الأهلى المصرى شرائح التمويل الأصغر من خلال تمويل المشروعات متناهية الصغر حيث تم تمويل عدد 30 مؤسسة إقراض متناهي الصغر MFIs بإجمالي قروض تصل إلى 1.6 مليار جنيه استفاد منها نحو 460 ألف مشروع

وقد حازت أنشطة التجزئة المصرفية على اهتمام البنك الأهلى المصرى لدعم الصيرفة الالكترونية و الذى يعد جزءًا من خطة البنك الاستراتيجية و ذلك من خلال إطلاق خدمات و منتجات جديدة و منها اطلاق خدمة NBE Pay في ضوء تعزيز منتجات الدفع عن طريق الهاتف المحمول وتطوير خدمة التقسيط عبر الهاتف ، بالإضافة الى التوسع في محفظة « الفون كاش » حيث بلغت 1.37 مليون محفظة خلال العام المالي و عدد حركات و صلت الى 5.05 مليون حركة ، و ذلك بخلاف التوسع في عدد بطاقات الائتمان لتصل إلى 1.02 مليون بطاقة مع تطوير الخدمات القائمة للوصول لكافة شرائح المجتمع ، مما نتج عنه نمو في محفظة التجزئة المصرفية بنحو 15% لتصل إلى 45.5 مليار جنيه في يونيو 2018 مقارنة بـ 39.5 مليار جنيه في العام المالي السابق ، فضلاً عن امتلاك البنك لأكبر شبكة فروع و ماكينات صارف آلي تغطي كافة مناطق الجمهورية حيث يمتلك البنك عدد 446 ما بين فروع و مكاتب و وحدات مصرفية منتشرة في جميع أنحاء الجمهورية لتكون قريبة لكافة شرائح عملاء البنك كما ارتفع عدد ماكينات الصراف الآلي الـ ATMs إلى نحو 3,996 ماكينة في يونيو 2018 مقارنة بـ 3,507 ماكينة في العام السابق و بزيادة قدرها 489 ماكينة عن العام السابق و مستحوذاً على ما يقرب من ثلث عدد ماكينات الصراف الآلي بالسوق المصري. و بلغ عدد ماكينات نقاط البيع الـ POS نحو 18,192 ماكينة في يونيو 2018.

وعلى صعيد محفظة القروض غير المنتظمة فقد انخفض حجم المحفظة لتصل الى 8.56 مليار جنيه في يونيو 2018 مقارنةً بـ 8.59 مليار جنيه في يونيو 2017 ، كما بلغت نسبة القروض غير المنتظمة إلى إجمالي القروض نحو 1.9% في يونيو 2018 مقارنةً بـ 2.1% في العام المالي السابق ، كما تم إجراء تسويات و إعادة جدولة لمديونيات عدد 213 عميل غير منتظم (داخل و خارج الميزانية) و بلغت إجمالي مديونياتهم نحو 5.7 مليار جنيه و قيمة مبالغ التسويات نحو مليار جنيه.

و لاستيعاب خطط البنك التوسعية و خلق كوادر مستقبلية ، و ايماناً بدور البنك كمؤسسة و طنية تستقطب أفضل الكوادر البشرية للالتحاق بها فقد تم استقطاب نحو 1,604 موظفًا جديدًا خلال العام المالي 2018/2017 لمواكبة خطة الانتشار و التوسع في شبكة الفروع كما يقوم البنك بتأهيل و تطوير كوادره منذ اللحظة الأولى لانضمامهم لفريق عمل البنك من خلال الدورات التدريبية المتخصصة ، حيث تم تنفيذ 57,885 فرصة تدريبية ، شملت عدد 17,336 موظف و هو ما يمثل 99% من اجمالي العاملين بالبنك.

وانطلاقا من التزام البنك الأهلى التام بمسؤوليته المجتمعية ، لم يدخر البنك جهداً في دعم كافة الفعاليات الاجتماعية و التعليمية و الصحية و الاقتصادية ، حيث بلغ إجمالي المساهمات في العمل المجتمعي نحو 881 مليون جنيه لتلبية احتياجات المجتمع خلال عام التقرير ، و تركزت سياسة البنك في دعم أربعة محاور رئيسية و هي القطاع الصحي و قطاع التعليم و قطاع الثقافة و مجال تطوير العشوائيات و مكافحة الفقر.

وفي الختام ، لا يسعني إلا قول ان شعار البنك الأهلى المصرى « بنك أهل مصر » دائما ما يحمل رسالة شكر و امتنان لجميع شركاء النجاح من عملائنا و شركائنا و زملائنا من العاملين بالبنك الأهلى المصرى و كل من ساهم في هذا الانجاز ، ليستكمل البنك الأهلى المصرى دوره كأكبر مؤسسة مصرفية في مصر محافظاً على سلامة هيكلها المالي و أموال المودعين و تنميتها كإحدى الثروات القومية في الدولة و التي تساهم في التنمية الاقتصادية المستدامة.

استراتيجية البنك الأهلى المصرى

الاعتماد على المحاور الاستراتيجية الاتية لتحقيق اهداف و رؤية البنك بأداء يتسم بالفاعلية و الكفاءة

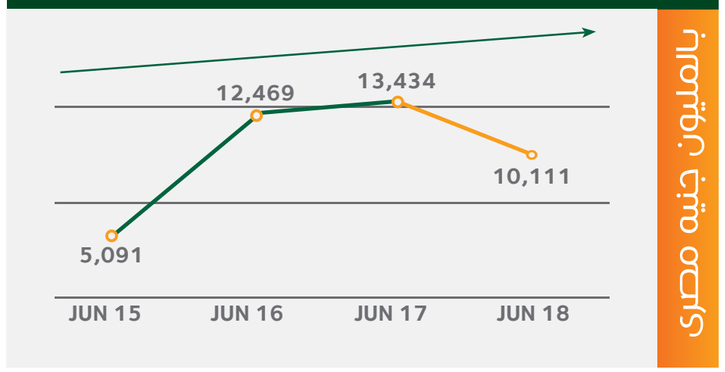
- التركيز على التوسع في استراتيجية الشمول المالي ، من خلال استهداف شرائح جديدة من العملاء من خارج القطاع المصرفي و كذلك طرح منتجات و خدمات جديدة مع الحرص على تبسيط الإجراءات و العمل على زيادة الحملات الترويجية و تنويع قنوات التوزيع.
- التطوير المستمر لمنظومة الصيرفة الالكترونية " Digital Banking " من خلال توظيف أحدث التقنيات التكنولوجية لتطوير و تقديم منتجات جديدة بجانب التوسع في انتشار خدمات الـ Mobile Banking و كذلك البدء في العمل من خلال الفروع الذكية.
- العمل على تحسين معدلات الهامش لتعزيز الربحية من خلال استهداف جذب الودائع قليلة التكلفة و كذلك التركيز على المنتجات الاكثر ربحية في القروض و الودائع.
- الاستمرار في إتباع استراتيجية تخفيض مخاطر التركز باستهداف خفض نسب التركز بمحفظة القروض و كذلك تنويع مصادر التمويل و خاصة بالعملة الأجنبية
- تعظيم الإيرادات الأخرى بخلاف العوائد من خلال مراجعة التعريفة المصرفية للأتعاب و العمولات و التركيز على البيع العرضي و كذلك التخارج من الاستثمارات غير الاستراتيجية و كذلك بيع الأصول التي آلت ملكيتها للبنك.
- الاستمرار في دعم المجتمع من خلال تفعيل مبادرات الدولة و المسئولية المجتمعية و دعم تنفيذ مبادرات الدولة و خاصةً التمويل العقاري و المشروعات الصغيرة و المتوسطة و كذلك تنمية المجتمع التي تُعد جزء لا يتجزأ من استراتيجية البنك الأهلى المصرى و التي تهدف إلى دعم المجتمع و تخفيض نسبة البطالة.

مستوى الأداء
الذى حققه البنك
حتى يونيو 2018

مستوى الأداء الذي حققه البنك حتى 2018
صافي أرباح العام
صافي الدخل من الفائد

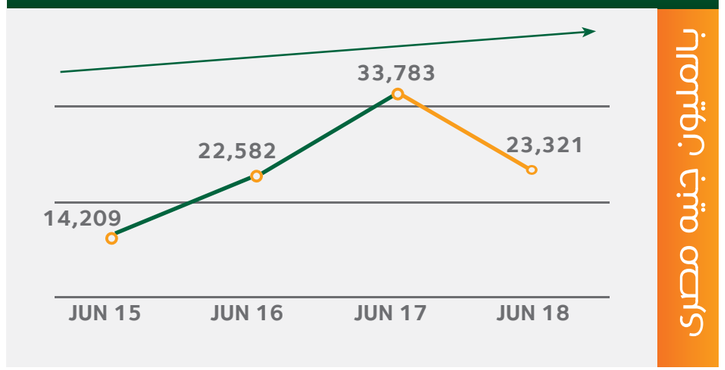
صافى أرباح العام

صافى أرباح العام



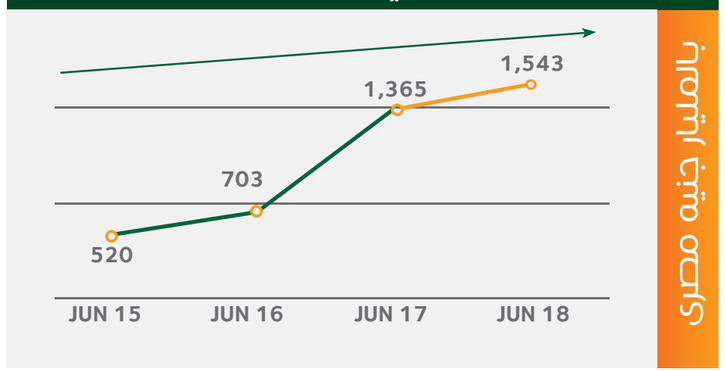
26%

صافى الدخل من العائد



18%

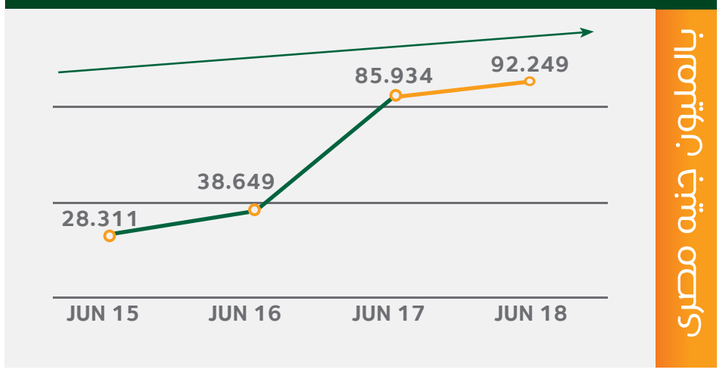
إجمالي الأصول



44%

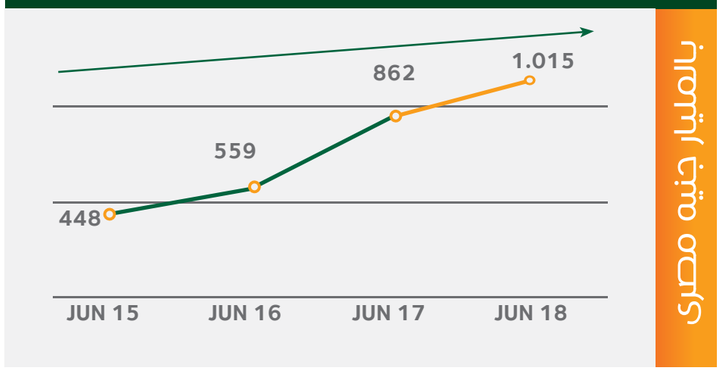
48%

إجمالي حقوق الملكية



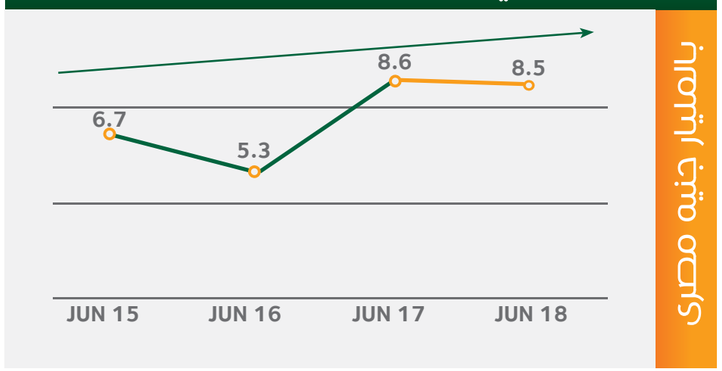
31%

إجمالي ودائع العملاء



8%

إجمالي القروض غير المنتظمة



نبذة عن
أنشطة البنك الرئيسية

قطاع الشركات الكبرى

يعد البنك الأهلى المصرى رائد تمويل نشاط الشركات داخل مصر لما له من أهمية كبرى في تمويل المشروعات التنموية و البنية الأساسية للاقتصاد الوطني و كذا تحقيق التوظيف الأمثل لسيولة البنك ، و من هذا المنطلق فقد أولى البنك عناية فائقة للحفاظ على استراتيجيته من حيث تنويع المحفظة و التوسع في الأنشطة الاقتصادية المختلفة و زيادة عجلة الإنتاج و تنشيط الائتمان من خلال تدعيم القطاعات الاقتصادية الاستراتيجية ، هذا بالإضافة إلى اهتمام البنك بتنمية مهارات العاملين بالمجموعة و خلق صف قيادي ثاني .

ويتبع البنك الأهلى استراتيجية تسويقية لاستقطاب عدد كبير من العملاء الجدد و اضافتهم للمحفظة الائتمانية مع زيادة معدلات الإقراض للشركات من خلال التنوع بين قطاعات الاقتصاد الرئيسية .

هذا و قد زادت محفظة الشركات و القروض المشتركة للبنك الأهلى المصرى بنحو 42.2 مليار جنيه خلال العام المالي 2018/2017 لتصل الى 367.5 مليار جنيه في يونيو 2018 مقارنة بـ 325.3 مليار جنيه في يونيو 2017 و بمعدل نمو 13% و تركّز النمو في القطاعات التالية :

(مليار جنيه)

القطاع	التسهيلات المباشرة		
	يونيو - 17	يونيو - 18	النمو %
الصناعات المعدنية	1,331	2,720	104%
الغاز	2,361	4,178	77%
تمويل التجارة	6,191	8,805	42%
الاغذية	3,217	4,508	40%
المقاولات	5,536	6,829	23%
البترول	147,416	155,794	6%

و شارك البنك الأهلى المصرى في قروض مشتركة بقيمة 127.9 مليار جنيه خلال العام شملت العديد من الأنشطة الاقتصادية ، و بلغت قيمة حصص البنك 37.5 مليار جنيه.

تصنيف القروض المشتركة وفقاً و النشاط الاقتصادي (الأرقام بالمليار جم)

النشاط الاقتصادي	إجمالي قيمة القروض	حصة البنك الأهلى
الكهرباء	39.8	13.4
البترول و الغاز	37.8	13.2
الأسمدة	28.6	4.5
التطوير العقاري	13.6	4.2
الاتصالات	7.0	1.7
النقل	0.6	0.2
مواد البناء	0.5	0.2
الإجمالي	127.9	37.5

وحصد البنك الأهلى العديد من الجوائز في مجال القروض المشتركة
تقييم مؤسسة بلومبرج « Bloomberg » العالمية للبنوك (عن النصف الأول من عام 2018) :

- على مستوى السوق المصرفية المصرية احتل البنك الأهلى المصرى المركز الأول كأفضل بنك في مجال القروض المشتركة التي قام البنك بإدارتها كوكيل للتمويل و كذا كمسوق تمويل و مرتب رئيسي.
- وعلى مستوى بنوك قارة أفريقيا ، احتل البنك الأهلى المصرى المركز الأول كأفضل مسوق تمويل و مرتب رئيسي و كذا المركز الثالث كأفضل و كيل للتمويل في مجال القروض المشتركة.
- اما على مستوى بنوك منطقة الشرق الأوسط و شمال أفريقيا أظهر هذا التقييم أيضا حصول البنك على المركز الثالث في مجال القروض المشتركة التي قام البنك بإدارتها كوكيل للتمويل.

نجح البنك الأهلى المصرى في الحصول على ثلاثة جوائز من مؤسسة (EMEA FINANCE) عن تمويل المشاريع و القروض المشتركة. حيث يتم منح تلك الجوائز عن ابرز الصفقات المبرمة على مستوى قارة أفريقيا في مجال تمويل المشروعات على النحو التالي :

- جائزة « أفضل صفقة تمويل للمشاريع » عن و كالة و ترتيب و المشاركة في تمويل قرض مشترك بمبلغ 20 مليار جم لصالح احد الشركات العاملة في مجال الكهرباء و بحصة قدرها 10 مليار جم.
- جائزة « أفضل صفقة في مجال الطاقة » عن ترتيب تمويل قرض مشترك بمبلغ 18 مليار جم و ذلك بمشاركة أربعة بنوك و لقد بلغت نسبة مصرفنا نحو مبلغ 5.7 مليار جم .
- جائزة « أفضل صفقة تمويل في مجال الصناعة » عن القرض المشترك طويل الأجل مع احد الشركات الصناعية بمبلغ 510 مليون جم و ذلك تحت و كالة مصرفنا و بالتحالف مع خمس بنوك.

قطاع المشروعات الصغيرة و المتوسطة

يعد قطاع المشروعات الصغيرة و المتوسطة من أهم القطاعات التي تلعب دورًا حيويًا في تحقيق الأهداف الاقتصادية و الاجتماعية ، حيث تهتم الدولة بتنمية هذا القطاع لقدرته على تحقيق تنمية اقتصادية متكاملة و متوازنة من خلال توفير فرص عمل و الحد من مشكلة البطالة و دفع عجلة الانتاج و تعزيز نظرية الشمول المالي.

حيث شهدت إجمالي محفظة القروض الصغيرة و المتوسطة (المباشرة) نمو بـ 36% مقارنة بالعام السابق لتصل الى 44مليار جم لعدد 63 ألف عميل بزياده فعليه قدرها حوالى 13 مليار جم عن العام المالي 2016/ 2017، كما تأثرت أرقام المحفظة إيجابياً بمبادرات البنك المركزي المصرى سواء للمشروعات الصغيرة أو المتوسطة حيث بلغت إجمالي قيمة التسهيلات القائمة في نطاق تلك المبادرات 25.3 مليار جنيه يستفيد منها حوالي 25,483 عميل ، كما بلغ حجم التمويل الموجه للأنشطة الصناعية نحو 15.4 مليار جنيه بنسبة 31% من إجمالي المحفظة يستفيد منها 9,641 مشروع صناعي.

كما بلغ حجم التمويل للمشروعات المتوسطة نحو 10.6 مليار جنيه (مباشر و غير مباشر) بنسبة 21.5% من إجمالي قيمة المحفظة و بمعدل نمو 28% عن العام السابق و يستفيد منها نحو 721 عميلًا منهم عدد 78 عميلًا في نطاق مبادرة البنك المركزي المصرى للمشروعات المتوسطة (7%) بإجمالي تمويل 809 مليون جنيه.

في حين بلغ حجم التمويل الموجه للمشروعات الصغيرة نحو 34.8 مليار جنيه بنسبة 70% من إجمالي قيمة المحفظة و يستفيد منها نحو 31 ألف عميل منهم نحو 25,210 عميل في إطار مبادرة البنك المركزي للمشروعات الصغيرة (5%) بإجمالي تمويل 22.2 مليار جنيه.

و حرصا على تنوع التمويل ليشمل التصنيفات المختلفة للمشروعات وفقاً لتصنيف البنك المركزي فقد بلغ حجم التمويل الموجه للمشروعات متناهية الصغر نحو 2.5 مليار جنيه بنسبة 5% تقريباً من إجمالي قيمة المحفظة و ليستفيد منها نحو 31 ألف عميل.

وسعياً للوصول إلى عمق السوق و دعم ثقافة الشمول المالي و استهداف شرائح التمويل الأصغر من خلال تمويل المشروعات متناهية الصغر فقد تم تمويل عدد 30 مؤسسة إقراض متناهي الصغر MFIs بقروض بإجمالي 1.6 مليار جنيه (بصافي زيادة 413 مليون جم) استفاد منها نحو 460 ألف مشروع متناهي الصغر من خلال هذه الجمعيات و مؤسسات الإقراض ، كما تم استحداث منتج في إطار الـ Prepaid لعملاء مؤسسات التمويل الأصغر.

كما طرح عدد 15 برنامج تمويلي متخصص في العديد من القطاعات الاقتصادية على مستوى أنحاء الجمهورية منها عدد (6) بروتوكول تعاون في مجالي الزراعة و الصناعة حيث تم توقيع اتفاقيات مع كلا من وزارة الموارد المائية و الري لتطوير و تحديث منظومة الري التقليدية و التحول الى الاساليب الحديثة في الري ، وزارة الزراعة و استصلاح الاراضي لتمويل مشروع ملأ الفراغات من الثروة الحيوانية ، و في مجال الصناعة تم توقيع اتفاقيات مع محافظة القاهرة لتمويل ورش و مصانع الرخام بمنطقة شق الثعبان الصناعية و كذلك مع اتحاد الصناعات المصرية لتمويل اعضاء الاتحاد في مختلف الانشطة الصناعية بالإضافة الى 8 برامج تمويلية تغطي مجالات تنموية و صناعية مختلفة ، كما تم توفير تمويل ميسر من خلال التعاقد مع جهاز تنمية المشروعات من خلال إبرام عدد 5 تعاقدات بمبلغ 815 مليون جم حيث ساهمت البرامج التمويلية المذكورة بعاليه في زيادة محفظة المشروعات الصغيرة و المتوسطة بمبلغ 4.2 مليار جم.

قطاع التجزئة المصرفية

يمثل قطاع التجزئة المصرفية أحدي الركائز الاساسية في دعم و تحديث و تطوير المنتجات المصرفية الخاصة بالبنك الأهلى المصرى المتميزة التي تلبي كافة الاحتياجات لشرائح عريضة ومختلفة من العملاء سواء من خلال الفروع أو مراكز خدمة العملاء و القنوات البديلة المنتشرة على مستوى الجمهورية و الاستمرار في تطوير خدمة العملاء.

وهذا و قد حققت محفظة التجزئة المصرفية خلال العام الحالي معدل نمو بـ 15% مقارنة بالعام السابق حيث بلغ إجمالي المحفظة 45.5 مليار جنيه و بزيادة قدرها 6 مليار جنيه عن العام المالي السابق ، كما ارتفع عدد البطاقات الائتمانية بنسبة 10% و بصافي زيادة قدرها 90 الف بطاقة بقيمة 1.2 مليار جنيه عن العام المالي السابق.

منتجات البطاقات

تم تطوير خدمة التقسيط عبر الهاتف (Loan On Phone) لحركات السحب النقدي و المشتريات من خلال اتاحة فترات جديدة للتقسيط و كذلك اتاحة امكانية تقسيط حركات المشتريات او السحب النقدي عبر الهاتف و ذلك لتلبية احتياجات العملاء.

تم زيادة عدد بطاقات الخصم المباشر بنسبة 12% بصافي زيادة قدره 454 الف بطاقة و صافي زيادة في الاستخدامات بقيمة 36.4 مليار جنيه و بمعدل نمو 44% عن العام المالي السابق ، كما تم طرح منتج بطاقة الخصم المباشر الذهبية (Gold debit card) و ذلك لتلبية احتياجات العملاء المختلفة.

كما ارتفعت عدد البطاقات المدفوعة مقدماً بصافي زيادة يبلغ 519 الف بطاقة بمعدل نمو 57% و بصافي زيادة في قيمة الاستخدامات تبلغ 541 مليون جنيه بمعدل نمو 81% عن العام المالي السابق.

منتجات الدفع عن طريق الهاتف المحمول

تم اطلاق خدمة NBEPay بالتعاون مع الهيئة الدولية Visa في ضوء تعزيز منتجات الدفع عن طريق الهاتف المحمول ، بالإضافة الى التوسع في محفظة « الفون كاش » حيث بلغت عدد الحركات خلال العام المالي الحالي 5.05 مليون حركة و بزيادة 396 الف محفظة جديدة ، كما بلغت عدد الحركات بمحفظة « فلوس » 412 الف حركة خلال العام المالي الحالي و تم استقطاب 127.5 الف محفظة جديدة.

منتجات الأوعية الادخارية :

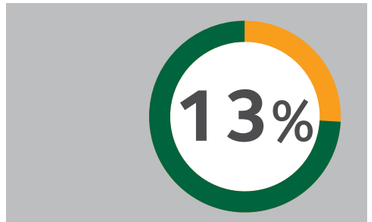
- طرح حساب جاري بعائد بدوريات متنوعه تلبية لاحتياجات عملاؤنا من الشركات الكبرى.
- طرح ودائع طويله الاجل بدوريات عائد مختلفة بالعملة الأجنبية تلبية لاحتياجات كبار العملاء من الشركات.
- طرح شهاده البلاتينه 12 شهر لجذب فئه جديده من العملاء وفقا و متغيرات السوق و اسعار الايداع لدى البنك المركزي.
- طرح شهادة أمان المصريين (جهات – افراد) و العاملين بالخارج بالتعاون مع (بنك مصر – بنك القاهرة – بنك الائتمان الزراعي – شركة مصر لتأمينات الحياه).
- طرح الشهادة البلاتينه ذات العائد المتغير و ذلك لتلبية احتياجات فئه من العملاء.
- طرح شهاده بلادي بالجنيه الاسترليني تلبية لاحتياجات العاملين بالخارج و تأكيداً علي مشاركتهم في دعم الاقتصاد القومي و مواكبة المنافسة الشديدة في السوق المصرفي و زيادة حصة مصرفنا في السوق.

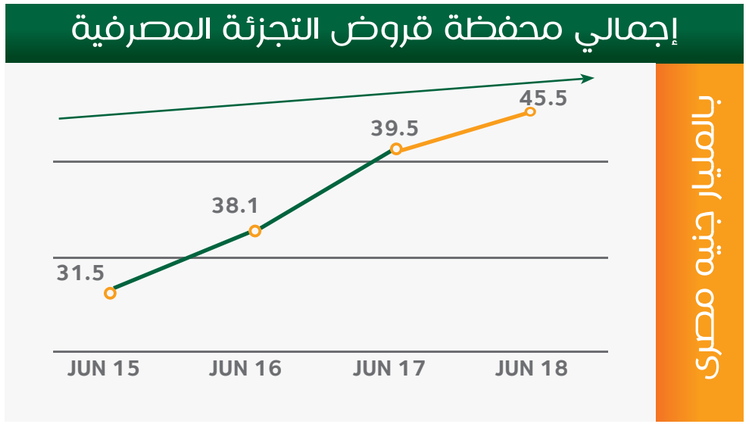
منتجات القروض

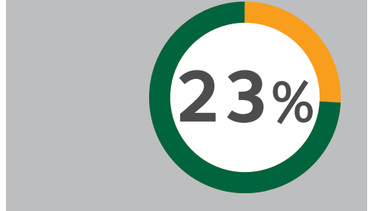
- تم اطلاق منتج القروض الشخصية لأصحاب الأعمال و المهن الحرة بضمانات نقدية ، كما تم اطلاق القرض الشخصي المضمن بضمانات نقدية.
- لمواكبة سياسة الدولة و البنك المركزي المصرى لتطبيق الشمول المالي كأحد المحاور الاساسية بتوفير و حدات سكنية جديدة للشباب محدودي الدخل حيث تم تحقيق مبيعات بمبلغ 1.9 مليار جنيه لعدد 19,384 عميل لشريحتي محدودي الدخل و 84 مليون جنيه لعدد 173 عميل متوسطي و فوق متوسطي الدخل ، ليصل حجم المحفظة في يونيو 2018 الى 3.7 مليار جنيه رصيد مدين بإجمالي عدد عملاء 38,561 عميل ، و كذلك ابرام بروتوكول تعاون مع بعض الجهات في يناير 2018 مما اثر بالإيجاب على محفظة مصرفنا و تحقيق الربحية المتوقعة ، حيث تم منح عدد 156 عميل بإجمالي تمويل 79 مليون جنيه.

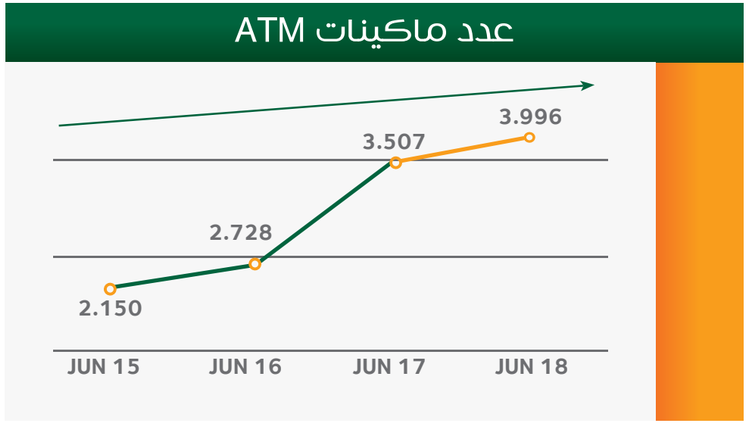
خدمات الانترنت

- زيادة المعاملات المالية التي تمت من خلال خدمة الأهلى نت الجديدة للأفراد و الشركات العملاء حيث تم تسجيل 432,246 معاملة مالية بقيمة 3.27 مليار جنيه للعملاء الافراد و بالنسبة للعملاء الشركات فقد تم 9,982 معاملة مالية بقيمة 939 مليون جنيه.
- كما تم زيادة عدد مستخدمي تطبيق البنك الأهلى للهواتف الذكية "الأهلى آب" بعدد 28,176 مستخدم خلال العام المالي الحالي.
- تم ابرام تعاقدات جديدة مع كبري الشركات المتواجدة بالسوق المصرى لتعزيز انتشار ماكينات الصراف الالي لمصرفنا و للحفاظ على الميزة التنافسية حيث تم تعزيز الاتفاق مع البنك الزراعي المصرى لتركيب ماكينات صراف آلي بها لدعم انتشار مصرفنا في المواقع التي يصعب التواجد بها فتم تركيب أكثر من 94 ماكينة بالإضافة الى تعزيز التعاقد مع الشركة المصرية لإدارة و تشغيل مترو الانفاق و الشركة المصرية للاتصالات حيث تم زيادة عدد الماكينات من 22 ماكينة صراف آلي الى 87 ماكينة خلال العام الحالي.









قطاع الاستثمارات

تقرير موجز عن أداء المحفظة الاستثمارية للبنك في يونيو 2018

تهدف استراتيجية البنك إلى تحفيز الاستثمار في المشروعات التنموية من ناحية وتعظيم الأداء المالي للبنك من ناحية أخرى و ذلك من خلال العديد من المحاور و التي من بينها المشاركة في إقامة المشروعات في مختلف قطاعات النشاط الاقتصادي و هو ما انعكس على تعظيم استثماراته و توجيهها في المسار الصحيح حيث ساهم البنك في نهاية يونيو 2018 في عدد 163 مشروع بلغت جملة رؤوس أموالها نحو 13 مليار جنيه يستثمر فيها البنك بنحو 14 مليار جنيه ، هذا بخلاف التمويلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك لهذه المشروعات و التي بلغت في 2018/6/30 نحو 15 مليار جنيه.

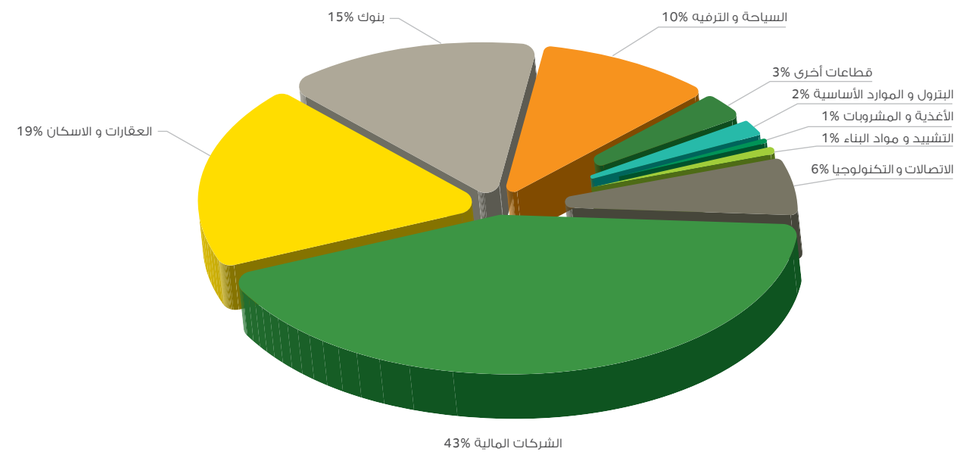
تتوزع محفظة البنك الاستثمارية حسب قطاعات النشاط في 2018/6/30 على النحو التالي :

بالمليار جنيه

القطاع	عدد المشروعات	قيمة مساهمة البنك الاسمية	التكلفة المساهمات البنك	الوزن النسبي
الشركات المالية	27	6	6	43%
العقارات و الاسكان	24	2	3	19%
بنوك	6	2	2	15%
السياحة و الترفيه	29	1	1	10%
البترول و الموارد الأساسية	10	0.5	0.5	3%
الأغذية و المشروبات	13	0.3	0.3	2%
الاتصالات و التكنولوجيا	8	0.1	0.1	1%
التشييد و مواد البناء	4	0.2	0.2	1%
قطاعات أخرى	42	0.8	0.9	6%
الاجمالي	163	13	14	100%

تتضمن محفظة البنك الاستثمارية العديد من المشروعات الاستراتيجية و الحيوية التي تخدم استراتيجية البنك و منها على سبيل المثال و ليس الحصر :

قطاع البنوك و يتضمن البنك الأهلى المملكة المتحدة.
قطاع الشركات المالية و يتضمن شركة الأهلى كابيتال.
قطاع الاتصالات و التكنولوجيا و يتضمن شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية.
قطاع السياحة ويتضمن شركة شارم دريمز القابضة للسياحة والفنادق.
قطاع العقارات و الاسكان ويتضمن شركة الأهلى للتنمية العقارية.
قطاع التشييد ومواد البناء ويتضمن شركة ميدكوم أسوان لصناعة الاسمنت.
قطاع الأغذية و الزراعة ويتضمن شركة الأهلى لاستصلاح وزراعة الأراضي.
قطاع البترول و الموارد الاساسية ويتضمن شركة الاسكندرية الوطنية للتكرير والبتروكيماويات (انربك).
قطاعات أخرى وتتضمن شركات طبية و تجارة و توزيع و أخرى.



- يتضح من الشكل السابق ان القطاع المالي يتصدر الأهمية النسبية الكبرى ضمن القطاعات التي يساهم فيها البنك حيث يستحوذ على 43% من اجمالي محفظة البنك الاستثمارية و يتضمن هذا القطاع اضخم استثمار مباشر للبنك يتمثل في الذراع الاستثمارية الكبرى له و هو شركة الأهلى كابيتال القابضة التي تمثل 37% من اجمالي المحفظة ، هذا و تساهم شركة الأهلى كابيتال القابضة في عدد 15 شركة تعمل في مختلف المجالات من ضمنها شركات الاسمنت و البتروكيماويات و التمويل العقاري ، ويلي القطاع المالى العقارات و الاسكان بنسبة 19% ثم البنوك بنسبة 15% ثم قطاع السياحة بنسبة 10% ، ثم قطاع البترول و الموارد الاساسية بنسبة 3% في حين تبلغ القطاعات الاخرى (شركات طبية و تجارة و توزيع و أخرى) بنسبة 6% و اخيرا قطاع الاغذية و المشروبات بنسبة 2%.
- تمكنت 99 شركة من شركات المحفظة (بإجمالي قيمة دفترية معدلة تبلغ نحو 14.2 مليار جنيه بنسبة 99%) من تحقيق ارباح متضمنة شركات أقرت توزيعات و شركات لم تقر توزيعات لهذا العام.
- أما فيما يخص عوائد الاستثمار الفعلية فقد بلغ اجماليها نحو 2131 مليون جنيه خلال العام المالي 2018/2017 متمثلة بصفة اساسية في توزيعات نقدية بنحو 952 مليون جنيه لعدد 50 شركة و بنك (بإجمالي قيمة دفترية معدلة تصل لنحو 14 مليار جنيه) و أرباح رأسمالية بنحو 1179 مليون جم حصيلة بيع حصص مساهماته في بعض الشركات .
- قام البنك بزيادة حصته الاسمية في بعض الشركات التي يساهم فيها بلغت اجماليها نحو 406 مليون جنيه.
- تهدف سياسة البنك الى تدوير محفظته الاستثمارية و يساهم في ذلك التخارج من بعض المشروعات عن طريق بيع حصص مساهمات البنك بها بهدف تحقيق أرباح رأسمالية و اتاحة الفرصة للمشاركة في مشروعات أخرى جديدة تخدم الاقتصاد القومي و تساعد على تحقيق خطط التنمية بالإضافة الى القيام بإعادة هيكلة الشركات المتعثرة لتسنح بسمو الكيانات القائمة للمساهمة في عملية نمو الاقتصاد.

مجموعة الخزانة و أسواق المال

تتولى مجموعة الخزانة وأسواق المال إدارة بنود ميزانية البنك المعنية بمخاطر السيولة ومخاطر السوق ، بالإضافة إلى تقديم استشارات احترافية وخدمات التداول لعملاء البنك في الأسواق العالمية.

وتقدم خدمات المتاجرة ومنتجات الاستثمار الخاصة بمصرفنا بنطاقها الكامل عن طريق أقسام التداول الآتية :

الاستثمار في ادوات الدخل الثابت :

يتم إدارة أضخم محفظة أوراق مالية ذات دخل ثابت في مصر ، وذلك من خلال تطبيق أكثر ممارسات مخاطر السوق فاعلية لضمان تقديم أفضل أداء.

المشتقات :

تركزت الاعمال على إدارة المخاطر التي يتعرض لها العملاء بهدف الحد من آثار تقلبات السوق عن طريق حلول تم تصميمها خصيصًا لذلك الغرض ، هذا بالإضافة إلى القيام بتسعير عمليات الصرف الأجنبي و معدلات الفائدة للبنك و التحوط ضد مخاطرها.

بحوث السوق :

القيام بعمل تحليل و أبحاث مفصلة و متعمقة عن الأسواق الإقليمية و العالمية.

القيام بعمل تحديثات دورية حول تطورات السوق و اتجاهاته.

معاملات السوق النقدية :

تم إدارة سجل التمويل اليومي و هيكل آجال الاستحقاق من خلال الودائع لأجل و عمليات المقايضة و اتفاقيات إعادة الشراء ، مع الأخذ في الاعتبار اتجاهات أسعار الفائدة و تقلبات السوق و إدارة موقف السيولة في البنك.

عمليات الصرف الأجنبي :

- إدارة مركز البنك من العملات الأجنبية والمخاطر ذات الصلة.
- صناعة السوق للعملاء والأطراف المقابلة.
- تداول أوراق البنكنوت بالجملة وتصديرها واستيرادها.

قسم مبيعات كبار العملاء :

تم تلبية احتياجات عملائنا من الشركات من الصرف الاجنبي بشكل مباشر. هذا بالإضافة إلى تقديم حلول مصممة بشكل خاص للعملاء ، وفقاً لاحتياجات كل عميل للتحوط ، إلى جانب إدارة المخاطر التي يتعرضون لها.

كما تم متابعة كافة عمليات الدخل الثابت للعملاء حيث يمتلك فريق العمل القدرة على تقديم كافة الخدمات التي تتعلق بالأوراق المالية الحكومية و الودائع بالعملة المحلية و الاجنبية.

قطاع الخدمات المالية الدولية - إدارة القروض الدولية

حرصاً على تنويع مصادر تدفق العملات الأجنبية حيث يعد البنك الأهلى المصرى أكبر مستقبل لتحويلات العاملين بالخارج، وقد قام البنك بإبرام عدة عقود وصفقات مهمة مع كبرى البنوك الدولية والإقليمية والمؤسسات و الوكالات المالية الدولية وبفضل ذلك نجح البنك في زيادة معدلات القروض متوسطة و طويلة الأجل المخصصة لتمويل المشروعات المحلية المتنوعة ، لاسيما في مجال المشروعات متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة و الصناعات الخفيفة و في مجال الشركات الكبرى ، حيث قام البنك الأهلى المصرى خلال هذا العام المالي بتوقيع عقود ائتمان وحدود وتسهيلات ائتمانية كسرت حاجز المليار دولار أمريكي و نعرض فيما يلي أهم العقود :

- تم توقيع اتفاقية Club Deal مع مجموعة من البنوك العالمية بمبلغ 600 مليون دولار امريكي.
- تم توقيع اتفاقية تمويل التجارة الخارجية بإجمالي مبلغ 295 مليون دولار امريكي مع البنك الافريقي للتصدير و الاستيراد (AFREXIM)
- تم توقيع اتفاقية مع البنك الاوروبي لإعادة الاعمار و التنمية EBRD بمبلغ 150 مليون دولار امريكي لتمويل المشروعات متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة ، كما تم توقيع اتفاقية مع و كالة التعمير الالماني KFW بمبلغ 50 مليون يورو لتمويل المشروعات متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة.

قطاع معالجة الديون غير المنتظمة

- بلغ الانخفاض في محفظة القروض غير المنتظمة المباشرة (شاملة التجزئة المصرفية) نحو 35 مليون جنيه لتصل الى 8,555 مليار جم في يونيو 2018 مقارنة بـ 8,590 مليار جنيه في يونيو 2017 ، كما بلغت نسبة الديون غير المنتظمة لإجمالي القروض 1.9% في يونيو 2018 مقارنةً بـ 2.1% في يونيو 2017.
- بلغ إجمالي متحصلات محفظة الديون غير المنتظمة (غير شاملة التجزئة المصرفية) نحو 998.7 مليون جنيه تتمثل في 191,2 مليون جنيه تحصيلات نقدية من عملاء غير منتظمين داخل الميزانية (تتضمن مبلغ 11 مليون جنيه متحصلات عينية) و 807.5 مليون جنيه من عملاء غير منتظمين سبق تحويلهم للخارج (تتضمن مبلغ 112.8 مليون جنيه متحصلات عينية).
- تم إجراء تسويات و إعادة جدولة لمديونيات عدد 213 عميلًا غير منتظم (داخل و خارج الميزانية) بلغ إجمالي مديونياتهم نحو 5.7 مليار جنيه (3.1 مليار جنيه أرصدة دفترية ، 2.6 مليار جنيه عوائد هامشية) و بلغت قيمة مبالغ التسويات نحو مليار جنيه.
- تم الموافقة على تعويم 6 عملاء غير منتظمين بلغت قيمة إجمالي مديونياتهم في تاريخ العرض على السلطة المختصة نحو 295.3 مليون جنيه ، و بلغت قيمة التسهيلات الجديدة الممنوحة لهم في إطار إعادة الهيكلة نحو 54.8 مليون جنيه (تمويل مباشر و غير مباشر).

قطاع إدارة المحفظة و مناهج قياس المخاطر

- وفي ضوء اهتمام البنك الأهلى المصرى بمراعاة الممارسات الدولية بشأن إدارة المحفظة و مناهج قياس المخاطر و دعم الإدارة العليا في تخطيط الأعمال و مراقبة المخاطر الائتمانية ، نجح البنك في ما يلي :
- انشاء مشروع تطوير منظومة حلول متكاملة لإدارة المخاطر (Enterprise Risk Management (ERM يهدف إلى تطوير أساليب القياس و الحوكمة و الرقابة و تفعيل التوجه الاستراتيجي للتوجه نحو أفضل الممارسات المصرفية العالمية.
- إعداد تقرير اطار مستوى المخاطر المقبولة Risk Appetite Framework خلال عام التقرير و الذي يهدف إلى تحديد أنواع و مستويات المخاطر التي يرغب البنك في تحملها أو التعرض إليها في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية.
- تقرير اختبارات التحمل Stress Testing و الذي يهدف الى إعطاء انذارا مبكرا لإدارة البنك بشأن أي نتائج سلبية غير متوقعة ناشئة عن المخاطر المختلفة المعرض لها البنك من خلال إجراء اختبار تحمل للمحفظة الائتمانية و معدلات النمو.
- تقرير التقييم الداخلي لكفاية راس المال (ICAAP) في اطار تطبيق الدعامة الثانية من مقررات بازل 2 و الذى يهدف إلى التحقق من توافر الية للتقييم الشامل لمدى كفاية راس المال بما يتوافق مع الاطار العام للمخاطر وكذا استراتيجية البنك للاحتفاظ بمستويات كافية لرأس المال.
- اعداد التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) في اطار تطبيق الدعامة الثانية من مقررات بازل II او ما يعرف بعملية المراجعة الإشرافية Supervisory Review و الذى يهدف إلى التحقق من توافر اليه للتقييم الشامل لمدى كفاية رأس المال بما يتوافق مع الاطار العام للمخاطر وكذا استراتيجية البنك للاحتفاظ بمستويات كافية لرأس المال.
- مشروع ادارة التوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي IFRS 9 لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تم :
  - دعوة الشركات لتقديم العروض التقديمية بحضور القطاعات المعنية بخصوص الخدمات المقدمة للتوافق مع المعيار IFRS 9 .
  - يجرى حاليا استكمال مشروع ERM لتطبيق منظومة احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Losses (ECL) في نطاق التوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9.

مخاطر التشغيل

تكتسب إدارة المخاطر التشغيلية أهمية قصوي وعلى نحو متسارع من قبل الهيئات الدولية والمصارف والمؤسسات المالية حيث أصبحت إدارة تلك المخاطر عنصرًا هاماً من عناصر الممارسة السليمة لإدارة الخطر وتلعب إدارة مخاطر التشغيل بالبنك الأهلى المصرى دوراً رئيسياً يتمثل في التعرف على المخاطر وإدارتها بشكل احترافي بما يضمن التوافق والتكامل مع أفضل الممارسات العالمية في هذا الشأن.

وتتمثل أهم ملامح إدارة منظومة مخاطر التشغيل بالبنك الأهلى المصرى في وضع إطار ومنهج عمل متكامل بما يتوافق مع كل من حجم وطبيعة أعمال البنك من جهة ، ومتطلبات الجهات الرقابية ممثلة في مقررات لجنة بازل II وتعليمات البنك المركزي المصرى من جهة أخرى وبما يتيح أيضاً خضوع كافة أوجه المخاطر التشغيلية الخاصة بالمنتجات الجديدة والأنشطة وإجراءات العمل فضلاً عن الأنظمة الآلية بالبنك الأهلى المصرى لعمل تقييم واف لها قبل الطرح وذلك بهدف تخفيض الخسائر التشغيلية لأدنى درجة ممكنة وزيادة القدرة التنافسية للبنك ، ومن أهم ملامح إطار منهج عمل مخاطر التشغيل بالبنك الأهلى المصرى خلال العام المالي 2017/2018 :

- استكمال خطة الطوارئ لمواصلة الأعمال وفقاً لأفضل الممارسات المطبقة على مستوى المؤسسات المالية المتقدمة حيث تم تجهيز عدد 20 موقعًا بديلًا لمصرفنا لتغطية كافة المناطق على مستوى الجمهورية ، كما تم إجراء عدد (450) اختبار خطة الطوارئ لمواصلة الأعمال لقطاعات المركز الرئيسي.
- تنفيذ عدد 102 لقاء تدريبي للعاملين الجدد بالإضافة الى إصدار عدد 27 إصدار إلكتروني متخصص في ادارة المخاطر التشغيلية.
- إثراء قاعدة بيانات الأحداث الخارجية بعدد (133) حدثًا خارجيًا مع تحليل الدروس المستفادة منهم.
- الحاق العاملين بالمجموعة في العديد من البرامج التعريفية بالمستجدات المصرفية وتطبيق الشمول المالي و التكنولوجيا المالية Fin-Tech وكذا البرامج التدريبية المختلفة لتنمية المهارات الشخصية والادارية والمتخصصة وفقا وخطط التطوير الفردية.
- تصميم وتطوير مؤشرات المخاطر التشغيلية الرئيسية بحيث تتضمن استحداث مجموعة من المقاييس بالتعاون مع وحدات الأعمال المختلفة لتمثل نظام إنذار مبكر Early warning system يمكن استخدامه للتنبؤ بتلك المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من وقوعها أو تأثيرها.
- شهد العام المالي 2017 - 2018 اعتماد حصول البنك على شهادة ISO 22301 - 2012 ، مما يجعله أول بنك وطني في جمهورية مصر العربية يحقق هذا المعيار الدولي لأنظمة ادارة استمرارية الاعمال.

قطاع مخاطر السوق

- المساهمة في تطبيق نظام ERM لقياس مخاطر السيولة و إدارة الأصول والخصوم ALM.
- تم احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) و نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) وفقاً و التعليمات الصادرة من البنك المركزي.
- تم إعداد تقارير مراقبة السيولة خلال اليوم (Intraday Liquidity Monitor) ، مخاطر التركز في مصادر التمويل ، الأصول المرهونة و غير المرهونة، تكلفة إقفال فجوات السيولة ، قياس مؤشرات السيولة (Market Liquidity) لمحفظتي الأسهم الاستراتيجية و المتاجرة و كذا مؤشرات الانذار المبكر و عرضها على القطاعات المعنية.
- التوافق مع معايير (Basel 3) و تطبيق محددات الورقة المصدرة من قبل البنك المركزي في (مارس 2018) لمخاطر اسعار العائد لتقييم آثار التحركات غير المواتية في اسعار العائد على كل من ربحية البنك Earning و القيمة الاقتصادية Economic Value و موافاة البنك المركزي بالنتائج.
- التوافق مع المعايير المحاسبية (IFRS 9) و (IAS 39)

عند قياس فاعلية تحوط عقود المبادلة (IRS) التي يستخدمها مصرفنا للتحوط من مخاطر اسعار العائد المرتبطة بشهادات المصدرة بالعملة الاجنبية.

- استخراج تقارير جديدة لقياس مخاطر أسعار العائد الثابت من نظام الـ KGR باستخدام اساليب ، Stressed VAR ، Expected Shortfall الخ... لمحافظ (أذون الخزانة و السندات الحكومية بالعملة المحلية و الاجنبية و محفظة الـREPO و ودائع الـ Money Market) بالإضافة إلى التقييم اليومي للقيمة السوقية للمحفظة (MTM) و كذلك تحديد حساسية المحفظة للتغيرات التي تطرأ على أسعار العائد (Sensitivity)
- استحداث نموذج DoE Simulation Backtesting و ذلك لاختبار جودة توقع DoE Simulation.
- استحداث نموذج تقدير الودائع الراسخة Core Deposit من حساب التوفير باستخدام نماذج Hodrick Prescott (HP) filter.

مبادئ الحوكمة و الالتزام المصرفي

الحوكمة هي مجموعة العلاقات بين إدارة البنك و مجلس إدارته و حملة الأسهم به و أصحاب المصالح الأخرى ، مع تحديد واضح للسلطات و المسئوليات لكل منهم و تتناول الحوكمة الأسلوب الذى يتبعه المجلس و الإدارة العليا للبنك لتوجيه و مباشرة شئونه و أنشطته اليومية ، إن الحوكمة الفعالة ليست غاية في حد ذاتها ،بل هي و سيلة لضمان حسن أداء المؤسسات المالية و القطاع المصرفي بشكل عام .

ويعتبر البنك الأهلى المصرى من البنوك الرائدة التي إلتزمت بمفاهيم الحوكمة الرشيدة ، و يتضح ذلك من خلال الإطار العام للحوكمة الخاص بالبنك و الطريقة التي يتبعها المجلس و الإدارة العليا للبنك لتوجيه و مباشرة شئونه و أعماله و أنشطته اليومية. و نظراً لأهمية إعتماد نظام حوكمة قوى من أجل تعزيز نمو الأعمال و الربحية ، يواصل البنك الأهلى سعيه المستمر لتطبيق أفضل المعايير الدولية في إطار حوكمة البنوك .

ويقوم البنك الأهلى المصرى بإصدار تقرير سنوي للحوكمة لتوثيق إطار الحوكمة بالبنك الأهلى المصرى و ذلك من أجل تحقيق أعلى معايير الحوكمة إستناداً إلى أفضل الممارسات الدولية و التعليمات الصادرة في هذا الشأن من الجهات الرقابية. يقدم تقرير الحوكمة نظرة عامة على أدوار و مسئوليات مجلس الإدارة كما يتم تغطية فعالية و تقييم أداء مجلس الإدارة ، حيث يتناول التقرير الطريقة التي يقوم بها مجلس الإدارة بالممارسة الفعلية للحوكمة .

المسئولية	الإفصاح	إدارة تعارض المصالح	الشفافية
المسائلة	العدل والمساواة	التوازن	ميثاق السلوكيات

الالتزام المصرفي :

تحرص مجموعة الالتزام المصرفي بالبنك الأهلى المصرى على تعزيز سمعة البنك و الحفاظ على موقعه الريادي في القطاع المصرفي على المستويين المحلي و الدولي و على الحفاظ على مصالح الأطراف المرتبطة و ذلك من خلال مواكبة أحدث المتطلبات التنظيمية الصادرة من الجهات التشريعية و الرقابية محليا و دوليا حيث تقوم مجموعة الالتزام بالبنك الأهلى المصرى باستخدام أحدث الأنظمة التقنية والمعايير الدولية في تطبيق الالتزام و تحديث كافة السياسات سنويا لتتواكب مع احدث النظم والمستجدات العالمية.

إن المسؤولية الرئيسية لمجموعة الالتزام المصرفي في البنك الأهلى المصرى إدارة مخاطر الالتزام بكفاءة لحماية البنك من تكبد أية خسائر مالية « قد تحدث » بسبب عدم الالتزام بالقوانين . و تشمل مخاطر الالتزام مخاطر العقوبات أو الغرامات أو المخاطر القانونية إضافة إلى الخسائر المادية و مخاطر السمعة . كما تساعد إدارة الالتزام أيضا كل من مجلس الإدارة و إدارة البنك التنفيذية الاضطلاع بمسئولياتهم المتعلقة بالالتزام و الرقابة الداخلية.

تتمتع مجموعة الالتزام المصرفي و الحوكمة المؤسسية بالاستقلالية التامة و تتبع مباشرة مجلس الإدارة و لجنة المراجعة و تتمتع بكافة الصلاحيات التي تتيح للمجموعة الحصول على جميع البيانات و المعلومات اللازمة للاضطلاع بمسئولياتها و لأغراض رفع التقارير للمستوى الإداري الأعلى.

وقد قامت مجموعة الالتزام المصرفي بتأسيس و تطوير برنامج مراقبة من خلال الفحص الميداني ،و خطط تصويبية مبنية على أساس تقييم المخاطر لتحديد مستوى الالتزام في كافة قطاعات البنك. تهدف الاستراتيجية الحالية العمل على بناء و تطوير موظفي المجموعة الحاليين ، و العمل على إلحاقهم بأحدث الدورات التدريبية بشكل مستمر لرفع الكفاءة في مجال الالتزام و مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و كل ما يستجد بشأنها. كذلك بالتعاون مع ادارة التدريب في البنك قامت مجموعة الالتزام بالمشاركة في توفير دورات تدريبية كل حسب اختصاصه و التي تهدف الى تعزيز ثقافة الالتزام لدى جميع الموظفين.

مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب :

قام البنك الأهلى المصرى باستخدام و استحداث أحدث الأنظمة الآلية التي تمكنها من مواكبة افضل المعايير المطبقة في السوق المحلي و الدولي لتتمكن من حماية سمعة المصرف من استغلال قنواته أو منتجاته في اية اعمال او انشطة غير قانونية او مشبوهة في عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب او التعامل مع اشخاص أو كيانات محظور التعامل معهم محليا أو دوليا خصوصا في ظل تطور تقنيات الجرائم المالية على المستوى العالمي في السنوات الأخيرة.

يقوم البنك الأهلى المصرى باستخدام أحدث الأساليب و البرامج و التقنيات لضمان فحص و مراقبة كافة المعاملات التي تتم من خلال مصرفنا ، يتم الاستعانة بنظم الكترونية متكاملة لفحص كافة أطراف العمليات المصرفية بالكشف عنها من خلال جميع قوائم الحظر الدولية و المحلية. بالإضافة إلى تصميم و تأسيس أحدث البرامج و الأنظمة لمراقبة المعاملات لضمان ملائمتها مع ملائة العميل المالية في ضوء تطبيق قاعدة اعرف عميلك.

كذلك قام البنك الأهلى المصرى بتحديث السياسات و الاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب حيث ركزت الاجراءات مؤخرا على تطوير مفهوم بذل العناية الواجبة و تطبيق مبدأ اعرف عميلك للتعرف على العملاء مرتفعي المخاطر ، كما تقوم الإدارة بشكل مستمر بتحديث السياسات و الاجراءات بناء على المستجدات من الانظمة و التعليمات الصادرة من الجهات التشريعية المحلية و كذلك كافة التعليمات الصادر من مجموعة العمل المالي (FATF).

تقوم مجموعة الالتزام المصرفي بإعداد تقرير سنوي عن نشاط مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب بالبنك ، و عرضه على مجلس الإدارة لإبداء ما يراه من ملاحظات ، و اتخاذ ما يُقرره من إجراءات في شأنه ، و إرسال هذه التقارير إلى و حدة مكافحة غسل الأموال مشفوعاً بملاحظات و قرارات مجلس إدارة البنك المشار إليها.

قطاع العمليات المصرفية

استمراراً لإسهامات مجموعة العمليات في تطوير المنظومة المصرفية داخل البنك و التي تعد امتداداً للإنجازات التي تمت من قبل المجموعة في نطاق الاستراتيجية الحالية لتطوير البنك في كافة المجالات المختلفة مما ترتب عليه العديد من الإيجابيات و التي انعكست بشكل و اضح على تحسين الأداء و سرعته بما يحقق رضاء العملاء ، الأمر الذى تنشده إدارة البنك العليا ، فقد حققت قطاعات المجموعة الانجازات التالية :

- تم زيادة عدد الجهات الحكومية و الشركات المتعاقدة مع البنك في تحويل المرتبات لتصل إلى 4,309 جهة مقارنةً بـ 3874 جهة العام السابق مصدر لهم حوالي 3,98 مليون بطاقة و بلغت إجمالي قيمة مدفوعات المرتبات نحو 164,61 مليار جنيه مقارنةً بنحو 99,7 مليار جنيه العام الماضي.
- تم زيادة قيمة التحصيلات النقدية من الضرائب نحو 15مليار جنيه مقارنة بنحو 11,2 مليار في العام السابق و كذلك زيادة قيمة الجمارك إلى نحو 6,5 مليار جنيه مقارنة بنحو 5,3 مليار جنيه في العام السابق بالإضافة إلى قيمة حصيلة المطالبات و الفواتير التي بلغت نحو 16,3 مليار جنيه بإجمالي عمولات بلغت 37,2 مليون جنيه.
- كما بلغ حجم شيكات المحصلة 562 ألف شيك بقيمة إجمالية تفوق 197,6مليار جنيه مما حقق عائدًا فاق 170 مليون جنيه بنسبة نمو 77% عن العام المالي السابق نتيجة لاستثمار هذه المبالغ قبل إضافتها إلى حساب الخزانة الموحد طرف البنك المركزي المصري.
- بلغ حجم الأموال الواردة بالعملة الأجنبية من خارج مصر خلال عام التقرير نحو 14,3 مليار دولار منها 9 مليار دولار مدخرات المصريين العاملين بالخارج.
- بلغت القيمة السوقية للأوراق المالية المحفوظة طرف أمين حفظ مصرفنا نحو 290 مليار جنيه في 30/6/2018 مما كان له عظيم الأثر في الحفاظ على مركز الصدارة في الترتيب بين البنوك العاملة في مجال امناء الحفظ لدى شركة مصر المقاصة و القيد و الايداع المركزي.
- تم اختيار مصرفنا كأفضل امين حفظ في مصر في الاستطلاع الذى قامت به Global Custodian Magazine حيث قام بتقديم خدمات الحفظ من الباطن للعملاء الاجانب المتعاملين في السوق المصرى و تم الاشادة فيه بالدور الذى قامت به ادارة تسويات الاوراق المالية.
- بلغ إجمالي قيمة الموارد من العملات الأجنبية مقوما بالدولار (التنازلات) خلال الفترة العام المالي الحالي مبلغ 12.9 مليار دولار أمريكي منها 2.2 مليون دولار تنازلات من حسابات الوكلاء بالإضافة الى 6.1 مليون دولار تنازل من حسابات عملاء فروع مصرفنا.
- زيادة شبكة فروع و ماكينات صارف آلي تغطي كافة مناطق الجمهورية فقد ارتفع عدد ماكينات الصراف الآلي الـ ATM إلى نحو 3,996 ماكينة في يونيو 2018 مقارنة بـ 3,507 ماكينة في العام السابق و بزيادة قدرها 489 ماكينة عن العام السابق و مستحوذاً على ما يقرب من ثلث السوق.
- كما بلغت عدد ماكينات نقاط البيع الـ POS نحو 18,192 ماكينة في يونيو 2018 ، هذا بجانب عدد 446 ما بين فروع و مكاتب و وحدات مصرفية منتشرة في جميع أنحاء الجمهورية لتكون قريبة لكافة شرائح عملاء البنك.

قطاع تكنولوجيا المعلومات

قام البنك الأهلى المصرى بالاستمرار في تقديم أفضل الحلول و التطبيقات التي تساهم في تحسين أداء الخدمات المصرفية المقدمة لعملاء البنك فضلاً عن مؤسسات الدولة المختلفة لدعم ريادة البنك الأهلى المصرى للسوق المصرفي المصرى و الإقليمي و فيما يلي أهم إنجازات قطاع تكنولوجيا المعلومات خلال عام التقرير :

- الانتهاء من تصميم و تطبيق نظام IM Fraud لمراقبة و تأمين و مكافحة احتيال حركات البطاقات (مخاطر التجزئة).
- الانتهاء من تصميم و تطبيق نظام يتيح احتساب و تكوين ملف مطالبات البنك المركزي الخاص بمبادرة تمويل الآلات الصناعية و الزراعية 7% SME - CBE WEB Application
- الانتهاء من تصميم و تطبيق نظام يتيح لشركات الغاز تحميل ملفات العملاء بكافة أنواعها الخاصة بهم و امكانية الاستعلام عن حسابات عملاء الغاز لتوفير الوقت للشركات لمتابعة العملاء و اضافة ميزة جديدة للبنك GAS Companies Web Application.
- الانتهاء من استحداث شاشة Discard التي تساعد على الغاء الحركات المعلقة مما ساعد على اغلاق الفروع بصورة اسرع مما أدي الى عدم تأخر EOD.
- الانتهاء من تصميم و تطبيق Dashboard لمتابعة المبيعات المباشرة و مستهدفات الفروع (direct sales and branches targets) و كذلك لشهادات أمان.
- الانتهاء من تطبيق نظام مركزية الشكاوى بجميع الفروع.
- الانتهاء من تطبيق نظام تتبع بطاقات الائتمان.
- الانتهاء من تطوير أعمال تشغيل و استخراج التقارير الدورية (اليومية و الأسبوعية و الشهرية) مما أدى إلى توفير الوقت المستغرق و عدم التأثير على أعمال و حدات البنك.
- بدء تطبيق مشروع نشر الوعي بمتطلبات معايير تأمين بيانات عملاء البطاقات من خلال التعليم عن بعد e-Learning باستخدام تطبيق أوراكل ERP لكافة فروع مصرفنا بالتعاون مع قطاع المعرفة و التطوير ، لتدريب موظفي البنك الأهلى في اماكنهم من خلال الخدمة الذاتية مع اتاحه افلام تعليميه مما ساهم في توفير و قت و نفقات.
- الانتهاء من تشغيل عدد 4 مواقع لشركة الأهلى للصرافة و عمل التعريفات اللازمة لأجهزة الاتصالات.
- تنفيذ خطة البنك في التوسع الجغرافي من احتياجات و حدات مصرفنا من البنية التحتية للفروع الجديدة و الفروع التي تم نقلها لمقرات أخرى جديدة على مستوى الجمهورية و تقديم الدعم الفني اللازم.

فيما يخص تطبيق نظام الـ Flex cube :

- الانتهاء من و ضع و تطبيق آليات للاكتشاف المسبق لمشاكل النظام Flex Cube Health Check.
- الانتهاء من تفعيل السجل الإلكتروني الخاص بكل انواع الحركات على نظام Flex Cube.
- الانتهاء من ميكنة تسجيل اسعار الاقراض على نظام Flex Cube.
- الانتهاء من امكانية اجراء تعديل مجمع لحالة القرض و خاصة في حالات التحويل الى خارج الميزانية Bulk status change على نظام Flex Cube.
- الانتهاء من نقل قروض الأفراد خارج الميزانية من نظام MF إلى نظام FC.
- الانتهاء من نقل ارصدة شهادة الملايين و المجموعة ج و المهندس و الشهادات المتقادمة من نظام MF الى نظام و سيط مع اعداد web application لمعالجة التعامل مع تلك الشهادات مع الربط الآلي بنظام. FC
- الانتهاء من التعديلات اللازمة على نظام FC و الخاصة بإتاحة و سائل سداد متنوعة بخصوص خطابات الضمان الملاحية Linkage of Shipping guarantee with Import Mixed Payment LC
- الانتهاء من تجهيز الصلاحيات اللازمة لتطبيق نظام تقارير Flexcube (كشوف الحساب /الاستاذ العام) على بيئة Open System بإجمالي عدد 9846 مستخدم.

كما حصل مصرفنا على شهادة التوافق مع متطلبات هيئة الفيزا و الماستر العالمية لتامين بيانات بطاقات الدفع الالكترونية للعام الخامس على التوالي ، بإصدارها رقم PCI DSS V3.2

قطاع الموارد البشرية

استمـر البنك الأهلى المصرى خـلال العام المالي 2017 /2018 في الاهتمـام بالمـوارد البشـرية و تطويرها و تنمية قدراتها و على هذا الأساس قام البنك باستقطاب الكفاءات للعمل مع دعمهم بالدورات و البرامج التدريبة التي تهدف إلى تنمية مهاراتهم و توسيع مداركهم، كما عزز البنك شراكاته مع أبرز المعاهد و الجامعات العالمية لتنظيم العديد من البرامج التدريبية رفيعة المستوى لصقل مهارات القيادات الشابة لديه بهدف إعداد جيل و اعد من المصرفيين الجدد و تهيئته لتسلم المواقع القيادية مما كان له الأثر في تحقيق نتائج متميزة حيث أطلق البنك عدة مبادرات تهدف إلى تنمية العنصر البشري من أهمها :

- تم تنفيذ الخطة التدريبية الخاصة بالبرامج الفنية المتخصصة و البرامج السلوكية و الإدارية و كـذا فيما يتعـلق بدراسـة اللغة الإنجـليزية و الدراسات العليا و الشهادات المتخصصة حيث تم تنفيذ 57885 فرصة تدريبية ، شملت عدد 17336 موظفًا (متدربًا) و هو ما يمثل 99% من إجمالي العاملين بالبنك في عدد 329 موضوع تدريبي، حيث تم تقديم متوسط عدد 3 فرص تدريبية لكل متدرب.
- وتواكباً مع التطورات الحديثة و العالمية في مجالات التدريب و التطوير و التوجه إلى التعليم الإلكتروني فقد بادر قطاع المعرفة و التطوير بتحويل بعض البرامج التدريبية المقدمة داخلياً إلى برامج تعليم إلكترونية و قد تم بالفعل الانتهاء من 7 برامج تدريبية.
- تم تدعيم و تطوير المهارات الإدارية و القيادية للوظائف الإشرافية و الإدارية للعاملين حيث تم تنفيذ عدد 1023 فرصة تدريبية.
- استـمـراراً للالتزام بالحوكمة و المتطلبات الرقابية تم تدريب 4814 من العاملين في عدد 20 موضوعاً تدريبياً في مجالات مكافحة غسل الأموال و الالتزام و الحوكمة و تشمل:
  - برامج تعريفية لمكافحة غسل الأموال.
  - ميثاق سلوكيات العاملين.
  - قـانـون الامـتـثـال الضريبي على الحسابات الأمريكية (FATCA).
  - اعرف عميلك.

وتماشياً مع سياسة البنك في دعم المشروعات الصغيرة و المتوسطة لدفع عجلة الاقتصاد فقد أولى لها البنك الأهلى المصرى اهتماما بالغاً في سـبيل الإرتقـاء بالمهـارات الفـنـية و السـلوكية و الإدارية للعاملين في مجال المشروعات الصغيرة حيث تم تنفيذ عدد 5623 فرصة تدريبية لعدد 1665 متدرب بنسبة 93% من إجمالي العاملين في هذا المجال.

وسعياً لتدعيم و صقل مديري المستقبل بأعلى مستوى من المهارات و الخبرات ، تم تنفيذ عدد 637 فرصة تدريبية لعدد 170 مدير مستقبل في 11 موضوعًا تدريبيا.

- تـم تـطـويـر مـسـار تـدريـبـي خـاص لمدرسة المشرفين على غرار المسار التدريبي لمديري المستقبل.

وانطلاقا من المسؤولية المجتمعية للبنك الأهلى المصرى و سعيا لخلق جيل مدرب و مؤهل لسوق العمل بصفة عامة و العمل المصرفي بصفة خاصة فقد تم بالتعاون مع الجامعات المصرية تصميم و تطوير منظومة التدريب الصيفي لطلبة الجامعات بما يحقق تأهيل كوادر شبابية للعمل في المجال المصرفي ، حيث تم تدريب عدد 721 طالبًا و طالبة لمدة شهر عملياً بـإدارات و فروع البنك.

- تم استقطاب عدد 1604 عنصرًا بشريًا تتنوع مهاراتهم ما بين خريجي الجامعات و ذوي الخبرة.

تقرير مراقبي الحسابات

محاسب / عمرو محمد الشعبيني

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسب / خالد كمال أحمد محمد

الجهاز المركزي للمحاسبات

تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة / مساهمي البنك الأهلى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الأهلى المصرى (شركة مساهمة مصرية و المتمثلة في الميزانية المستقلة في 30 يونيو 2018 وكذا قوائم الدخل و التغير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، و ملخص للسياسات المحاسبية الهامة و غيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد و عرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و في ضوء القوانين المصرية السارية ، و تتضمن مسئولية الإدارة تصميم و تنفيذ و الحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعـداد و عرض قوائم مالية عرضاً عادلاً و واضحاً خالية من أية تحريفات هامة و مؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة و تطبيقها و عمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها و قد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية و في ضوء القوانين المصرية السارية ، و تتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني و تخطيط و أداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بان القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة و مؤثرة.

و تتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم و الإفصاحات في القوائم المالية، و تعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب و يشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام و المؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطا ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية و العرض العادل والواضح لها و ذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، و تشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية و التقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

و أننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية و مناسبة و تعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

و من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة و وضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك الأهلى المصرى (شركة مساهمة مصرية) في 30 يونيو 2018 ، و عن أدائه المالي و تدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ و ذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية و التنظيمية الأخرى

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون و نظام البنك على وجوب إثباته فيها و قد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات . البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك و ذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في : 7 فبراير 2019

مراقبا الحسابات

عمرو محمد الشعبيني

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY

خالد كمال أحمد محمد

الجهاز المركزي للمحاسبات

الميزانية المستقلة

1- الميزانية (المستقلة) في 30 يونيو 2018

الأصـــول	إيضاح رقم	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	15	74 577 890	36 171 650
أرصدة لدى البنوك	16	524 255 005	453 803 270
اذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	17	297 262 467	260 786 688
أصول مالية بغرض المتاجرة	18	406 959	287 189
قروض و تسهيلات للبنوك (بالصافي)	19	1 865 320	955 631
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	20	430 779 645	376 776 273
مشتقات مالية	21	35 647	21 992
إستثمارات مالية			
إستثمارات مالية متاحة للبيع	22	44 855 539	46 515 629
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق	22	127 277 041	148 438 287
إستثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقة	22	7 779 230	7 736 764
أصول أخرى	23	29 399 503	28 757 038
استثمارات عقارية	23	1 707	1 858
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	24	5 100 632	4 312 027
إجمالى الأصول		1 543 596 585	1 364 564 296
الإلتزامات وحقوق المساهمين			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	25	282 586 241	295 992 466
ودائع العملاء	26	1 014 833 090	861 715 157
مشتقات مالية	21	255 020	96 890
قروض أخري	27	114 511 663	89 884 421
إلتزامات أخرى	28	33 562 899	24 988 840
مخصصات أخرى	29	2 605 669	3 423 891
التزامات مزايا التقاعد	30	2 993 191	2 528 575
إجمالى الإلتزامات		1 451 347 773	1 278 630 240

	إيضاح رقم	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	32	35 000 000	28 650 000
إحتياطيات	33	15 405 753	10 484 194
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند من البنك المركزى	33	31 732 046	33 365 384
أرباح محتجزة		10 111 013	13 434 478
اجمالى حقوق الملكية		92 248 812	85 934 056
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		1 543 596 585	1 364 564 296
إلتزامات عرضية وإرتباطات			
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى	35	463 384 677	389 414 300

الإيضاحات المرفقة من (1) الي (38) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

2- قائمة الدخل (المستقلة) عن السنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2018

	إيضاح رقم	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(6)	151 390 482	95 542 162
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(6)	(128 069 297)	(61 758 713)
صافى الدخل من العائد		23 321 185	33 783 449
إيرادات الأتعاب والعمولات	(7)	8 166 823	6 893 925
مصروفات الأتعاب والعمولات	(7)	(770 521)	(275 148)
صافى الدخل من الأتعاب و العمولات		7 396 302	6 618 777
توزيعات الأرباح	(8)	979 877	492 457
صافى دخل (خسائر) المتاجرة	(9)	822 709	(1 921 822)
أرباح الإستثمارات المالية	(22)	882 578	861 978
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(12)	(39 637)	(7 673 579)
مصروفات إدارية	(10)	(13 017 663)	(10 549 707)
ايرادات تشغيل اخري	(11)	1 196 966	913 658
الربح قبل ضرائب الدخل		21 542 317	22 525 211
مصروفات ضرائب الدخل	(13)	(11 431 304)	(9 090 733)
صافى أرباح السنة		10 111 013	13 434 478
ربحية السهم في صافي أرباح السنة (جنيه مصري)	(14)	0.33	0.71

الايضاحات المرفقه من (1) إلى (38) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

3- قائمة التوزيعات المقترحة للارباح عن السنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2018

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	10 111 013	13 434 478
يخصـــم :-		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطى الراسمالى طبقاً لاحكام المادة 40 من القانون رقم 159 لسنة 1981	(21 837)	(10 739)
احتياطي مخاطر بنكية عام	-	(1 426 037)
احتياطي مخاطر معيارIFRS9 **	(6 926 301)	-
صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع	3 162 875	11 997 702
يوزع كالاتى :-		
احتياطى قانونى	1 008 917	1 342 374
احتياطى عـام	215 396	1 065 533
حصة العاملين	193 856	958 979
توزيعات المساهمين *	1 744 706	8 630 816
الاجمـــالى	3 162 875	11 997 702

* مقترح أن يتم توجيه مبلغ 1,245,507 ألف جنيه من صافي حصة الدولة في الأرباح في 2018/6/30 لتدعيم الإحتياطي التدعيمي وذلك بعد استبعاد الاتي :

– مبلغ 497,561 ألف جنيه قيمة المسدد تحت الحساب وفقاً وما تم الاتفاق عليه في اطار القرض المساند والذي تم استخدامه في زيادة راس مال البنك .

– مبلغ 1,638 ألف جنيه المسدد قيمة صافي الفائدة المستحقة للبنك عن حصيلة ال 5% سندات حكومية والتي تم تسويتها لحساب حصة الدولة في الأرباح .

** وفقاً وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة فى 28 يناير 2018 تم تكوين إحتياطي مخاطر معيار 9 بنسبة 1% من إجمالي المخاطر الإئتمانية المرجحة لاوزان المخاطروذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن السنة المالية النتهية في 2018/6/30

4- قائمة التدفقات النقدية (المستقلة)

	ايضاح	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى أرباح السنة قبل الضرائب		21 542 317	22 525 211
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك اصول ثابتة	(24)	1 059 297	765 556
إهلاك استثمارات عقارية	(23/,1)	141	121
ارباح بيع اصول ثابتة	(11)	(21 837)	(10 739)
عائد استهلاك سندات متاحة ومحتفظ بها	(22)	(257 024)	(1 111 841)
عبء اضمحلال القروض	(20)	325 081	6 969 018
التزامات مزايا التقاعد	(30)	580 667	412 490
فرق إعادة تقييم الاضمحلال بالعملات الأجنبية	(20)	(98 642)	4 490 009
رد اضمحلال (استثمارات عقارية)	(23/1)	-	(311)
رد اضمحلال (اصول الت ملكيتها للبنك)	(23)	-	(85 666)
رد عبء اضمحلال استثمارات مالية	(22)	175 993	163 496
رد عبء المخصصات الأخرى	(29)	11 601	1 718 951
فرق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(29)	(3 150)	469 326
مخصصات انتفي الغرض منها مخصص مطالبات محتملة	(29)	(369 136)	34 891
مخصصات انتفي الغرض منها مخصص مطالبات قضائية		(94 485)	-
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة ومحتفظ بها	(22)	(241 331)	(1 001 445)
ارباح بيع استثمارات مالية تابعة وشقيقة	(22)	(817 433)	(29 273)
فروق ترجمة عملات اجنبية فروع الخارج		(11 210)	417 787
توزيعات الارباح	(8)	(979 877)	(492 457)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		20 800 972	35 235 124

	ايضاح	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامي	(15)	(38 364 181)	(499 436)
أرصدة لدى البنوك	(16)	10 250 524	(72 356 102)
أذون خزانة	(17)	(36 904 703)	(49 954 446)
أصول مالية بغرض المتاجرة	(18)	(119 770)	(194 612)
قروض و تسهيلات للبنوك	(19)	(909 689)	(582 431)
قروض وتسهيلات للعملاء	(20)	(53 770 006)	(166 086 034)
مشتقات مالية (بالصافى)	(21)	70 896	26 376
أصول أخرى	(23)	(1 386 805)	(8 687 624)
صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(25)	(13 406 225)	240 487 557
مزايا تقاعد مدفوعة	(30)	(116 051)	(79 676)
ودائع العملاء	(26)	153 117 933	303 073 510
إلتزامات أخرى	(28)	7 230 091	8 929 764
المستخدم من المخصصات الأخرى	(29)	(10 427)	(27 803)
ضرائب الدخل المسددة	(13)	(10 155 416)	(8 503 224)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		36 327 143	280 780 943
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(24)	(1 849 048)	(1 804 059)
متحصلات من بيع اصول ثابتة	(24)	22 983	11 818
متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(22)	31 454 247	109 135 782
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(22)	(8 326 436)	(119 567 904)
مدفوعات مقابل إقتناء شركات تابعة و شقيقة	(22)	(128 526)	(128 518)
متحصلات بيع استثمارات تابعة وشقيقة	(22)	817 433	38 873
توزيعات ارباح محصلة	(8)	979 877	492 457
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		22 970 530	(11 821 551)

	ايضاح	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
محصل من قروض أخرى	(27)	31 874 778	93 909 462
المسدد من قروض أخرى	(27)	(8 880 874)	(1 335 883)
توزيعات الارباح المدفوعة	(33)	(1 976 183)	(2 265 848)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		21 017 721	90 307 731
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة		80 315 394	359 267 123
النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		440 550 511	81 283 388
النقدية وما فى حكمها فى أخر السنة		520 865 905	440 550 511
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(15)	74 577 890	36 171 650
أرصدة لدى البنوك	(16)	524 255 005	453 803 270
أذون خزانة واوراق حكومية اخري	(17)	297 262 467	260 786 688
أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى	(15)	(62 190 226)	(23 826 045)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(16)	(69 645 438)	(79 895 962)
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(17)	(243 393 793)	(206 489 090)
النقدية و ما فى حكمها		520 865 905	440 550 511

5 – قائمة التغير في حقوق الملكية (المستقلة)

بيـــــان	"رأس المال المدفوع"	"احتياطى مخاطر بنكية عام"	"احتياطى قانونى"	"احتياطى عام"	"احتياطى رأسمالى"	"أحتياطى تدعيمى"	"احتياطى خاص"
الرصيد فى اول السنة المالية 1/7/2016	15 000 000	1 936 444	2 310 931	1 653 797	120 370	4 282 387	402 431
المحول الي الاحتياطيات	–	1 310 679	1 244 831	989 282	21 105	6 637 676	–
زيادة رأس المال	13 650 000	–	–	(2 610 000)	(120 000)	(10 920 000)	–
توزيعات ارباح للمساهمين	–	–	–	–	–	–	–
توزيعات الارباح للعاملين	–	–	–	–	–	–	–
صافي التغير في احتياطيات الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد الضرائب)	–	–	–	–	–	–	–
صافي التغير في احتياطي المشتقات المالية	–	–	–	–	–	–	–
حركة خلال العام (فروق ترجمة عملات اجنبية فروع الخارج)	–	–	–	–	–	–	–
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند من البنك المركزي	–	–	–	–	–	–	–
صافي الربح	–	–	–	–	–	–	–
الرصيد فى اخر السنة المالية 30/6/2017	28 650 000	3 247 123	3 555 762	33 079	21 475	63	402 431

"احتياطى التغطية لمخاطر التدفقات النقدية"	احتياطى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند من البنك المركزي	فروق ترجمة عملات اجنبية فروع الخارج	احتياطي مخاطر IFRS9	"الارباح المحتجزة"	الإجمالي (بالاف جنيه)
(13 647)	486 761	–	–	–	12 469 421	38 648 895
–	–	–	–	–	(10 203 573)	–
–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	(243 805)	(243 805)
–	–	–	–	–	(2 022 043)	(2 022 043)
–	2 367 448	–	–	–	–	2 367 448
(34 088)	–	–	–	–	–	(34 088)
–	–	–	417 787	–	–	417 787
–	–	33 365 384	–	–	–	33 365 384
–	–	–	–	–	13 434 478	13 434 478
(47 735)	2 854 209	33 365 384	417 787	–	13 434 478	85 934 056

6 – تابع قائمة التغير في حقوق الملكية (المستقلة)

بيـــــان	"رأس المال المدفوع"	"احتياطى مخاطر بنكية عام"	"احتياطى قانونى"	"احتياطى عام"	"احتياطى رأسمالى"	"أحتياطى تدعيمى"	"احتياطى خاص"
الرصيد فى اول السنة المالية 1/7/2017	28 650 000	3 247 123	3 555 762	33 079	21 475	63	402 431
المحـول الـي الاحتياطيات	–	1 426 038	1 342 374	1 065 533	10 738	7 513 612	–
توزيعات ارباح للمساهمين	–	–	–	–	–	–	–
توزيعات الارباح للعاملين	–	–	–	–	–	–	–
زيادة رأس المال	6 350 000	–	–	–	–	(6 350 000)	–
صافي التغير في احتياطيات الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد الضرائب)	–	–	–	–	–	–	–
صافي التغير في احتياطي المشتقات المالية	–	–	–	–	–	–	–
حركة خلال العام (فروق ترجمة عملات اجنبية فروع الخارج)	–	–	–	–	–	–	–
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند من البنك المركزي	–	–	–	–	–	–	–
صافي الربح	–	–	–	–	–	–	–
الرصيد فى اخر السنة المالية 30/6/2018	35 000 000	4 673 161	4 898 136	1 098 612	32 213	1 163 675	402 431

"احتياطى التغطية لمخاطر التدفقات النقدية"	احتياطى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند من البنك المركزي	فروق ترجمة عملات اجنبية فروع الخارج	احتياطي مخاطر IFRS9	"الارباح المحتجزة"	الإجمالي (بالاف جنيه)
(47 735)	2 854 209	33 365 384	417 787	–	13 434 478	85 934 056
–	–	–	100 000	–	(11 458 295)	–
–	–	–	–	–	(1 017 204)	(1 017 204)
–	–	–	–	–	(958 979)	(958 979)
–	–	–	–	–	–	–
–	(101 947)	–	–	–	–	(101 947)
(73 579)	–	–	–	–	–	(73 579)
–	–	–	(11 210)	–	–	(11 210)
–	–	(1 633 338)	–	–	–	(1 633 338)
–	–	–	–	–	10 111 013	10 111 013
(121 314)	2 752 262	31 732 046	506 577	–	10 111 013	92 248 812

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2018

1- معلومات عامـة

تأسس البنك الأهلى المصرى (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى فى 25/6/1898 و يمارس نشاطه في ظل أحكام القانون رقم 88 لسنة 2003 في جمهورية مصر العربية و يقع المركز الرئيسي للبنك في القاهرة

يقدم البنك الأهلى المصرى خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية و الخارج من خلال مركزه الرئيسى بمدينة القاهرة و عدد (446) و حدات مصرفية بالداخل و مكتب بكل من جوهانسبرج بجنوب أفريقيا و دبى بالإمارات العربية المتحدة و أديس ابابا بأثيوبيا و فرع بمدينة نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية و فرع بمدينة شنغهاى بالصين ويوظف 19361 موظفاً فى تاريخ الميزانية .

2- مُلخص السياسات المحاسبية المتبعة

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

أ – أسس إعداد القوائم المالية (المستقلة)

يتم إعداد هذه القوائم المالية (المستقلة) وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام 2006 و تعديلاتها ووفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المـالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس و الصادرة عن البنك المركزي المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و كذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها في أبريل 2009 المتفقة مع المعايير المشار إليها ، و على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، و الأصـول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشـأتها بالقيمة العـــادلة من خـلال الأربـاح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

ب – ترجمة العملات الأجنبية

ب/1– عملة التعامل و العرض

يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل) و يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصرى و هو عملة التعامل و العرض للبنك.

ب/ 2 – المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، و يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات و بالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأربـاح و الخسائر للأصول/ الالتزامات المبوبة بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع .
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافى الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

– يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض و الإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيـل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العـــادلة (إحتياطى القيمة العادلة /استثمارات مالية متاحة للبيع).

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

ب/ 3 الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال و المركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

– يتم ترجمة الأصول و الالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية.

– يتم ترجمة الإيرادات و المصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان

المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيـرادات و المصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

– و يتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية و القروض و الأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . و يتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل آخري .

ج – الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصـول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأربـاح و الخسائر ، و قروض و مديونيات ، و استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و استثمارات مالية متاحة للبيع، و تقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

جـ/ 1 – الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر

و تشمل اصول مالية بغرض المتاجرة و يتم تبويب الأداة الماليةعلى أساس انها بغرض المتاجرة إذا تم إقتناؤها و تحمل قيمتها بصفة اساسية 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 أربـاح في الأجل القصير.

جـ/ 2 – القروض و المديونيات

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

– الأصول التي ينوى 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 و الخسائر

– الأصـول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

– الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

جـ/ 3 – الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاسـتـثـمـارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد و تاريخ استحقاق محدد و لدى إدارة البنك النية و القدرة على الاحتفـاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. و يتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام مـن الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

جـ/ 4 – الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولا 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 .

جـ/ 5 – الشركات التابعة

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

جـ/ 6 – الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من 20% إلى 50% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقـــابل الـذي قدمه البنـك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و /أو التزامـات تكبدها البنك و /أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء.

– و يتم قياس صافى الأصـول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلـك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شـهرة و إذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء و البيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة و يتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.

– يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنـــك معظم المخـاطر و المنافع المرتبطة بالملكية الـى طـرف آخـر و يتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

– يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و بالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات و الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

– يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك في السنة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، و ذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

– يتم الاعـتـراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة و أرباح و خسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، و كذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

يتـم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسـواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية (Bid Price) أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. و يتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة ، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق و إذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المُبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – كل حسب الأحوال – و ذلك عندما تتوافر لدى البنك النية و القدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق . و تتم إعادة التبويب بالقيمة العـــادلة فى تاريخ إعـادة التبويب، و يتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية و ذلك على النحو التالى :

1– في حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأربـاح أو الخسائر على مدار العُمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى .

و يتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة و القيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى. و فى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح و الخسائر.

2– في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأربـاح و الخسائر. و فى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أربـاح أو خسائر سبق الأعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح و الخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصـول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعـلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية و ذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المـالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأربـــاح و الخسائر.

فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الإعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى و ذلك من تاريخ التغير فى التقدير و ليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير.

د – المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول و الالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها و كانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل و تسوية الالتزام في آن و احد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصـــافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى.

هـ – أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

– يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ،باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية و المخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي و كان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العـــادلة من خـلال الأرباح و الخسـائر. و يتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة و يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. و لا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر .

– تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح و الخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، و على طبيعة البند المغطى. و يقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيًا مما يلى :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

– و يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

– يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعـــلاقة بين البنـود المغطـــاة و أدوات التغطـــية ، و كذلك أهداف إدارة الخطر و الإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. و يقوم البنك أيضًا عند نشأة التغطية و كذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

هـ/ 1 – تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، و ذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد و البنود المغطاة المتعلقة بها و ذلك إلى "صافي الدخل من العائد ". و يؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة ".

ويؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى "صافى دخل المتاجرة" .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، و ذلك بتحميله على الأرباح و الخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. و تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

هـ/ 2 – تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعـتـراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . و يتم الاعتراف على الفور بالأرباح و الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل "صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأربـاح أو الخسائر. و تؤخذ الأربـاح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة و الخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة ".

وعندما تستحق أوتباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، و يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيرًا بالمعاملة المتنبأ به .أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل .

هـ/ 3- تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار مثل تغطيات التدفقات النقدية. و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية؛ بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. و يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

هـ/ 4 – المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر" و ذلك بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر .

و – إيرادات و مصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند «عائد القروض و الإيرادات المشابهة» أو «تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة» بإيرادات و مصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي و توزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. و معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً و ذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. و عند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) و لكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، و تتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها و ذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى و القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد 25% من أقساط الجدولة و بحد أدنى انتظام لمدة سنة و فى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة.

ز – إيرادات الأتعاب و العمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة و يتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب و العمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، و يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بايرادات العائد .

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

و يتم 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 و عدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب و العمولات 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 – و ذلك عند استكمال المعاملة المعنية. و يتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية و الخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . و يتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي و خدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ح – إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي – اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و اعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة

شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية و يتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و اعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية .ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى .

ك – اضمحلال الأصول المالية

ك/ 1- الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. و يُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة و يتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss Event) و كان 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 و جود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلى :

- صعوبات مالية كبيره 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.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .
- ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية و جود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم امكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، و مثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.
- ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة و التعرف عليها لكل محفظة محددة و تتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر شهراً.
- كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، و يتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، و فى هذا المجال يُراعى ما يلى :
- 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، و إذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التى 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 و بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، و لا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تَحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. و يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال و يتم 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. و للأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، و بالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى ، و تلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على و بيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل و الصناعة و الموقع الجغرافي و نوع الضمان و موقف المتأخرات و العوامل الأخرى ذات الصلة.

و ترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

و عند 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 و مقدار للخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك و يتم تعديل مقدار للخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم

خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية و كذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية و لم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، و أسعار العقارات ، و موقف التسديدات و أية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة و مقدارها ، و يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة و الافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية .

ك / 2 – الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

يعد الانخفاض كبيرًا إذا بلغ 10% من تكلفة القيمة الدفترية ، و يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، و إذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية و يعترف بها في قائمة الدخل ، و لا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقًا أما اذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، و كان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث و قع بعد الأعتراف بالأضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ل – الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي و المباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية و بالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التى آلت إليه و فاءاً لديون – و يتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

م – الأصول غير الملموسة

م/1– برامج الحاسب الالى

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، و تضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .

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

م/2 – الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود ايجارية).

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها ، و بالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً و تُحمل قيمة الاضمحلال (إن و جد) على قائمة الدخل.

ن – الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي و المباني بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى و الفروع و المكاتب و تظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك و خسائر الاضمحلال. و تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، و ذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك و كان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. و يتم تحميل مصروفات الصيانة و الإصلاح في السنة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

– يتم معالجة المنصرف على بند تحسينات العقارات المستأجرة سنوياً كمصروف بقائمة الدخل.

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

المباني و الانشاءات	20	سنة
أثاث	4	سنوات
تجهيزات و تركيبات	10	سنوات
وسائل نقل	5	سنوات
نظم آلية متكاملة (اجهزة الحاسب الالي)	4	سنوات
ابواب و غرف محصنة	10	سنوات

س – اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – و يتم اختبار اضمحلالها سنوياً. و يتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال و تخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. و تمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. و لغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر و حدة توليد نقد ممكنة و يتم مراجعة الأصول غير المالية التي و جد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل و ذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ع – النقدية و ما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية و ما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، و تتضمن النقدية ، و الأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطى الالزامى ، و الأرصدة لدى البنوك ، و أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى

ف – المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة و المطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة و يكون 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. و يتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في و جود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. و يتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

ص – عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانًا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، و هى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم و فاء مدين عندما يستحق السداد و فقًا لشروط أداة الدين . و يتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك و المؤسسات المالية و جهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التى قد تعكس أتعاب الضمان ، لا حقًا لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصًا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . و يتم تحديد تلك التقديرات و فقًا للخبرة في معاملات مشابهة و الخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة – و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ر – مزايا العاملين

هى كافة اشكال المزايا المادية و العينية التى يمنحها البنك مقابل الخدمة التى يقدمها العاملون

ر/1 – مزايا العاملين قصيرة الاجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الاجل في الاجور و المرتبات و اشتراكات التأمينات الاجتماعية ، و الاجازات السنوية المدفوعة و المكافأت (اذا استحقت خلال اثنى عشر شهرا من نهاية الفترة) و المزايا غير النقدية (مثل الرعاية الطبية و الاسكان و الانتقال و الخدمات المجانية او المدعومة للعاملين الحاليين) و يتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التى تقدم فيها تلك الخدمة لموظفي البنك و التى يستحقون بموجبها تلك المزايا .

ر/ 2 – مزايا الانهاء المبكر للخدمة

تتمثل مزايا الانهاء المبكر في المزايا المستحقة للموظفين الذين يتم احالتهم للمعاش المبكر طبقا للقواعد التى يقررها مجلس ادارة البنك و يقوم البنك بالاعتراف بالتكلفة لتلك المزايا في تاريخ احالة العاملين للمعاش المبكر طبقا لنظام التقاعد المبكر الاختيارى حيث يتم تحميل المصروفات بقائمة الدخل في الفترة التى يستحق فيها سداد هذه المزايا .

ر/ 3 – مزايا المعاش – نظم اشتراكات محددة

التأمينات الاجتماعية :

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفية و التى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقا لقانون التأمين الاجتماعى رقم 79 لسنة 1975 و تعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة و يتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الاجور و المرتبات و ما في حكمها بند المصروفات الادارية و العمومية و ذلك عن الفترة التى يقدم فيها لموظفى البنك خدماتهم . و يتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة و بالتالى

فلا ينشأ عنها التزام اضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته في التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة .

صندوق التأمين الخاص

يقوم البنك بسداد حصة الصندوق (صندوق التأمين الخاص) من الأجور المتغيرة المقررة سنوياً وفقاً للنظام الاساسي للصندوق و الذي ينص على تحصيل اشتراكات سنوية من الاعضاء بواقع أجر ستة شهور من أجر الإشتراك حيث يقدم الصندوق ميزة الدفعة الواحدة المقررة في حالات (التقاعد سن الستين ، الوفاة ، التقاعد المبكر ، الأستقالة)

وكذا منح معاش شهري بعد الإحالة للتقاعد يختلف حسب الوظيفة لمدة عشر سنوات و يتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد تلك المزايا باعتبارها نظم اشتراكات محددة .

ر/4 – مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الاخرى – الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة و عادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة20 سنة و يتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية باعتباره نظم مزايا محددة و يمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين في القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة و خصم (اضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة و تكلفة المزايا الاضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة .

ويتم حساب التزام نظام المزايا المحددة سنويًا (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) و يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام نظام المزايا المحدد عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها و ذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا و لها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريبًا .

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات و التغيرات فى التقديرات و الافتراضات الاكتوارية و تخصم تلك الأرباح (و تضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن 10% من قيمة أصول النظام أو 10% من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، و فى حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) الزيادة و ذلك في قوائم الدخل يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة فى قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة .

ر/ 5 – مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة و عادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد و استكمال حد أدنى من فترة الخدمة. و يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

ش – ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة و الضريبة المؤجلة ، و يتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول و الالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية و قيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا و يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول و الالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، و يتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة و ذلك فى حدود ما سبق تخفيضه .

ت– الاقتراض

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

3 – إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، و قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، و يتم تحليل و تقييم و إدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، و لذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر و العائد و إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، و يُعد أهم

أنواع المخاطر خطر الائتمان و خطر السوق و خطر السيولة و الأخطار التشغيلية الأخرى. و يتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية و خطر سعر العائد و مخاطر السعر الأخرى.

وقد تم و ضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر و تحليلها و لوضع حدود للخطر و الرقابة عليه ، و لمراقبة المخاطر و الالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها و نظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. و يقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات و نظم إدارة المخاطر و تعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق و المنتجات و الخدمات و أفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. و تقوم ادارة المخاطر بتحديد و تقييم و تغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، و يوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان و خطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، و خطر أسعار العائد ، و استخدام أدوات المشتقات و غير المشتقات المالية.بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر و بيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ – خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان و هو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، و يُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. و يتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض و التسهيلات و أنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. و تتركز عمليات الإدارة و الرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة و الإدارة العليا و رؤساء و حدات النشاط بصفة دورية .

أ/1 – قياس خطر الائتمان

– القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلى :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي و التطور المستقبلي المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للاخفاق (Exposure at default) .
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية و يمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال و فقا لمعيار المحاسبة المصرى رقم 26 ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) و ليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/3) .

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. و قد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً و تراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم.
- و قد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. و يعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. و يتم مراجعة و تطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. و يقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة و مدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

* فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
1	ديون جيدة
2	المتابعة العادية
3	المتابعة الخاصة
4	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند و قوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. و بالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

و تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. و يتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين و بالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، و أولوية المطالبة ، و مدي توافر الضمانات أو و سائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين و أذون الخزانة و الأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين و الأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، و إن لم تكن مثل هذه التقييمات

متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. و يتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية و الأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/2 – سياسات الحد من و تجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة و الحد و التحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين و المجموعات و الصناعات و الدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله و ذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، و على مستوى الأنشطة الاقتصادية و القطاعات الجغرافية. و يتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة و تكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. و يتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة و المُنتج و القطاع و الدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

و فيما يلى بعض و سائل الحد من الخطر :

– الضمانات :

يضع البنك العديد من السياسات و الضوابط للحد من خطر الائتمان. و من هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأمـوال المقدمة . و يقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. و من الأنواع الرئيسية لضمانات القروض و التسهيلات :

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات و البضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين و حقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطـول و الإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. و لتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض و التسهيلات بحسب طبيعة الأداة و عادة ما تكون أدوات الدين و أذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities و الأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

– المشتقات :

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع و الشراء على مستوى كل من القيمة و المدة. و يكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي و قت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. و يتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل و ذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. و لا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

و ينشأ 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 و يتم و ضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

– ترتيبات المقاصة الرئيسية

: Master Netting Arrangements

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

– الارتباطات المتعلقة بالائتمان :

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. و تحمل عقود الضمانات المالية (Guarantees and standby letters of credit) ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. و تكون الاعتمادات المستندية و التجارية (Documentary and Commercial letters of Credit) التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة و بموجب أحكام و شروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها و بالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

أ/3 – سياسات الاضمحلال و المخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/1) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية و ذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض و الاستثمار. و بخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي و قعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكـره بهـذا الايضـاح و نظرا لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في حساب مخصص خسائر الإضمحلال و لأغراض قواعد البنك المركزي المصرى (إيضاح أ/4) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. و مع ذلك، فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. و يبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض و التسهيلات و الاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	30/6/2018		30/6/2017	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض و تسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
ديون جيدة	72.9	4.5	72.5	3.1
المتابعة العادية	21,7	33,4	22,9	33,9
المتابعة الخاصة	3.5	33,2	2,5	32,8
ديون غير منتظمة	1,9	28,9	2,1	30,2
	100	100	100	100

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى و جود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم 26 ، و استناداً إلى المؤشرات التالية التى حددها البنك :

– صعوبات مالية كبير تواجه المقترض او المدين .

– مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

– توقع افلاس المقترض أو دخـول فى دعــوى تصـفية او اعادة هيكل التمويل الممنوح له .

– تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

– قيام البنك لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها فى الظروف العادية .

– اضمحلال قيمة الضمان .

– تدهور الحالة الائتمانية .

– تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصـول المالية التى تتجاوز أهمية نسبية محــددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلـك و يتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التى تم تقييمها على اساس فردى و ذلك بتقييم الخسارة المحققة فى تاريخ الميزانية على اساس كل حالة على حدة ، و يجرى تطبيقها على جميع الحسابات التى لها أهمية نسبية بصفة منفردة . و يشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما فى ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان و التحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصـول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة و الحكم الشخصي و الاساليب الاحصائية.

أ/4 – نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/1 ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. و يتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد و شروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلـقة بالعميل و نشاطه و وضعه المالي و مدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. و في حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . و يتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة و النقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. و يُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

و فيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى و نسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
1	مخاطر منخفضة	صفر	1	ديون جيدة
2	مخاطر معتدلة	1	1	ديون جيدة
3	مخاطر مرضية	1	1	ديون جيدة
4	مخاطر مناسبة	2	1	ديون جيدة
5	مخاطر مقبولة	2	1	ديون جيدة
6	مخاطر مقبولة حدياً	3	2	المتابعة العادية
7	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	5	3	المتابعة الخاصة
8	دون المستوى	20	4	ديون غير منتظمة
9	مشكوك في تحصيلها	50	4	ديون غير منتظمة
10	رديئة	100	4	ديون غير منتظمة

أ/5- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	297 262 467	260 786 688
ارصدة لدى البنوك	524 255 005	453 803 270
أصول مالية بغرض المتاجرة		
أدوات دين	-	790
قروض وتسهيلات للبنوك (1)	1 865 320	955 631
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
حسابات جارية مدينة	6 722 350	7 536 416
بطاقات ائتمان	3 844 693	2 681 003
قروض شخصية	28 745 492	24 701 947
قروض عقارية	4 416 636	2 469 176
قروض سيارات	1 780 411	2 159 290
إجمالي الأفراد (2)	45 509 582	39 547 832
قروض لمؤسسات		
حسابات جارية مدينة	146 126 927	131 458 636
قروض مباشرة	189 873 860	156 971 836
قروض مشتركة	73 612 979	71 616 901
قروض اخري	-	9 556
إجمالي المؤسسات (3)	409 613 766	360 056 929
إجمالي قروض العملاء والبنوك(1+2+3)	456 988 668	400 560 392
أدوات مشتقات مالية	35 647	21 992
استثمارات مالية :		
أدوات دين	163 384 844	187 737 199
أصول أخري *	14 626 571	13 524 122
إجمالى البنود المعرضة لخطر الائتمان	1 456 553 202	1 316 434 453

* تتمثل في الإيرادات الجارية المستحقة

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
اعتمادات مستندية	46 778 531	82 028 421
خطابات ضمان	106 403 545	117 816 337
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	30 709 984	31 613 074
تصاريح الخصم	947 406	5 574
الاجمالـى	184 839 466	231 463 406

– يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر 30 يونيو 2018 ، و آخر 30 يونيو 2017 و ذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

– و كما هو مبين بالجدول السابق ، فان 31% من الحد الأقصى المعـــرض لخطـــر الائتمـــان ناتج عن القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء مقابل 30% فى آخر سنة المقارنة ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين 11% مقابل 14% في آخر سنة المقارنة.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستـمـرار في السيطـرة و الإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض و التسهيلات و أدوات الدين بناء على ما يلي :

– 94,6% من محفظة القروض و التسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل 95,4% فى سنة المقارنة.

– 93% من محفظة القروض و التسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل 83% فى آخر سنة المقارنة.

– القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامه بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات عقارية

– القروض و التسهيلات التى تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ 8555 مليون جنيه مقابل 8590 مليون جنيه فى آخر سنة المقارنة .

– قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافه عند منح قروض و تسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2018.

أ/6 – قروض و تسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض و التسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

بيـــــــــان	2018/6/30 ألف جنية		2017/6/30 ألف جنية	
	قروض و تسهيلات للعملاء	قروض و تسهيلات للبنوك	قروض و تسهيلات للعملاء	قروض و تسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	422 071 208	1 865 320	331 868 186	955 631
متأخرات ليست محل اضمحلال	24 496 859	-	59 146 872	-
محل اضمحلال	8 555 281	-	8 589 703	-
الإجمـالي	455 123 348	1 865 320	399 604 761	955 631
يخصم : مخصص خسائر اضمحلال	(21 445 199)	-	(21 009 727)	-
الصافـي *	433 678 149	1 865 320	378 595 034	955 631

* هذا الصافي قبل استبعاد العوائد المجنبة و الخصم غير المكتسب

– بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض و التسهيلات 21445 مليون جنيه مقابل 21010 مليون جنيه عن سنة المقارنة منها 6208 مليون جنيه مقابل 6385 مليون جنيه عن سنة المقارنة يمثل اضمحلال قروض منفردة و الباقي البالغ 15237 مليون جنيه يمثل مخصص اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان مقابل 14625 مليون جنيه في سنة المقارنة. و يتضمن إيضاح 20 معلومات إضـــافية عن مخصص خسائر الاضمحـــلال عن القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء.

أ/6 -1 – قروض و تسهيلات لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال :

ويتم تقييـــم الجـــودة الائتمـــانية لمحـــفظة القـروض و التسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال و ذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

2018/ 6 / 30

التقييـــم	أفـــــراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض سيارات
1. جيدة	6 722 072	3 140 380	28 088 623	4 319 458	1 710 522
2.المتابعة العادية	-	-	-	-	-
3.المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الإجمالي	6 722 072	3 140 380	28 088 623	4 319 458	1 710 522

(بالألف جنيـه)

مؤسســات			إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
118 385 743	133 957 030	53 025 012	349 348 840	1 865 320
26 404 953	22 583 167	11 982 032	60 970 152	-
651 427	11 100 789	-	11 752 216	-
145 442 123	167 640 986	65 007 044	422 071 208	1 865 320

2017/ 6 / 30

التقييـــم	أفـــــراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض سيارات
1. جيدة	7 536 003	2 032 412	24 102 385	2 351 271	2 099 130
2.المتابعة العادية	-	-	-	-	-
3.المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الإجمالي	7 536 003	2 032 412	24 102 385	2 351 271	2 099 130

(بالألف جنيـه)

مؤسســات				إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري		
110 573 604	80 551 165	47 003 767	9 556	276 259 293	955 631
20 314 276	16 996 604	11 370 551	-	48 681 431	-
102 764	6 824 698	-	-	6 927 462	-
130 990 644	104 372 467	58 374 318	9 556	331 868 186	955 631

أ/6 – 2– قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال :

– هي القروض و التسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى 30 يوم و أكثر من 90 يوما و لكنها ليست محل اضمحلال (حيث يوجد لها مخصص خسائر و فقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية لكل نوع على حدة) . إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. و تتمثل القروض و التسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال و القيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

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

2018/6/30	أفـــراد					(بالألف جنيه)
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض سيارات	الإجمالي
متأخرات حتى 30 يوما	-	430 663	-	-	-	430 663
متأخرات اكثر من 30 إلى 60 يوما	-	128 330	-	-	-	128 330
متأخرات اكثر من 60 إلى 90 يوما	222	46 442	384 266	24 223	51 731	506 884
الإجمالي	222	605 435	384 266	24 223	51 731	1 065 877
القيمة العادلة للضمانات	222	346 724	142 064	-	44 368	533 378

2018/6/30	مؤسسات			(بالألف جنيه)
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى 30 يوما	-	2 659 747	4 154 680	6 814 427
متأخرات اكثر من 30 إلى 60 يوما	-	179 054	228 026	407 080
متأخرات اكثر من 60 إلى 90 يوما	-	116 529	-	116 529
متأخرات اكثر من 90 يوم	-	11 869 717	4 223 229	16 092 946
الإجمالي	–	14 825 047	8 605 935	23 430 982
القيمة العادلة للضمانات	-	1 121 208	3 472 101	4 593 309

2017/6/30	أفـــراد					(بالألف جنيه)
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض سيارات	الإجمالي
متأخرات حتى 30 يوما	-	363 592	-	-	-	363 592
متأخرات اكثر من 30 إلى 60 يوما	-	125 207	-	-	-	125 207
متأخرات اكثر من 60 إلى 90 يوما	13	64 711	434 485	52 725	47 350	599 284
الإجمالي	13	553 510	434 485	52 725	47 350	1 088 083

2017/6/30	مؤسسات			(بالألف جنيه)
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى 30 يوما	-	35 044 196	7 780 476	42 824 672
متأخرات اكثر من 30 إلى 60 يوما	-	664 891	-	664 891
متأخرات اكثر من 60 إلى 90 يوما	-	299 544	749 429	1 048 973
متأخرات اكثر من 90 يوم		8 807 575	4 712 678	13 520 253
الإجمالي	–	44 816 206	13 242 583	58 058 789
القيمة العادلة للضمانات	-	728 076	495 394	1 223 470

قروض و تسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة :

قروض و تسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض و التسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات 8555 مليون جنيه مقابل 8590 مليون جنيه فى 30 يونيو 2017 .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض و التسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة :

2018/6/30										(بالألف جنيه)
	أفـــراد					مؤسسات				
بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض سيارات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	56	98 878	272 603	72 955	18 158	684 804	7 407 827	-	-	8 555 281
القيمة العادلة للضمانات	-	64 812	24 534	-	12 746	47 522	3 710 774	-	-	3 860 388

2017/6/30										(بالألف جنيه)
	أفـــراد					مؤسسات				
بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض سيارات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	400	95 081	165 077	65 180	12 810	467 992	7 783 163	-	-	8 589 703

قروض و تسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، و تنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، و تعديل و تأجيل السداد. و تعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد و ذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. و تخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. و من المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. و قد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها 156 62 الف جنيه مصرى.

بيان	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
قروض و تسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	62 156	214 465

أ/7 أدوات دين و أذون الخزانة و الأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين و أذون الخزانة و الأوراق الحكومية الأخرى و فقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية . بناء على تقييم Standard &Poor`s بنظرة مستقبلية تمتاز بالثبات .

التصنيف	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالى (الف جنيه)
B	297 262 467	162 314 554	459 577 021

أ/8 الاستحواذ على الضمانات خلال السنة

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية (الف جنيه)
أراضى و مباني	56 506
أصول عقارية	36 821
الإجمالي	93 327

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

أ/9 تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان – القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

بيان	القاهرة الكبرى	الإسكندرية و الدلتا و سيناء و القناة	الوجه القبلي	دول اخري	الإجمالي (بالألف جنيه)
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	296 637 485	-	-	624 982	297 262 467
أصول مالية بغرض المتاجرة					
– أدوات دين	-	-	-	-	-
قروض و تسهيلات للبنوك	1 827 620	-	-	37 700	1 865 320
قروض و تسهيلات للعملاء :					
قروض لأفراد					
– حسابات جارية مدينة	4 701 273	1 635 090	385 987	-	6 722 350
– بطاقات ائتمانية	2 855 045	870 829	118 819	-	3 844 693
– قروض شخصية	11 804 724	11 050 970	5 889 798	-	28 745 492
– قروض عقارية	3 013 899	567 143	835 594	-	4 416 636
– قروض سيارات	1 320 663	437 063	22 685	-	1 780 411
قروض لمؤسسات					
– حسابات جارية مدينة	128 346 866	16 026 497	1 753 564	-	146 126 927
– قروض مباشرة	166 508 801	14 292 707	9 072 352	-	189 873 860
– قروض مشتركة	71 085 449	2 527 530	-	-	73 612 979
مشتقات مالية	-	-	-	35 647	35 647
استثمارات مالية (أدوات دين)	163 326 445	-	-	58 399	163 384 844
أصول أخري *	14 522 304	-	-	104 267	14 626 571
الاجمالى فى نهاية السنة الحالية	865 950 574	47 407 829	18 078 799	860 995	932 298 197
الاجمالى فى نهاية سنة المقارنة	806 877 183	40 117 248	13 146 547	2 490 205	862 631 183

* تتمثل في الإيرادات الجارية المستحقة

ب –خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق و ينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة و منتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة و الخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف و أسعار أدوات حقوق الملكية. و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة مخاطر السوق بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة و رؤساء و حدات النشاط بصفة دورية.

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

ب/1 أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية و كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المُصاحب لأدوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. و فيما يلي أهم و سائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

القيمة المُعرضة للخطر(Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب «القيمة المعرضة للخطر» للمحافظ بغرض المتاجرة و لغير غرض المتاجرة ، و ذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة و أقصى حد للخسارة المتوقعة و ذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. و يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المُعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قِبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة مخاطر السوق بالبنك.

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. و هي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، و لكن باستخدام معامل ثقة محدد (99%) . و بالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (1%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة.

و يفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم و احد) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. و كذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق . و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

و يقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات و الأسعار و المؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – و هذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. و يتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات و العوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود و ذلك في حالة و جود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة و يتم تقسيمها على و حدات النشاط . و يتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قِبل البنك و مراجعتها يوميا من قِبل إدارة مخاطر السوق بالبنك.

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

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد . و يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

و تتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر و اختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده و اختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. و تقوم الإدارة العليا و مجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/2 ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالى القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

(بالاف جنيه)

	12 شهراً حتى نهاية 2018/6/30			12 شهراً حتى نهاية 2017/6/30		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر أسعار الصرف	154 719	296 347	4 577	49 654	228 136	191
خطر سعر العائد	12 415 000	19 336 000	6 143 000	4 676 000	8 870 000	3 236 000
خطر سعر العائد لمحافظ تدار بمعرفة الغير	62	278	7	163	438	-
خطر أدوات الملكية (متاجرة)	3 815	5 495	2 267	2 692	4 740	51
خطر أدوات الملكية (استراتيجية)	46 237	73 648	5 976	6 323	8 433	422
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	8 386	9 874	5 311	5 114	8 256	834

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالاف جنيه)

	12 شهراً حتى نهاية 2018/6/30			12 شهراً حتى نهاية 2017/6/30		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر أسعار الصرف	154 719	296 347	4 577	49 654	228 136	191
خطر سعر العائد لمحافظ تدار بمعرفة الغير	62	278	7	163	438	-
خطر أدوات الملكية	3 815	5 495	2 267	2 692	4 740	51
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	8 386	9 874	5 311	5 114	8 256	834

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالاف جنيه)

	12 شهراً حتى نهاية 2018/6/30			12 شهراً حتى نهاية 2017/6/30		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر سعر العائد	12 415 000	19 336 000	6 143 000	4 676 000	8 870 000	3 236 000
خطر أدوات الملكية (استراتيجية)	46 237	73 648	5 976	6 323	8 433	422

– ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة خطر سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسـواق المالية العالمية. و تم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المُعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية و التحركات التاريخية للأسواق . و لا يُشكل إجمالي القيمة المُعرضة للخطر للمتاجرة و غير المتاجرة القيمة المُعرضة للخطر للبنك و ذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر و أنواع المحافظ و ما يتبعه من تأثير متنوع.

ب/3 خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية. و قد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم و كذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظي.ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. و يتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها : تركز خطر العملة على الأدوات المالية

في نهاية السنة الحالية	جنيه مصرى	دولار أمريكي*	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	ين ياباني	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي (بالاف جنيه)
الأصول المالية									
نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية	70 974 993	3 020 300	190127	33 256	3 317	421	293 227	62 249	74 577 890
أرصدة لدى البنوك	324 680 000	197 381 666	628 530	700 496	30 859	17 124	654 302	162 028	524 255 005
أذون الخزانة و أوراق حكومية	190 620 248	96 557 038	10 085 181	-	-	-	-	-	297 262 467
أصول مالية بغرض المتاجرة	406 959	-	-	-	-	-	-	-	406 959
قروض و تسهيلات للبنوك	989 248	846 320	29 752	-	-	-	-	-	1 865 320
قروض و تسهيلات للعملاء	257 886 157	171 200 354	1 692 726	397	-	1	10	-	430 779 645
مشتقات مالية	35 477	170	-	-	-	-	-	-	35 647
استثمارات مالية									
– متاحة للبيع	6 808 782	38 014 907	31 850	-	-	-	-	-	44 855 539
– محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	114 584 793	12 692 248	-	-	-	-	-	-	127 277 041
– استثمارات في شركات شقيقة	756 975	22	-	-	-	-	-	-	756 997
أصول مالية أخرى	31 344 193	743 315	-	-	-	-	-	-	32 087 508
إجمالي الأصول المالية	999 087 825	520 456 340	12 658 166	734 149	34 176	17 546	947 539	224 277	1 534 160 018

في نهاية السنة الحالية	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	ين ياباني	ريال سعودي	عملات أخرى	الإجمالي (بالاف جنيه)
الالتزامات المالية									
أرصدة مستحقة للبنوك	747 004	277 870 008	1 260 497	1 201 528	681	2	1 341 936	164 585	282 586 241
ودائع للعملاء	838 718 002	161 747 099	12 219 935	1 470 730	108 266	56 226	344 129	168 703	1 014 833 090
مشتقات مالية	-	255 020	-	-	-	-	-	-	255 020
قروض اخري	19 083 074	88 466 376	6 258 728	-	-	703 485	-	-	114 511 663
إلتزامات أخرى	12 085 600	2 073 596	-	-	-	-	-	-	14 159 196
إجمالي الالتزامات المالية	870 633 680	530 412 099	19 739 160	2 672 258	108 947	759 713	1 686 065	333 288	1 426 345 210
صافي المركز المالي للميزانية	128 454 145	(9 955 759)	(7 080 994)	(1 938 109)	(74 771)	(742 167)	(526 738)	(109011)	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان **	28 506 503	111 756 026	39 617 296	320 137	468 182	2 095 353	504 048	1 571 921	-
في نهاية سنة المقارنة									
إجمالي الأصول المالية	745 701 027	581 468 020	12 722 592	695 740	6 836	22 143	277 071	131 432	1 341 024 861
إجمالي الالتزامات المالية	653 887 716	573 585 071	24 032 885	3 025 898	108 798	784 477	2 109 115	362 835	1 257 896 795
صافي المركز المالي للميزانية	91 813 311	7 882 949	(11 310 293)	(2 330 158)	(101 962)	(762 334)	(8321044)	(231 403)	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان**	20 987 086	157 366 001	48 499 360	197 712	303 479	1 011 038	800 084	2 238 587	-

* الارصدة بعملة الدولار الامريكي متضمنة فروع الخارج .

** لاتتضمن الالتزامات المحتملة الأخري كما انها موزعة وفقا لرصيد العملات فقط .

ب/4 خطر سعر العائد

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

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

30 /6 /2018	حتى شهر و احد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي (بالمليون جنيه)
الأصول ذات الحساسية لاسعار العائد بالمحفظة لغير اغراض المتاجرة						
ارصدة لدى البنك المركزي المصرى ذات عائد	131 885	224 823	5 464	-	-	362 172
أرصدة مستحقة على البنوك	173 200	7 747	6 110	-	-	187 057
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	36 638	83 490	209 173	-	-	329 301
سندات و ادوات مالية اخري	2 359	10 426	41 179	142 944	27 864	224 772
القروض و التسهيلات الائتمانية المنتظمة	172 742	97 620	51 084	85 344	71 035	477 825
القروض المنتظمة المضمونة بعقارات سكنية ذات سعر متغير	-	543	-	-	-	543
القروض المنتظمة المضمونة بعقارات سكنية ذات سعر عائد ثابت	29	50	235	1 319	6 156	7 789
القروض غير المنتظمة	-	-	-	-	3 063	3 063
اصول اخري (ذات حساسية لاسعار العائد)	17 767	14 440	3 475	6 502	952	43 136
إجمالي	534 620	439 139	316 720	236 109	109 070	1 635 658
عقود مشتقات اسعار العائد	5 244	8 756	14 113	38 204	-	66 317
العائد(1)	539 864	447 895	330 833	274 313	109 070	1 701 975
اجمالي الاصول غير الحساسة لاسعار العائد و البنود المحتفظ بها لاغراض المتاجرة						115 802
اجمالي الاصول						1 817 777

تابع : خطر سعر العائد

2018/ 6/ 30	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي (بالمليون جنيه)
الالتزامات ذات الحساسية لاسعار العائد						
ودائع تحت الطلب والحسابات الجارية	40 910	5 857	17 571	25 675	-	90 013
ودائع التوفير	73 515	13 901	41 702	69 494	-	198 612
ودائع لاجل وبإخطار	92 688	28 482	24 356	8 944	621	155 091
شهادات ادخار	28 006	59 018	301 109	305 467	5 596	699 196
ارصدة مستحقة للبنوك	370 774	21 615	6 927	-	-	399 316
اوراق دين مصدرة	-	-	-	5	-	5
قروض طويلة الاجل	16 102	33 280	48 021	8 053	2 411	107 867
التزامات اخري (ذات حساسية لاسعارالعائد)	18 679	1 655	12 262	6 606	3 845	43 047
إجمالي	640 674	163 808	451 948	424 244	12 473	1 693 147
عقود مشتقات اسعار العائد	22 047	41 063	3 443	-	-	66 553
اجمالي الالتزامات ذات الحساسية لاسعار العائد وعقود مشتقات اسعار العائد (2)	662 721	204 871	455 391	424 244	12 473	1 759 700
اجمالي الالتزامات غير الحساسة لاسعار العائد						61 633
اجمالي الالتزامات						1 821 333
صافي الفجوة الجارية (1) – (2)	(122 857)	243 024	(124 558)	(149 931)	96 597	(57 725)

2017/ 6/ 30	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي (بالمليون جنيه)
إجمالي الأصول المالية	524 918	165 186	323 581	195 461	71 700	60 179	1 341 025
إجمالي الالتزامات المالية	452 497	118 303	362 851	292 178	9 491	37 357	1 272 677
فجوة إعادة تسعير العائد	72 421	46 883	(39 270)	(96 717)	62 209		

ج- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

منهج التمويل

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

مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي :

- مشتقات الصرف الأجنبي : عقود عملة آجلة ، وعقود تبادل عملات.
- مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/1 أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة 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 ائتماني 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 المتوقع 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 خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التى 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 ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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 و القروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية . و بالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة ، يتم اول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

د/2 أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المقيدة بالسوق و يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة و ذلك بالنسبه للسندات ، و فيما يتعلق بصناديق الاستثمار يتم التقييم بالقيمه الاستردادیه (القيمة العادلة) و مقارنتها بالتكلفه و اثبات الاقل ، و يتم الرد الى قائمه الدخل بقيمه الانخفاض عن التكلفه فى حدود ماتم تخفيضه سابقا على قائمه الدخل فى حال الارتفاع مرة اخرى.

هـ – إدارة رأس المال

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

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جهورية مصر العربية و في البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

حماية قدرة البنك على الاستمرارية و تمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين و الأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال و استخدامات رأس المال و فقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية و يتم تقديم البيانات المطلوبة و إيداعها لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

الاحتفاظ بمبلغ 500 مليون جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر و المدفوع.

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال و بين عناصر الأصول و الالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 10%.

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من :

بعض البنود التي سيتم خصمها / لا يعتد بها و المذكورة ضمن «التعليمات الرقابية بشأن الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال » الباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية سيتم معالجتها لاحقا كما و رد بالتعليمات

تخصم هذه البنود من رأس المال الأساسي المستمر إذا كان الرصيد سالبا ، بينما لا يعتد بها إذا كانت موجبه.

1 – الاحتياطيات : تشمل الاحتياطي القانوني و العام و النظامي و التدعيمي و الرأسمالي فقط .

2– الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة : يشترط موافقة البنك المركزي المصرى لإدراج ذلك البند ضمن الشريحة الأولى و التي تتوافر بها شروط الإدراج في رأس المال الأساسي الإضافي .

3– الأرباح / (الخسائر) المرحلية : لا يتم إدراج صافى الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية إلا بعد اعتماد مراقب الحسابات لتلك الأرباح و اعتماد الجمعية العامة للتوزيعات و موافقة البنك المركزي المصرى على ذلك ، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط.

4– رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية : هو بند 1,1 قبل خصم الاستثمارات في الشركات المالية المتمثلة في بنود 1,3,1,1 ، مع مراعاه ما جاء بالتعليمات الرقابية ببند 2/1/8/3.

5– الاستثمارات يجب على البنك تقيمها دوريا ، و إذا لم يتم التقييم ، فلا يعتد بأي زيادة في القيمة العادلة عند اعدادهذا البيان.

6– الادوات المالية المختلطة : يتم ادراج هذا البند بعد موافقة البنك المركزي المصرى على خصائص هذه الأدوات و التزامها بالمعايير المشار إليها لإدراجها بالشريحة الثانية ، و للبنك المركزي المصرى الحق في إدراج نسبة منها فقط.

7– القروض (الودائع) المساندة : بشرط إلا يزيد عن 50% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات و على ان يستهلك 20% من قيمتها في كل سنه من السنوات الخمس الاخيرة من أجلها.

8– يجب إلا يزيد عن 1.25% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول و الالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات الائتمانية و الالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.

9 – رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية: يقصد به رأس المال المدفوع و الاحتياطيات و الارباح المحتجزة بعد خصم الشهرة و أسهم الخزينة.

10– فى حالة عدم تحقيق البنك لصافى ربح و عدم و جود أرباح محتجزة لديه فإنه يتعين عند إعداد المعيار خصم قيمة ذلك الاحتياطي بنسبة 50% من الشريحة الأولى و 50% من الشريحة الثانية.

11– « قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر » يجب ادراج هذه القيمة وفقاً للنموذج رقم 720 الخاص بالتوظيفات لدى الدول في الخارج ، مع الاخذ في الاعتبار ان يتم تعديل قيمة القاعدة الرأسمالية المدرجة بالبيان سالف الاشاره اليه وفقا للقيمة المحسوبة بعالية .

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال.

– تم إعداد المعيار وفقاً للقوائم المالية المجمعة (كمجموعة شركات مالية فقط) (القيمة بالمليون جنيه)

	البنـــــــــــود*	2018/6/30	2017/6/30
	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (متضمنة الدعامة التحوطية)	108 930	93 897
1	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات متضمنة الدعامة التحوطية (Going-concern capital)	82 231	70 436
1.1	رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات (Common Equity)	47 939	30 603
1.1.1	رأس المال المصدر والمدفوع	35 000	28 650
1.1.3	الشهرة	-	-
1.1.4	الأحتياطيات	7 310	3 660
1.1.5	احتياطى مخاطر معيار IFRS 9	6 926	-
1.1.6	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	111	-
	قيمة الفائض (العجز) فى رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات عن نسبة الـ4.5%	13 744	(4 503)
	الدعامة التحوطية المتاحة من فائض مكونات رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات (ان وجد)	9 499	-
	قيمة العجز فى الدعامة التحوطية الواجب تكوينه	-	(9 752)
	قيمة ما يتم احتجازه من الأرباح القابلة للتوزيع لتغطية العجز فى الدعامة التحوطية *	-	-
	اجمالى الدعامة التحوطية المكونة	9 499	-
1.2	رأس المال الأساسى الإضافى Concern Additional Going	34 292	39 833
1.2.2	الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية	2 492	6 407
1.2.3	حقوق الأقلية	68	61
1.2.4	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحاليه للقرض (الوديعة) المساند	31 732	33 365
1.3	أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر (Common Equity)	(1 409)	(1 707)
1.3.1	عناصر يتم خصمها	(1 409)	(1 707)
1.3.1.1	استثمارات البنك فى الشركات المالية (بنوك أوشركات) وشركات التأمين (اسهم وصناديق استثمار)	(1 404)	(1 678)
1.3.1.1.1	قيمة الزيادة عن 10% من راس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (اسهم) (–)	(481)	(370)
1.3.1.1.2	قيمة الزيادة عن 10% من أصول الصندوق لكل استثمار على حدة (صناديق الاستثمار)	(280)	(820)
1.3.1.1.3	الزيادة فى اجمالى استثمارات البنك التى تمثل 10% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافى اصول صندوق الاستثمارعن 10% من رأس المال الأساسى المستمر بعد التعديلات الرقابية	-	-
1.3.1.1.4	القروض المساندة الممنوحه من البنك لجهات اخرى	(644)	(488)
1.3.1.2	الاصول غير الملموسه (بخلاف الشهرة)	(4)	-
1.3.1.5	الاصول الضريبه المؤجلة	-	-
1.3.1.6	احتياطى التغطيه لمخاطر التدفقات النقديه	-	(29)

تابع : معيار كفاية راس المال

	البنـــــــــــود*	2018/6/30	2017/6/30
2	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone – Concern Capital	26 699	23 460
2.1	45% من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة	1 407	1 359
2.2	45% من قيمة الإحتياطى الخاص	181	181
2.3	45% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (أذا كان موجبا)	3 805	2 328
2.3.1	45% من رصيد احتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	3 727	2 256
2.3.2	45% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-
2.3.3	45% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	78	72
	القروض(الودائع) المساندة	12 689	10 943
2.5	قيمة القروض (الودائع) المساندة فى حدود النسبة المقررة (50% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات)	12 689	10 943
	اجمالى مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة (وفقاً للمركز المالى)	16 152	15 881
2.6	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة المعتد به	8 617	8 650
4	اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الأئتمان ، السوق والتشغيل	759 895	780 143
4.1	إجمالى مخاطر الائتمان	692 630	694 767
4.1.1	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان	689 370	691 998
4.1.2	متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل	326	277
4.3	قيمة التجاوز لاكبر 50 عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	13 171	28 445
4.4	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	72	1 199
4.5	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	5 337	4 494
5	رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ، السوق والتشغيل	6,309%	3.923%
6	اجمالى الدعامة التحوطية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ، السوق والتشغيل	1.250%	-
7	رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات متضمن الدعامة التحوطية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ، السوق والتشغيل	6,309%	3.923%
8	إجمالى الشريحة الاولى متضمنة الدعامة التحوطية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ، السوق والتشغيل	10.821%	9.029%
9	إجمالى الشريحة الثانية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ، السوق والتشغيل	3.513%	3.007%
10	اجمالى القاعدة الرأسمالية بدون الدعامة التحوطية / إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ، السوق والتشغيل (مع الاخذ فى الاعتبار تأثير اكبر 50 عميل)	13.085%	12.036%

* تم اعداد معيار كفاية رأس المال (بازل) والرافعة المالية في 30 يونيو 2018 وفقاً والتعليمات الواردة من قطاع الرقابة والاشراف ــ البنك المركزي المصرى وفقاً للنموذج الجديد المعدل في هذا الشأن وتم الابقاء على ارقام المقارنة في 30 يونيو 2017

الرافعة المالية

(القيمة بالمليون جنيه)

	البنـــــــــــود	2018/6/30	2017/6/30
1	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	82 231	70 436
2	اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية	1 739 001	1 565 490
	نسبة الرافعة المالية (2/1)	4.73 %	4.50 %

4 – التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات تؤثر على مبالغ الأصول و الالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية. و يتم تقييم التقديرات و الافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية و غيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف و المعلومات المتاحة.

أ – خسائر الاضمحلال في القروض و التسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض و التسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. و يقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، و ذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض و ذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. و قد تشمل هذه الأدلة و جود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك.

– عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في و جود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. و يتم مراجعة الطريقة و الافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ و توقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من اية اختلافات بين الخسارة المقدرة و الخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب – اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. و يحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. و لاتخاذ 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 و جود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغيرات في التكنولوجيا .

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

ج – القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . و عندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة ، يتم اختبارها و مراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين و مستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . و قد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها ، و بعد تجربتها و ذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك و الأطراف المقابلة Counterparty) و التذبذبات (Volatility) و الارتباطات (Correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. و يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها فى تاريخ الميزانية.

د – استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات و تواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. و يتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. و لاتخاذ هذا القرار ، يقوم البنك بتقييم النية و القدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. و إذا اخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق ، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. و بالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة و ليس بالتكلفة المُستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين .

هـ – ضرائب الدخل

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

5– التحليل القطاعي

أ– التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية و الأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية و إدارة المخاطر المحيطة بها و العائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى و يتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة و المتوسطة و الصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية و الودائع و الحسابات جارية مدينة و القروض و التسهيلات الائتمانية.

الاستثمـار : و يشمل أنشطة إندماج الشركات و شراء الاستثمارات و تمويل و إعادة هيكلة الشركات و الأدوات المالية.

بنوك : و تشمل بنوك مركزية و محلية و خارجية.

الأفــراد : و تشمل أنشطة الحسابات الجارية و الادخار و الودائع و بطاقات الائتمان و القروض الشخصية و القروض العقارية ...

حكومي : و تشمل انشطة اذون خزانة و سندات حكومية بالنسبة للأصول و ودائع و قروض اخري حكومية بالنسبة للإلتزامات.

إدارة الأصول و الالتزامات : و تشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأصول و الالتزامات و إدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك و تتضمن الأصول و الالتزامات الأصول و الالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى

30/6/2018	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار
أصول النشاط القطاعى	343 124 823	44 010 560	16 990 351
أصول غير مصنفة	-	-	-
اجمالى الأصول	343 124 823	44 010 560	16 990 351
التزامات النشاط القطاعي	220 229 789	-	-
التزامات غير مصنفة	-	-	-
اجمالى الالتزامات	220 229 789	-	-

30/6/2017	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار
أصول النشاط القطاعى	302 622 749	35 680 141	15 239 880
أصول غير مصنفة	-	-	-
اجمالى الأصول	302 622 749	35 680 141	15 239 880
التزامات النشاط القطاعي	224 069 592	-	-
التزامات غير مصنفة	-	-	-
اجمالى الالتزامات	224 069 592	-	-

بنوك	أفراد	حكومي	أنشطة اخرى	إجمالي بالألف جنيه
524 255 005	45 509 582	459 577 021	-	1 433 467 342
-	-	-	110 129 243	110 129 243
524 255 005	45 509 582	459 577 021	110 129 243	1 543 596 585
282 586 241	808 334 946	103 773 209	-	1 414 924 185
-	-	-	36 423 588	36 423 588
282 586 241	808 334 946	103 773 209	36 423 588	1 451 347 773

بنوك	أفراد	حكومي	أنشطة اخرى	إجمالي بالألف جنيه
453 803 270	39 547 833	447 231 786	-	1 294 125 659
-	-	-	70 438 637	70 438 637
453 803 270	39 547 833	447 231 786	70 438 637	1 364 564 296
295 992 466	633 104 333	105 931 118	-	1 259 097 509
-	-	-	19 532 731	19 532 731
295 992 466	633 104 333	105 931 118	19 532 731	1 278 630 240

6- صافى الدخل من العائد

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
عائد القروض والإيرادات المشابه من		
قروض وتسهيلات :		
للبنوك	264 290	115 836
للعملاء	38 217 368	25 888 129
	38 481 658	26 003 965
أذون خزانة وأوراق حكومية	37 772 912	25 197 827
استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	19 996 420	22 763 234
ودائع وحسابات جارية	55 049 025	21 343 599
عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع	90 467	233 537
	151 390 482	95 542 162
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	5 090 720	1 517 564
للعملاء	119 055 373	57 268 140
	124 146 093	58 785 704
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	429 692	798 516
قروض أخرى	3 493 512	2 174 493
	128 069 297	61 758 713
صافى الدخل من العائد	23 321 185	33 783 449

7- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
إيرادت الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	4 861 600	5 020 908
أتعاب أخرى	3 305 223	1 873 017
	8 166 823	6 893 925
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب مدفوعة	(770 521)	(275 148)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	7 396 302	6 618 777

8 – توزيعات أرباح

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
أوراق مالية بغرض المتاجرة	1 867	778
أوراق مالية متاحة للبيع	366 550	337 010
شركات تابعة وشقيقة	598 630	131 712
وثائق صناديق استثمار محتفظ بها	12 830	22 957
الاجمالى	979 877	492 457

9 – صافى دخل المتاجرة

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
عمليات النقد الأجنبى :		
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الأجنبية	1 207 656	(1 490 784)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	34 460	300 388
(خسائر) ارباح تقييم عقود اسعار الفائدة والصرف	(215 270)	63 156
(خسائر) عقود مبادلة عملات	(287 405)	(794 582)
ارباح عقود المشتقات CIRS	83 268	-
صافى دخل (خسائر) المتاجرة	822 709	(1 921 822)

10 – مصروفات أدارية

تكلفة العاملين	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
أجور ومرتبات	(5 004 262)	(4 118 794)
تأمينات اجتماعية	(164 083)	(147 391)
تكلفة التقاعد	(580 668)	(412 490)
مصروفات إدارية أخرى*	(7 268 650)	(5 871 032)
الاجمالى	(13 017 663)	(10 549 707)

* تتضمن المصروفات الادارية الأخري :

– بلغ رصيد تحسينات عقارات مؤجرة مبلغ 398 مليون جنيه مقابل 261 مليون جنيه في سنة المقارنة .

– الاهلاك بقيمة 1059 مليون جنيه مقابل 765 مليون جنيه في 30 يونيو 2017.

– تبرعات بقيمة 881 مليون جنيه مقابل 973 مليون جنيه في 30 يونيو 2017.

– مستلزمات سلعية وخدمية بقيمة 3572 مليون جنيه مقابل 2743 مليون جنيه في 30 يونيو 2017.

– ضرائب ورسوم بقيمة 1064 مليون جنيه مقابل 888 مليون جنيه في 30 يونيو 2017 .

11– إيرادات تشغيل أخرى

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	(54 673)	943 467
عبء مخصصات أخرى	(296 852)	(1 009 146)
ايرادات اخري *	1 548 491	979 337
صافي إيرادات تشغيل أخرى	1 196 966	913 658

*تتضمن ارباح بيع اصول ثابتة بمبلغ 21836 الف جنيه مقابل 10739 الف جنيه في 30 يونيو 2017.

12 – رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
قروض وتسهيلات للعملاء (ايضاح 20 ، 29)	(39 830)	(7 678 823)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	193	5 244
صافي رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(39 637)	(7 673 579)

13– مصروفات ضرائب الدخل

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
ضرائب الدخل (فروع الخارج)	(697 602)	(20 029)
ضرائب اذون و سندات و توزيعات ارباح الشركات *	(10 733 702)	(9 070 704)
اجمالي مصروفات ضرائب الدخل	(11 431 304)	(9 090 733)

*يبلغ المسدد منها مبلغ 10155416الف جنيه مقابل 8503224 الف جنيه في 30 يونيو 2017.

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح 31 ، و تختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التى ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالى :

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
الربح قبل الضريبة	21 542 317	22 525 211
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب 22.5%	4 847 021	5 068 172
ايرادات غير خاضعة للضريبة	(951 855)	(3 269 482)
مصروفات غير معترف بها ضريبياً	1 336 820	4 301 188
(مصروفات) ضرائب الدخل	5 231 986	6 099 878
سعر الضريبة (غير متضمن الضريبة على عوائد أذون و سندات الخزانة)	24.29%	27.08%
سعر الضريبة الفعلي متضمناً الضريبة على عوائد أذون و سندات الخزانة*	53.06%	40.36%

* يتضمن سعر الضريبة الفعلي قيمة الضرائب المحسوبة على عوائد (اذون و سندات الخزانة) منسوباً الى الربح قبل الضريبة و يتمثل الفرق بين الضريبة المحسوبة بقائمة الدخل و الضريبة المسددة وفقاً لقائمة التدفقات النقدية في قيمة الضرائب المحسوبة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية للإيرادات التي لم تستحق بعد

14 - نصيب السهم الأساسى فى الربح

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة بعد استبعاد متوسط الأسهم التى أعاد البنك شرائها و يحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة .

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
صافى أرباح السنة	10 111 013	13 434 478
حصة العاملين فى أرباح السنة *	(193 856)	(958 979)
صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك (1)	9 917 157	12 475 499
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (2)	30 180 959	17 692 603
نصيب السهم الأساسي فى الربح (بالجنية) (2:1)	0,33	0,71

* وفقاً لتعديل نص المادة (27) من النظام الاساسي للبنك و الوارد تفصيلاً بإيضاح (34)

15- نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
نقديـة بالصندوق	12 387 664	12 345 605
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	62 190 226	23 826 045
الاجمالى	74 577 890	36 171 650
أرصدة بدون عائد	74 577 890	36 171 650
	74 577 890	36 171 650

16 - أرصدة لدى البنوك

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
حسابات جارية	108 124 556	120 290 341
ودائع	416 130 449	333 512 929
الإجمالي	524 255 005	453 803 270
بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الإلزامى	357 361 833	235 814 431
بنوك محلية	-	6 431 381
بنوك خارجية	166 893 172	211 557 458
الإجمالي	524 255 005	453 803 270
أرصدة بدون عائد	209 886	375 599
أرصدة ذات عائد متغير	166 683 286	217 613 240
أرصدة ذات عائد ثابت	357 361 833	235 814 431
الإجمالي	524 255 005	453 803 270

* جميع الارصدة ذات طبيعة متداولة

17 - أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	313 842 979	273 917 939
عمليات شراء أذون خزانة مع التعهد بإعادة البيع	2 470 920	3 440 612
عمليات بيع أذون خزانة مع التعهد بإعادة الشراء	(19 051 432)	(16 571 863)
	297 262 467	260 786 688
وتتمثل أذون الخزانة في		
أذون خزانة استحقاق 91 يوم	54 269 478	54 778 816
أذون خزانة استحقاق 182 يوم	35 020 375	33 735 725
أذون خزانة استحقاق 273 يوم	83 496 275	51 981 650
أذون خزانة استحقاق 364 يوم	156 353 241	146 936 727
عوائد لم تستحق بعد اكثر من 3 شهور	(14 895 586)	(13 033 761)
عوائد لم تستحق بعد اقل من 3 شهور	(400 804)	(481 218)
	313 842 979	273 917 939
عمليات شراء أذون خزانة مع التعهد بإعادة البيع اكثر من 3 شهور	2 470 920	3 440 612
عمليات بيع أذون خزانة مع التعهد بإعادة الشراء اكثر من 3 شهور	(19 051 432)	(16 571 863)
صافي أذون الخزانة	297 262 467	260 786 688

18 - أصول مالية بغرض المتاجرة

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
أدوات حقوق ملكية اسهم شركات وبنوك محلي	154 359	47 592
محافظ تدار بمعرفة الغير	252 600	238 807
أدوات الدين الأخرى	-	790
	406 959	287 189

19 - قروض وتسهيلات للبنوك

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
قروض لأجل	1 865 320	955 631
أرصدة متداولة	250 827	71 310
أرصدة غير متداولة	1 614 493	884 321
	1 865 320	955 631

20 – قروض وتسهيلات للعملاء

	30/6/2018 ألف جنيه	30/6/2017 ألف جنيه
أفراد		
حسابات جارية مدينة	6 722 350	7 536 416
بطاقات ائتمان	3 844 693	2 681 003
قروض شخصية	28 745 492	24 701 947
قروض سيارات	1 780 411	2 159 290
قروض عقارية	4 416 636	2 469 176
إجمالي (1)	45 509 582	39 547 832

مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	146 126 927	131 458 636
قروض مباشرة	189 873 860	156 971 836
قروض مشتركة	73 612 979	71 616 901
قروض اخري	-	9 556
إجمالي (2)	409 613 766	360 056 929
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (1 + 2)	455 123 348	399 604 761
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال	(21 445 199)	(21 009 727)
عوائد مجنبة*	(2 898 341)	(1 818 761)
خصم غير مكتسب	(163)	-
الصافي	430 779 645	376 776 273
و يوزع الإجمالي إلى :		
أرصدة متداولة	184 821 990	152 101 155
أرصدة غير متداولة	270 301 358	247 503 606
	455 123 348	399 604 761

* تم استبعاد مبلغ 231,868 ألف جنيه تمثل عوائد مجنبة لعملاء قطاع السياحة طبقاً لمبادرة البنك المركزي مقابل 795,158 الف جنيه في سنة المقارنة.

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات للعملاء فى 30-6-2018

(بالألف جنيه)

السنة الحالية	مؤسسات	أفراد	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	20 320 710	689 017	21 009 727
عبء الاضمحلال	299 586	25 495	325 081
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(780 962)	(13 236)	(794 198)
تحويلات	(151 849)	187 934	36 085
مبالغ مستردة خلال السنة	885 577	81 569	967 146
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / –)	(98 639)	(3)	(98 642)
الرصيد في أخر السنة المالية	20 474 423	970 776	21 445 199

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخري	الإجمالي
814 360	19 643 139	16 924	-	20 474 423

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
2 541	51 916	406 308	510 011	970 776

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات للعملاء في 30-6-2017

(بالألف جنيه)

السنة الحالية	مؤسسات	أفراد	الاجمالى
الرصيد في أول السنة الماليه	8 415 496	453 813	8 869 309
عبء الاضمحلال	6 677 748	291 270	6 969 018
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(203 794)	(70 354)	(274 148)
تحويلات	39 699	(53 815)	(14 116)
مبالغ مستردة خلال السنة	901 748	67 907	969 655
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / –)	4 489 813	196	4 490 009
الرصيد في أخر السنة المالية	20 320 710	689 017	21 009 727

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخري	الإجمالي
593 518	19 723 886	3 306	-	20 320 710

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
7 442	100 067	315 419	266 089	689 017

٢١ ـ المشتقات المالية

مشتقات مصنفة تغطية للتدفقات النقدية *

القيمة بالالف جنيه

30/6/2018	القيمة التعاقدية	الاصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	11 265 099	1 078	56 648
عقود عملة أجلة	524 758	34 569	4 545
عقود مبادلة اسعار الفائدة	57 956 472	-	193 827
اجمالي		35 647	255 020

30/6/2017	القيمة التعاقدية	الاصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	13 012 424	153	40 060
عقود عملة أجلة	458 000	18 841	1 544
عقود مبادلة اسعار الفائدة	59 079 018	2 998	55 286
اجمالي		21 992	96 890

* جميع الارصدة ذات طبيعة متداولة

22 ـ استثمارات مالية

	30/6/2018 (بالألف جنيه)	30/6/2017 (بالألف جنيه)
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية *	36 226 560	39 454 192
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *	5 157 693	5 387 052
أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية	3 471 286	1 674 385
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (1)	44 855 539	46 515 629
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	101 386 573	135 818 756
غير مدرجة في السوق	25 771 711	12 464 251
أدوات حقوق ملكية :		
وثائق صناديق استثمار للبنك منشىء الصندوق	118 757	155 280
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2) **	127 277 041	148 438 287
الإجمالي (1+2)	172 132 580	194 953 916
أرصدة متداولــة	35 639 310	27 939 188
أرصدة غير متداولة	136 493 270	167 014 728
اجمالي	172 132 580	194 953 916
أدوات دين ذات عائد ثابت	163 171 808	187 728 578
أدوات دين ذات عائد متغير	213 036	8 621
اجمالي	163 384 844	187 737 199

* تم تحويل مبلغ 68320 مليون جنيه من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و اصبح رصيدها في 30/6/2018 مبلغ 53286 مليون جنيه .

** تبلغ القيمة العادلة في 30 يونيو 2018 مبلغ 124 401 مليون جنيه (منها مبلغ 50 969 مليون جنيه للرصيد المحول حتى 30/6/2018) مقابل 143 150 مليون جنيه في 30 يونيو 2017 .

* يتضمن هذا البند استثماراً يعطي للطرف البائع الحق في طلب اعادة الشراء من البنك لعدد من اسهم الشركة المشتراه في خلال عامين من تاريخ الشراء على ان يتم احتساب سعر إعادة الشراء على أساس السعر الأصلي ، مضافاً اليه عائد محسوباً متفق عليه بين الطرفين .

تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي :

	استثمارات مالية متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي بالألف جنيه
	بالألف جنيه	بالألف جنيه	
الرصيد في 1 يوليو 2017	46 515 629	148 438 287	194 953 916
إضافات	4 976 958	3 349 478	8 326 436
إستبعادات (بيع / استرداد)	(6 655 060)	(24 677 789)	(31 332 849)
حركة التغير في القيم العادلة	26 716	-	26 716
خسائر الاضمحلال	(98 856)	193	(98 663)
استهلاك علاوة السندات	90 152	166 872	257 024
الرصيد في 30 يونيو 2018	44 855 539	127 277 041	172 132 580

	استثمارات مالية متاحة للبيع	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي بالألف جنيه
	بالألف جنيه	بالألف جنيه	
الرصيد في 1 يوليو 2016	125 972 076	54 205 659	180 177 735
إضافات	19 774 488	99 793 416	119 567 904
إستبعادات (بيع / استرداد)	(102 471 617)	(5 515 758)	(107 987 375)
حركة التغير في القيم العادلة	2 220 486	-	2 220 486
(عبء) خسائر الاضمحلال	(141 919)	5 244	(136 675)
استهلاك علاوة (خصم) السندات	1 162 115	(50 274)	1 111 841
الرصيد في 30 يونيو 2017	46 515 629	148 438 287	194 953 916

تابع : ايضاح (22)

و تتمثل حركة الاستثمارات التابعة والشقيقة خلال السنة فيما يلي :

	30/6/2018	30/6/2017
	بالألف جنيه	بالألف جنيه
الرصيد في اول السنة	7 736 764	7 644 667
إضافات	128 526	128 518
استبعادات	(6 275)	(9 600)
تحويل	(2 455)	-
عبء خسائر الاضمحلال	(77 330)	(26 821)
الرصيد في اخر السنة	7 779 230	7 736 764

أرباح الاستثمارات المالية

	30/6/2018	30/6/2017
	بالألف جنيه	بالألف جنيه
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع*	210 671	977 750
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(98 856)	(141 919)
أرباح بيع أسهم فى شركات تابعة وشقيقة	817 433	29 273
خسائر اضمحلال قيمة شركات تابعة وشقيقة	(77 330)	(26 821)
أرباح بيع أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	30 660	23 695
اجمالي	882 578	861 978

*بعد استبعاد مبلغ 562 مليون جنيه تمثل رصيد الاحتياطي المكون لتلك الاستثمارات مقابل استبعاد مبلغ 72 مليون جنيه في 30 يونيو 2017 .

تابع ايضاح (22) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة في 30-6-2018

القيمة بالالف

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالى المتاح	اصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الايرادات	ارباح (خسائر) الشركة	العملة
	أ- الشركات التابعة								
1	البنك الاهلى المملكة المتحدة	100.00%	1.083.281	2017/06/30	1.438.234	1.288.630	49.736	11.514	جك
2	البنك الأهلى المصرى – مركز دبى المالى العالمى	100.00%	17.690	2017/12/31	2.534	249	762	-1.341	$
3	الاهلى للتمويل العقاري	99.08%	198.657	2017/12/31	576.048	358.064	94.705	15.209	جم
4	البنك الاهلى المصرى – الخرطوم	99.00%	299.653	2017/12/31	1.261.125	833406	183050	87.106	جنيه سوداني
5	الأهلى كابيتال القابضة	98.95%	4.947.500	2018/03/31	10.090.317	18.137	173.371	155.809	جم
6	الأهلى للتأجير التمويلى	98.50%	295.500	2017/12/31	2.231.423	1829580	632056	65.679	جم
7	الاهلى للصرافة	98.00%	49.000						جم
8	دريم لاند للتنمية العمرانية	71.70%	0	2009/12/31	2.102.441	1412167	162321	16.493	جم
9	دريم لاند للمؤتمرات	71.70%	0	2009/12/31	297.531	251.979	108	-13.668	جم
10	اسواق دريم لاند	71.70%	0	2009/12/31	109.892	83265	0	-6.580	جم
11	منتجع دريم لاند الصحى	71.70%	0	2009/12/31	456.301	117.081	407.297	250.705	جم
12	فرسان دريم لاند	71.70%	0	2009/12/31	210.250	129619	15	-15.000	جم
13	دريم لاند بيراميدز للجولف	71.70%	0	2009/12/31	984.070	591.620	103.248	-32.692	جم
14	الاهلى للتداول فى الاوراق المالية	60.50%	0	2018/03/31	5.569	340	183	9	جم
15	الوطنية للميلامين واليوريا فورمالدهيد	54.56%	10.952	2017/12/31	36.282	744	1.412	-524	جم
16	الراضى للفنادق والسياحة	52.05%	0	2016/12/31	51.717	27860			جم
17	المصرية لادارة الاصول العقارية والاستثمار	50.00%	120.000	2017/12/31	3.736.733	3.251.263	69.004	52.334	جم
	الإجمالي		7.022.233		23.590.467				

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالى المتاح	اصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الايرادات	ارباح (خسائر) الشركة	العملة
	ب– الشركات الشقيقة							القيمة بالالف	
18	المصرية للاملاح والمعادن (اميسال)	49.84%	30.503	2017/12/31	516.009	214.309	478.831	64.714	جم
19	المصرية لصناعة الرخام	41.34%	0	2009/12/31	22.506	22.022	4.215	-327	جم
20	العالمية للاجهزة الكهربائية	41.33%	0	2009/12/31	262.529	153.948	133.885	1.072	جم
21	المصرية للاجهزة المنزلية	41.33%	0	2009/12/31	34.129	49.731	2.986	-4.892	جم
22	دريم لاند للملاهى	41.33%	0	2008/12/31	422.229	217.545	69.123	7.989	جم
23	العالمية للالكترونيات	41.33%	0	2006/12/31	376.507	318.354	13.595	-8.912	جم
24	الدولية الخدمات البريدية	40.00%	1.000	2017/12/31	106.005	45.923	197.397	42.451	جم
25	الاهلى للتنمية العقارية	40.00%	32.000	2017/12/31	5.248.369	4.888.846	477.687	21.518	جم
26	الوطنية للاسكان للنقابات المهنية	39.57%	63.792	2018/03/31	196.577	20.650	4.873	883	جم
27	المصرية للتنمية السياحية " أميت "	39.38%	0	2016/12/31	110.216	96.132	216	-2.911	جم
28	الأهلى للخدمات الطبية	39.00%	19.500	2017/12/31	120.524	47.043	42.702	4.470	جم
29	الصندوق القطاع المالى	38.16%	163.950	2017/12/31	534.308	14.709	145.355	120.193	جم
30	اورينتال ريزورتس للتعمير السياحى	34.86%	0	2017/12/31	113.794	69.780	4.570	-13.137	جم
31	مينا للاتصالات – ميناتل	33.96%	0	2015/09/30	22.680	14.536	0	-17	جم
32	المجموعة المصرية العقارية	33.95%	0	2018/03/31	658.198	493.338	3.905	2.332	جم
33	النيل القابضة للتنمية والاستثمار	33.33%	50.000	2017/09/30	227.001	782	19.567	15.104	جم
34	ماسبيرو للتنمية العمرانية	33.33%	30.000	2017/12/31	177.538	40.048	20.663	6.103	جم
35	الشروق للأسواق والمحلات التجارية	32.00%	0	2017/12/31	101.576	35.421	240.827	6.701	جم
36	الصعيد للاستثمار	30.59%	0	2016/12/31	129.354	481	2.184	-5.186	جم
37	الافق للاستثمار والتنمية	30.08%	26.474	2017/12/31	771.825	516.654	681.149	14.168	جم
38	التجارة متعددة الاطراف مالتى تريد لوكسمبورج	30.00%	0	2013/12/31	598	9	16	5	Euro
39	مصر أسوان لصيد وتصنيع الأسماك	28.85%	0	2017/12/31	23.220	4.718	32.474	1.323	جم
40	بورسعيد الوطنية للامن الغذائى	28.82%	0	2016/12/31	3.213	660	407	7	جم
41	الاقتصادية للاسكان والتعمير	28.52%	9.213	2017/12/31	137.227	43.546	30.095	14.746	جم

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالى المتاح	اصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الايرادات	ارباح (خسائر) الشركة	العملة
42	الدولية للاستثمارات المتعددة	27.00%	0	2016/12/31	93.605	4.337	36.142	34.339	جم
43	العالمية لانتاج السيليلوز ومشتقاته	27.00%	0	2009/12/31	258.560	188.288	0	0	جم
44	الاسماعيلية الجديدة للاستثمار والسياحة	25.17%	0	2015/12/31	45.963	22.368	16.871	7.447	جم
45	المنتزه للسياحة والاستثمار	24.95%	0	2017/12/31	529.652	395.830	12.565	-10.195	جم
46	تنمية المنطقة الصناعية الحرة شرق بورسعيد	24.47%	0	2013/12/31	47.995	3.048	1.088	68	جم
47	كونكورد الوطنية للاستثمارات المحدودة	24.26%	22	2016/12/31	238	0	317	188	$
48	مصر للاستثمارات المالية	23.47%	0	2017/12/31	68.379	11.059	12.884	-364	جم
49	سامكريت مصر للتنمية العمرانية	22.99%	74.850	2017/12/31	1.789.054	1.353.937	195.313	46.874	جم
50	الاسكندرية للاضافات البترولية "أكبا"	22.86%	0	2017/12/13	230.253	89.445	432.834	11.112	جم
51	الاقتصادية الاسلامية للتجارة والتوزيع	21.94%	0	2017/12/31	1.633	1.813	175	-210	جم
52	اكتوبر للتنميه والاستثمار العقارى	21.74%	20.050	2017/12/31	238.853	42.142	35.141	5.368	جم
53	التجارى الدولى للاستثمار	20.87%	69.597	2018/03/31	495.651	91.444	6.042	2.339	جم
54	الشروق للاسطمبات والمنتجات المعدنية	20.62%	0	2017/12/31	18.231	4.586	2.142	48	جم
55	التحرير للجراجات الاستثمارية (تيكو)	20.60%	0	2017/12/31	639.935	376.052	94.963	-24.741	جم
56	الصعيد لصناعة المواد الغذائية	20.17%	0	2016/12/31	120.834	92.090	82.233	-3.039	جم
57	الاهلى لاستصلاح وزراعة الأراضى	20.00%	150.000	2017/12/31	913.982	19.184	50.080	35.010	جم
58	الصعيد للتنمية السياحية والعقارية	20.00%	0	2017/12/31	25.213	2.110	192	-4.696	جم
59	اير كايرو	20.00%	0	2017/09/30	162.129	124.725	126.036	1.244	$
60	مالتى للتجارة والتخزين	20.00%	0	2017/12/31	155.012	87.500	3.093.811	10.498	جم
61	النبيلة للاستثمار والتنمية السياحية	20.00%	0	2014/12/31	348.183	259.342	39.126	-7.916	جم
62	السويس لمواد البناء والتنمية العمرانية والسياحية	20.00%	1.699	2017/12/31	54.749	33.951	14.744	8.180	جم
63	الأنظمة الدولية للتنمية والاستثمار العقارى	20.00%	0	2011/12/31	3	98	0	-98	جم
64	الاسماعيلية لاسواق الجملة	20.00%	2.010	2017/12/31	18.404	3.507	3.307	1.204	جم
65	فورى دهب للخدمات الالكترونية	20.00%	12.337	2017/12/31	9.495	2.268	30.220	5.977	جم
	الإجمالي		756.997		16.582.138	10.518.309	6.892.948	407.033	
	إجمالي التابعة والشقيقة		7.779.230						

تابع ايضاح (22) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة في 30-6-2017

القيمة بالالف

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالى المتاح	اصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الايرادات	ارباح (خسائر) الشركة	العملة
	أ- الشركات التابعة								
1	البنك الاهلى المملكة المتحدة	100.00%	1.083.281	2016/06/30	1.414.807	1.276.717	51.085	4.637	جك
2	البنك الأهلى المصرى – مركز دبى المالى العالمى	100.00%	0	2016/12/31	2.827	200	811	-1294	$
3	العالمية للثروة الحيوانية	99.92%	0	2015/12/31	101.096	72.772	41.540	-2.428	جم
4	الاهلى للتمويل العقاري	99.08%	198.657	2016/12/31	438.054	223.305	54.262	12.603	جم
5	البنك الاهلى المصرى – الخرطوم	99.00%	299.653	2016/12/31	1.267.045	901.727	43.982	48.247	جنيه سودانى
6	الأهلى كابيتال القابضة	98.95%	4.947.500	2016/12/31	5.996.830	14.839	402.689	355.839	جم
7	الأهلى للتأجير التمويلى	98.50%	197.000	2016/12/31	1.965.536	1.714.844	373.161	29.881	جم
8	الاهلى للصرافة	98.00%	49.000			حديثة التأسيس			جم
9	دريم لاند للتنمية العمرانية	71.70%	0	2009/12/31	2.102.441	1.412.167	162.321	16.493	جم
10	دريم لاند للمؤتمرات	71.70%	0	2009/12/31	297.531	251.979	108	-13.668	جم
11	اسواق دريم لاند	71.70%	0	2009/12/31	109.892	83.265	0	-6.580	جم
12	منتجع دريم لاند الصحى	71.70%	0	2009/12/31	456.301	117.081	407.297	250.705	جم
13	فرسان دريم لاند	71.70%	0	2009/12/31	210.250	129.619	15	-15.000	جم
14	دريم لاند بيراميدز للجولف	71.70%	0	2009/12/31	984.070	591.620	103.248	-32.692	جم
15	الاهلى للتداول فى الاوراق المالية	60.50%	0	2017/03/31	5.485	369	275	118	جم
16	الوطنية للميلامين واليوريا فورمالدهيد	54.45%	10.952	2016/12/31	19.507	3.400	32	-507	جم
17	الراضى للغنادق والسياحة	52.05%	0	2015/12/31	31.552	16.606			جم
18	سيلا للزيوت الغذائية	50.90%	0	2015/12/31	33.560	77.752	19.954	-7.058	جم
19	المصرية لادارة الاصول العقارية والاستثمار	50.00%	120.000	2017/6/30	3.701.615	3.241.059	35.960	27.419	جم
	الاجمالي		6.906.043						

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالى المتاح	اصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الايرادات	ارباح (خسائر) الشركة	العملة
	ب- الشركات الشقيقة								
20	المصرية للاملاح والمعادن (اميسال)	49.84%	30.503	2016/12/31	450.547	187.354	318.048	46.861	جم
21	المصرية لصناعة الرخام	41.34%	0	2009/12/31	22.506	22.022	4.215	-327	جم
22	العالمية للاجهزة الكهربائية	41.33%	0	2009/12/31	262.529	153.948	133.885	1.072	جم
23	المصرية للاجهزة المنزلية	41.33%	0	2009/12/31	34.129	49.731	2.986	-4.892	جم
24	دريم لاند للملاهى	41.33%	0	2008/12/31	422.229	217.545	69.123	7.989	جم
25	العالمية للالكترونيات	41.33%	0	2006/12/31	376.507	318.354	13.595	-8.912	جم
26	الدولية الخدمات البريدية	40.00%	1.000	2017/06/30	68.038	22.182	90.197	27.291	جم
27	الاهلى للتنمية العقارية	40.00%	32.000	2015/12/31	6.267.222	6.118.870	1.208.939	-51.066	جم
28	الصعيد لتصنيع المركزات والعصائر	40.00%	0	2016/12/31	102.974	141.373	58.982	-27.437	جم
29	الوطنية للاسكان للنقابات المهنية	39.57%	63.792	2016/12/31	185.911	16.032	12.430	238	جم
30	المصرية للتنمية السياحية " أمبت "	39.38%	0	2016/12/31	110.216	96.132	0	-2.911	جم
31	الأهلى للخدمات الطبية	39.00%	19.500	2016/12/31	98.124	29.112	29.410	1.841	جم
32	الصندوق القطاع المالى	38.16%	163.950	2017/03/31	508.358	12.267	47.696	40.333	جم
33	السادس من اكتوبر للتخزين والتوزيع	35.63%	4.638	2016/12/31	36.626	6.824	8.271	2.790	جم
34	اورينتال ريزورتس للتعمير السياحى	34.86%	0	2016/12/31	115.228	58.076	6.895	-19.166	جم
35	مينا للاتصالات – ميناتل	33.96%	0	2015/09/30	22.680	14.536	0	-17	جم
36	المجموعة المصرية العقارية	33.95%	0	2016/12/31	685.142	501.237	55.815	37.709	جم
37	النيل القابضة للتنمية والاستثمار	33.33%	50.000	2016/09/30	207.163	377	12.324	10.681	جم
38	ماسبيرو للتنمية العمرانية	33.33%	30.000	2016/12/31	184.991	39.462	84.238	50.347	جم
39	الصعيد للاستثمار	30.59%	0	2016/12/31	129.354	481	2.184	-5.186	جم
40	الافق للاستثمار والتنمية	30.08%	26.474	2016/12/31	591.636	336.876	546.196	37.583	جم
41	التجارة متعددة الاطراف مالتى تريد لوكسمبورج	30.00%	0	2013/12/31	598	9	16	5	Euro

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالى المتاح	اصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الايرادات	ارباح (خسائر) الشركة	العملة
42	مصر أسوان لصيد وتصنيع الأسماك	28.85%	1.900	2015/12/31	22.395	6.487	22.783	67	جم
43	بورسعيد الوطنية للامن الغذائى	28.82%	0	2015/12/31	3.178	631	453	35	جم
44	الاقتصادية للاسكان والتعمير	28.52%	9.213	2016/12/31	130.477	43.829	29.001	12.867	جم
45	ضمان مخاطر الائتمان المصرفى	27.28%	4.093	2016/12/31	315.336	201.391	80.854	19.293	جم
46	الدولية للاستثمارات المتعددة	27.00%	9.383	2016/09/30	68.257	8.122	6.683	5.207	جم
47	العالمية لانتاج السيليلوز ومشتقاته	27.00%	0	2009/12/31	258.560	188.288	0	0	جم
48	الشروق للأسواق والمحلات التجارية	26.46%	16	2017/03/31	105.226	43.814	58.301	2.952	جم
49	الاسماعيلية الجديدة للاستثمار والسياحة	25.17%	0	2015/12/31	45.963	22.368	16.871	7.447	جم
50	المنتزه للسياحة والاستثمار	24.95%	12.478	2015/12/31	532.069	218.809	16.909	-14.512	جم
51	تنمية المنطقة الصناعية الحرة شرق بورسعيد	24.47%	0	2013/12/31	47.995	3.048	1.088	68	جم
52	كونكورد الوطنية للاستثمارات المحدودة	24.26%	22	2015/12/31	1.081	0	688	460	جم
53	مصر للاستثمارات المالية	23.47%	4.107	2017/03/31	73.668	17.100	3.135	-857	جم
54	سامكريت مصر للتنمية العمرانية	22.99%	74.850	2016/12/31	1.596.249	1.208.005	142.625	-51.785	جم
55	الاسكندرية للاضافات البترولية "أكبا"	22.86%	0	2016/12/31	248.403	92.061	277.165	9.191	جم
56	الاقتصادية الاسلامية للتجارة والتوزيع	21.94%	0	2016/12/31	2.019	1.989	104	-287	جم
57	اكتوبر للتنميه والاستثمار العقارى	21.74%	20.050	2015/12/31	246.207	37.265	71.798	21.498	جم
58	التجارى الدولى للاستثمار	20.87%	69.597	2016/12/31	455.497	78.724	47.676	25.289	جم
59	الشروق للاسطمبات والمنتجات المعدنية	20.62%	0	2016/12/31	18.191	4.596	1.661	133	جم
60	التحرير للجراجات الاستثمارية (تيكو)	20.34%	49.446	2016/12/31	675.021	383.804	96.681	-6.406	جم
61	الصعيد لصناعة المواد الغذائية	20.05%	0	2016/12/31	120.834	92.090	82.233	-3.039	جم
62	الاهلى لاستصلاح وزراعة الأراضى	20.00%	150.000	2016/12/31	899.272	28.080	36.370	48.250	جم
63	الصعيد للتنمية السياحية والعقارية	20.00%	0	2015/12/31	94.633	3.251	7.745	2.345	جم
64	اير كايرو	20.00%	0	2016/12/31	149.297	112.905	127.281	-2.802	$
65	مالتى للتجارة والتخزين	20.00%	0	2016/12/31	461.117	402.608	443.088	2.927	جم
66	النبيلة للاستثمار والتنمية السياحية	20.00%	0	2014/12/31	348.183	259.342	39.126	-7.916	جم

م	اسم الشركة	نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	المركز المالى المتاح	اصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	الايرادات	ارباح (خسائر) الشركة	العملة
67	السويس لمواد البناء والتنمية العمرانية والسياحية	20.00%	1.699	2016/12/31	17.998	5.380	4.733	-852	جم
68	الأنظمة الدولية للتنمية والاستثمار العقارى	20.00%	0	31/12/2011	3	98	0	–98	جم
69	الاسماعيلية لاسواق الجملة	20.00%	2.010	31/12/2016	18.313	3.951	2.936	974	جم
	الاجمالي		830 721						
	اجمالي التابعة والشقيقة		7 736 764						

23 – أصول أخرى

	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
إيرادات مستحقة x	14 626 571	13 524 122
مصروفات مقدمة	85 382	81 136
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	917 425	765 111
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *	4 748 433	5 208 088
تأمينات و عهد	161 915	131 370
عملات تذكارية	706	711
أخري **	8 859 071	9 046 500
الإجمالي	29 399 503	28 757 038

x تم استبعاد مبلغ 231.868 ألف جنيه تمثل عوائد مجنبة لعملاء قطاع السياحة طبقاً لمبادرة البنك المركزي مقابل 795158 الف جنيه في سنة المقارنة .

* بعد استبعاد المخصص المكون بمبلغ 1398023 الف جنيه مقابل 1800455 الف جنيه في 30 يونيو 2017 .

** بعد استبعاد المخصص المكون بمبلغ 1434527 الف جنيه مصري مقابل 747400 الف جنيه في 30 يونيو 2017 .

تتضمن الارصدة المدينة الأخري (بند أخري) :

- عوائد مستحقة من بنك الاستثمار القومي عن شهادات الاستثمار المصدرة نيابة عنه بمبلغ 3008 مليون جنيه مقابل 1544مليون جنيه في 30 يونيو 2017 .
- مبلغ 3238 مليون جنيه حساب الشركة المصرية لإدارة الاصول .
- مبلغ 498 مليون جنيه تمثل الاقساط و الفوائد المستحقة عن القرض المساند .
- مبلغ 211 مليون جنيه تحت حساب الضريبة على الاجور و المرتبات .
- مبلغ 645 مليون جنيه المبالغ المسددة لمصلحة الضرائب عند نقاط مقامة بشأنها دعاوي قانونية .
- مبلغ 188مليون جنيه تسوية مديونيات شركات قطاع الاعمال العام المدرجة باتفاق النويا الحسنة

1/23 – الإستثمارات العقارية

(بالألف جنيه)

البيـــــان	التكلفة	إهلاك العام	مجمع الإهلاك في 30/6/2018	صافي القيمة الدفترية في 30/6/2018
قيمة أطيان زراعية مركز شبراخيت	7	-	-	7
العقار 10 ش أمرئ النوري – بنها القليوبية	1 721	96	563	1 158
العقار 174 ش النزهة	797	41	302	495
شقة الكائنة 19 ش صلاح سالم الدور الثانى عقار 26 ش شريف باشا قسم العطارين	5	-	5	-
العقار 51 ش عين شمس (تجاريون)	76	4	29	47
الإجمالي	2 606	141	899	1 707

البيـــــان	التكلفة	إهلاك العام	مجمع الإهلاك في 30/6/2017	صافي القيمة الدفترية في 30/6/2017
قيمة أطيان زراعية مركز شبراخيت	7	-	-	7
العقار 10 ش أمرئ النوري – بنها القليوبية	1 721	75	467	1 254
العقار 174 ش النزهة	812	42	266	546
العقار 51 ش عين شمس (تجاريون)	76	4	25	51
الإجمالي	2 616	121	758	1 858

(24) ألأصول الثابتة

	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم الية متكاملة
صافى القيمة الدفترية فى اول السنة المالية 2016/6/30	226 685	1 446 030	574 311
التكلفة	226 685	2 474 357	2 355 911
مجمع الاهلاك	-	(1 028 327)	(1 781 600)
صافى القيمة الدفترية فى اول السنة المالية 2016/6/30	226 685	1 446 030	574 311
اضافات خلال السنة	96 401	270 503	1 022 272
استبعادات (للتكلفة)	-	-	(2 478)
تكلفة الاهلاك	-	(117 677)	(421 632)
استبعادات (لمجمع الاهلاك)	-	-	2 478
صافى القيمة الدفترية فى 2017/6/30	323 086	1 598 856	1 174 951
التكلفة	323 086	2 744 860	3 375 705
مجمع الاهلاك	-	(1 146 004)	(2 200 754)
صافى القيمة الدفترية فى 2017/6/30	323 086	1 598 856	1 174 951
اضافات خلال السنة	246 102	336 530	520 528
استبعادات (للتكلفة)	-	(1 083)	(3 690)
تكلفة الاهلاك	-	(133 671)	(618 168)
استبعادات (لمجمع الاهلاك)	-	1 083	3 689
صافى القيمة الدفترية في 2018/6/30	569 188	1 801 715	1 077 310
التكلفة *	569 188	3 080 307	3 892 543
مجمع الاهلاك	-	(1 278 592)	(2 815 233)
صافى القيمة الدفترية فى 2018/6/30	569 188	1 801 715	1 077 310

* تتضمن أصول مهلكة بالكامل تبلغ 2491957 الف جنيه
(من اهمها أجهزة وبرامج حاسب الى بمبلغ 1739764 ألف جنيه ؛ اثاث وتجهيزات مكتبية بمبلغ 538998 ألف جنيه)

وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أبواب غرف محصنة	أثاث	الإجمالي ألف جنيه
86 307	740 655	-	200 615	3 274 603
161 528	1 049 964	9 450	746 551	7 024 446
(75 221)	(309 309)	(9 450)	(545 936)	(3 749 843)
86 307	740 655	-	200 615	3 274 603
29 280	217 024	-	168 579	1 804 059
(8 231)	-	-	-	(10 709)
(27 098)	(113 006)	-	(86 143)	(765 556)
7 152	-	-	-	9 630
87 410	844 673	-	283 051	4 312 027
182 577	1 266 988	9 450	915 130	8 817 796
(95 167)	(422 315)	(9 450)	(632 079)	(4 505 769)
87 410	844 673	-	283 051	4 312 027
23 855	476 654	-	245 379	1 849 048
(11 458)	-	-	-	(16 231)
(30 252)	(147 610)	-	(129 596)	(1 059 297)
10 313	-	-	-	15 085
79 868	1 173 717	-	398 834	5 100 632
194 974	1 743 642	9 450	1 160 509	10 650 613
(115 106)	(569 925)	(9 450)	(761 675)	(5 549 981)
79 868	1 173 717	-	398 834	5 100 632

	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
حسابات جارية	2 253 562	2 302 158
ودائع	280 332 679	293 690 308
	282 586 241	295 992 466
البنك المركزي	160 507 231	96 191 286
بنوك محلية	56 407 851	86 126 167
بنوك خارجية	65 671 159	113 675 013
	282 586 241	295 992 466
أرصدة بدون عائد	1 102 539	1 197 857
أرصدة ذات عائد ثابت	41 302 961	92 466 500
أرصدة ذات عائد متغير	240 180 741	202 328 109
	282 586 241	295 992 466
أرصدة متداولة	281 751 515	295 992 466
أرصدة غير متداولة	834 726	-
	282 586 241	295 992 466

26 – ودائع العملاء

	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
ودائع تحت الطلب	82 643 562	82 141 458
ودائع لأجل وبإخطار	143 058 313	158 878 341
شهادات ادخار وإيداع	582 620 725	462 117 578
ودائع توفير	198 612 480	146 485 116
ودائع أخرى	7 898 010	12 092 664
الإجمالي	1 014 833 090	861 715 157

	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
أرصدة بدون عائد	48 022 868	46 334 825
أرصدة ذات عائد متغير	204 810 605	146 909 529
أرصدة ذات عائد ثابت	761 999 617	668 470 803
	1 014 833 090	861 715 157
مؤسسات	209 491 335	231 201 275
أفراد	805 341 755	630 513 882
	1 014 833 090	861 715 157
أرصدة متداولة	340 511 463	310 650 171
أرصدة غير متداولة	674 321 627	551 064 986
	1 014 833 090	861 715 157

27 – قروض أخري

	معدل العائد (%)	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
قروض الصندوق الاجتماعي للمشروعات التنموية	8.75% : 2%	6 031 265	6 053 521
قرض من البنك التجاري الدولى استحقاق 10/2022	متغير	145 136	142 603
قرض فى إطار المنحة المقدمة من الحكومة الدنماركية	بدون	91 119	105 081
قرض مساند نظير عملية دمج بنك المهندس استحقاق 10/2019	بدون	1 197 053	1 102 259
قرض مساند نظير عملية دمج بنك التجاريون 1 /2021	بدون	224 235	206 288
القرضان الميسران الموقعان بين الحكومة المصرية والحكومة الايطالية (اليونيدو) استحقاق 11/2036	1%	207 778	205 656
قرض من بنك الاستثمار الاوروبى استحقاق 9/2031	متغير	13 820 220	14 449 026
قرض من بنك الاستثمار القومى (فى اطار قرض البنك الدولى للأنشاء والتعمير وهيئة التنمية الدولية) استحقاق 7/2032	0.88%	384 277	475 620
قرض من بنك التنمية الافريقى استحقاق 8/2019	متغير	566 577	955 027
البنك الافريقى للاستيراد والتصدير استحقاق 4/2020	متغير	10 046 981	5 427 330
قروض من هيئة المساعدات التنموية الدولية الدنماركية (NORDEA BANK) استحقاق 06/2023	بدون	101 753	123 095
قروض من هيئة المساعدات التنموية الدولية الدنماركية (ROYAL BANK) استحقاق 10/2020	بدون	573 027	794 045
دانسك بنك كوبنهاجن استحقاق 12/2025	بدون	47 371	53 139
قرض من البنك اليابانى للتعاون الدولى استحقاق 5/2046	متغير	703 485	724 072
قرض من الوكالة الفرنسية استحقاق 5/2030	متغير	1 142 774	1 291 477
قروض من بنوك تمويل مؤسسات دولية 2/2028	10.25%	65 311	73 381
بنك التنمية الصيني استحقاق 6/2025	متغير	15 204 630	16 010 623
مؤسسة ايكو الاسبانية استحقاق 11/2037	متغير	47 027	32 724
قرض البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتنمية EBRD استحقاق 5/2023	متغير	5 872 565	4 141 483
قرض منحة الصندوق السعودي للتنمية استحقاق 2021/11	5%	61 000	100 000

تابع ايضاح 27 – قروض أخري

	معدل العائد (%)	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
صندوق سند 15 مليون دولار امريكي استحقاق 7/2024	متغير	402 476	271 366
برنامج تمويل التجارة العربية شركة ايفرجرو للأسمدة المتخصصة استحقاق 3/2023	متغير	317 575	192 533
قرض بنك الامارات دبي استحقاق 2/2019	متغير	11 788 054	7 452 943
STANDARD CHARTERDED استحقاق 8/2018	3.45%	3 577 555	1 809 110
JP MORGAN CHASE	-	-	684 272
UNITED BANK LTD PAKISTAN	-	-	330 162
كومرز بنك فرانكفورت	-	-	267 647
CITIBANK NA – CAIRO	-	-	334 553
كريدى سويس . لندن استحقاق 8/2018	3.21%	513 020	964 206
الوديعة المساندة بقيمة 13 مليار جنيه استحقاق 8/2026 *	بدون	3 575 010	3 053 666
الوديعة المساند 2 بقيمة 16 مليار استحقاق 12/2026 *	بدون	4 179 932	3 570 290
الوديعة المساند 3 بقيمة 14 مليار استحقاق 3/2027 *	بدون	3 513 012	3 010 661
الصندوق الاخضر للتنمية استحقاق 6/2027	متغير	536 634	361 822
بنك راس الخيمة الوطني استحقاق 10/2018	3.82%	536 634	995 011
بنك ابو ظبي الوطني ـ دبي استحقاق 6/2021	متغير	20 570 970	9 757 261
BANK UBAE SPA ROME ITLAY استحقاق 1/2018	متغير	-	361 822

تابع ايضاح 27 – قروض أخري

	معدل العائد (%)	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
UNITED BANK LTD. NEWYORK	-	-	180 911
قرض بنك يوباف سول	-	-	201 516
DEUT SCHE BANK AG –LONDON استحقاق 11/2018	متغير	1 788 780	3 618 219
UBAF PARIS استحقاق 10/2018	متغير	1 620 431	-
جي بي مورجان لندن استحقاق 9/2018	متغير	264 128	-
كريدي سويس زيورخ استحقاق 8/2018	3.21%	1 340 354	-
بنك الاتحاد الباكيستاني دبي استحقاق 10/2018	4 %	513 268	-
نور بنك استحقاق 11/2018	4 %	1 341 585	-
بنك التجارة الالماني استحقاق 11/2018	3.8%	563 226	-
البنك المركزي المصرى استحقاق 12/2026	2.5%	1 035 435	-
الإجمالي		114 511 663	89 884 421
أرصدة متداولة		48 886 141	34 379 074
أرصدة غير متداولة		65 625 522	55 505 347
الإجمالي		114 511 663	89 884 421

* تم احتساب معدل عائد 17.15% وفقا لمتوسط أسعار السندات الحكومية إستحقاق 10 سنوات.

بعض القروض الأخري تم الحصول عليها مقابل رهن اذون خزانة وسندات حكومية ذلك حسب البيان التالي :

القيمة بالألف

البنك	قيمة القرض	الأدوات المالية المرهونة	
		أذون	سندات
البنك العربي الأفريقي الدولي	$300 000	6 928 000 جم	-
كريدي سويس – زيورخ	$ 74 931	$ 153 300	-
كريدي سويس – لندن	$ 28 680	-	$ 43 400
دويتش – لندن	$ 100 000	3 937 500 جم	-
الإمارات دبي الوطني	$ 150 000	$ 127 200	$ 65 000
فرست بنك أبو ظبي	$ 150 000	$ 71 400 3 294 375 جم	-
	$ 100 000	3 389 750 جم	-
ستاندرد شاردتد بنك	$ 200 000	6 708 025 جم	-

28 – التزامات أخرى

	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
عوائد مستحقة	13 391 406	9 758 032
إيرادات مقدمة	414 176	212 909
مصروفات مستحقة	1 691 560	1 739 896
دائنو شراء أصول ثابتة	767 790	449 830
دائنون	4 441 662	1 681 180
التزامات ضرائب دمغة نسبية	67 215	60 322
أرصدة دائنة متنوعة *	12 789 090	11 086 671
الإجمالي	33 562 899	24 988 840

* تتضمن الأتي :

- 15مليون جنية مصرى قيمة الدمغة النسبية الخاصة ببعض عملاء البنوك المدمجة و المدرجة بالأرصدة الدائنة قبل الدمج و سيتم تسويتها فى حالة صدور أحكام نهائية فيها .
- 167 مليون جنيه يتمثل فى الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للقرض المساند من البنك المركزى نتيجة دمج بنكي التجاريون و المهندس مقابل 279 مليون جنيه في سنة المقارنة .
- 393 مليون جنيه صندوق إعادة هيكلة قطاع الاعمال العام مقابل 389 مليون في سنة المقارنة .
- 2480 مليون جنيه قيمة احتياطي الضرائب المحسوبة علي اذون خزانة مقابل 1711 مليون جنيه في سنة المقارنة .
- 1025 مليون جنيه احتياطي ضرائب عن سندات حكومية مقابل 1298 مليون جنيه في سنة المقارنة .
- 474 مليون جنيه الضرائب على المرتبات و الاجور و ما في حكمها
- 279 مليون جنيه قيمة 20 % المجنب تحت حساب قرض الحد من التلوث الصناعي .
- 488 مليون جنيه دائنة اخرى احتياطى الدمغة النسبية على ارصدة التسهيلات الأئتمانية .
- 662 مليون جنيه دائنة اخري نظام الحوالات ACH .
- 533 مليون جنيه شيكات مقدمة للتحصيل .
- 332 مليون جنيه حصيلة شيكات مصلحة الضرائب .

29 – مخصصات اخرى

البيان	الرصيد فى أول السنة	عبء (رد) مخصصات اخري	فروق اعادة التقييم للعملات الاجنبية	المستخدم خلال السنة	تحويلات	تسويات مقابل ارصدة مدينة	انتفى الغرض منة	متحصلات	الرصيد فى اخر السنة
	30/6/2018								بالألف جنيه
مخصص مطالبات أخرى	373 447	208 268	(994)	-	(27 994)	387 776	(369 136)	-	571 367
مخصص مطالبات قضائية	1 529 806	88 584	2 639	(4 505)	30 087	(672 471)	(94 485)	-	879 655
مخصص الالتزامات عرضية	1 520 638	(285 251)	(4 795)	(5 922)	(70 173)	-	-	150	1 154 647
الاجمالى	3 423 891	11 601	(3 150)	(10 427)	(68 080)	(284 695)	(463 621)	150	2 605 669

البيان	الرصيد فى أول السنة	عبء (رد) مخصصات اخري	فروق اعادة التقييم للعملات الاجنبية	المستخدم خلال السنة	تحويلات	تسويات مقابل ارصدة مدينة	انتفى الغرض منة	متحصلات	الرصيد فى اخر السنة
	30/6/2017								بالألف جنيه
مخصص مطالبات أخري	293 128	893 910	37 266	(2 084)	(20 013)	(863 651)	-	34 891	373 447
مخصص مطالبات قضائية	1 299 691	115 236	164 119	(19 147)	22 145	(52 238)	-	-	1 529 806
مخصص الالتزامات عرضية	494 668	709 805	267 941	(6 572)	54 630	-	-	166	1 520 638
الاجمالى	2 087 487	1 718 951	469 326	(27 803)	56 762	(915 889)	–	35 057	3 423 891

30 – التزامات مزايا التقاعد

	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
التزامات مدرجة بالميزانية عن :		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	2 993 191	2 528 575
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	580 667	412 490
(أ) مزايا المعاشات		
تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي :		
القيمة الحالية للإلتزامات غير الممولة	2 993 191	2 528 575
	2 993 191	2 528 575
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلى :		
الرصيد فى أول السنة المالية	2 528 575	2 195 760
تكلفة الخدمة الحالية	106 862	72 356
تكلفة العائد	473 805	340 135
مزايا مدفوعة	(116 051)	(79 676)
	2 993 191	2 528 575

31 – ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي .

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح و جود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات و أيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية ..

تابع : ايضاح (31)

الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلى أرصدة و حركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
الأصول الثابتة	-	-	198 249	173 052
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	198 249	173 052	-	-
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (التزام)	198 249	173 052	198 249	173 052

حركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
الرصيد فى بداية السنة	173 052	91 086	173 052	91 086
الاضافات	25 197	81 966	25 197	81 966
الرصيد فى نهاية السنة	198 249	173 052	198 249	173 052

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	30/6/2018 بالألف جنيه	30 / 6 / 2017 بالألف جنيه
مخصص خسائر إضمحلال القروض بخلاف نسبة 80% من المكون خلال السنة	58 972	558 659

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

32- رأس المال

تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 25/12/2014 على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح 30 000 مليون جنيه و زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ 5752 مليون جنيه تحويلاً من الاحتياطيات ليصبح 15000 مليون جنيه موزع على 15000 مليون سهم قيمة السهم الإسمية و احد جنيه مصرى مسددة بالكامل.وكذا تعديل النظام الاساسي بهذه الزيادة ، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في 19/1/2015 و التأشير في سجل البنوك في20/1/2015.

كما تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 26/2/2017 على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح 50 000 مليون جنيه و زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ 650 13 مليون جنيه تحويلا من الاحتياطيات ليصبح 650 28 مليون جنيه موزع على 650 28 مليون سهم قيمة السهم الإسمية و احد جنيه مصرى مسددة بالكامل و كذا تعديل النظام الاساسى بهذة الزيادة.

كما تم النشر فى جريدة الوقائع المصرية فى 18/4/2017 و التأشير فى السجل التجاري للبنك فى 20/4/2017 بزيادة رأس المال.

كما تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 13/2/2018 على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ 6350مليون جنيه تحويلاً من الاحتياطى التدعيمى ليصبح 35000 مليون جنيه و كذا تعديل النظام الآساسى بهذة الزيادة ، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في 1/4/2018 و التأشير في السجل التجاري للبنك في 4/4/2018 .

33 – الإحتياطيات

احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الاساسى للبنك يتم احتجاز 10% من صافى أرباح السنة (بعد إستبعاد أرباح بيع الأصول الثابتة) لتغذية الاحتياطي القانوني (غير قابل للتوزيع) و ذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل 100% من رأس المال .

احتياطي عام

وفقاً للنظام الاساسى للبنك يتم احتجاز 10% من صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع (بعد إستبعاد نصيب الاحتياطي القانوني) لتغذية الاحتياطي العام.

احتياطي رأسمالي

يتمثل في حصيلة بيع الاصول الثابتة (الارباح الرأسمالية) و يستخدم هذا الاحتياطي في تدعيم القاعدة الرأسمالية للبنك و زيادة رأس المال المصدر و المدفوع.

احتياطي تدعيمي

وفقاً للنظام الأساسي الذي نص على " أنه في حال عدم حصول و زارة المالية على حصتها يتم توجيه كامل المبلغ للأحتياطي التدعيمي" ، و يستخدم هذا الاحتياطي ايضاً في تدعيم القاعدة الرأسمالية للبنك و زيادة رأس المال المصدر و المدفوع.

احتياطي خاص

يتضمن الفروق التي تخص سنوات سابقة المتعلقة بتقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الاجنبية كما يتضمن الفرق بين قيمة مخصص خسائر الاضمحلال و المخصص وفقاً للجدارة الائتمانية عند التطبيق الاولي لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية في 30/6/2010.

احتياطي القيمة العادلة- إستثمارات مالية متاحة للبيع(بعد الضرائب)

يتضمن فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الناتجة عن تغير القيمة العادلة المتمثلة في سعر السوق و ذلك لكل استثمار على حدة ربحاً / خسارة.

احتياطي مخاطر بنكية عام

تقتضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة الفروق (بين مخصص خسائر الإضمحلال لذات السنة و مخصص القروض و السلفيات وفقاً للجدارة الإئتمانية) و كذا نسبة 10% عن الاصول التي الت ملكيتها للبنك التي مضى على اثباتها بالسجلات فترة خمس سنوات و لم يتم التصرف فيها.

إحتياطي مخاطرمعيار IFRS9

وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS) و كذا تعليمات البنك المركزي المصرى الصادرة في 28 يناير 2018 تم تكوين احتياطي مخاطر معيار 9 بنسبة 1% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة لأوزان المخاطر و ذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن السنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2018 ، يتم إدراجه ضمن بند رأس المال الأساسي في القاعدة الرأسمالية ، و لايتم إستخدامه الا بموافقة البنك المركزي.

33 – تابع : الإحتياطيات

الاحتياطيات	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
احتياطي قانوني	4 898 136	3 555 762
احتياطي عام	1 098 612	33 079
احتياطي رأسمالي	32 213	21 475
احتياطي تدعيمي	1 163 675	63
احتياطي خاص*	402 431	402 431
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع (بعد الضرائب)	2 752 262	2 854 209
فروق ترجمة عملات اجنبية فروع الخارج	506 577	417 787
احتياطي تغطية مخاطر تدفقات نقدية	(121 314)	(47 735)

الاحتياطيات	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
احتياطي مخاطر بنكية عام **	4 673 161	3 247 123
الإجمالي	15 405 753	10 484 194

*الاحتياطي الخاص يتضمن مبلغ 296 مليون يتمثل في الفرق بين قيمة مخصص خسائر الإضمحلال و المخصص وفقاً للجدارة الإئتمانية عند التطبيق الأولي لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية في 30/6/2010، و الباقي و قدره 106431 ألف جنيه يتمثل في فروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية و هذا الاحتياطي لايجوز التصرف فيه الابعد الرجوع للبنك المركزي المصرى .

** يتمثل احتياطي مخاطر بنكية عام في 3782833 الف جنيه اضمحلال قروض مقابل مبلغ2638277 الف جنيه في سنة المقارنة و مبلغ 890328 الف جنيه تخص اصول الت ملكيتها للبنك مقابل 608846 الف جنيه في سنة المقارنة .

حركة احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع (بعد الضرائب)

	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
رصيد أول السنة	2 854 209	486 761
اجمالي حركات البيع	(765 484)	71 532
اجمالي التقييمات	229 661	2 220 486
حركة استهلاك احتياطي القيمة العادلة للسندات المتاحة و المحولة للمحتفظ بها	433 876	75 430
الرصيد في أخر السنة	2 752 262	2 854 209

الاحتياطي الرأسمالي

البيان	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
رصيد أول السنة	21 475	120 370
المحول من صافي ارباح العام	10 738	21 105
زيادة رأسمال البنك	-	(120 000)
الرصيد في أخر السنة	32 213	21 475

حركة احتياطي تغطية مخاطر تدفقات نقدية

البيان	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
رصيد أول السنة	(47 735)	(13 647)
حركة خلال السنة	(73 579)	(34 088)
الرصيد في أخر السنة	(121 314)	(47 735)

حركة احتياطي مخاطر بنكية عام

البيان	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
رصيد أول السنة	3 247 123	1 936 444
المحول من صافي ارباح العام (اضمحلال قروض)	1 426 038	1 310 679
الرصيد في أخر السنة	4 673 161	3 247 123

الإحتياطي التدعيمي

البيان	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
رصيد أول السنة	63	4 282 387
المحول من صافي ارباح السنة	7 513 612	6 637 676
زيادة رأس مال البنك	(6 350 000)	(10 920 000)
الرصيد في أخر السنة	1 163 675	63

فروق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للقرض المساند

في اطار دعم القاعدة الرأسمالية للبنك قام البنك المركزي بمنح البنك الأهلى المصرى القروض المساندة الأتي بيانها :

تاريخ المنح	قيمة القرض	القيمة الحالية	فروق القيمة الحالية عن الاسمية
2016/8/24	13 000 000	3 575 010	9 424 990
2016/12/29	16 000 000	4 179 932	11 820 068
2017/3/20	14 000 000	3 513 012	10 486 988
الاجمالي	43 000 000	11 267 954	31 732 046

34 – توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل توزيعات الأرباح قبل أن يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين المنعقده بالبنك المركزي المصرى و قد بلغ نصيب السهم 0,33 جنيه للسهم الواحد عن السنة المالية المنتهية فى 30 يونيه 2018 بإجمالي مبلغ 9917157ألف جنيه مقابل 12475499ألف جنيه في سنة المقارنة ، يقترح مجلس الإدارة – و فقًا لنظام البنك الأساسي – على الجمعية العامة للمساهمين توزيع مبلغ 193856 ألف جنيه للعاملين حصة في الأرباح (فى حين بلغت التوزيعات الفعلية 958979ألف جنيه للعاملين للعام الماضى).

35 – الإلتزمات العرضية و الإرتباطات

أ / ارتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات

أ / ارتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
الأوراق المقبولة	30 709 984	31 613 074
خطابات الضمان	106 403 545	117 816 337
الاعتمادات المستنديه استيراد و تصدير	46 778 531	82 028 421
التزامات محتملة أخرى**	278 545 211	157 950 894
تصاريح الخصم	947 406	5 574
الأجمالي	463 384 677	389 414 300

** يتضمن المحول من حصيلة شهادات الاستثمار بمبلغ 276850286 الف جنيه من بنك الاستثمار القومي و الذي يمثل صافي حصيلة مبيعات شهادات الاستثمار بمجموعاتها (أ ، ب ، ج) و ذلك وفقاً للقرار الوزاري رقم 199 لسنة 1993 المادة (2).

ب- الإرتباطات الرأسمالية

بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية و التي لم يطلب سدادها حتى تاريخ 30/6/2018 مبلغ 761643 الف جنيه مقابل 724369 الف جنيه في سنة المقارنة ، و الإرتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة و تجهيزات بالفروع و لم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ 959088 الف جنيه مقابل 1211391 الف جنيه في سنة المقارنة .

36 – المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

يتبع البنك و زارة المالية (جمهورية مصر العربية) و التي تمتلك 100% من الأسهم العادية.

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى للبنك ، و يتضمن ذلك القروض و الودائع.

أ) القروض و التسهيلات لأطراف ذوى علاقة (شركات تابعة و شقيقة)	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
قروض و تسهيلات للعملاء		
القروض القائمة فى اخر السنة المالية	2 279 032	3 355 221
عائد القروض	509 930	399 465
أرصدة لدى البنوك		
الارصدة القائمة في اخر السنة المالية	5 422 455	1 853 032
عائد على الارصدة لدى البنوك	74 383	26 572
قروض و تسهيلات للبنوك		
القروض القائمة فى اخر السنة المالية	796 845	804 265
عائد القروض	28 359	19 847
أصول أخري	2 701 000	2 701 000

ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
المستحق للعملاء		
الودائع فى أخر السنة المالية	227 348	4 715 153
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	12 267	53 663
مستحق للبنوك		
ارصدة قائمة في اخر السنة المالية	3 219 432	3 252 455
تكلفة المستحق للبنوك	100 546	72 603

ج) المتوسط الشهري للموظف من أكبر 20 موظف	30/6/2018 بالألف جنيه	30/6/2017 بالألف جنيه
المتوسط (الشهري)	220	189

٣٧ – صناديق الاستثمار :

أ – تم تأسيس صندوق الاستثمار الاول – ذو العائد التراكمى بموجب موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ 14/7/1993 و الترخيص رقم (25) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 26/6/1994 و قد بدأ مزاولة نشاطه في 4/9/1994 ، هذا و قد تمت الموافقة من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 6/11/2007 على تعديل صفة الصندوق ليصبح صندوق استثمار ذو عائد دوري تراكمي و كذا تجزئة الوثيقة لتصبح القيمة الاسمية لها 10جم و يدير هذا الصندوق شركة الاهلى لادارة صناديق الاستثمار و إدارة المحافظ و قد بلغ عدد الوثائق القائمة في (1209897) 30/6/2018 وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 53417 ألف جنيه ، و قد بلغ نصيب البنك منها في ذات التاريخ عدد (708063) وثيقة عبارة عن حصة اقتناء محتفظ بها حتى نهاية مدة الصندوق تبلغ عدد (117003) وثيقة قيمتها السوقية تبلغ 5166 ألف جنيه مصري بالإضافة إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع تبلغ عدد (591060) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 26095 ألف جنيه و ذلك وفقاً للأسعار المعلنة من الجمعية المصرية للأوراق المالية EIMA و طبقا لنشرة الاكتتاب المعدلة فى 1/4/2016 يحصل البنك على 7.5 في الألف سنوياً من القيمة الصافية من اصول الصندوق مقابل اشرافه على الصندوق و كذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له يستقطع منها أتعاب شركات خدمات الإدارة بواقع 1.5 في العشرة ألاف و قد بلغ إجمالي العمولات التي حصل عليها البنك 385 الف جنيه حتى 30/6/2018

ب – تم تأسيس صندوق الاستثمار الثانى – ذو العائد الدورى بموجب موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ 1993/7/14وبموجب الترخيص رقم (70) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 1995/6/12 و قد بدأ مزاولة نشاطه اعتباراً من 1995/10/3 و يدير هذا الصندوق شركة الاهلى لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية و يبلغ عدد الوثائق القائمة في 2018/6/30 عدد (799881) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 62247 ألف جنيه ، و قد بلغ نصيب البنك الأهلى منها في ذات التاريخ عدد (334126) وثيقة عبارة عن حصة اقتناء محتفظ بها حتى نهاية مدة الصندوق تبلغ عدد (65363) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية 5087 ألف جنيه ، و حصة بغرض الاستثمارات المالية المتاحة للبيع تبلغ عدد (268763) وثيقة قيمتها السوقية نحو 20915 ألف جنيه و ذلك وفقاً للأسعار المعلنة من الجمعية المصرية للأوراق المالية EIMA طبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 7.5 في الألف سنوياً على اتعاب و عمولات مقابل اشرافه على الصندوق و كذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له و يستقطع منها أتعاب خدمات الإدارة بواقع 1.5 في العشرة ألاف و قد بلغ أجمالي العمولات 371 الف جنيه عن الفترة المنتهية في 2018/6/30 .

ج – تم تأسيس صندوق الاستثمار الثالث ذو العائد الدوري التراكمي بموجب موافقة البنك المركزي المصرى بتاريخ 2005/3/15 و الترخيص رقم (334) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ2005/5/12

وقد بدأ مزاولة نشاطه في 2005/8/9 ، و يدير هذا الصندوق شركة اتش سى للأوراق المالية و الاستثمار و يبلغ عدد الوثائق القائمة في 2018/6/30 عدد (307866) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 49662 ألف جنيه ، و قد بلغ نصيب البنك منها في ذات التاريخ عدد (29854) وثيقة عبارة عن حصة اقتناء محتفظ بها حتى نهاية مدة الصندوق تبلغ قيمتها السوقية نحو 4816 ألف جنيه ، و ذلك وفقاً للأسعار المعلنة من الجمعية المصرية للأوراق المالية EIMA و طبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 4 في الألف سنوياً من القيمة الصافيه لأصول الصندوق مقابل اشرافه على الصندوق و كذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له على ان يتحمل اتعاب شركة خدمات الإدارة وفقاً و العقد المبرم بينهم و قد بلغ أجمالي العمولات 151 الف جنيه حتى 2018/6/30.

د – تم تأسيس صندوق الاستثمار الرابع النقدى ذو العائد اليومى التراكمى بموجب موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ 2005/12/1 و الترخيص رقم (345) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 2006/3/26 و قد بدأ مزاولة نشاطه في 2006/4/30 ، و يدير هذا الصندوق شركة الاهلى لادارة صناديق الاستثمار و محافظ الاوراق المالية و قد بلغ عدد الوثائق القائمة في 2018/6/30 عدد (27262788) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 7083145 ألف جنيه ، وقد بلغ نصيب البنك منها في ذات التاريخ حصة اقتناء محتفظ بها حتى نهاية مدة الصندوق تبلغ عدد (643729) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 167247 ألف جنيه و ذلك وفقاً للأسعار المعلنة من الجمعية المصرية للأوراق المالية EIMA اقفال 2018/6/30 و طبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 3 في الألف سنوياً على اتعاب و عمولات مقابل اشرافه على الصندوق و كذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له و قد بلغ أجمالي العمولات 18255 الف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في 2018/6/30.

هـ – تم تأسيس صندوق الاستثمار الخامس ذو العائد التراكمى والجوائز بموجب موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ 2005/3/15 و الترخيص رقم (386) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 2007/2/13 و قد بدأ مزاولة نشاطه في 2007/5/20 ، و يدير هذا الصندوق شركة الأهلى لادارة صناديق الاستثمار و قد بلغ عدد الوثائق القائمة في 2018/6/30 عدد (2168945) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 28652 ألف جنيه ، و قد بلغ نصيب البنك منها في ذات التاريخ حصة اقتناء محتفظ بها حتى نهاية مدة الصندوق تبلغ عدد (399513) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 5278 ألف جنيه و ذلك وفقاً للأسعار المعلنة من الجمعية المصرية للأوراق المالية EIMA اقفال 2018/6/30 و طبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 4 في الألف سنوياً على اتعاب و عمولات مقابل اشرافه على الصندوق و كذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له و يستقطع منها أتعاب شركة خدمات الإدارة و قد بلغ أجمالي العمولات التي حصل عليها البنك 86 الف جنيه حتى 2018/6/30.

و – تم تأسيس صندوق الاستثمار السادس وبنك البركة مصر ذو العائد الدورى التراكمى (بشائر) بموجب موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ 2007/7/5 و الترخيص رقم (432) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 2007/12/31 و قد بدأ مزاولة نشاطه إعتباراً من 2008/2/10 ، و يدير هذا الصندوق شركة الأهلى لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية وقد بلغ عدد الوثائق القائمة في 2018/6/30 عدد(1611293) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 141874 ألف جنيه ، وقد بلغ نصيب البنك الاهلى منها في ذلك التاريخ حصة اقتناء محتفظ بها حتى نهاية مدة الصندوق تبلغ عدد (29508) وثيقة وقيمتها السوقية تبلغ 2598 ألف جنيه وحصة بغرض استثمارات مالية متاحة للبيع تبلغ عدد (650000) وثيقة قيمتها السوقية نحو57233 الف جنيه وذلك وفقاً للأسعار المعلنة من الجمعية المصرية للأوراق المالية EIMA اقفال 2018/6/30 و طبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 3.75 في الألف سنوياً على اتعاب و عمولات مقابل اشرافه على الصندوق و كذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له و يستقطع منها أتعاب شركة خدمات الإدارة بواقع 1.5في العشرة ألاف طبقاً والعقد المبرم بينهما و قد بلغ أجمالي العمولات التي حصل عليها البنك 508 الف جنيه عن الفترة المنتهية فى 2018/6/30 .

ز – تم تأسيس صندوق استثمار البنك الأهلى المصرى السابع ذو العائد التراكمى والتوزيع الدوري (صندوق الصناديق المصرية) بموجب موافقة البنك المركزي المصرى بتاريخ 6 يناير 2009 وبموجب الترخيص رقم (513) الصادر من الهيئة لسوق المالية بتاريخ 19 مايو 2009 وقد بدأ مزاولة نشاطه اعتباراً من 2009/7/29 ويدير هذا الصندوق شركة برايم انفستمنت لادارة الاستثمارات المالية ويبلغ عدد الوثائق القائمة في 2018/6/30 عدد (144500) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 22278 ألف جنيه ، وقد بلغ نصيب البنك في ذات التاريخ حصة اقتناء محتفظ بها حتى نهاية مدة الصندوق تبلغ عدد (31847) وثيقة قيمتها السوقية 4910 ألف جنيه وذلك وفقاً للأسعار المعلنة من الجمعية المصرية للأوراق المالية EIMA اقفال 2018/6/30 و طبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 3.75 في الألف سنوياً على اتعاب و عمولات مقابل اشرافه على الصندوق و كذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له على أن يتحمل أتعاب شركة خدمات الادارة وفقاً والعقد المبرم بينهما و قد بلغ أجمالي العمولات التي حصل عليها البنك 76الف جنيه عن الفترة المنتهية في 2018/6/30

ي – تم تأسيس صندوق استثمار البنك الأهلى المصرى للإستثمار في أدوات الدخل الثابت ذو العائد ربع السنوي الثامن (الواعد) بموجب موافقة البنك المركزي المصرى بتاريخ 14 / 2010/11 – ترخيص رقم (636) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 2011/5/23 هذا وقد بدأ مزاولة نشاطه في 2011/10/16 ويدير هذا الصندوق شركة الأهلى لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية وقد بلغ عدد الوثائق القائمة في 2018/6/30 عدد (467997) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية نحو 705584 الف جنيه وقد بلغ نصيب البنك منها في ذات التاريخ عدد (11616) وثيقة كحصة اقتناء محتفظ بها حتى نهاية مدة الصندوق تبلغ قيمتها السوقية نحو 17513 الف جنيه بالاضافة الى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع تبلغ عدد (84154) وثيقة تبلغ قيمتها السوقية 126876 الف جنيه وذلك وفقاً للأسعار المعلنة من الجمعية المصرية للأوراق المالية اقفال 2018/6/30 وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب المعدلة فى 2016/4/3 يحصل البنك على 2 في الألف سنوياً على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق ويستقطع منها اتعاب شركة خدمات الإدارة بواقع 0.05 في الالف وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات التي حصل عليها البنك 1531 ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في2018/6/30.

38 – أرقام المقارنة

قام البنك بتعديل أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب القوائم المالية للسنة المالية الحالية .

الرئيس التنفيذي المالي	نائب رئيس مجلس الادارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة
وائل أبو على	**داليا الباز**	**يحيي أبو الفتوح**	**هشام احمد عكاشه**

فـروع
البنك الأهلى المصرى
على المستويين المحلى والعالمى

أهم الفروع

منطقة القاهرة الكبرى (02)

الرئيسى
24 ش شريف – القاهرة
23971102 – 23971061 – 23971082

فرع أغاخان
أبـراج 14,13 أغـاخـان – كورنيش النيل – شبرا المظلات
22061515

العاصمة
8 شارع إبراهيم نجيب
جاردن سيتى 27948951

العروبة
7 شارع الاهرام – مصر الجديدة
22663837

البـــــرج
1187 كورنيش النيل
بولاق أبو العلا – القاهرة 25945805

المطار
ميناء القاهرة الدولى
22663837

ثروت
39 ش عبدالخالق ثروت ـ القاهرة
23914644

الدقى
98شارع التحرير – الدقى
37609554

النصر
13 شارع الجمهورية
عابدين – القاهرة
23937600 – 23936700

الجيزة
رقم 3 أ ش الجامعة – الجيزة
35726632

مصر الجديدة
21 شارع إبراهيم اللقانى
مصر الجديدة
24153859

العجوزة
201 ش 26 يوليو العجوزة
33032167

الشريفين
9شارع الشريفين
23956703 – 23950047

الزمالك
27 ش المنصور محمد الزمالك
27360929

علوى
4 شارع الشواربى – القاهرة
23938079

الروضة
23 ش المنيل
23631928

حلوان
37 أ ش خسرو على شريف
25560979

المنطقة الصناعية
مجمع البنوك – المنطقة الصناعية الرابعة – 6 اكتوبر
38332338

الرحاب
مجمع البنوك – ش طلعت مصطفى مدينة الرحاب
26072412

العاشر من رمضان
مجمع البنوك – ميدان الاردنية
العاشر من رمضان
015/ 367964

مدينة نصر
63شارع محمد حسنين هيكل
مدينة نصر
26720085

سرايات المعادى
39 ش 10 المعادى السرايات
29815289

جزيرة العرب
52 ش جزيره العرب – المهندسين من ش جامعه الدول العربية
33031585

أهم الفروع

منطقة الإسكندرية(03)

الاسكندرية
26 ، 24 ش صلاح سالم – العطارين
4852284

برج العرب
مدينة برج العرب الجديدة – برج العرب
4593459

محطة الرمل
15 شارع الغرفة التجارية عمارة الكونكورد – محطة الرمل
4878420

نادى سموحة
سور نادى سموحة الرياضى – سموحة
4258300

دمنهور
شارع الجمهورية – دمنهور
045/ 3312205

مرسى مطروح
شارع الجلاء – مرسى مطروح
046/ 4935500

منطقة الوجه البحرى

المحلة الكبرى
6ش محب أمام قصر الثقافة
040/ 2230565 – 040/ 2245127

المنصورة
167 ش الجمهورية – المنصورة
050/ 2262156

طنطا
2 ش الجيش – طنطا
040/3419096

الزقازيق
36 ش سعد زغلول – منشية اباظه الزقازيق
055/2349440 – 055/2303084

شبين الكوم
ش الجيش – شبين الكوم
048/2228247 – 048/2224327

منطقة القناة وسيناء والبحر الأحمر

الإسماعيلية
شارع التحرير وخالد أبن الوليد
064/3922494

شرم الشيخ
شارع البنوك / هضبة أم السيد
069/3662323

السويس
5 شارع سعد زغلول – السويس
062/3335732

العريش
شارع 23 يوليو ميدان المالح
068/3350676

بورسعيد
52 شارع الجمهورية
066/3323629

الغردقه
حى البنوك – مدينة الغردقة
065/3453011

دمياط
29شارع البحر قسم أول دمياط
057/2245038

منطقة الوجه القبلى

فرع قنا
ش هريدى بجوار مديرية الأمن
096/5349100

أسيوط
شارع 26 يوليو – أسيوط
2325573/097

فرع الأقصر
3 ش كورنيش النيل – الأقصر
095/2370177

فرع أسوان
شارع ابطال التحرير – متفرع من شارع كورنيش النيل – اسوان
2325573/097

فرع شارع شريف

فرع الموسكي

تواجد البنك على المستويين المحلى والعالمى

جمهورية مصر العربية

المركز الرئيسى
برج البنك الأهلى المصرى
1187 كورنيش النيل – القاهرة
صندوق بريد 11611 القاهرة – تلكس : NBE UN 20069
تليفون : 25945000 – فاكس : 25945137
الموقع على الإنترنت : www.nbe.com.eg

مؤسسه تابعه لمصرفنا بالمملكة المتحدة

National Bank of Egypt (UK) Ltd
Trafalgar House, 11 waterloo Place, London SW1Y 4AU.
Tel.: +(4420) 7389 1200/280 Fax: +(4420) 79308882
Swift: NBEGGB2L
E-mail : enquiries@nbeuk.com a.maksoud@nbeuk.com
Home Page : www.nbeuk.com

مؤسسه تابعه لمصرفنا بمركز دبى المالي العالمي بالإمارات العربية المتحدة

NBE (DIFC) Limited
405 Gate Building, Level 4 West Wing,
Dubai International Financial Centre
P.O. Box 506595 | Dubai | U.A.E.
Tel.: +(971) 4 386-8177
E-mail : hussein.tantawi@nbe.com.eg

مؤسسه تابعه لمصرفنا بالسودان

National Bank of Egypt (Khartoum)
Alamarat.Africa Road & Street NO.49 - KHARTOUM
P.O.BOX 7641 Postal Code 11123
Tel.: + (249) 183 484812 - 183 484822
Swift: NBEKSDKH
E-mail : info@nbe.com.sd

تواجد البنك على المستويين المحلى والعالمى

فرع نيويورك

National Bank of Egypt, New York Branch
40 East 52nd Street New York, N.Y 10022 U.S.A.
Tel.: +(1212) 3268157 - 3268109
Fax: +(1212) 3268111 - 4213496
E-mail : nbe.newyork@nbeny.com
Home Page : www.nbeny.com

فرع الصين

National Bank of Egypt, Shanghai Branch
Marine Tower, Room 12 B07
1 Pudong Avenue, Shanghai, 200120,China
Tel: +(8621) 68861889
Fax: +(8621) 68860864
E-mail: NBEshanghai@nbechina.com

مكتب تمثيل مصرفنا بجنوب افريقيا

National Bank of Egypt, Rep. Office (Johannesburg), South Africa
Oxford Manor, 196 Oxford Road, Illovo 2196 Johannesburg ,
P.O. BOX 55402 Northlands 2116 Johannesburg
Tel.: +(2711) 2680500 - 2680501 Fax: +(2711) 2680502
E-mail: nbes@acenet.co.za

مكتب تمثيل مصرفنا بالإمارات العربية المتحدة

National Bank of Egypt, Rep. Office (Dubai- U.A.E.)
EL Sheikh Zayed Road, Park Place Tower,
14th Floor , Unit No. 1401, Dubai.
Tel.: +97143266266 Fax: +97143266233
E-mail: nbedubai@eim.ae

مكتب تمثيل مصرفنا بإثيوبيا

National Bank of Egypt, Rep. Office (Addis Ababa), Ethiopia
Sub Bole City Kebele 03, Gulf Aziz
Building no.(5-001), Room no. (401), Addis Ababa, Ethiopia.
Tel.: (+251) 912 608521 - 116 670242
Fax:(+251) 116 670234
E-mail: ahmed_dowek@nbe.com.eg

المسئولية المجتمعية

دور البنك الأهلى المصرى في المسئولية الإجتماعية خلال ستة سنوات

سعياً من البنك الأهلى المصرى الى تدعيم رؤية مصر 2030 و توافقها مع الأهداف العالمية للتنمية المستدامة والتي أصبح الإنسان فيها هو صانع التنمية بهدف تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والمساهمة في تحسين مستوى المعيشة للمواطن المصري في كافة مجالات حياته اليومية ازداد اهتمامه بتلبية احتياجات المواطن المصري الصحية والتعليمية والاقتصادية وتطوير العشوائيات ، وهو الدور الذي يأخذه البنك الأهلى المصرى على عاتقه بهدف تحقيق التأثير الايجابي في المجتمع المصري حيث يسعى البنك بشكل مستمر الى ان يصل هذا التأثير بصورة مباشرة للمستفيدين المستهدفين محدثاً فارقاً واضحاً في حياة أهل مصر وهو ما يتضح في عدد من المشروعات التي نفذها البنك في مجالات المسئولية المجتمعية ، ونظرا لأن البنك الأهلى المصرى أقدم البنوك المصرية وأكثرها خدمة للاقتصاد القومي لذا استحق أن يكون حقاً بنك أهل مصر فهو من أوائل الكيانات المصرفية والاقتصادية التى أدركت مبكراً أهمية دورها فى خدمة المجتمع ، حيث وصلت اجمالي مساهمات البنك في السنوات الست الاخيرة الى 5 مليار جنيه تركزت بصفة رئيسية في دعم القطاع الصحي وقطاع التعليم وتطوير العشوائيات ومكافحة الفقر ، بالإضافة الى رعايته لذوي الاحتياجات الخاصة مع الاهتمام بالمجالات الثقافية والحفاظ على التراث وكذا مساندة المرأة المعيلة ، وحيث أن قدرة البنك على أداء دوره المجتمعي تتناسب طردياً مع ما يتم تحقيقه من أرباح سنوية ، ونظرا لتحقيقه أرباح بقيم غير مسبوقة خلال السنوات الماضية ، أدت الى ازدياد قدرته إلى الحد الذي مكنه من تبوء موقع الصدارة بين كافة الكيانات المصرفية والمؤسسات الاقتصادية المصرية التي تقوم بأدوار مجتمعية مماثلة ، ويؤكد ذلك قيام البنك بتقديم مساهمات عديدة بمبالغ زادت عن 1.17 مليار جنيه خلال العام المالي 2017/2018 كان أبرزها ما يلي :

قطاع الصحة :

- 50 مليون جنيه لتطوير مستشفى حميات العباسية.
- 30 مليون جنيه لمستشفى57357 للمساهمة في علاج المرضى.
- 24 مليون جنيه لمستشفى عين شمس التخصصي لتطوير عدد ٦ غرف عمليات بنظام الكبسولة.
- 20 مليون جنيه لمستشفى عين شمس لتطوير رعاية القلب والصدر.
- 5 مليون جنيه للمساهمة في تجهيز المستشفى القبطي.
- 3.5 مليون جنيه لمستشفى الزهراء الجامعي لشراء جهاز منظار جهاز هضمي.
- 41 مليون جنيه لمستشفى بدر حلوان لتجهيز المستشفى.
- 17 مليون جنيه لمستشفى أطفال جامعة المنصورة لشراء أجهزة.
- 44 مليون جنيه للمساهمة في تجهيز مستشفى شفا الأورمان بالأقصر.
- 23 مليون جنيه لجامعة بني سويف لتطوير مستشفى شرق النيل التابعة للجامعة.

قطاع التعليم :

- 100 مليون جنيه لوزارة التعليم العالي والبحث العلمي لتقديم بعثات لطلبة الدراسات العليا.
- 100 مليون جنيه لوزارة التخطيط والمتابعة والإصلاح الإداري للمساهمة في نشاط الوزارة.
- 11.7 مليون جنيه لإستكمال تطوير المدارس الحكومية.
- 9 مليون جنيه بنك تنمية المهارات لتدريب عدد 900 متدرب على التدريب الفني والمهني.
- 10 مليون جنيه لكلية طب عين شمس لتطوير مدرج البنهاوي.
- 270 ألف جنية لكلية الاقتصاد والعلوم السياسية لإستكمال مساهمة مصرفنا لدعم طالبة بالكلية للحصول على الدكتوراه من جامعة يورك بالمملكة المتحدة.

قطاع مكافحة الفقر :

- 250 مليون جنيه للمنطقة المركزية العسكرية لتطوير منطقة حي السلام أول (مشروع أهالينا).
- 100 مليون جنيه لحساب تنمية الموارد للمساهمة في تطوير العشوائيات.
- 12 مليون جنيه لمحافظة القاهرة لإنشاء أفران نموذجية لصناعة الخزف والفخار بمدينة الفسطاط.
- 150 مليون جنيه للمنطقة الشمالية العسكرية لتطوير منطقة غيط العنب بالإسكندرية (مشروع بشاير الخير) .
- 35 مليون جنيه لمحافظة الوادي الجديد لإنشاء قرية نموذجية .
- 30 مليون جنيه لتطوير القرى الحدودية.
- 3.5 مليون جنيه لمصر الخير لمعاونة سيدات منطقة بئر العبد.
- 52 مليون جنيه لمؤسسة مصر الخير لتطوير قرى البنك الأهلى المصرى بالمحافظات المختلفة.
- 18 مليون جنيه لجمعية البنك الأهلى المصرى للأعمال الخيرية لسداد ديون الغارمين.
- 10 مليون جنيه لمؤسسة الحسن لدمج القادرون بإختلاف لشراء كراسي بالمقاس لذوي الإعاقة الحركية.
- 6 مليون جنيه لجمعية البنك الأهلى المصرى لعلاج المرضى المصابين بفيروس سي.
- 4.15 مليون جنيه لمؤسسة بصيرة لذوي الإعاقة البصرية للمساهمة في دعم ذوي الإعاقة البصرية.
- 3.6 مليون جنيه لجمعية التقدم لذوي الإعاقة والتوحد (تدريب من أجل التشغيل) .

أخرى :

- 5 مليون جنيه لمحافظة القاهرة لتطوير شارعي البورصة والشريفين.
- 2 مليون جنيه لدعم صندوق تحيا مصر.
- 1.8 مليون جنيه لدعم سفارة مصر في واشنطن.

دور البنك لدعم ذوي الاحتياجات الخاصة

يحرص البنك الأهلي المصري على وضع وتنفيذ استراتيجية مدروسة لإرضاء وتلبية احتياجات كافة عملائه الحاليين والمرتقبين مع العمل على التطوير المستمر لكافة الخدمات المصرفية التي يقدمها واستحداث كل ما هو جديد من خلال دراسة مستحدثات السوق المصرفية وهو ما يندرج ضمن دعم خطط الشمول المالي التي يتبناها البنك المركزي المصري لجذب المزيد من الفئات تحت مظلة القطاع المصرفي .

وفي هذا الشأن يولي البنك الأهلي المصري ذوي الاحتياجات الخاصة واصحاب الهمم اهتماما كبيرا باعتبارهم جزءا أساسيا من نسيج المجتمع وذلك سعيا لمساعدتهم على الاندماج فيه من خلال تيسير حياتهم اليومية ومنحهم الاستقلالية في ممارسة أعمالهم دون الحاجة إلى الاعتماد على أية مساعدات، ويتضح ذلك الاهتمام من خلال مبادرة البنك باتخاذ الدور الريادي في تدريب 176 زميل من الزملاء العاملين من المكاتب الأمامية (تللرات – خدمة عملاء) على التعامل مع العملاء من الصم وضعاف السمع على مستوى الجمهورية ، حيث تم منحهم التدريب اللازم للتعامل مع هؤلاء العملاء وذلك من خلال 53 فرع من اجمالي عدد الفروع كمرحلة أولي للمبادرة .

وفي ذات الاطار، واستمراراً لسياسات البنك الأهلي المصري التي تسعى لتقديم الخدمات المصرفية المتميزة بسهولة ويسر للعملاء بصفه عامة وللعملاء ذوى أصحاب الهمه بصفة خاصة وتلبية كافة احتياجاتهم ، حرص قطاع المشروعات والإنشاءات بالبنك على وضع التصميمات المناسبة للفروع والإدارات بحيث تمكن هؤلاء العملاء من الحصول على خدمة مريحه وسريعة ودون الحاجة لأية مساعدات خارجية ، ومن بين الإجراءات التي يتم وضعها في الاعتبار ايضا أثناء تصميم وتنفيذ الفروع : تجهيز وتنفيذ تللر بارتفاع يناسب خدمة ذوي أصحاب الهمة وبمساحه حركة أكبر تمكن العميل من الحصول على خدمته وهو جالس حيث تم تنفيذ الخدمة في 110 فرع حتى الان ، مع اتاحة منحدرات لمداخل الفروع مجهزة بالأسوار وبميول مريحه وفقا والكود الخاص بخدمة ذوي أصحاب الهمة أو تركيب صاعد كهربي منزلق على الدرابزين في بعض الفروع التي يصعب فيها تنفيذ منحدر متدرج على السلالم ، مع تجهيز الأبواب الدوارة بإمكانية الطي لسهولة دخولهم وخروجهم من مقار الفروع اضافة الى تخصيص خدمة انتظار عملاء منفصلة لسرعة تقديم الخدمة دون انتظار ، مع الحرص على اتاحة مصاعد كهربائية وكراسي متحركة داخل الفروع وتنفيذ حمامات خاصة لخدمتهم في بعض الفروع والإدارات كلما امكن .

كما يتيح البنك السهولة في صرف الأموال من ماكينات الصراف الالي حيث تم البدء في تجهيز الماكينات المتواجدة بثلاثة من فروع البنك بارتفاع مناسب لخدمة العملاء من ذوي الهمم، مع اتاحة 15 ماكينة Drive Thru بالشوارع يتم السحب منها من داخل السيارة.

ومن هذا المنطلق تعددت اسهاماته في قطاع الصحة 1.371 مليار جنيه : تركزت بشكل أساسي في تطوير وتجهيز عدد كبير من المستشفيات العامة والجامعية والمعاهد التعليمية والمراكز الطبية المتخصصة من مختلف محافظات الجمهورية كمستشفيات (قصر العيني التابعة لمستشفيات جامعة القاهرة ، عين شمس ، الازهر ، بدر التابعة لجامعة حلوان ، بنها الجامعي ، المنصورة الجامعي ، اسيوط الجامعي ، المنيا الجامعي ، اسوان الجامعي ... الخ) ، وتزويدها بما تحتاجه من غرف للرعاية المركزة وغرف عمليات واجهزة تشخيصية وعلاجية تم شراؤها واستلامها وتدريب المختصين عليها تحت اشراف لجنة برامج دعم المجتمع بالبنك التي تداوم على متابعة تلك الأجهزة للتأكد من استمرار تشغيلها وصيانتها وانها توجه لخدمة المواطنين بالمجان حرصا على التخفيف عن المرضى وخاصة محدودي الدخل وضمانا لتلقيهم أفضل مستوى ممكن من الخدمة الطبية اللائقة منها.

مستشفى حميات العباسية

تعد المستشفى خط الدفاع الأول ضد الأمراض المعدية و الحميات بأنواعها و ضربات الشمس ، و يتردد عليها حوالي 200 ألف مريض سنوياً ، تمت الموافقة على التبرع بمبلغ 50 مليون جنيه لاستكمال تطوير الاستقبال و الطوارئ و استكمال إنشاء وتجهيز قسم أمراض الكبد و الجهاز الهضمي و المناظير ، و إنشاء و تجهيز قسم متكامل للأطفال لعلاج الأمراض المعدية و الوبائية و المتوطنة.

مستشفى 57357

تبرع مصرفنا لمستشفى 57357 بمبلغ 30 مليون جنيه للمساهمة في علاج الأطفال المرضى بالسرطان ، كما تعد المستشفى مؤسسه طبيه شامله لمكافحة سرطان الأطفال و تقدم الرعاية الطبية فائقة الجودة لجميع المرضى مجاناً و دون تمييز و تحرص إدارة المستشفى دائما على التوسع و التطور المستمر.

مستشفى
عين شمس التخصصي الجامعي

تعـد مـن أكبـر المستشـفيات علـى مسـتوى الجمهوريـة حيـث تحتـوي علـى 800 سـرير و 15 غرفـة عمليـات تخـدم حوالـي مليـون مريـض سـنوياً بأسـعار رمزيـه فـي مختلـف التخصصات، تمت الموافقة على التبرع بمبلغ 24 مـليـون جنيـه لتطـوير و فـرش عـدد (6) غـرف بنظـام الكبسـولة.

مستشفى عين شمس الجامعي
رعاية الصدر و المناظير

يخـدم قسـم رعايـة الصـدر و المناظيـر بمستشـفى عيـن شـمس آلاف المرضـى سـنوياً و يجـري أكثـر مـن 1000 منظـار تشـخيصي و علاجـي سـنوياً. تـم التبـرع بمبلـغ 20 مليـون جنيـه لتطويـر هـذا القسـم و معاونـة المستشـفى عـلى تقديـم خدماتهـا بدقـه و سـرعه مجانـا.

المستشفى القبطي
التابع للمؤسسة العلاجية بالقاهرة

تبرع البنك بمبلغ ٥ مليون جنيه لتطوير قسم محفوظ باشا حريم بقوه 44 سرير. تقع المستشفى بمنطقة رمسيس أكثر الأماكن إزدحاماً ، حيث تخدم الملايين من كافة فئات المجتمع و بها كافة التخصصات حيث تقدم الخدمات الطبية لجميع فئات المرضى بأسعار تناسب كافة فئات الشعب.

مستشفى الزهراء الجامعي
قسم الأمراض المتوطنة

تبرع مصرفنا بجهاز منظار الجهاز الهضمي بالموجات فوق الصوتية بمبلغ 3,5 مليون جنيه و ذلك للمساهمة في التشخيص المبكر و الدقيق و سرعة علاج الكثير من الأمراض مثل تشخيص أورام الجهاز الهضمي و الكبد و البنكرياس و دوالي المريء EUS.

مستشفى بدر الجامعي
التابعة لجامعة حلوان

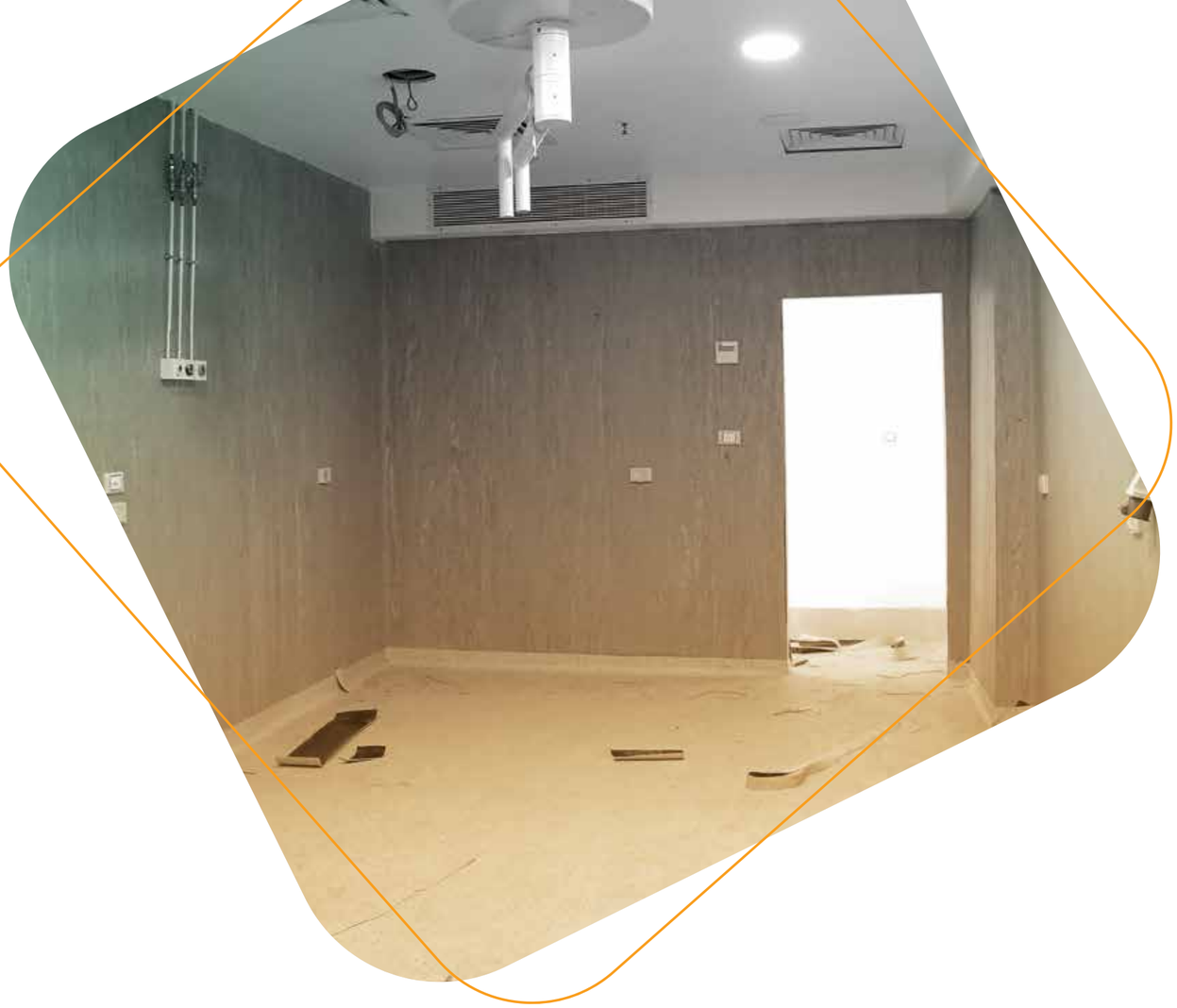
تبرع مصرفنا لمستشفى بدر الجامعي بمبلغ إجمالي 41 مليون جنيه لتطوير المستشفى لشراء أجهزة و تجهيزات. تعد المستشفى من المستشفيات الجامعية الكبيرة التي توجد بها مختلف التخصصات ، تعمل إدارة الجامعة على الارتقاء بخدمات المستشفى و توافر كوادر طبية جامعية و مهنية و زيادة عدد الأسرة إلى 150 سرير ، و زيادة عدد غرف العمليات و الرعاية المركزة لتستوعب أكبر عدد من المرضى لتقليل قوائم الانتظار.

مستشفى الأطفال
الجامعي بالمنصورة

إن مستشفى الأطفال الجامعي بالمنصورة من المستشفيات الجامعية الكبيرة التي تخدم آلاف المرضى من محافظات مصر المختلفة و تقدم خدماتها مجاناً و بكفاءة كما بدأت المستشفى بتطوير أقسامها بشكل عام. تمت الموافقة على التبرع لدعم المستشفى بمبلغ إجمالي 17 مليون جنيه لشراء وحده معالجة مياه لوحدة الغسيل الكلوي و شراء جهاز أشعة مقطعية.

مستشفى
شفا الأورمان

تبرع مصرفنا لمستشفى شفا الأورمان بالأقصر بمبلغ 44 مليون جنيه للمساهمة في الانتهاء من تجهيز المرحلة الثانية من المستشفى لعلاج أهل صعيد مصر و التي تشمل غرف العمليات و العناية المركزة و المناظير لإنقاذ آلاف المرضى من الصعيد و تخفيف العبء عنهم.



مستشفى
جامعة بني سويف

تبرع مصرفنا لمستشفى شرق النيل التابعة لجامعة بني سويف بمبلغ 23 مليون جنيه للمساهمة في تكملة مشروع إنشاء وحدة الرعاية المتكاملة لمرضى الحروق بكلية الطب جامعة بني سويف بالإضافة إلى مركز الجهاز الهضمي.

إن البنك هو الداعم الأكبر لقضية التعليم بإسهامات بلغت 926 مليون جنيه باعتبار أن التعليم أساس تقدم الشعوب من خلال تقديم بيئة تساعد علي خلق أجيال قادرة علي بناء الوطن و النهوض به من خلال الاهتمام بعناصر العملية التعليمية بما يساهم في إعداد أجيال مؤهلة علمياً و تربوياً تتوافر لديها القدرة على تحمل مسؤوليتها في المستقبل حيث تم دعم الجامعات المختلفة منها القاهرة و المنصورة و عين شمس بالإضافة إلى تطوير العديد من المدارس الحكومية في مختلف محافظات الجمهورية إنشائياً و تنمية بشرية و توقيع بروتوكول مع وزارة التعليم العالي و البحث العلمي لإيفاد مبعوثين في كافة التخصصات في شتى مجالات التعليم و البحث العلمي من اجل تنمية قدرات القوى البشرية بأحدث نظم العلم و المعرفة فضلا عن و سائل التكنولوجيا بصورها المتعددة ثم إعداد كوادر علمية متميزة يعود بآثار إيجابية و مستدامة على المجتمع ككل و إنشاء مركز النانو تكنولوجي بمدينة زويل للعلوم و التكنولوجيا.

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

ساهم مصرفنا في تقديم بعثات خارجية لطلبة الدراسات العليا و المتفوقين دراسياً بحيث يتم اختيارهم من محافظات الجمهورية بمعايير يتم و ضعها من خلال لجنة متخصصة للاختيار بين المتقدمين. تبرع البنك لوزارة التعليم العالي و البحث العلمي بمبلغ 100 مليون جنيه للمساهمة في المنح.

وزارة التخطيط و المتابعة و الإصلاح الإداري

تبرع مصرفنا لوزارة التخطيط و المتابعة و الإصلاح الإداري بمبلغ 100 مليون جنيه تستخدم لرفع كفاءة الجهاز الإداري للدولة من خلال تمويل برامج تعليمية و تدريب كاستثمار في التنمية البشرية بإعتبارها أهم مكون لتحقيق النمو الاقتصادي.

استكمال تطوير مدارس حكومية بمنطقة بولاق أبو العلا

استكمالا لأعمال تطوير مدارس منطقة ابو العلا تمت الموافقة على التبرع بمبلغ 11,7 مليون جنيه لاستكمال تطوير المدارس الحكومية بالمنطقة المحيطة بالبنك و توفير الزي المدرسي للطلبة إضافة إلى إعداد برامج تنمية بشرية للطلبة و المدرسين و العاملين بالمدرسة.

بنك تنمية المهارات

يقوم بنك تنمية المهارات برفع مستوى التدريب المهني في مصر من حيث المهارة و الكفاءة و تطبيق المستوى العالمي في التدريب ، و قد تم التبرع بإجمالي 9 مليون جم لتمويل برنامج تدريب و تأهيل لمدة 6 شهور تقريباً، يتم اختيار المتدربين من مختلف أنحاء الجمهورية في مختلف التخصصات.

جامعة عين شمس
تطوير مدرج الدكتور البنهاوي

تبرع مصرفنا بمبلغ 10 مليون جنيه موزعة على إحلال و تجديد المدرج الرئيسي بكلية طب جامعه عين شمس مدرج الأستاذ الدكتور احمد البنهاوى بمبلغ 8 مليون جنيه بمبلغ 2 مليون جنيه لصالح مستشفى الدمرداش لاستكمال تطوير جناح التعقيم و مستشفى الأطفال الجامعي لمستشفيات عين شمس لتجهيز قسم الكلى و الأشعة.

كلية الاقتصاد و العلوم السياسية
لاستكمال تقديم منحة لطالبة من المتفوقين بالدراسات العليا

استمراراً للاستراتيجية التي يتبعها مصرفنا لإبراز دوره في مجالات المسئولية الاجتماعية الذي يعد النهوض بالتعليم أحد محاورها من خلال دعم تطوير التنمية البشرية و تعزيز المهارات القيادية و الإدارية و دعم سوق العمل المصري بالقادرين على قيادة التغيير و تحقيق المساهمة الفعالة ، تم استكمال مساهمة مصرفنا لدعم مدرس مساعد بقسم الاقتصاد بالكلية للحصول على الدكتوراه من جامعة يورك بالمملكة المتحدة بمبلغ 12 ألف جم إسترليني.

إن الاهتمام بمكافحة الفقر ليس فقط مبان و عمارات سكنيه ، إنما يهدف البنك إلى أبعد من ذلك من خلال إنشاء مجتمعات سكنية متكاملة تضم كل ما قد تحتاجه الأسرة البسيطة من خدمات صحية و رياضية و مدارس كمشروع بشاير الخير 2,1 بمحافظة الإسكندرية ، مشروع أهالينا بمحافظة القاهرة بمنطقة حي السلام ، تطوير القرى الأكثر إحتياجاً في مختلف محافظات مصر ، مما يساعد في النهوض بالمجتمع و دفع عجلة التنمية و توفير بيئة آدمية من خلال تقديم مسكن مناسب و مياه نظيفة و فرصة عمل مناسبة مما يؤمن حياة كريمة للمواطن المصري في تغيير خريطة المناطق العشوائية التي أصبحت كالقنبلة الموقوتة في المجتمع من خلال استبدال تلك المناطق بمساكن تتوافر فيها جميع الخدمات للمواطن الذي يستحق أن يحيا حياة أمنة و هادئة تساعده علي مواجهة صعوبات الحياة.

وقد تجاوزت مساهمات البنك لتطوير المناطق العشوائية غير المخططة مبلغ المليارات و نصف مليار جنيه منها:

مشروع أهالينا
بمنطقة حي السلام أول

تبرع مصرفنا للمنطقة المركزية العسكرية لتطوير المناطق العشوائية بمنطقة حي السلام أول بمحافظة القاهرة و إنشاء مشروع إسكان اجتماعي (أهالينا) يتضمن عدد 25 عمارة سكنية مول تجاري و مدرسة و ورش فنيه و سيستفيد بالمشروع السكني حوالي 10 ألاف نسمة تقريباً بمبلغ 250 مليون جنيه.

حساب
تنمية الموارد لتطوير العشوائيات

في إطار استراتيجية مصرفنا لإبراز دوره في المسئولية الاجتماعية نحو المجتمع ، التي تركز في أحد جوانبها على مكافحة الفقر و القضاء على كافة أنواع العشوائيات ، و تأكيدا من مصرفنا على مساندة المجتمع المصري ، تم التبرع لحساب تنمية الموارد لتطوير العشوائيات بمبلغ إجمالي 100 مليون جنيه.

أفران
محافظة القاهرة

دعم مصرفنا محافظة القاهرة مبلغ 12 مليون جنيه للمساهمة في تنفيذ مشروع تطوير منطقة صناعة الخزف و الفخار بمنطقة الفسطاط – حي مصر القديمة لدعم صناعة الفخار و الحرف اليدوية المكملة و دعم أصحاب المشاريع و التسويق لمنتجاتهم في الأسواق المحلية و الخارجية و تحسين منظومة الصناعة بمشروعات صغيرة تهدف إلى تقليل التلوث الصادر عن عملية الإنتاج مما يساهم في التخلص من كافة أشكال العشوائية و الفوضى في الشارع المصري بما يعكس صورة حضارية و واجهة مشرفة للوطن.

تطوير مشروع بشاير الخير (2)
غيط العنب بالإسكندرية

ساهم البنك في تطوير المناطق العشوائية بمنطقة غيط العنب بشاير الخير (2) من خلال المنطقة الشمالية العسكرية و هو امتداد لمشروع بشاير الخير (1) ، و قد تم تمويل مشروع بشاير الخير (2) لاستكمال تطوير منطقة غيط العنب بمبلغ 150 مليون جنيه حيث يشتمل المشروع على عدد 2000 وحدة سكنية ، مسطح تجاري أسفل العمارات السكنية ، و أعمال طرق أسفلتيه و ساحات انتظار سيارات.

محافظة الوادي الجديد

ساهم البنك الأهلي في مشروع إنشاء قرية نموذجية بالتعاون مع محافظة الوادي الجديد بمبلغ 35 مليون جنيه حيث أن هذا المشروع يساهم في زيادة الإنتاج القومي من الثروة الحيوانية كما يساهم في سد الفجوة في احتياج مصر من السماد العضوي بالإضافة إلى توفير سكن مناسب و توفير فرص عمل للشباب و القضاء على البطالة و تحسين مستوى المعيشة بالإضافة إلى استصلاح 1000 فدان و نموذج يحتذى به في صحراء مصر لتعظيم الإنتاج الزراعي و الحيواني مما يساهم في الإكتفاء الذاتي وزيادة الناتج المحلي.

تطوير القرى الحدودية

إيماناً من البنك الأهلي المصري في دورة القومي نحو الوطن تبرع مصرفنا بمبلغ 30 مليون جنيه و ذلك لتطوير القرى الحدودية المصرية.

مؤسسة مصر الخير
لدعم سيدات بئر العبد

تبرع مصرفنا لمؤسسة مصر الخير بمبلغ 3,5 مليون جنيه لمعاونة سيدات سيناء و منطقة بئر العبد في تمويل انشطتها التي تمتد الى مختلف المشغولات البدوية و مد يد العون و مساندة المرأة و خلق قيمه مضافة في المجتمع

مؤسسة مصر الخير
تطوير عدد ١٧ قرية الأكثر فقراً

بادر مصرفنا بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير في زيارة العديد من القرى المصرية الأكثر احتياجاً لتطويرها و القضاء على فيروس سي بالإضافة إلى تطوير المدارس و الوحدات الصحية إنشائيا و تجهيزياً و تبرع مصرفنا بمبلغ 52 مليون جنيه و تم تحديد عدد 7 قرى لتطويرها في مختلف محافظات الجمهورية.

جمعية البنك الأهلى المصرى للأعمال الخيرية
(سداد ديون الغارمين)

في ضوء مبادرة جمعية البنك الأهلي المصري للأعمال الخيرية بالتبرع لسداد ديون الغارمين ، تبرع البنك بمبلغ 18 مليون جنيه لسداد ديون الغارمين على أن يكون ذلك من خلال آليه متبعة مع مؤسسة مصر الخير و ان يستفيد الغارمين و الغارمات من مختلف محافظات الجمهورية دون تمييز.

مؤسسة الحسن لدمج القادرون بإختلاف

تهدف المؤسسة إلى توفير الكراسي المتحركة للمعاقين حركياً و ذلك لإعادة تأهيلهم و عائلاتهم للتغلب على التحديات و إستخدام قدراتهم ليكونوا إضافة للمجتمع و أعضاء عاملين به من خلال مشروع كرسي بالمقاس لتوفير كراسي حسب نوع الإصابة ، و قد تبرع مصرفنا بمبلغ 20 مليون جنيه لتوفير عدد١٥٠ كرسي بالمقاس و عدد ١٠٠ كرسي بالمقاس للأطفال من العدد الإجمالي عدد ٢٥ كرسي للأطفال و الكبار لإطلاق الخطوات الأولى لمشروع التجميع الجزئي للكراسي بمصر.

جمعية البنك الأهلى المصرى للأعمال الخيرية
(مكافحة فيروس سي)

تبرع البنك بمبلغ 6 مليون جنيه للمساهمة في علاج المرضى من فيروس سي على إن يكون ذلك من خلال آليه متبعة مع مؤسسة مصر الخير

مؤسسة بصيرة لذوي الاحتياجات البصرية

تعمل مؤسسة بصيرة على التوعية و الوقاية من الإعاقة البصرية لتحقيق الدمج الكامل لذوي الاحتياجات البصرية ليصبحوا أشخاص مستقلين و فعالين و منتجين يعيشون في مجتمع يرحب بهم و يتقبلهم ، تم الموافقة على التبرع بإجمالي ٤,١٥١,٨٠٠جنيه لعمل مسح طبي للعيون و عمل نظارات و علاج و إجراء عمليات بالعيون في الأماكن الأكثر إحتياجا و رفع الوعي المجتمعي عن قدرات الأشخاص ذوي الإعاقة البصرية ، و الكشف المبكر لإكتشاف المشاكل البصرية و دمج ذوي الاحتياجات البصرية في المجتمع لعدد ٣٠ ألف نسمة.

الجمعية المصرية لتقدم الأشخاص ذوي الإعاقة و التوحد (التقدم)

تهدف الجمعية إلى تقديم الرعاية المتكاملة لذوي الإعاقة و التوحد سواء علاجياً ، تعليمياً أو تدريبياً لرفع مستوى إستقلاليتهم و دمجهم في المجتمع ، تبرع مصرفنا بمبلغ إجمالي 3,65 مليون جنيه لمعاونتها في تنفيذ مشروعين و هما (تدريب من أجل التوظيف – دعم تكلفة خدمات الأطفال و الشباب من ذوي الإعاقة الغير مقتدرين)

تطوير شارعي البورصة و الشريفين

إن محافظة القاهرة هي العاصمة الحضارية لمصر و في إطار جهود المحافظة لإعادة الشكل الجمالي و الحضاري لمنطقه وسط العاصمة ، قامت المحافظة بإعداد دراسة لتطوير شارعي البورصة و الشريفين اللذان يحتويان على العديد من العقارات ذات طابع معماري و تاريخي و ذلك من اجل الحفاظ على هذه الثروة العقارية المتميزة و تمت الموافقة على التبرع بمبلغ ٥ مليون جنيه للمساهمة في الحفاظ على تاريخ مصر القديم و إحياء الشكل الحضاري.

صندوق تحيا مصر

في إطار استراتيجية مصرفنا لإبراز دوره في المسئولية الاجتماعية نحو المجتمع ، و مساهمةً في تنشيط السياحة دعم صندوق تحيا مصر ، تم التبرع بمبلغ ٢مليون جنيه لدعم المبادرة التي أطلقها السيد رئيس الجمهورية.

صندوق تحيا مصر

037037

نتشارك

سفارة جمهورية مصر العربية بواشنطن

فـي إطـار اسـتراتيجية مصرفنـا لإبـراز دوره فـي المسـئولية الاجتماعيـة نحـو المجتمـع ، و مسـاهمةً فـي الحفـاظ علـى المظهـر اللائـق باسـم مصـر الإرتقـاء بشـكل الدولـة داخليـاً و خارجيـاً و ممثلـي البـلاد فـي سـفاراتنا بالخـارج أمـام السـفارات الأخـرى ، فقـد تـم الموافقـة علـى قيـام مصرفنـا بشـراء سـيارة و التبـرع بهـا و اهدائهـا لسـفارتنا بواشـنطن و ذلـك بتكلفـة وقدرهـا 1,8 مليـون جنيـه لدعـم سـفارة مصـر فـي واشـنطن.

البنك الأهلي المصري
NATIONAL BANK OF EGYPT

بنك أهل مصر

1187 كورنيش النيل - القاهرة
تليفون : 25945000 - فاكس : 25945137
الموقع على الانترنت : www.nbe.com.eg