



“القوائم المالية” الربع الثالث لعام ٢٠١٧

القوائم المالية المجمعة
لبنك كريدي أجريكول مصر
والشركة المصرية للتمويل العقاري



CRÉDIT AGRICOLE

بنك متكامل يعمل من أجلك

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	الميزانية المجمعـة
٥	قائمة الدخل المجمعـة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعـة
٧	قائمة التدفقات النقدية المجمعـة
٧٣-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعـة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمع المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) و شركة التابعة "المجموعة" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و كذا قوائم الدخل المجمع والتغير في حقوق الملكية المجمع وقائمة التدفقات النقدية المجمع المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمع هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمع عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمع.

مراقبا الحسابات

صلاح الدين مسعد المسري
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠١٧

الميزانية المجمعة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	إيضاح رقم	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٢,٧٢٩,٥٣٧	٣,٢٨٨,٣٣٤	١٥	الأصول
١١,١١٣,٥٠٠	١٣,٩٦٠,٥٥١	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٤٢٣,٦٨٠	٨,٨٥٢,١٤٨	١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٨٦,١٣١	٥٠,٠٩٨	١٨	أذون خزانة
٤٣٣,٧٦١	٣١٣,١٣٠	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٧,٤٤٧,٩٢٨	١٦,٨٠٥,٨٧٦	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠٥,٧٢٢	١٨,٣٤٤	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢,٣١٣,٣٥٦	٢,٧٦٦,٠٦٦	٢٢	متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	٢٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩٣,٦٣٨	٥٤١,٦٤٥	٢٣	أصول أخرى
٦٥,٥٤٤	٦٧,٠٢٠	٢٤	أصول غير ملموسة
٥٧٤,٦٩٩	٥٥٩,٢٩٢	٢٥	أصول ثابتة
٤٤	٤٠		الضريبة المؤجلة
٤٦,١٦٤,١٧٤	٤٧,٢٩٩,١٧٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥١٦,٤٤٣	١٣٥,٤٣١	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
-	١,٢٠٠	٢٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,١٣٠,٢٨٩	٣٩,٢٥٥,١٩٠	٢٨	ودائع العملاء
٢٠٠,٤٠١	٢٣,٠٣٢	٢١	مشتقات مالية
٢٢,٨٩٧	٥٤٥,٦١٠	٢٩	قروض أخرى
١,٧٨٧,٣٨٩	١,٨١٩,٧٥٩	٣٠	إلتزامات أخرى
٢٣٩,٠٦٨	٢٧٧,٢٦٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٠١,٠٣٧	٢٥٢,٥٩٣	٣١	مخصصات أخرى
٦٥,٥٣٥	٦٥,٥٣٥	٣٢	التزامات مزايا التقاعد
٤٢,١٦٣,٠٥٩	٤٢,٣٧٥,٦١٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٣	رأس المال المدفوع
٢٨٣,٦٠٨	٤١١,٠٨٠	٣٤	إحتياطيات
٢,٤٧٣,٨٢٢	٣,٢٦٨,٧٩٦	٣٤	ارباح محتجزة
٤,٠٠١,٠٩٨	٤,٩٢٣,٥٤٤		
١٧	١٦		حقوق الأقلية
٤,٠٠١,١١٥	٤,٩٢٣,٥٦٠		إجمالي حقوق الملكية
٤٦,١٦٤,١٧٤	٤٧,٢٩٩,١٧٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

بيير فيناس
العضو المنتدب

باسكال بون
المدير المالي

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير الفحص المحدود مرقق

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠١٧

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٨٧٢,٣٩٨	١,٢٧١,٩٣٨	٢,٣٣٨,٨٥٤	٣,٥٠٥,٢٥٦	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٣٠,٢١٩)	(٥٢٩,٨٨٨)	(٨٦٧,٠١٢)	(١,٤٣٦,٤٧٨)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٥٤٢,١٧٩</u>	<u>٧٤٢,٠٥٠</u>	<u>١,٤٧١,٨٤٢</u>	<u>٢,٠٦٨,٧٧٨</u>		صافي الدخل من العائد
١٤٢,٢١٢	٢٢٩,٢٥٢	٤٥٦,٧٨١	٦٦١,٤٤٨	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٧,٨٦٥)	(٥٦,٤٩٩)	(١١٥,٣١٣)	(١٥٣,٩٦٦)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٠٤,٣٤٧</u>	<u>١٧٢,٧٥٣</u>	<u>٣٤١,٤٦٨</u>	<u>٥٠٧,٤٨٢</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٢,٢١٨	٢,٧٥٠	٣,٣٧٩	٨	توزيعات أرباح
٢٧,٥١٨	٨١,٦٠٢	١٢٢,١٣٠	٢٣٤,٦١٦	٩	صافي دخل المتاجرة
٤,٥٨٢	١٢,٥١١	٤,٧٨٥	٣٥,١٠٨	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٦٦,٣٩٩)	١٥,٢٥٣	(٩٠,٩٦٨)	(٧١,١٦٣)	١١	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢١٦,٦٠٥)	(٢٥١,٥٣٦)	(٦٣٦,٠٠٠)	(٧٧٢,٦٩٧)	١٢	مصروفات إدارية
٢٥,٦١٨	(٤٢,٨٢١)	٢٩,٠١٢	(٤٤,٧٦٤)	١٣	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<u>٤٢١,٢٤٠</u>	<u>٧٣٢,٠٣٠</u>	<u>١,٢٤٥,٠١٩</u>	<u>١,٩٦٠,٧٣٩</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٩٤,٨٥٦)	(١٧٦,٠٧٨)	(٢٨٨,٣٥٦)	(٤٦٣,١١١)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٣٢٦,٣٨٤</u>	<u>٥٥٥,٩٥٢</u>	<u>٩٥٦,٦٦٣</u>	<u>١,٤٩٧,٦٢٨</u>		صافي أرباح الفترة
٣٢٦,٣٨٤	٥٥٥,٩٥٢	٩٥٦,٦٦٢	١,٤٩٧,٦٢٨		نصيب الشركة الأم
-	-	١	-		حقوق الأقلية
<u>٣٢٦,٣٨٤</u>	<u>٥٥٥,٩٥٢</u>	<u>٩٥٦,٦٦٣</u>	<u>١,٤٩٧,٦٢٨</u>		

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	٢٠١٦/٩/٣٠
الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,٤٨٢,٣٣٩	١٦	٣,٤٨٢,٣٢٣	١,٨٧٤,٠٨٤	٣٦٤,٥٧١	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(٧٠٣,٣٣٢)	١	(٧٠٣,٣٣٣)	(٧٠٣,٣٣٣)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٥
-	-	-	(٢١,٨٧٥)	٢١,٨٧٥	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٢١,٠٧١)	٢١,٠٧١	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٨٥,٦٦٩)	-	(٨٥,٦٦٩)	-	(٨٥,٦٦٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
٩٥٦,٦٦٣	١	٩٥٦,٦٦٣	٩٥٦,٦٦٣	-	-	أرباح الفترة المالية
٣,٦٥٠,٠٠١	١٧	٣,٦٤٩,٩٨٤	٢,٠٨٤,٤٦٨	٣٢١,٨٤٨	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	٢٠١٧/٩/٣٠
الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٤,٠٠١,١١٥	١٧	٤,٠٠١,٠٩٨	٢,٤٧٣,٨٢٢	٢٨٣,٦٠٨	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٦٨٣,٦٧٣)	(١)	(٦٨٣,٦٧٢)	(٦٨٣,٦٧٢)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٦
-	-	-	(١٨,٣٨١)	١٨,٣٨١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٦٠١)	٦٠١	-	المحول الي الاحتياطي القانوني
١٠٨,٤٩٠	-	١٠٨,٤٩٠	-	١٠٨,٤٩٠	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
١,٤٩٧,٦٢٨	-	١,٤٩٧,٦٢٨	١,٤٩٧,٦٢٨	-	-	أرباح الفترة المالية
٤,٩٢٣,٥٦٠	١٦	٤,٩٢٣,٥٤٤	٣,٢٦٨,٧٩٦	٤١١,٠٨٠	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

عن التسعة أشهر المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
١,٢٤٥,٠١٩	١,٩٦٠,٧٣٩		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٠,٧٥٢	٥٤,٦١٠		إهلاك وإستهلاك
٩٠,٩٦٨	٧١,١٦٣	١١	عبء أضعلال الاصول
(٢٥,٩٠٥)	٥٥,٣١٦	٣١	عبء (رد) المخصصات الاخرى
(٢,٨١٦)	(٤٥٨)	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٨,١٨٧	(٢,٣٧٢)	٢٢	استهلاك خصم/علاوة استثمارات متاحة للبيع
٨,٩٤٨	(٣,٣٠٢)	٣١	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٣,١٢٤)	(٣,٧١٢)	٢٢	فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
٦,٩٩٤	-		خسائر إضعلال إستثمارات مالية
-	(٢٩٥)		(ارباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٠١)	(٤,٢٣٢)		(ارباح) بيع أصول ثابتة
١,٣٧٨,٩٢٢	٢,١٢٧,٤٥٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
(٤١٩,٩٨٦)	(٣٠٩,٨٤٥)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢,٦٩٤)	(١,٨٠١,٢١٥)		أرصدة لدى البنوك
(٣,٣١٧,٨٢٨)	١,٠٩٨,٢٥٧		أذون خزانة و اوراق حكوميه اخرى
(٢٥٧,٨٤٧)	٢٣٦,٠٣٣		إصول مالية بغرض المتاجرة
(٥١٦,٦٥٨)	٦٣٩,٨٠٠		قروض للعملاء والبنوك
(٦,٠٩٧)	١,٠٠٠,٠٠٩		مشتقات مالية (بالصافي)
(٥٥٠,٤٢)	٨,٣٣١		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣٦٢,٧٩٧	(٣٨١,٠١٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٨٩,٥٣٨	١٢٤,٩٠١		ودائع العملاء
٢٠١,٣٤١	٣٣,٥٧٠		إلتزامات أخرى
(٢٥٤,٤٨٩)	(٤٢٤,٩١١)		ضرائب الدخل المسددة
٨٠١,٩٥٧	١,٣٦١,٣٧٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤٢,٩٤٥)	(٢٨,٥١٤)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٢٥١	٤,٦٦١		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٩٣٠,٣٤٥	٤٤٠,٠٥١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١,٢٨٨,٨٩٥)	(٧٧٨,١٨٧)		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٤٠٢,٢٤٤)	(٣٦١,٩٨٩)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧,٩٧٣)	٥٢٢,٩٣٢		قروض طويلة الاجل
(٧٠٣,٣٣٣)	(٦٨٣,٦٧٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧١١,٣٠٦)	(١٦٠,٧٤٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٣١١,٥٩٣)	٨٣٨,٦٤٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٧,٦١٠,٦٨٢	١١,٢٣٣,٧٢١		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧,٢٩٩,٠٨٩	١٢,٠٧٢,٣٦٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢,٨٦١,٤٤١	٣,٢٨٨,٣٣٤	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٣١٣,٨٩٠	١٣,٩٦٠,٥٥١	١٦	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٣٥,٥٧٦	٨,٨٥٢,١٤٨	١٧	أذون خزانة
(١,٧٨١,٠١٧)	(١,٦١٦,٦٨١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٨٢٧,٩٩٨)	(٣,٧٧٣,٩٠٦)		ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور
(٨١٠,٢,٨٠٣)	(٨,٦٣٨,٠٧٩)		أذون خزانة اكثر من ثلاثة شهور
٧,٢٩٩,٠٨٩	١٢,٠٧٢,٣٦٧	٣٦	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٠ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٣٦١ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري **EHFC** "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري. هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة). تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ نوفمبر ٢٠١٧ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركة التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركة التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغير في حقوق ملكيته.

❖ أسس التجميع

📌 الشركات التابعة

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

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

وفيما يلى بيان الشركة التابعة المجمعة:

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

📌 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

📌 الشركات الشقيقة

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

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

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

✚ عملة التعامل والعرض

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

✚ المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

❖ الأصول المالية

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

✚ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

✚ القروض والمديونيات

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

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

✚ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

✚ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فتحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.
- تقوم المجموعة بإعادة تبويب الأصل المالى المُبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:-

- في حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى. ويتم استهلاك أى فرق بين

القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمر المتبقي للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

■ فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الأعترا ف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

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

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

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاز لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية ضمن بند أرصدة لدي البنوك واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك.

❖ أدوات المشتقات المالية

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

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

❖ اضمحلال الأصول المالية

✚ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل.

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

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

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

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

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

❖ الأصول غير الملموسة

✚ الشهرة

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

✚ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

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

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

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

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

✚ الاستئجار

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

✚ التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

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

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

❖ مزايا العاملين

📌 التزامات المعاشات

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

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

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

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

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

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

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

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

✚ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

✚ التأمينات الاجتماعية

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

✚ حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

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

❖ الاقتراض

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

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

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

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

❖ رأس المال

✚ تكلفة رأس المال

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

✚ توزيعات الأرباح

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

✚ أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك تهدف المجموعة إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة

عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. وتقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

❖ خطر الائتمان

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

✚ قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

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

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

○ أدوات الدين وأذون الخزنة

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

🚩 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

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

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

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

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

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

سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/٩/٣٠		درجات التقييم
مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	
الاضمحلال خسائر	٢%	الاضمحلال خسائر	٢%	١. ديون جيدة
	٣٨,٦%		٣٧,٦%	٢. المتابعة العادية
	٣%		١٢,٦%	٣. المتابعة الخاصة
	١٨,٤%		٤,٦%	٤. ديون غير منتظمة
	٦٢%		٧٥%	
	١٠٠,٠%		١٠٠,٠%	

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

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

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

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

🚩 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيهه	الف جنيهه	
١,٣٠٦,٨٣٧	١,٦١٦,٦٨١	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,١١٣,٥٠٠	١٣,٩٦٠,٥٥١	أرصدة لدى البنوك
١٠,٤٢٣,٦٨٠	٨,٨٥٢,١٤٨	أذون الخزانة
٢٨٢,٢٣٣	٥٠,٠٩٨	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٤٣٣,٧٦١	٣١٣,١٣٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
١٠٣,٢١٧	٧٢,١٩٨	- حسابات جارية مدينة
٨٥٦,٤٦٥	٨٩٢,٨٤٦	- بطاقات ائتمان
٤,٤٣٢,٦٥٦	٥,١٠٤,٦٥٤	- قروض شخصية
٢٥٩,٥٨٠	٢١٩,٢٨٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٧,٢٢٩,٠٦٦	٨,٥٣٠,١٧١	- حسابات جارية مدينة
٩٦٤,٠٧٥	٦٧٤,٢٦١	- قروض مباشرة
٢,٣٧٣,٦٢٧	٢,٠٠٤,٤٣٨	- قروض مشتركة
٢,٦٥٢,٦٣٩	٨٤٨,٣٢٣	- قروض أخرى
٢٠٥,٧٢٢	١٨,٣٤٤	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٢,٢٩٤,٨٣٤	٢,٧٤٧,٧٨٣	- أدوات دين متاحة للبيع
٢٥٦,٠٠٠	٣٥٦,٥١٤	أصول أخرى
٤٥,١٨٧,٨٩٢	٤٦,٢٦١,٤٢٧	الاجمالي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيهه	الف جنيهه	
٢٨٥,٢٧٥	٣٢٤,٨٧٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٦٥٥,٥٣٣	٢,٠٣١,٨٩٤	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٨٢٠,١١٢	١,٣٧٦,١٦٤	اعتمادات مستندية
٧,٢٩٩,١٢٩	٦,٣٢٤,٢٩٢	خطابات ضمان
١٠,٠٦٠,٠٤٩	١٠,٠٥٧,٢٢٢	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، آخر ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٢% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥% مقابل ٢٩% في آخر سنة المقارنة.

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

- ٨٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٨% في آخر سنة المقارنة.
- ٨٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٧٩% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٨٥٢،١٩٠ الف جنيه مقابل ٧٨٣،١٢٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

📊 قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٤،٨٦٩،٢٨٦	١٥،٨١٦،٩٥٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣،٢١٨،٩١٦	١،٦٧٧،٠٣٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٨٣،١٢٣	٨٥٢،١٩٠	محل اضمحلال
١٨،٨٧١،٣٢٥	١٨،٣٤٦،١٧٨	الإجمالي
(٣٣،٤٠٧)	(٤٠،٣٣٤)	يخصم : عوائد مجانية
(١،٣٨٩،٩٩٠)	(١،٤٩٩،٩٦٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٧،٤٤٧،٩٢٨	١٦،٨٠٥،٨٧٦	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (٧١،١٦٣) الف جنيه منها (٨٣،٣٩٢) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ١٢,٢٢٩ الف جنيه جنيه يمثل رد إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية إنخفضت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣,٣%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٨,١٣٨,٤٢٦	١٥٣,٢٩٧	٢٤٥,٥٤٢	٩٩٢,٠٩٦	٦,٦٧٥,٨٨٢	-	-	-	٧١,٦٠٩	١. جيدة
٦,٢٩٧,٦٤٩	-	٦٦,٩٠٧	٤٦١,٦٥٥	٤٥٥,٤٣٢	٢٠٤,١٩٣	٤,٥٠٧,٢٤٦	٦٠٢,٢١٦	-	٢. المتابعة العادية
١,٣٨٠,٨٨٣	١٠,١٥١	٢٠٢,٦٥٢	٥٣٤,٢٧٣	٦٣٣,٨٠٧	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٥,٨١٦,٩٥٨	١٦٣,٤٤٨	٥١٥,١٠١	١,٩٨٨,٠٢٤	٧,٧٦٥,١٢١	٢٠٤,١٩٣	٤,٥٠٧,٢٤٦	٦٠٢,٢١٦	٧١,٦٠٩	الإجمالي

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٦,٩٥٢,٣٨٣	٥٥٦,٠٤٥	٣٩٣,٥٠٢	١,٠٥٨,٦٦٢	٤,٨٤١,٦٨٤	-	-	-	١٠٢,٤٩٠	١. جيدة
٦,٣٧٥,٤٢٢	١٢٣,٦٠٤	٣,١٨٠	٦٨٢,٠٢٣	٧٤١,٧٢٣	٢٤٥,٤٩٩	٣,٩٨٢,٦٤٩	٥٩٦,٧٤٤	-	٢. المتابعة العادية
١,٥٤١,٤٨١	٨٧,٠٩٨	٣٥٨,٧٧٨	٦١٦,٥٩٣	٤٧٩,٠١٢	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٤,٨٦٩,٢٨٦	٧٦٦,٧٤٧	٧٥٥,٤٦٠	٢,٣٥٧,٢٧٨	٦,٠٦٢,٤١٩	٢٤٥,٤٩٩	٣,٩٨٢,٦٤٩	٥٩٦,٧٤٤	١٠٢,٤٩٠	الإجمالي

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

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

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

٢٠١٧/٩/٣٠

(بالاف جنيه)					
أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢١٧	٢١٦،٤٤١	٤٠٦،٦١٢	٤،١٩٨	٦٢٧،٤٦٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٩،٥٠٩	١٣١،٨١٨	١،٣٥٩	١٨٢،٦٨٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٣٧٢	١٣،٥٩٠	٣١،٩٨٤	٢،٨٣٠	٤٨،٧٧٦
الإجمالي	٥٨٩	٢٧٩،٥٤٠	٥٧٠،٤١٤	٨،٣٨٧	٨٥٨،٩٣٠

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٦٧،٨٥٣	١٥٧	-	٤،٥٧٢	٧٢،٥٨٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٠،٢٠٢	-	-	٣٩،٣٩١	٤٩،٥٩٣
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	٣٤،١٨٤	٢٠،٨٢٩	-	٦٤٠،٩١٢	٦٩٥،٩٢٥
الإجمالي	١١٢،٢٣٩	٢٠،٩٨٦	-	٦٨٤،٨٧٥	٨١٨،١٠٠

٢٠١٦/١٢/٣١

(بالاف جنيه)					
أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢١٩	١٩٥،١٢٠	٣١٦،٩٨٦	٦،٩١٠	٥١٩،٢٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٥٠	٤٣،٦٧٤	٨٧،٢٢٤	١،٣٢٤	١٣٢،٣٧٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٣٥٨	١٥،٩٥٤	٣٣،٦٤٠	٢،٧٠٣	٥٢،٦٥٥
الإجمالي	٧٢٧	٢٥٤،٧٤٨	٤٣٧،٨٥٠	١٠،٩٣٧	٧٠٤،٢٦٢

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢٦٨،١٢٢	-	-	٤٧٤،٦٦٠	٧٤٢،٧٨٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٣٦،١٢٨	-	-	٣٦٠،٦١٣	٤٩٦،٧٤١
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	١٧٣،٧١٤	٥٠،٧٩٨	-	١،٠٥٠،٦١٩	١،٢٧٥،١٣١
الإجمالي	٥٧٧،٩٦٤	٥٠،٧٩٨	-	١،٨٨٥،٨٩٢	٢،٥١٤،٦٥٤

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٥٢،١٩٠ الف جنيه مقابل ٧٨٣،١٢٣ الف جنيه فى آخر سنة المقارنة.

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

(بالآف جنيه)

٢٠١٧/٩/٣٠

بيان	أفراد		مؤسسات		بطاقات انتماء	الإجمالي
	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٦،٩٩٤	٦،٧٠٧	١٣٨،١٧٤	١٦،٤١٤	١١،٠٩٠	٨٥٢،١٩٠
القيمة العادلة للضمانات	١،٦٦٤	-	-	-	٣٦٨	٢،٠٣٢

(بالآف جنيه)

٢٠١٦/١٢/٣١

بيان	أفراد		مؤسسات		بطاقات انتماء	الإجمالي
	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢،١٥٧	٣،١٤٤	٥٨٨،٦٨٣	١٥٧،٨١٧	٤،٩٧٣	٧٨٣،١٢٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	٢٤	٢٤

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠
	آلف جنيه	آلف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	١٩٥،٨٥٦	١٢٣،٦٥٦
- قروض مباشرة	٣٢،٣٥٧	٢٢،٦٢١
	٢٢٨،٢١٣	١٤٦،٢٧٧
أفراد		
- قروض شخصية	٤١،٥٠١	٢٧،٧٥٨
- قروض عقارية	١،٢٦٥	-
	٤٢،٧٦٦	٢٧،٧٥٨
الإجمالي	٢٧٠،٩٧٩	١٧٤،٠٣٥

أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالآف جنيه)

٢٠١٧/٩/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق متاحة للبيع مالية	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	-	٢٨,٥٣٤	٢٨,٥٣٤
B٣	٨,٨٥٢,١٤٨	٥٠,٠٩٨	٢,٧١٩,٢٤٩	١١,٦٢١,٤٩٥
الإجمالي	٨,٨٥٢,١٤٨	٥٠,٠٩٨	٢,٧٤٧,٧٨٣	١١,٦٥٠,٠٢٩

الاستحواذ علي الضمانات

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

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	٦١,٠٥٠
الإجمالي	٦١,٠٥٠

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٧/٩/٣٠	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
١,٦١٦,٦٨١	-	١,٦١٦,٦٨١	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
١٣,٩٦٠,٥٥١	٦,١٣٠,٠٢١	٧,٨٣٠,٥٣٠	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٨,٨٥٢,١٤٨	-	٨,٨٥٢,١٤٨	-	-	أذون الخزانة	
٥٠,٠٩٨	-	٥٠,٠٩٨	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة	
٣١٣,١٣٠	٣١٣,١٣٠	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء:	
٨,٦٠٢,٣٦٩	-	٨,٦٠٢,٣٦٩	١٦,٤١٦	١٩٩,٠٩٨	- حسابات جارية مدينة	
٨٩٢,٨٤٦	-	٨٩٢,٨٤٦	-	-	- بطاقات ائتمانية	
٥٠,١٠٤,٦٥٤	-	٥٠,١٠٤,٦٥٤	٦٦,٤٤٠	١,٣١٧,٥٢٩	- قروض شخصية	
٢١٩,٢٨٧	-	٢١٩,٢٨٧	-	-	- قروض عقارية	
٢,٦٧٨,٦٩٩	-	٢,٦٧٨,٦٩٩	-	١٣٦,٤٥٠	- قروض لأجل	
٨٤٨,٣٢٣	-	٨٤٨,٣٢٣	-	٩٨,٧٤٦	- قروض أخرى	
١٨,٣٤٤	-	١٨,٣٤٤	-	-	مشتقات مالية	
٢,٧٤٧,٧٨٣	٢٨,٥٣٤	٢,٧١٩,٢٤٩	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٣٥٦,٥١٤	-	٣٥٦,٥١٤	١٠,٢٨٣	٢٤,٤٠٠	أصول أخرى	
٤٦,٢٦١,٤٢٧	٦,٤٧١,٦٨٥	٣٩,٧٨٩,٧٤٢	٦٨٧,١٠٢	٢,٤٧٦,٢٢٣	٣٦,٦٢٦,٤١٧	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٥,١٨٧,٨٩٢	٤,٧٣٠,٠٠٥	٤٠,٤٥٧,٨٨٧	٦٣٥,١٢٦	٢,٩١٦,٠٦٨	٣٦,٩٠٦,٦٩٣	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

● قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٧/٩/٣٠
١,٦١٦,٦٨١	-	-	١,٦١٦,٦٨١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٩٦٠,٥٥١	-	-	٧,٢٦٢,٩٣٩	-	-	٦,٦٩٧,٦١٢	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٥٢,١٤٨	-	-	٨,٨٥٢,١٤٨	-	-	-	أذون الخزانة
٥٠,٠٩٨	-	-	٥٠,٠٩٨	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣١٣,١٣٠	-	-	-	-	-	٣١٣,١٣٠	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٧٢,١٩٨	٧٢,١٩٨	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٨٩٢,٨٤٦	٨٩٢,٨٤٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٥,١٠٤,٦٥٤	٥,١٠٤,٦٥٤	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢١٩,٢٨٧	٢١٩,٢٨٧	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
٨,٥٣٠,١٧١	-	١,٥٨٠,٥٤٨	٣٨٤,١٨٠	١,٥٥١,٨١٥	٥,٠١٢,١٧٤	١,٤٥٤	- حسابات جارية مدينة
٦٧٤,٢٦١	-	٢٤١,٩٠٨	-	١٢٨,٦٢٨	٢٠٣,٠٠٣	١٠٠,٧٢٢	- قروض مباشرة
٢,٠٠٤,٤٣٨	-	١,٠٨٤,٤٥٠	٦٩٤,٣٧٩	-	٢٢٥,٦٠٩	-	- قروض مشتركة
٨٤٨,٣٢٣	-	٨٨,٧٦٦	١٢١,٨٤٤	٤٤,٥٢٩	٥٩٣,١٨٤	-	- قروض أخرى
١٨,٣٤٤	-	٤,١٩٧	-	-	١١,٨٢٥	٢,٣٢٢	مشتقات أدوات مالية
٢,٧٤٧,٧٨٣	-	-	٢,٧١٩,٢٤٩	-	-	٢٨,٥٣٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٥٦,٥١٤	٤٥,٣٨٦	٢٢,٤٢٦	١٦٢,١٢٩	١٢,٨٩٥	٤٥,١٩٧	٦٨,٤٨١	أصول أخرى
٤٦,٢٦١,٤٢٧	٦,٣٣٤,٣٧١	٣,٠٢٢,٢٩٥	٢١,٨٦٣,٦٤٧	١,٧٣٧,٨٦٧	٦,٠٩٠,٩٩٢	٧,٢١٢,٢٥٥	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٥,١٨٧,٨٩٢	٥,٦٨١,٤٥١	٤,١٧١,٦٤٤	١٧,٩٧٣,٨٢٦	٢,٢١١,٧١٩	٦,٣١٣,١٠٨	٨,٨٣٦,١٤٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

خطـر السوق

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

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

• أساليب قياس خطر السوق

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

-القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن تخسرها المجموعة، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (99%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (1%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناء علي بيانات عن الخمس سنوات السابقة. وتقوم المجموعة بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة علي المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

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

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

أقل	٢٠١٦/١٢/٣١		أقل	٢٠١٧/٩/٣٠		متوسط
	أقل	أعلى		أقل	أعلى	
(٢,٠٥٣)	(٢٣,٤٢١)	(١٣,٨٢٥)	(١٤٥)	(٢٦,٦٦٠)	(١٣,٢٤٢)	أسعار الصرف خطر
(١,٣٩٢)	(٥,٥٧١)	(٢,٢٤٣)	(١,٣٢٦)	(١٣,١٨٢)	(٣,١٣٢)	سعر العائد خطر
(٣,٣٨٠)	(٢٣,٧٥٣)	(١٤,٦٩٠)	(٢,١٤٣)	(٢٦,٩٨٦)	(١٣,١٩٦)	القيمة عند الخطر إجمالي

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

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠١٧/٩/٣٠
الأصول المالية							
٣,٢٨٨,٣٣٤	٢٨,٧٠٧	٦,٣٧٦	٢٣,٠٨٥	١٥٨,٥٢٠	٤٠٨,٦٨١	٢,٦٦٢,٩٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٩٦٠,٥٥١	١١٠,٢٥٦	٥٦,٨٥٤	٣٢٢,٣٤٣	٤,١٥٥,١٢٣	٦,١٤٣,٣٦٩	٢,١٧٢,٦٠٦	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٥٢,١٤٨	-	-	-	-	٣,٠٤٠,١٧٣	٥,٨١١,٩٧٥	أذون الخزانة
٥٠,٠٩٨	-	-	-	-	-	٥٠,٠٩٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣١٣,١٣٠	٢	-	-	١٣,٠٢٤	٣٠٠,١٠٤	-	قروض وتسهيلات للبنوك
١٦,٨٠٥,٨٧٦	١٦٧,٤٥٩	٤٦٢	٥,٥٤٢	١٩٤,٣٨٤	٣,٥٨٩,٩٩٩	١٢,٨٤٨,٠٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨,٣٤٤	-	-	-	-	٨,٣٩١	٩,٩٥٣	مشتقات مالية
٢,٧٦٦,٠٦٦	-	-	-	٢٨,٥٣٤	٢١,٧٦٥	٢,٧١٥,٧٦٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٥٦,٥١٤	-	-	٥٢	٢٣٥	٢٤,٩٨٩	٣٣١,٢٣٨	أصول أخرى
٤٦,٤١١,٠٦١	٣٠٦,٤٢٤	٦٣,٦٩٢	٣٥١,٠٢٢	٤,٥٤٩,٨٢٠	١٣,٥٣٧,٤٧١	٢٧,٦٠٢,٦٣٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٣٥,٤٣١	-	-	-	-	١٣٢,٠٣٣	٣,٣٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٠٠	-	-	-	-	-	١,٢٠٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٢٥٥,١٩٠	٢٤٣,٠٤٧	٦٠,٣٢٢	٣٢٤,٢٣٥	٤,٧٣٠,٨١٧	١٢,٦٢٥,٧١٣	٢١,٢٧١,٠٥٦	ودائع للعملاء
٢٣,٠٣٢	٢,٤٦١	-	-	-	٨,٣٩١	١٢,١٨٠	مشتقات مالية
٥٤٥,٦١٠	-	-	-	-	٥٢٩,٤٥٨	١٦,١٥٢	قروض أخرى
٢٥٠,٩٦٧	-	-	٩٩	٩٨٩	٢١,٧١٤	٢٢٨,١٦٥	التزامات أخرى
٤٠,٢١١,٤٣٠	٢٤٥,٥٠٨	٦٠,٣٢٢	٣٢٤,٣٣٤	٤,٧٣١,٨٠٦	١٣,٣١٧,٣٠٩	٢١,٥٣٢,١٥١	إجمالي الالتزامات المالية
٦,١٩٩,٦٣١	٦٠,٩١٦	٣,٣٧٠	٢٦,٦٨٨	(١٨١,٩٨٦)	٢٢٠,١٦٢	٦,٠٧٠,٤٨١	صافي المركز المالي للميزانية
١٠,٠٥٧,٢٢٢	٤٩٣,٧٧٤	٢,١٠٧	٥٠,٢٣	٣,١٣٥,٦٧٤	٣,١٤٢,٩٥٦	٣,٢٧٧,٦٨٨	ارتباطات متعلقة بالانتمان

• **خطر سعر العائد**

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

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

(الجنية المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
الأصول المالية							
٢,٦٦٢,٩٦٥	٢,٦٦٢,٩٦٥	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٧٢,٦٠٦	٣٧,٦٠٦	-	-	-	١,٨١٠,٠٠٠	١,٣٢٥,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٨١١,٩٧٥	-	-	-	٢,٨٢٢,٩٣٥	٧٤٦,٨١٩	٢,٢٤٢,٢٢١	أذون الخزانة
٥٠,٠٩٨	-	-	-	-	-	٥٠,٠٩٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢,٨٤٨,٠٣٠	-	١٧١,٨٥٣	٣,١٧٠,٩٥٦	١,٤٩٩,٠١٤	٢٩٣,٧٤٧	٨,٠٦٢,٤٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٧١٥,٧٦٧	١١,٦٧٣	-	١,٧٧٠,٧٠٥	٨٤٩,١٩٣	٨٤,١٩٦	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣١,٢٣٨	٣٣١,٢٣٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٧,٦٦٩,٣١٣	٣,١٢٠,١١٦	١٧١,٨٥٣	٤,٩٤١,٦٦١	٤,٨٢١,١٤٢	٢,٩٣٤,٧٦٢	١١,٦٧٩,٧٧٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣,٣٩٨	٣,٣٩٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٠٠	-	-	-	١,٢٠٠	-	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الائتزام بإعادة الشراء
٢١,٢٧١,٠٥٦	٦,٩٤٢,٦٢٦	١٦,٠٧٧	٦,٠٣٤,٧٢٨	٨٨٩,٩٠٢	٢,١٢٦,٩٨٨	٥,٢٦٠,٧٣٥	ودائع العملاء
١٦,١٥٢	-	-	٩,٧٤٩	٣,٥٦٠	٢,٥٤١	٣٠٢	قروض أخرى
٢٢٨,١٦٥	٢٢٨,١٦٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢١,٥١٩,٩٧١	٧,١٧٤,١٨٩	١٦,٠٧٧	٦,٠٤٤,٤٧٧	٨٩٤,٦٦٢	٢,١٢٩,٥٢٩	٥,٢٦١,٠٣٧	إجمالي الالتزامات المالية
٦,١٤٩,٣٤٢	(٤,٠٥٤,٠٧٣)	١٥٥,٧٧٦	(١,١٠٢,٨١٦)	٣,٩٢٦,٤٨٠	٨٠,٥٢٣	٦,٤١٨,٧٤٢	فجوة إعادة تسعير العائد

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الأصول المالية							
١,٨٢٨,١٣٠	١,٨٢٨,١٣٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٨١٠,١٤٠	١٨,١٤٠	-	-	-	٨٥٠,٠٠٠	٣,٩٤٢,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٧,٢٤٦,٢٩٣	-	-	-	٢,٦٩٣,٠٤٥	١,٢٦٩,١٢٦	٣,٢٨٤,١٢٢	أذون الخزانة
٢٨٦,١٣١	-	-	-	-	-	٢٨٦,١٣١	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٠,٦٠٨,١٢٩	-	١٥٩,٣٨٧	٢,٣٨٣,١١٢	١,١٠٩,٥٧٦	٢٨١,٠٤٨	٦,٦٧٥,٠٠٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٢٧٩,٧٣٢	١١,٦٨١	-	١,٧٥٢,٨٨٨	٣٣٩,١٤٨	١٧٢,٥٥٧	٣,٤٥٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٢,٠٥٩	٢٢٢,٠٥٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٧,٣٥٧,٢٤٨	٢,١٥٦,٦٤٤	١٥٩,٣٨٧	٤,١٣٦,٠٠٠	٤,١٤١,٧٦٩	٢,٥٧٢,٧٣١	١٤,١٩٠,٧١٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٩٣,٥٧٨	٤٩٣,٥٧٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٠٨٧,٥٩٣	٧,٥٠٥,٤٤٥	١٩,٤٥٠	٤,٧٠٤,٢١٩	١,٥٢٧,٤٦٩	١,٥٤٧,٧١١	٦,٧٨٣,٣٣٩	ودائع العملاء
٢١,٩٢٥	-	-	-	١٣,٣٦٤	٧,٥٥٢	١,٠٠٩	قروض أخرى
١٧٥,٠٣٥	١٧٥,٠٣٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٢,٧٧٨,١٣١	٨,١٧٤,٠١٨	١٩,٤٥٠	٤,٧٠٤,٢١٩	١,٥٤٠,٨٣٣	١,٥٥٥,٢٦٣	٦,٧٨٤,٣٤٨	إجمالي الالتزامات المالية
٤,٥٧٩,١١٧	(٦,٠١٧,٣٧٤)	١٣٩,٩٣٧	(٥٦٨,٢١٩)	٢,٦٠٠,٩٣٦	١,٠١٧,٤٦٨	٧,٤٠٦,٣٦٩	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
الأصول المالية							
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٢,٥٩٠	٢٢,٥٩٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٣٤٨,٠٩٤	٩,٩٨٣	-	-	١٠٦,٠٠٠	١٧٠,١١١	٦٢,٠٠٠	أذون الخزانة
١٧٢,٢٦١	-	-	-	١٧٢,٢٦١	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
١٧,٠٠٤	-	-	-	٧١١	١٣,٢١٧	٣,٠٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠٣,٤١٦	-	-	-	١٥,٥٨٥	٥٨,٧٢٧	١٢٩,١٠٤	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٢٣٣	٣٧٤	-	٨٥٩	-	-	-	أصول أخرى
١,٤١٦	١,٤١٦	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول المالية
٧٦٦,٠١٤	٣٤,٣٦٣	-	٨٥٩	٢٩٤,٥٥٧	٢٤٢,٠٥٥	١٩٤,١٨٠	الالتزامات المالية
الالتزامات المالية							
							أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٤٨١	٧,٤٨١	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٧١٥,٣٩٥	٢١٦,٠٣٦	-	١٨,٦٠٥	١٨,٨٣٨	٥٩,٩٨٢	٤٠١,٩٣٣	قروض أخرى
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	التزامات أخرى
١,٢٣٠	١,٢٣٠	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات المالية
٧٥٤,١٠٦	٢٢٤,٧٤٧	-	١٨,٦٠٥	١٨,٨٣٨	٦٩,٩٨٢	٤٢١,٩٣٣	فجوة إعادة تسعير العائد
١١,٩٠٨	(١٩,٠٣٨٤)	-	(١٧,٧٤٦)	٢٧٥,٧١٩	١٧٢,٠٧٣	(٢٢٧,٧٥٣)	

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الأصول المالية							
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٧,٨١٧٩	٣٧,٨١٧٩	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٢٦٦,٧٤٧	٩,٧٥٢	-	-	-	١٢٢,٩٩٥	١٣٤,٠٠٠	أذون الخزانة
١٧٣,٩٤٦	-	-	-	-	١٧٣,٩٤٦	-	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨,٠٦٩	-	-	-	٣,٤٨٦	٧,٤٥٤	٧,١٢٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٣١٦,٥٤٥	-	-	-	١٠,٦٠٢	٦٨,٥٤٧	٢٣٧,٣٩٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٧٥	٣٧٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١,٧٨٣	١,٧٨٣	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول المالية
٨١٥,٣٤٤	٤٩,٧٨٩	-	-	١٤,٠٨٨	٣٧٢,٩٤٢	٣٧٨,٥٢٥	الالتزامات المالية
الالتزامات المالية							
							أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٨٨	١,٠٨٨	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٧٦٩,٠٤٠	١٨٨,١١٣	-	١٥,٦٤٩	٨٦,٤٤٩	٢١٣,١٣٩	٢٦٥,٦٩٠	التزامات أخرى
٦٣٥	٦٣٥	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات المالية
٧٧٠,٧٦٣	١٨٩,٨٣٦	-	١٥,٦٤٩	٨٦,٤٤٩	٢١٣,١٣٩	٢٦٥,٦٩٠	فجوة إعادة تسعير العائد
٤٤,٥٨١	(١٤٠,٠٤٧)	-	(١٥,٦٤٩)	(٧٢,٣٦١)	١٥٩,٨٠٣	١١٢,٨٣٥	

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
الأصول المالية							
٧,٦٣١	٧,٦٣١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٠٠,٠٣١	٣٩,٥٣١	-	-	-	٣٥,٠٠٠	١٢٥,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٣٥٨	-	-	-	٢,٤٧٨	٢٩٨	٦,٥٨٢	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٧٤	-	-	١,٣٧٤	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١١	١١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢١٨,٤٠٥	٤٧,١٧٣	-	١,٣٧٤	٢,٤٧٨	٣٥,٢٩٨	١٣٢,٠٨٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢٧,٧٤٦	٥٠,٤٧٥	-	-	٤,٥١٩	١٠,٢٨٧	١٦٢,٤٦٥	ودائع العملاء
٤٨	٤٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٢٧,٧٩٤	٥٠,٥٢٣	-	-	٤,٥١٩	١٠,٢٨٧	١٦٢,٤٦٥	إجمالي الالتزامات المالية
(٩,٣٨٩)	(٣,٣٥٠)	-	١,٣٧٤	(٢,٠٤١)	٢٥,٠١١	(٣٠,٣٨٣)	فجوة إعادة تسعير العائد

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الأصول المالية							
٧,٦٦٩	٧,٦٦٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٤,٣٩١	٣٤,٣٩١	-	-	-	٢٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى البنوك
٤٢,١٥٠	-	-	-	٦٦٢	١,٩٩٣	٣٩,٤٩٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٤٠٣	-	-	١,٤٠٣	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٩	٤٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٠٥,٦٦٢	٤٢,١٠٩	-	١,٤٠٣	٦٦٢	٢١,٩٩٣	٣٩,٤٩٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٥٦	١٥٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٥٥٤	٤٨,٧٢٦	-	١,٤٦٩	٦,٩٨٢	١٢,٨٤٣	٥٢,٥٣٤	ودائع العملاء
١٤	١٤	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٢٢,٧٢٤	٤٨,٨٩٦	-	١,٤٦٩	٦,٩٨٢	١٢,٨٤٣	٥٢,٥٣٤	إجمالي الالتزامات المالية
(١٧,٠٦٢)	(٦,٧٨٧)	-	(٦٦)	(٦,٣٢٠)	٩,١٥٠	(١٣,٠٣٩)	فجوة إعادة تسعير العائد

• خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. وتتواجد المجموعة في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنية المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
٣,٣٩٨	-	-	-	-	٣,٣٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	-	-	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٢٧١,٠٥٦	١٦,٠٧٧	٨,٨٤٧,٢٣٥	٣,٤٨٤,٠٠١	٢,٧٠٣,٤٥٤	٦,٢٢٠,٢٨٩	ودائع العملاء
١٦,١٥٢	-	٩,٧٤٩	٣,٥٦٠	٢,٥٤١	٣٠٢	قروض أخرى
٢١,٢٩١,٨٠٦	١٦,٠٧٧	٨,٨٥٦,٩٨٤	٣,٤٨٨,٧٦١	٢,٧٠٥,٩٩٥	٦,٢٢٣,٩٨٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٧,٣٣٨,٠٧٥	٢١٤,٦٤٧	٧,٧٧٠,٥٩٢	٦,٦٤٥,٢٧٧	٤,٧٦١,٤٢٤	٧,٩٤٦,١٣٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
٤٩٣,٥٧٨	-	-	-	-	٤٩٣,٥٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٠٨٧,٥٩٣	١٩,٤٥٠	٦,٧٧٦,٧٩٠	٣,٠٨١,٨٩٧	١,٨٩٣,١٣٩	١٠,٣١٦,٣١٧	ودائع العملاء
٢٢,٨٩٧	-	١٣,٣٦٤	٧,٥٥٢	١,٠٠٩	٩٧٢	قروض أخرى
٢٢,٦٠٤,٠٦٨	١٩,٤٥٠	٦,٧٩٠,١٥٤	٣,٠٨٩,٤٤٩	١,٨٩٤,١٤٨	١٠,٨١٠,٨٦٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٧,١٣٥,١٨٩	٥٢٤,٩٧٢	٧,٠٥٦,٧٤٠	٦,٠٢٧,٥٩٧	٣,٥١٧,١٦٦	١٠,٠٠٨,٧١٤	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
٧,٤٨١	-	-	-	-	٧,٤٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١٥,٣٩٥	٣٧,٦٤٢	١٣٠,١٥٣	٨٦,٢٩١	٧٥,٣٦١	٣٨٥,٩٤٨	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	قروض أخرى
٧٥٢,٨٧٦	٣٧,٦٤٢	١٦٠,١٥٣	٨٦,٢٩١	٧٥,٣٦١	٣٩٣,٤٢٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٦٤,٥٩٨	-	٨٤,٩٤٥	٣٢٨,٣٧٤	٢١٤,٣١١	١٣٦,٩٦٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
١,٠٨٨	-	-	-	-	١,٠٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٦٩,٠٤٠	-	١٢٥,٠٥٦	١٦٨,٥٠٤	٢٣١,٣٧٤	٢٤٤,١٠٦	ودائع العملاء
٧٧٠,١٢٨	-	١٢٥,٠٥٦	١٦٨,٥٠٤	٢٣١,٣٧٤	٢٤٥,١٩٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٩٨٨,٠٦١	١٨,٨٣٨	١٢٦,٩٧٣	٢٦,٥٢٣	٥١١,٧٢٤	٣٠٤,٠٠٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢٧,٧٤٦	٩,٠٠٤	٣١,٤١٦	٢١,٩١٧	١٤,٢٢٧	١٥١,١٨٢	ودائع العملاء
٢٢٧,٧٤٦	٩,٠٠٤	٣١,٤١٦	٢١,٩١٧	١٤,٢٢٧	١٥١,١٨٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢١٨,٣٩٤	٢٧٠	٣,٠٣٨	٢,٧٧٦	٣٦,٦٥٧	١٧٥,٦٥٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣١,٦٦٠	٩,٠٣٨	٣٢,٨٠١	٢٤,٣٤٣	١٧,٦٦٣	٤٧,٨٤٥	ودائع العملاء
١٣١,٦٦٠	٩,٠٣٨	٣٢,٨٠١	٢٤,٣٤٣	١٧,٦٦٣	٤٧,٨٤٥	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٢٥,٨٦٤	٢٧١	٣,٣١٣	٥,٣١٦	٣٩,٩٠٥	٧٧,٠٥٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

(بالآف جنية)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى أشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
٢٣٦	-	-	٢٣٦	-	-	- مشتقات معدل العائد
٢٣٦	-	-	٢٣٦	-	-	الإجمالي

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى أشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
(٩٢٠)	-	-	(٩٢٠)	-	-	- مشتقات معدل العائد
(٩٢٠)	-	-	(٩٢٠)	-	-	الإجمالي

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

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

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

(بالاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
						مشتقات الصرف الأجنبي:
١,٥٦٥,١٤١	-	-	٢٥٤,٦٦٥	٥٠,٨٠٦	١,٢٥٩,٦٧٠	- تدفقات خارجة
١,٥٣٢,٠٢٥	-	-	٢٢٣,٩٩٢	٤٩,٢١٢	١,٢٥٨,٨٢١	- تدفقات داخلية
١,٥٦٥,١٤١	-	-	٢٥٤,٦٦٥	٥٠,٨٠٦	١,٢٥٩,٦٧٠	إجمالي التدفقات الخارجة
١,٥٣٢,٠٢٥	-	-	٢٢٣,٩٩٢	٤٩,٢١٢	١,٢٥٨,٨٢١	إجمالي التدفقات الداخلة

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٤,٧٠٦,٠٧١	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٣,٨٥٥	٩٩,٤١٧	٥٦٠,٧٩١	- تدفقات خارجة
٤,٧١٠,٤٦٩	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٨,٣٥٨	٩٩,٠٨٧	٥٦١,٠١٦	- تدفقات داخلية
٤,٧٠٦,٠٧١	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٣,٨٥٥	٩٩,٤١٧	٥٦٠,٧٩١	إجمالي التدفقات الخارجة
٤,٧١٠,٤٦٩	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٨,٣٥٨	٩٩,٠٨٧	٥٦١,٠١٦	إجمالي التدفقات الداخلة

بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٧/٩/٣٠
٢,٠٣١,٨٩٤	-	-	٢,٠٣١,٨٩٤	ارتباطات عن قروض
٨,٠٢٥,٣٢٨	٢١,٢٢١	٧٠٠,٨٤٠	٧,٣٠٣,٢٦٧	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١٣,٠٤٧	-	-	١٣,٠٤٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٠,٠٧٠,٢٦٩	٢١,٢٢١	٧٠٠,٨٤٠	٩,٣٤٨,٢٠٨	الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

– أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية ٢٠٢,١١٤ الف جنيه مقابل (٨٠٤,١٢٠) الف جنيه خلال سنة المقارنة.

– أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

• إدارة رأس المال

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

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى :

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

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

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

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)*
الف جنية	الف جنية	
القاعدة الرأسمالية		
٢,٥٣٠,٩٠٣	٤,١٢٣,٥٢٧	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٢٩٦,٦٩٠	٨٧٢,٢٨٥	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٢,٨٢٧,٥٩٣	٤,٩٩٥,٨١٢	إجمالى القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٢٠,٨٤٠,٤٠٨	٢٢,٢٧٩,٦٩٩	مخاطر الائتمان Credit Risk
١٥٤,٣٦٦	٧١,٦٧٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٣,٤٤٨,٤٨١	٣,٤٤٨,٤٤٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	١٣١,٠٧٦	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٤,٤٤٣,٢٥٥	٢٥,٩٣٠,٨٩٩	اجمالى مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١١,٥٧%	١٩,٢٧%	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانيا: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنية	الف جنية	
٢,٥٣٠,٩٠٣	٤,١٢٣,٥٢٧	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٥,٨٨٠,١٣٨	٤٧,١٦٥,٤٧٨	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢٢٤,٩٧٠	٢٣,٢٠٣	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٥,٠٨٨,٩٩٦	٤,٨٤٣,١٨٤	التعرضات خارج الميزانية
٥١,١٩٤,١٠٤	٥٢,٠٣١,٨٦٥	إجمالي التعرضات
%٤,٩٤	%٧,٩٣	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على اساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

❖ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

❖ ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

(بالالف جنية)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٧/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٨٠٤,٥٩٩	٤٦٩,٢٢٤	٩٩٩,٧٦٢	١١٤,٤٧٦	٣٤٢,٦٨١	٨٧٨,٤٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٨٤٣,٨٦٠)	(٧٤٧)	(٤١٩,٣٨٩)	(٢٩,٦٨٥)	(١٤٠,٠٩١)	(٢٥٣,٩٤٨)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٩٦٠,٧٣٩	٤٦٨,٤٧٧	٥٨٠,٣٧٣	٨٤,٧٩١	٢٠٢,٥٩٠	٦٢٤,٥٠٨	نتيجة أعمال القطاع
١,٩٦٠,٧٣٩	٤٦٨,٤٧٧	٥٨٠,٣٧٣	٨٤,٧٩١	٢٠٢,٥٩٠	٦٢٤,٥٠٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٦٣,١١١)	(١١٢,٨٩٩)	(١٣٥,٢٦١)	(١٩,٤٣٤)	(٥٠,٤٣١)	(١٤٥,٠٨٦)	الضريبة
١,٤٩٧,٦٢٨	٣٥٥,٥٧٨	٤٤٥,١١٢	٦٥,٣٥٧	١٥٢,١٥٩	٤٧٩,٤٢٢	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٧,٢٩٩,١٧٨	٢٨,٢٢٦,٤٢٥	٦,١٦٨,٢٠٦	١,٨٦٢,٢٥٠	١,٣٩٥,٣٧٨	٩,٦٤٦,٩١٩	أصول النشاط القطاعي
٤٧,٢٩٩,١٧٨	٢٨,٢٢٦,٤٢٥	٦,١٦٨,٢٠٦	١,٨٦٢,٢٥٠	١,٣٩٥,٣٧٨	٩,٦٤٦,٩١٩	إجمالي الأصول
٤٢,٣٧٥,٦١٨	٢,٨٢٣,٥٨٥	٢٠,٦٣٣,٣٠٢	٥٧,٩٣٥	٥,٧٣٤,٠٣٦	١٣,١٢٦,٧٦٠	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,٣٧٥,٦١٨	٢,٨٢٣,٥٨٥	٢٠,٦٣٣,٣٠٢	٥٧,٩٣٥	٥,٧٣٤,٠٣٦	١٣,١٢٦,٧٦٠	إجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٦/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٩٧١,٩٨٧	٣٣٧,٦٣١	٦٩٧,٨٢٦	٤٩,٤١٤	١٩٢,٢٩٧	٦٩٤,٨١٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٢٦,٩٦٨)	-	(٣٨١,٠١٣)	(٢٤,٤٤٩)	(٨٧,٩٩٧)	(٢٣٣,٥٠٩)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٢٤٥,٠١٩	٣٣٧,٦٣١	٣١٦,٨١٣	٢٤,٩٦٥	١٠٤,٣٠٠	٤٦١,٣١٠	نتيجة أعمال القطاع
١,٢٤٥,٠١٩	٣٣٧,٦٣١	٣١٦,٨١٣	٢٤,٩٦٥	١٠٤,٣٠٠	٤٦١,٣١٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٨٨,٣٥٦)	(٨٠,٠٧٩)	(٧١,٢٨٣)	(٥,٧٥٠)	(٢٤,٠٣١)	(١٠٧,٢١٣)	الضريبة
٩٥٦,٦٦٣	٢٥٧,٥٥٢	٢٤٥,٥٣٠	١٩,٢١٥	٨٠,٢٦٩	٣٥٤,٠٩٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣٦,٤١٦,٢٧١	١٠,٨٦٦,٢٦٦	٥,٣٥٦,٠٦٨	١١,١٥٨,٠٥٠	٩٣٣,٧٨٧	٨,١٠٢,١٠٠	أصول النشاط القطاعي
٣٦,٤١٦,٢٧١	١٠,٨٦٦,٢٦٦	٥,٣٥٦,٠٦٨	١١,١٥٨,٠٥٠	٩٣٣,٧٨٧	٨,١٠٢,١٠٠	إجمالي الأصول
٣٢,٧٦٦,٢٧٠	١,١٨٧,٢١٠	١٤,٩٦٣,٠٥٤	١,١٣١,٨٢٢	٣,٤١٨,٧٩٦	١٢,٠٦٥,٣٨٨	التزامات النشاط القطاعي
٣٢,٧٦٦,٢٧٠	١,١٨٧,٢١٠	١٤,٩٦٣,٠٥٤	١,١٣١,٨٢٢	٣,٤١٨,٧٩٦	١٢,٠٦٥,٣٨٨	إجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنية)

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

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٦/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٢,٩٥٤,٣١٢	١٥٩,٩٢٤	٥٤٢,٣٤٦	٢,٢٥٢,٠٤٢	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٧٠٩,٢٩٣)	(١١,٦٧٧)	(٤٨,٥٣١)	(١,٦٤٩,٠٨٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٢٤٥,٠١٩	١٤٨,٢٤٧	٤٩٣,٨١٥	٦٠٢,٩٥٧	صافي إيرادات القطاع
١,٢٤٥,٠١٩	١٤٨,٢٤٧	٤٩٣,٨١٥	٦٠٢,٩٥٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٨٨,٣٥٦)	(٣٣,٣٥٦)	(١١١,١٠٨)	(١٤٣,٨٩٢)	الضريبة
٩٥٦,٦٦٣	١١٤,٨٩١	٣٨٢,٧٠٧	٤٥٩,٠٦٥	ربح الفترة

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
١,٢٤١,١٠٢	١,٨٧٢,٠٠٩	
١,٢٤١,١٠٢	١,٨٧٢,٠٠٩	
		الإيرادات المشابهة:
٥٩٧,٥٠٠	٩٥٩,٣٠٢	أذون خزانة
٢٢٦,١١٥	٤٠١,١٢٧	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٢٧٤,١٣٧	٢٧٢,٨١٨	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
١,٠٩٧,٧٥٢	١,٦٣٣,٢٤٧	
٢,٣٣٨,٨٥٤	٣,٥٠٥,٢٥٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
(٢٠,١٦٦)	(٤١,٦٩٠)	- البنوك
(٨٤٤,٦٠٩)	(١,٣٨٢,٤٨٩)	- العملاء
(٢٠,٢٣٧)	(١٢,٢٦٤)	- قروض أخرى
-	(٣٥)	- أخرى
(٨٦٧,٠١٢)	(١,٤٣٦,٤٧٨)	
١,٤٧١,٨٤٢	٢,٠٦٨,٧٧٨	الصافي
		٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	إيرادات الأتعاب والعمولات :
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣٧٩,٤٥٩	٥٥٢,٣٧٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٧,٩٢٧	٩,٥٨٣	أتعاب أخرى
٦٩,٣٩٥	٩٩,٤٨٧	
٤٥٦,٧٨١	٦٦١,٤٤٨	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(١١٥,٣١٣)	(١٥٣,٩٦٦)	أتعاب و عمولات مدفوعة
(١١٥,٣١٣)	(١٥٣,٩٦٦)	
٣٤١,٤٦٨	٥٠٧,٤٨٢	الصافي
		٨- توزيعات أرباح
<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٠	٣,٠٤١	
-	٣٣٨	
٢,٧٥٠	٣,٣٧٩	الاجمالي

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٨,٦٣٧	٢٠٤,٧٢٠	عمليات النقد الأجنبي :
٥٩٤	٤,٥٧٥	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
١,٣٠٥	٤٥	أرباح تقييم عقود صرف آجلة
٩,٦٦٤	١,٥٢٣	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
٢١,٩٢٢	٢٣,٧٤٨	أرباح تقييم عقود خيار عملات
٨	٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<u>١٢٢,١٣٠</u>	<u>٢٣٤,٦١٦</u>	الاجمالي

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>أرباح الاستثمارات المالية</u> -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٧	٣	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
١١,٧٣٢	٣٥,١٠٥	أرباح بيع أدون خزانة
(٦,٩٩٤)	-	(خسائر) اضمحلال إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٤,٧٨٥</u>	<u>٣٥,١٠٨</u>	

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>عبء الاضمحلال عن خسائر الانتماء</u> -١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٩٠,٩٦٨)	(٧١,١٦٣)	قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ٢٠
<u>(٩٠,٩٦٨)</u>	<u>(٧١,١٦٣)</u>	

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>مصرفوات إدارية</u> -١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٢٦١,٨٠٩)	(٣١٩,٦٩٢)	تكلفة العاملين
(٥٨,٥٨٠)	(٥٥,١٧٥)	أجور ومرتببات
<u>(٣٢٠,٣٨٩)</u>	<u>(٣٧٤,٨٦٧)</u>	تأمينات اجتماعية
(٢٥٩,٠٣٥)	(٣٣٧,٠١١)	مصرفوات إدارية أخرى
(٥٦,٥٧٦)	(٦٠,٨١٩)	مصرفوات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٦٣٦,٠٠٠)</u>	<u>(٧٧٢,٦٩٧)</u>	

١٣- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٥,٩٠٥	(٥٥,٣١٦)	(عبء) رد مخصصات أخرى
(٤,٠١٩)	٤٥٢	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٨٨	٢٩٥	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٠١	٤,٢٣٢	أرباح بيع منقولات و عقارات
٦,٨٣٧	٥,٥٧٣	أخرى
<u>٢٩,٠١٢</u>	<u>(٤٤,٧٦٤)</u>	

١٤- ضرائب الدخل

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٤٥,٣٢١	١,٩٦٠,٧٣٨	الربح قبل الضرائب
(٢٨٠,١٩٧)	(٤٤١,١٦٦)	ضرائب الدخل المحسوبة ٢٢,٥%
(٢٠,٠٠١)	(٢٢,٩٨٣)	مصروفات غير قابلة للخصم
١٣,٦٤٠	١٩,٣٠١	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٦,٨٣٠	٤٧,٦٣٩	إعفاءات ضريبية
(٤٨,٦٢٨)	(٦٥,٩٠٢)	تأثير المخصصات
<u>(٢٨٨,٣٥٦)</u>	<u>(٤٦٣,١١١)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
٢٣%	٢٤%	سعر الضريبة الفعلي

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٤٢٢,٧٠٠	١,٦٧١,٦٥٣	نقدية بالصندوق
١,٣٠٦,٨٣٧	١,٦١٦,٦٨١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٢,٧٢٩,٥٣٧</u>	<u>٣,٢٨٨,٣٣٤</u>	
٢,٧٢٩,٥٣٧	٣,٢٨٨,٣٣٤	ارصدة بدون عائد
<u>٢,٧٢٩,٥٣٧</u>	<u>٣,٢٨٨,٣٣٤</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u> -١٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١,٠٧٧,٥٩٠	١,٢٩٢,٥١١	ودائع لأجل
١٠,٠٣٥,٩١٠	١٢,٦٦٨,٠٤٠	
<u>١١,١١٣,٥٠٠</u>	<u>١٣,٩٦٠,٥٥١</u>	
٦,٧٦٦,٥٨٠	٦,٩٠٩,١٦٣	البنك المركزي المصري
٧٧,٤٥٩	٩٢١,٣٦٧	بنوك محلية
٤,٢٦٩,٤٦١	٦,١٣٠,٠٢١	بنوك خارجية
<u>١١,١١٣,٥٠٠</u>	<u>١٣,٩٦٠,٥٥١</u>	
١,٠٧٧,٥٩٠	٣,١٥٨,٤٠٩	أرصدة بدون عائد
١٠,٠٣٥,٩١٠	١٠,٨٠٢,١٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١١,١١٣,٥٠٠</u>	<u>١٣,٩٦٠,٥٥١</u>	جميع الأرصدة متداولة

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>أذون الخزانة</u> -١٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
٦٨٥,٧٥٠	٢١٥,٦٧٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
١,٦٣٠,٥٥٠	٩٤٩,٢٢٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٥,٩٠٤,٦٥٤	٢,١٥١,٤٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٦١٥,٦٧٥	٥,٩٥٧,٤٠٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٤١٢,٩٤٩)	(٤٢١,٥٥٨)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١٠,٤٢٣,٦٨٠</u>	<u>٨,٨٥٢,١٤٨</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>أصول مالية بغرض المتاجرة</u> -١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أدوات دين بغرض المتاجرة</u>
٢٨٢,٢٣٣	٥٠,٠٩٨	سندات حكومية
<u>٢٨٢,٢٣٣</u>	<u>٥٠,٠٩٨</u>	
٣,٨٩٨	-	<u>أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية</u>
٣,٨٩٨	-	وثائق صناديق استثمار
<u>٢٨٦,١٣١</u>	<u>٥٠,٠٩٨</u>	<u>الإجمالي</u>

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>		<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٤٣٣,٧٦١	٣١٣,١٣٠			قروض اخرى
<u>٤٣٣,٧٦١</u>	<u>٣١٣,١٣٠</u>			الاجمالي
<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
				أفراد
١٠٣,٢١٧	٧٢,١٩٨			حسابات جارية مدينة
٨٥٦,٤٦٥	٨٩٢,٨٤٦			بطاقات ائتمان
٤,٤٣٢,٦٥٦	٥,١٠٤,٦٥٤			قروض شخصية
٢٥٩,٥٨٠	٢١٩,٢٨٧			قروض عقارية
<u>٥,٦٥١,٩١٨</u>	<u>٦,٢٨٨,٩٨٥</u>			اجمالي (١)
				مؤسسات
٧,٢٢٩,٠٦٦	٨,٥٣٠,١٧١			حسابات جارية مدينة
٩٦٤,٠٧٥	٦٧٤,٢٦١			قروض مباشرة
٢,٣٧٣,٦٢٧	٢,٠٠٤,٤٣٨			قروض مشتركة
٢,٦٥٢,٦٣٩	٨٤٨,٣٢٣			قروض اخري
<u>١٣,٢١٩,٤٠٧</u>	<u>١٢,٠٥٧,١٩٣</u>			اجمالي (٢)
<u>١٨,٨٧١,٣٢٥</u>	<u>١٨,٣٤٦,١٧٨</u>			اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
				يخصم :
(٣٣,٤٠٧)	(٤٠,٣٣٤)			العوائد المجنبة
<u>(١,٣٨٩,٩٩٠)</u>	<u>(١,٤٩٩,٩٦٨)</u>			مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٧,٤٤٧,٩٢٨</u>	<u>١٦,٨٠٥,٨٧٦</u>			الصافي
١١,٢٣٣,٧٠٣	١٠,٨٤٢,٤٣٠			أرصدة متداولة
٧,٦٣٧,٦٢٢	٧,٥٠٣,٧٤٨			أرصدة غير متداولة
<u>١٨,٨٧١,٣٢٥</u>	<u>١٨,٣٤٦,١٧٨</u>			

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

٢٠١٧/٩/٣٠					أفراد
الف جنية مصري	قروض	قروض	بطاقات	حسابات جارية	
الاجمالي	عقارية	شخصية	انتمان	مدينة	
١٦١,٨٣٢	٧,٩٢٧	١١٩,٤٩٦	٣٤,٢٥٠	١٥٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٢١,٧٧١	٣,٢٣٥	١٢,٦٢٤	٥,٦٠٢	٣١٠	عبء (رد) الاضمحلال
(٣٠,٢٦٥)	-	(٢١,٨٦٤)	(٨,٤٠١)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢٥,٢٠٩	-	٢١,٠٨٨	٤,١٢١	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٧٨,٥٤٧	١١,١٦٢	١٣١,٣٤٤	٣٥,٥٧٢	٤٦٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٠١٦/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنية مصري	قروض	قروض	قروض	حسابات جارية	
الاجمالي	أخرى	مشتركة	مباشرة	مدينة	
١,٢٢٨,١٥٨	٨٩,٥٧٣	١,٠٢,٨٤٩	١٥٩,٩٠٨	٨٧٥,٨٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٩,٣٩٢	١٣,٣٠١	٤,٤٤٨	(٧٣,٥٨٠)	١,٠٥,٢٢٣	عبء (رد) الاضمحلال
(٢,٤٦٦)	-	-	-	(٢,٤٦٦)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٦٦,٥٤٠	-	-	-	٦٦,٥٤٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢٠,٢٠٣)	(١,٤٧٧)	(١,٦٩٦)	(٢,٦٩٩)	(١٤,٣٣١)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٣٢١,٤٢١	١٠١,٣٩٧	١,٠٥,٦٠١	٨٣,٦٢٩	١,٠٣٠,٧٩٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٤٩٩,٩٦٨					

٢٠١٦/١٢/٣١					أفراد
الف جنية مصري	قروض	قروض	بطاقات	حسابات جارية	
الاجمالي	عقارية	شخصية	انتمان	مدينة	
١٤١,٥٥٢	٥,٤١٤	١٠٥,٦٨٤	٣٠,١٦٤	٢٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢٩,٤١٢	(٢,٥٥٥)	٢٢,٨٢٢	٩,٢٧٦	(١٣١)	عبء (رد) الاضمحلال
(٤٨,٣٣٤)	(١,١٢٩)	(٣٦,٤٢٩)	(١٠,٧٧٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٣٣,٠٠٥	-	٢٧,٤١٩	٥,٥٨٦	-	مبالغ مستردة خلال السنة
٦,١٩٧	٦,١٩٧	-	-	-	تسويات سنوات سابقة
١٦١,٨٣٢	٧,٩٢٧	١١٩,٤٩٦	٣٤,٢٥٠	١٥٩	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٠١٥/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنية مصري	قروض	قروض	قروض	حسابات جارية	
الاجمالي	أخرى	مشتركة	مباشرة	مدينة	
٦٨٧,٣٦١	٤٣,٩٦٨	١١٣,٣٠٠	١٩٢,٩٣٤	٣٣٧,١٥٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢٠٦,٦٨٩	٢٤,٠٣١	(٦٦,٠٤٤)	(١٢٩,٤٢٠)	٣٧٨,١٢٢	عبء (رد) الاضمحلال
(٦,٢٠١)	-	-	-	(٦,٢٠١)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١,٩٦٦	-	-	-	١,٩٦٦	مبالغ مستردة خلال السنة
(٢)	-	-	-	(٢)	تحويلات
٣٣٨,٣٤٥	٢١,٥٧٤	٥٥,٥٩٣	٩٦,٣٩٤	١٦٤,٧٨٤	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٢٢٨,١٥٨	٨٩,٥٧٣	١,٠٢,٨٤٩	١٥٩,٩٠٨	٨٧٥,٨٢٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٣٨٩,٩٩٠					

٢١- المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠١٧/٩/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> <u>الف جنية مصري</u>	<u>المشتقات</u> <u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
١٤,٢٤٠	٩,٤٢٦	١,٢٥٧,٨٨٦	عقود عملة أجلة
٤٠٠	٥٢٦	٢٦٦,٥٢١	عقود مبادلة عملات
٧,٦٣٦	٧,٦٣٦	٩١٨,٧٩٦	عقود خيارات بغرض
<u>٢٢,٢٧٦</u>	<u>١٧,٥٨٨</u>	<u>٢,٤٤٣,٢٠٣</u>	
٧٥٦	٧٥٦	٢,٧٦٧,٠٤٨	<u>مشتقات معدلات العائد</u> عقود مبادلة عائد
<u>٧٥٦</u>	<u>٧٥٦</u>	<u>٢,٧٦٧,٠٤٨</u>	
<u>٢٣,٠٣٢</u>	<u>١٨,٣٤٤</u>	<u>٥,٢١٠,٢٥١</u>	إجمالي المشتقات

٢٠١٦/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> <u>الف جنية مصري</u>	<u>المشتقات</u> <u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
٢,٨٥١	٢,٨١٨	٢٠٣,٣٦٧	عقود عملة أجلة
١٩٠,٩٨٠	١٩٧,٢٥٤	٢,٥٣١,٩٤٧	عقود مبادلة عملات
<u>١٩٣,٨٣١</u>	<u>٢٠٠,٠٧٢</u>	<u>٢,٧٣٥,٣١٤</u>	
٦,٥٧٠	٥,٦٥٠	٣١٣,١٣٩	<u>مشتقات معدلات العائد</u> عقود مبادلة عائد
<u>٦,٥٧٠</u>	<u>٥,٦٥٠</u>	<u>٣١٣,١٣٩</u>	
<u>٢٠٠,٤٠١</u>	<u>٢٠٥,٧٢٢</u>	<u>٣,٠٤٨,٤٥٣</u>	إجمالي المشتقات

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>		<u>استثمارات مالية</u> - ٢٢
<u>الف جنية مصري</u>		<u>الف جنية مصري</u>		
				استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٢٦٨,٠٥١	٢,٧١٩,٢٤٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية		
٢٦,٧٨٣	٢٨,٥٣٤	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية		
١٨,٥٢٢	١٨,٢٨٣	أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية		
<u>٢,٣١٣,٣٥٦</u>	<u>٢,٧٦٦,٠٦٦</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع		
				استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً		
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
<u>٢,٣٨٩,٩٩٠</u>	<u>٢,٨٤٢,٧٠٠</u>	الإجمالي		
				أرصدة متداولة
٥٢١,٣١٣	٩٥١,٦٧١	أرصدة غير متداولة		
١,٨٦٨,٦٧٧	١,٨٩١,٠٢٩	أدوات دين ذات عائد ثابت		
<u>٢,٣٨٩,٩٩٠</u>	<u>٢,٨٤٢,٧٠٠</u>	أدوات دين ذات عائد متغير		
٢,٢٨١,٠٠٩	٢,٧٤٠,٨٦٩			
١٣,٨٢٥	٦,٩١٤			
<u>٢,٢٩٤,٨٣٤</u>	<u>٢,٧٤٧,٧٨٣</u>			

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية
خلال الفترة فيما يلي :

<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
٢,٣٨٩,٩٩٠	٧٦,٦٣٤	٢,٣١٣,٣٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧٧٨,١٨٧	-	٧٧٨,١٨٧	إضافات
(٤٤٠,٠٥١)	-	(٤٤٠,٠٥١)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٢,٣٧٢	-	٢,٣٧٢	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
٣,٧١٢	-	٣,٧١٢	فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية
١٠٨,٤٩٠	-	١٠٨,٤٩٠	التغير في القيمة العادلة
<u>٢,٨٤٢,٧٠٠</u>	<u>٧٦,٦٣٤</u>	<u>٢,٧٦٦,٠٦٦</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٤٢١,٩٣٦	٧٦,٦٣٤	٢,٣٤٥,٣٠٢	إضافات
١,٣٤٣,٥٧٠	-	١,٣٤٣,٥٧٠	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(١,٢٥٣,٠٣٦)	-	(١,٢٥٣,٠٣٦)	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
(٨,٩٠٩)	-	(٨,٩٠٩)	فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية
١٩,٣١١	-	١٩,٣١١	التغير في القيمة العادلة
(١٢٤,١٨٩)	-	(١٢٤,١٨٩)	(خسائر) مخصص الإضمحلال
(٨,٦٩٣)	-	(٨,٦٩٣)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<u>٢,٣٨٩,٩٩٠</u>	<u>٧٦,٦٣٤</u>	<u>٢,٣١٣,٣٥٦</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٢٥٦,٠٠٠	٣٥٦,٥١٤	مصرفات مقدمة
٣٧,٤٦٨	٣٢,٧٦٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٦,٦١٣	٢١,٢٣١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٦,٥٧٣	٦٨,٢٩٣	تأمينات و عهد
١٩,١١٥	٣٥,١٥٤	أخرى
١٤٧,٨٦٩	٢٧,٦٩٣	الإجمالي
<u>٤٩٣,٦٣٨</u>	<u>٥٤١,٦٤٥</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>برامج الحاسب الالى</u>
١٧٢,٩٢٧	٢٠٣,٦٢٠	التكلفة
(١١٤,٧٦٥)	(١٣٨,٠٧٦)	مجمع الاهلاك
<u>٥٨,١٦٢</u>	<u>٦٥,٥٤٤</u>	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
٣٠,٦٩٣	٨,١٦٤	اضافات
(١٠,٣٦٩)	-	استبعادات
-	٣,٦٣٤	تحويلات
(١٢,٩٤٢)	(١٠,٣٢٢)	تكلفة اهلاك
<u>٦٥,٥٤٤</u>	<u>٦٧,٠٢٠</u>	صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٢٠٣,٦٢٠	٢١٥,٤١٨	<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u>
(١٣٨,٠٧٦)	(١٤٨,٣٩٨)	التكلفة
<u>٦٥,٥٤٤</u>	<u>٦٧,٠٢٠</u>	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية السابقة	١٠٨,٧٢٩	٣٨١,٦٨٦	١٧٠,٥٢١	١٣,٩٥٤	١٩٥,٠٧٩	٣٣,٨٥٥	٣١,٣٨٩	٥٣,٤٧٠	٩٨٨,٦٨٣
التكلفة	-	(٨٢,٨٧٩)	(١٣٨,١٦٧)	(١٠,١٦٣)	(١٤٢,٥٣٣)	(٢١,٠٥٨)	(١٠,٢٠٢)	(٢٠,٥٥٩)	(٤٢٥,٥٦١)
مجمع الاهلاك	١٠٨,٧٢٩	٢٩٨,٨٠٧	٣٢,٣٥٤	٣,٧٩١	٥٢,٥٤٦	١٢,٧٩٧	٢١,١٨٧	٣٢,٩١١	٥٦٣,١٢٢
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة	-	٢٩٨,٨٠٧	١٣٨,١٦٧	١٠,١٦٣	١٤٢,٥٣٣	٢١,٠٥٨	٢١,١٨٧	٣٢,٩١١	٤٢٥,٥٦١
اضافات	-	٢,٨٤٩	٧,٨٤٠	٨٢٤	٤,٠٤٩	٤٢٣	٦٩٣	٤,٨٨٣	٢١,٥٦١
استبعادات (بالصافى)	-	-	(١٧١)	(٩٧)	-	(٩٧)	(٢٥)	-	(٣٩٠)
تكلفة اهلاك	-	(١٠,٠٥٢)	(٩,٦٢٥)	(١,٠٢٤)	(١٢,٦٢٩)	(٢,٠٧٧)	(٢,٠٤٠)	(٣,٥٧٢)	(٤١,٠١٩)
صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المقارنة	١٠٨,٧٢٩	٢٩١,٦٠٤	٣٠,٣٩٨	٣,٤٩٤	٤٣,٩٦٦	١١,٠٤٦	١٩,٨١٥	٣٤,٢٢٢	٥٤٣,٢٧٤
الرصيد فى أول السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٣٧٧,٩٢٦	١٩١,٢٧٠	١٧,٥٤٣	٢٠٦,٩٦٢	٣٣,٩١٦	٣٢,٧٤٩	٦٣,٥٩٣	١,٠٣٢,٦٨٨
التكلفة	-	(٨٩,٨٣٥)	(١٣٦,٥٩٣)	(١١,٩١٣)	(١٥٧,٩٧٨)	(٢٣,١٣٨)	(١٣,١١٤)	(٢٥,٤١٨)	(٤٥٧,٩٨٩)
مجمع الاهلاك	١٠٨,٧٢٩	٢٨٨,٠٩١	٥٤,٦٧٧	٥,٦٣٠	٤٨,٩٨٤	١٠,٧٧٨	١٩,٦٣٥	٣٨,١٧٥	٥٧٤,٦٩٩
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية الحالية	-	٢٨٨,٠٩١	١٣٦,٥٩٣	١١,٩١٣	١٥٧,٩٧٨	٢٣,١٣٨	١٣,١١٤	٣٨,١٧٥	٥٧٤,٦٩٩
تسويات - التكلفة	-	-	(٩١٩)	-	(٦٨١)	-	-	٢٨	(١,٥٧٢)
اضافات	-	-	٨,٥٤٧	٩٨٢	١,٦١٨	٣,١٢٦	٤٥٥	١,٨٤٦	١٦,٥٧٤
استبعادات (بالصافى)	-	-	(١٣)	-	-	(٦٠)	(٣٥)	(٢٦)	(١٣٤)
تحويلات	-	-	(٣,٦٣٤)	-	-	-	-	-	(٣,٦٣٤)
تكلفة اهلاك	-	(٩,٩١١)	(١٢,٢٥٦)	(١,٥٥٢)	(١٣,٢٠٨)	(١,٩٥١)	(٢,٠٩٣)	(٤,٣٠٣)	(٤٥,٢٧٤)
تسويات - اهلاك	-	-	٦٣٢	-	٣٠٠	-	-	٥٤	٩٨٦
صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٢٧٨,١٨٠	٤٧,٠٣٤	٥,٠٦٠	٣٧,٠١٣	١١,٨٩٣	١٧,٩٦٢	٣٥,٧٧٤	٥٤١,٦٤٥
الرصيد فى آخر الفترة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٣٧٦,٤٢١	١٩٠,٩٧٩	١٦,٤٢٩	٢٠٤,٣٦٥	٣٣,٩١٥	٣٢,٣٧٢	٦٤,٦٠٤	١,٠٢٧,٨١٤
التكلفة	-	(٩٨,٢٤١)	(١٤٣,٩٤٥)	(١١,٣٦٩)	(١٦٧,٣٥٢)	(٢٢,٠٢٢)	(١٤,٤١٠)	(٢٨,٨٣٠)	(٤٨٦,١٦٩)
مجمع الاهلاك	١٠٨,٧٢٩	٢٧٨,١٨٠	٤٧,٠٣٤	٥,٠٦٠	٣٧,٠١٣	١١,٨٩٣	١٧,٩٦٢	٣٥,٧٧٤	٥٤١,٦٤٥
صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية الحالية	-	٢٧٨,١٨٠	١٤٣,٩٤٥	١١,٣٦٩	١٦٧,٣٥٢	٢٢,٠٢٢	١٤,٤١٠	٢٨,٨٣٠	٤٨٦,١٦٩

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥١٦,٤٤٣	١٣٥,٤٣١	حسابات جارية
<u>٥١٦,٤٤٣</u>	<u>١٣٥,٤٣١</u>	
٤٨٨	-	بنوك محلية
٥١٥,٩٥٥	١٣٥,٤٣١	بنوك خارجية
<u>٥١٦,٤٤٣</u>	<u>١٣٥,٤٣١</u>	
٥١٦,٤٤٣	١٣٥,٤٣١	أرصدة بدون عائد و متداولة
<u>٥١٦,٤٤٣</u>	<u>١٣٥,٤٣١</u>	
<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
-	١,٢٠٠	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>-</u>	<u>١,٢٠٠</u>	
<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>ودائع العملاء</u> - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٢,٠٧٠,٦٢٦	١١,٩٣٠,٣٩٠	ودائع تحت الطلب
١٣,١٥٢,٥٨١	١١,٢٦٤,٠٤٨	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٨٣٣,٣٦١	٧,٠٣١,٤١٢	شهادات ادخار وإيداع
٤,٩٦٦,٥٩٥	٤,٨٧٣,٦٠١	ودائع توفير
٣,١٠٧,١٢٦	٤,١٥٥,٧٣٩	ودائع أخرى
<u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u>	<u>٣٩,٢٥٥,١٩٠</u>	<u>الإجمالي</u>
٢٢,١٦٦,٥٨٩	٢٠,٥٩٧,٧٨٩	ودائع مؤسسات
١٦,٩٦٣,٧٠٠	١٨,٦٥٧,٤٠١	ودائع أفراد
<u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u>	<u>٣٩,٢٥٥,١٩٠</u>	
٢١,٨٤٢,٨٨٨	٢٦,١٦٠,٣٦٤	أرصدة متداولة
١٧,٢٨٧,٤٠١	١٣,٠٩٤,٨٢٦	أرصدة غير متداولة
<u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u>	<u>٣٩,٢٥٥,١٩٠</u>	
١٥,١٧٧,٧٥٢	١٦,٠٨٦,١٢٩	أرصدة بدون عائد
٢٣,٩٥٢,٥٣٧	٢٣,١٦٩,٠٦١	أرصدة ذات عائد
<u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u>	<u>٣٩,٢٥٥,١٩٠</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
٢٢,٨٩٧	١٦,١٥٢	١١,٠٠٪	المصرية لإعادة التمويل العقاري
-	١٧٦,٤٨٦	٤,٤٤٪	كريدبي أجريكول - فرنسا
-	١٧٦,٤٨٦	٤,٠٠٪	كريدبي أجريكول - فرنسا
-	١٧٦,٤٨٦	٤,٠٢٪	كريدبي أجريكول - فرنسا
<u>٢٢,٨٩٧</u>	<u>٥٤٥,٦١٠</u>		

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٨٧,٠١٠	٢٥٠,٩٦٧	عوائد مستحقة
١٨,٠٥٠	٣٢,١٤٣	ايرادات مقدمة
٥٤٦,٨٥٨	٦٠٠,١١٨	مصروفات مستحقة
١,٠٣٥,٤٧١	٩٣٦,٥٣١	دائنون متنوعون
<u>١,٧٨٧,٣٨٩</u>	<u>١,٨١٩,٧٥٩</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٦٥,٩١٤	٢٠١,٠٣٧	الرصيد في أول الفترة / العام
٩٠,٦١٥	(٣,٣٠٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤٢,٤٨٩)	٥٥,٣١٦	المحمل علي قائمة الدخل
٢	-	تحويلات
(١٠,٠٨٠)	-	المحول الي الأرصدة الدائنة
(٢,٩٢٥)	(٤٥٨)	المستخدم خلال الفترة / العام
<u>٢٠١,٠٣٧</u>	<u>٢٥٢,٥٩٣</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام
٤٢,٠٧٦	٤١,٨٨١	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في:</u>
١٥٨,٩٦١	٢١٠,٧١٢	مخصص مطالبات أخرى
<u>٢٠١,٠٣٧</u>	<u>٢٥٢,٥٩٣</u>	مخصص إلتزامات عرضية
		الرصيد في آخر الفترة / العام

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٥,٥٣٥	٦٥,٥٣٥	<u>التزامات مدرجة بالميزانية عن:</u>
<u>٦٥,٥٣٥</u>	<u>٦٥,٥٣٥</u>	المزايا العلاجية بعد التقاعد

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء. وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافى القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي. وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٧,٢٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

أ- مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٧,٢٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

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

٣٣- رأس المال

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

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنية مصرى	المساهم
١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨	كريدبي أجريكول SA
٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠	كريدبي أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك
١٩,٠٣٧,٠٥٢	٦,١٢%	٧٦,١٤٨	علي بن حسن بن علي دايبخ
٦,٠٠٠,٣٢٥	١,٩٣%	٢٤,٠٠١	المنصور و المغربي للتنمية و الاستثمار
٩٧,٩٢٥,١٥٥	٣١,٥٠%	٣٩١,٧٠١	اخرين
٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨	الإجمالي

٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة	٣٤-
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٢٨٠	٥٦٠	(١) الاحتياطيات	
٢٥٠,٩١٢	٢٥١,٥١٣	احتياطي مخاطر البنكية العام	
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢	احتياطي قانوني	
٣٦,٥٠٩	٥٤,٨٩٠	احتياطي خاص	
(٦٩,٥٨٥)	٣٨٥	احتياطي راسمالي	
<u>٣٢١,٨٤٨</u>	<u>٤١١,٠٨٠</u>	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	
		إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية	
		وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :	
		احتياطي مخاطر بنكية عام	
٢٨٠	٥٦٠	الرصيد في أول الفترة المالية	
<u>٢٨٠</u>	<u>٥٦٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية	
		احتياطي قانوني	
٢٢٩,٨٤١	٢٥٠,٩١٢	الرصيد في أول الفترة المالية	
٢١,٠٧١	٦٠١	المحول من أرباح الفترة	
<u>٢٥٠,٩١٢</u>	<u>٢٥١,٥١٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية	
		طبقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر للبنك. وطبقاً للنظام الأساسي للشركة التابعة، يجب ٥% من صافي الربح لتكوين احتياطي قانوني، ويتم التوقف عن تجنيب هذه النسبة إذا ما بلغ الاحتياطي نسبة ٥٠% من رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري. وقد تم تعديل النظام الأساسي للبنك طبقاً للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبتة الي ٥٠% من رأس المال المصدر.	
		احتياطي خاص	
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢	الرصيد في أول الفترة المالية	
<u>١٠٣,٧٣٢</u>	<u>١٠٣,٧٣٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية	
		احتياطي راسمالي	
١٤,٦٣٤	٣٦,٥٠٩	الرصيد في أول الفترة المالية	
٢١,٨٧٥	١٨,٣٨١	المحول من أرباح الفترة	
<u>٣٦,٥٠٩</u>	<u>٥٤,٨٩٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية	
		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٦,٠٨٤	(١٠٨,١٠٥)	الرصيد في أول الفترة المالية	
(٨٥,٦٦٩)	١٠٨,٤٩٠	فروق تقييم إستثمارات خلال الفترة	
<u>(٦٩,٥٨٥)</u>	<u>٣٨٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة المالية	

٢٠١٦/٩/٣٠

الف جنيه مصري

١،٨٧٤،٠٨٤
(٧٠٣،٣٣٣)
(٢١،٠٧١)
(٢١،٨٧٥)
٩٥٦،٦٦٣
٢،٠٨٤،٤٦٨

٢٠١٧/٩/٣٠

الف جنيه مصري

٢،٤٧٣،٨٢٢
(٦٨٣،٦٧٢)
(٦٠١)
(١٨،٣٨١)
١،٤٩٧،٦٢٨
٣،٢٦٨،٧٩٦

(ب) الأرباح المحتجزة

الرصيد في أول الفترة المالية
الأرباح الموزعة
المحول الى الإحتياطي القانوني
المحول الي زيادة راس المال
أرباح الفترة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

-٣٥

٢٠١٦/١٢/٣١

الف جنيه مصري

٧،٢٩٩،١٢٩
٨٢٠،١١٢
٢٨٥،٢٧٥
١،٦٥٥،٥٣٣
١٠،٠٠٦،٠٤٩

٢٠١٧/٩/٣٠

الف جنيه مصري

٦،٣٢٤،٢٩٢
١،٣٧٦،١٦٤
٣٢٤،٨٧٢
٢،٠٣١،٨٩٤
١٠،٠٥٧،٢٢٢

التزامات عرضية و إرتباطات

(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات

خطابات الضمان
الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
إرتباطات عن قروض
الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ١١،١٥٠ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة و تجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٣ مليون جنيه.

-٣٦

النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٦/٩/٣٠

الف جنيه مصري

١،٠٨٠،٤٢٤
٥،٤٨٥،٨٩٢
٧٣٢،٧٧٣
٧،٢٩٩،٠٨٩

٢٠١٧/٩/٣٠

الف جنيه مصري

١،٦٧١،٦٥٣
١٠،١٨٦،٦٤٥
٢١٤،٠٦٩
١٢،٠٧٢،٣٦٧

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدي البنوك
أذون الخزانة

٣٧- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥٨,٠٢٣,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٨٦,٨٢ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٧٣,٩٦١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٦,٥٠٦,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧٦,٧١ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٥٥,٤٠٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٣,١٥١,١٦٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٠٦,٤٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١,١٨١,١٩١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١١,٢٨٣,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٢٥,٦٧ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٣٤,٨٣١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
-	٥٧,١٩٣	أرصدة لدى البنوك
٢٧,١٠٥	٢٨,٥٣٤	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٨٧,٧٣٨	١٣٤,٤٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦,٥٣٣	٣٥,٢٩٧	إلتزامات أخرى
٩,٢٧٥	١٨,٠٢٤	مصروفات إدارية و عمومية
٢,٥٩٦,٣١٤	٢,١٦٣,٣٠٠	خطابات ضمان بكفالة بنوك
-	٥٢٩,٤٥٨	قروض أخرى

٣٩- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ٤,٥٢٥ الف جنية مصري مقابل مبلغاً و قدرة ٣,٠٤٨ الف جنية مصري لسنة المقارنة.

٤٠- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	المخصصات
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
١٠٢,٨٧٩	١١٩,٢٦٢	
<u>١٠٢,٨٧٩</u>	<u>١١٩,٢٦٢</u>	

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

٤٠- الموقف الضريبي

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

١. ضريبة شركات الأموال

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٤

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

فترة ٢٠١٥

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

فترة ٢٠١٦

تم تقديم الاقرار و سداد الضريبة و جاري الفحص .

٢. ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٤

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

فترة ٢٠١٥ و ٢٠١٦

جارى الاعداد و تجهيز المستندات للفحص الضريبي .

٣. ضريبة الدمغة النسبية

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦

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