



# “ القوائم المالية ”

عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

القوائم المالية المجمعة  
لبنك كريدي أجريكول مصر  
والشركة المصرية للتمويل العقاري



CRÉDIT AGRICOLE  
A whole bank just for you

بنك كريدى أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
و شركته التابعة  
القوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٨  
وتقرير الفحص المحدود عليها

-----

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

## 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 يونيو ٢٠١٨ و كذا قوائم الدخل المجمع والتغير في حقوق الملكية المجمع وقائمة التدفقات النقدية المجمع المتعلقة بها عن الستة 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 فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع فى 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 يونيو ٢٠١٨ وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمع عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري فى 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 فى ١٢ أغسطس ٢٠١٨

الميزانية المجمعة - في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٤,٨٤٠,٠٣١	٥,٢٥٥,٤٦١	١٥	<b>الأصول</b>
١١,٤٤٩,٨٩٥	٨,١٤٢,٨٩٧	١٦	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٦٨,٣٣٢	٩,٩٢٥,٩٦٢	١٧	أرصدة لدى البنوك
٦٣,٠١٨	٧٥,٩٣٨	١٨	أذون خزانة
٢٠١,٤٦٠	١١٨,١٥٠	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٦,٦٧٢,٠٦٥	١٩,٧٧٦,٤١٦	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٩,٨٢٤	٧,٧٤٧	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:-</b>
٣,٠٩٦,٩٩٠	٣,٨٠٩,٥٨٤	٢٢	متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	٢٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠١,١٠٥	٥٧٢,٢٨٣	٢٣	أصول أخرى
٧٥,٠٨١	٨٩,٩٦٠	٢٤	أصول غير ملموسة
٥٦٢,٦٣٥	٥٤٣,٨٠٩	٢٥	أصول ثابتة
١٤	-		الضريبة المؤجلة
<b>٤٥,٥١٧,٠٨٤</b>	<b>٤٨,٣٩٤,٨٤١</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٩١,١٩٤	٩٦٨,٢٦٢	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	١,١٨٠	٢٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٧,٠٧٩,٦٩٢	٣٩,٥٤٧,٤٢٩	٢٨	ودائع العملاء
٢٣,٣٢٦	٢٠,٣٦٢	٢١	مشتقات مالية
٥٤٥,١٩٦	٥٩٧,٠١٠	٢٩	قروض أخرى
١,٧٥٤,٠٨٤	١,٦٤٣,٩٣٥	٣٠	إلتزامات أخرى
٣١٤,١١٨	١٩٢,٧٠٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٣٨,٣٧٦	٢٥٨,٨٩٠	٣١	مخصصات أخرى
١١٠,٣٣٩	١١٠,٣٣٩	٣٢	إلتزامات مزايا التقاعد
<b>٤٠,١٥٧,٥١٤</b>	<b>٤٣,٣٤٠,١١٥</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٣	رأس المال المدفوع
٣٨٩,٥٦٣	٦٦٩,٤١٢	٣٤	إحتياطيات
٣,٧٢٦,٣٢٢	٣,١٤١,٦٢٨	٣٤	أرباح محتجزة
<b>٥,٣٥٩,٥٥٣</b>	<b>٥,٠٥٤,٧٠٨</b>		
١٧	١٨		حقوق الأقلية
<b>٥,٣٥٩,٥٧٠</b>	<b>٥,٠٥٤,٧٢٦</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٤٥,٥١٧,٠٨٤</b>	<b>٤٨,٣٩٤,٨٤١</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

بيير فيناس  
العضو المنتدب

\* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

\* تقرير الفحص المحدود مرفق

القاهرة في ٣٠ يوليو ٢٠١٨

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

عن الثلاثة أشهر المنتهية		عن الستة أشهر المنتهية		رقم	
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,١٤٥,١٦٨	١,٣١٤,٤٣٥	٢,٢٣٣,٣١٨	٢,٦٢٣,٧١٣	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٧٨,٢٦٩)	(٦٢٢,٥٣٧)	(٩٠٦,٥٩٠)	(١,٢٠٥,٥٢٧)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦٦٦,٨٩٩</u>	<u>٦٩١,٨٩٨</u>	<u>١,٣٢٦,٧٢٨</u>	<u>١,٤١٨,١٨٦</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٢٠٩,٠٣٣	٢١٥,١٨٢	٤٣٢,١٩٦	٤٣٦,٨٧٦	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥١,٠٥٨)	(٥٣,٩٧٥)	(٩٧,٤٦٧)	(١١١,٧٧٦)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٥٧,٩٧٥</u>	<u>١٦١,٢٠٧</u>	<u>٣٣٤,٧٢٩</u>	<u>٣٢٥,١٠٠</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
١,١٦١	٤,٩٢٣	١,١٦١	٥,٢٢٣	٨	توزيعات أرباح
٥٥,٠٤٩	٤٩,٤٥١	١٥٣,٠١٤	٩٨,٤٣٥	٩	صافي دخل المتاجرة
٣,٠١٦	١,٣٣٨	٢٢,٥٩٧	٧,٤٣٨	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
٣,٠٧٧	٢٢,٧٠١	(٨٦,٤١٦)	٦٧,٧٩٨	١١	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٦٢,١٦٤)	(٢٦١,٩٣٥)	(٥٢١,١٦١)	(٥١٦,٩٩٦)	١٢	مصروفات إدارية
(٨,٥٨٦)	(٤١,١٨١)	(١,٩٤٣)	(٢١,١٣٠)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
<u>٦١٦,٤٢٧</u>	<u>٦٢٨,٤٠٢</u>	<u>١,٢٢٨,٧٠٩</u>	<u>١,٣٨٤,٠٥٤</u>		<b>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(١٤١,٨٧٣)	(١٣٨,٨٦٢)	(٢٨٧,٠٣٣)	(٢٩٣,٠٤٢)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤٧٤,٥٥٤</u>	<u>٤٨٩,٥٤٠</u>	<u>٩٤١,٦٧٦</u>	<u>١,٠٩١,٠١٢</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
٤٧٤,٥٥٤	٤٨٩,٥٤٠	٩٤١,٦٧٦	١,٠٩١,٠١٢		نصيب الشركة الأم
-	-	-	-		حقوق الأقلية
<u>٤٧٤,٥٥٤</u>	<u>٤٨٩,٥٤٠</u>	<u>٩٤١,٦٧٦</u>	<u>١,٠٩١,٠١٢</u>		

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨**

<b>٢٠١٧/٦/٣٠</b>					
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
٤,٠٠١,١١٥	١٧	٤,٠٠١,٠٩٨	٢,٤٧٣,٨٢٢	٢٨٣,٦٠٨	١,٢٤٣,٦٦٨
(٦٨٣,٧٧٤)	(١)	(٦٨٣,٧٧٣)	(٦٨٣,٧٧٣)	-	-
-	-	-	(١٨,٣٨١)	١٨,٣٨١	-
-	-	-	(٦٠١)	٦٠١	-
٨,٤٠٩	-	٨,٤٠٩	-	٨,٤٠٩	-
٩٤١,٦٧٦	-	٩٤١,٦٧٦	٩٤١,٦٧٦	-	-
<b>٤,٢٦٧,٤٢٦</b>	<b>١٦</b>	<b>٤,٢٦٧,٤١٠</b>	<b>٢,٧١٢,٧٤٣</b>	<b>٣١٠,٩٩٩</b>	<b>١,٢٤٣,٦٦٨</b>
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧					
الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٦					
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي					
المحول الى الاحتياطي القانوني					
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية					
أرباح الفترة المالية					
<b>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧</b>					
<b>٢٠١٨/٦/٣١</b>					
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
٥,٣٥٩,٥٧٠	١٧	٥,٣٥٩,٥٥٣	٣,٧٢٦,٣٢٢	٣٨٩,٥٦٣	١,٢٤٣,٦٦٨
(١,٣٥٩,٣١٠)	١	(١,٣٥٩,٣١١)	(١,٣٥٩,٣١١)	-	-
-	-	-	(٤,٢٤٢)	٤,٢٤٢	-
-	-	-	(٢١٤,٠٩٨)	٢١٤,٠٩٨	-
-	-	-	(٩٨,٠٥٥)	٩٨,٠٥٥	-
(٣٦,٥٤٦)	-	(٣٦,٥٤٦)	-	(٣٦,٥٤٦)	-
١,٠٩١,٠١٢	-	١,٠٩١,٠١٢	١,٠٩١,٠١٢	-	-
<b>٥,٠٥٤,٧٢٦</b>	<b>١٨</b>	<b>٥,٠٥٤,٧٠٨</b>	<b>٣,١٤١,٦٢٨</b>	<b>٦٦٩,٤١٢</b>	<b>١,٢٤٣,٦٦٨</b>
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨					
الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٧					
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي					
المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩					
المحول الى الاحتياطي القانوني					
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية					
أرباح الفترة المالية					
<b>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨</b>					

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

عن الستة أشهر المنتهية في		رقم	
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٢٢٨,٧٠٩	١,٣٨٤,٠٥٤		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			إهلاك واستهلاك
٣٦,٨١٢	٣٨,١٠٦		(رد) عبء أضعلال الاصول
٨٦,٤١٦	(٦٧,٧٩٨)	١١	عبء المخصصات الأخرى
١٠,٤٦٨	٢٢,٨١٨	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٤٣٤)	-	٣١	استهلاك خصم/علاوة استثمار متاحة للبيع
٤٢١	(٦,٣٨٠)	٢٢	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
١٦٦	١,٢٦٥	٣١	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف المتاجرة
(٣,٨٠٩)	٣١٧	٢٢	ارباح بيع استثمار متاحة للبيع
(٦)	-		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
-	٤,٨٠٣		خسائر (أرباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٧٢)	٢٧٣		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٤,٢٢٩)	(١٦٩)		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٣٥٤,٣٤٢	١,٣٧٧,٢٨٩		<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات</b>
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤٠٢,٨٨٠)	١,٠٤٣,١٨٤		ارصدة لدى البنوك
(١,٧٦٣,٩٦٧)	٢,١٣٨,٣١٨		أذون خزانة
(٣٨,٧٤٩)	(١,٧٠٨,٩٣٣)		إصول مالية بغرض المتاجرة
٢٣٦,٦٧١	(١٢,٩٢٠)		قروض للعملاء والبنوك
٣٦٢,٣٤٦	(٢,٩٥٤,٠٩٤)		مشتقات مالية (بالصافي)
٤,٩٠٦	(٨٨٧)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٧٨,٤٣٣	(٥١,١٢٨)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٢٠,٧٥٠)	٨٧٧,٠٦٨		ودائع العملاء
١,٠٦٥,٤٧٣	٢,٤٦٧,٧٣٧		إلتزامات أخرى
٣٤,٣٠٨	(١١٠,١٥٨)		ضرائب الدخل المسددة
(٣٢٧,٤١٦)	(٤١٤,٤٥٢)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٨٨٢,٧١٧	٢,٦٥١,٠٢٤		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٦,٨٩٦)	(٥٢,٩٠٥)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٣٥١	(٢٧٢)		متحصلات من بيع /إسترداد استثمار مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠١,٩٦٨	٧٤٧,٨٥٢		مدفوعات استثمار مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٦٤٢,٣٣٢)	(١,٤٩٠,٩٢٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
(٤٥٢,٩٠٩)	(٧٩٦,٢٥٤)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
			قروض أخرى
٥٣٧,٢٩٧	٤٢,٢٠٨		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٠١,٣٤٤)	(١,٣٥٩,٣١١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(١٦٤,٠٤٧)	(١,٣١٧,١٠٣)		
			صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٦٥,٧٦١	٥٣٧,٦٦٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١١,٢٣٣,٧٢١	٩,١٢٧,٩٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١١,٤٩٩,٤٨٢	٩,٦٦٥,٦٣٧		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٥٦٩,٥٦٤	٥,٢٥٥,٤٦١	١٥	أرصدة لدى البنوك
١٣,٠٨١,٥٨٨	٨,١٤٢,٨٩٧	١٦	أذون خزانة
١٠,٠٨٥,٩٩٣	٩,٩٢٥,٩٦٢	١٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١,٧٠٩,٧١٧)	(٢,٥٦٦,١٧٧)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٣,٧٣٦,٦٥٨)	(١,٥٤٥,٤٥٢)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(٩,٧٩١,٢٨٨)	(٩,٥٤٧,٠٥٤)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١١,٤٩٩,٤٨٢	٩,٦٦٥,٦٣٧	٣٦	



## 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 ٧٧ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٣٩٨ 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 ٣٠ يوليو ٢٠١٨.

## 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.

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

## ❖ أسس التجميع

### 📌 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي 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 المقنتاه والقيمة الدفترية لصادف الأصول للشركة التابعة.

### 📌 الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي 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 المقنتاه، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

## ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية 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 فى 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 أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية ضمن بند أرصدة لدي البنوك واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك.

#### ❖ 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 وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

### ❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة 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 مشتترة 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 أيما 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 هيكل 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 أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي :

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، 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 الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى 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 الالى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

## ❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسى 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 صافى 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 الخزانة وأوراق حكومية أخرى

### ❖ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد 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 امجموعة بإدارة نُظم 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 أجال تقارب أجال استحقاق التزامات مزايا مكافآت نهاية الخدمة.

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

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

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

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

### ❖ الإقتراض

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 الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

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

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

### ❖ رأس المال

#### ✚ تكلفة رأس المال

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

#### ✚ توزيعات الأرباح

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 لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المجموعة إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمجموعة كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. وتقوم المجموعة دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.



## فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
0%	A+	١	ديون جيدة
1%	A	٢	ديون جيدة
1%	B+	٢	ديون جيدة
1%	B	٢	ديون جيدة
1%	B-	٢	ديون جيدة
1%	C+	٣	ديون جيدة
1%	C	٣	ديون جيدة
1%	C-	٣	ديون جيدة
2%	D+	٤	ديون جيدة
2%	D	٥	ديون جيدة
2%	D-	٥	ديون جيدة
3%	E+	٦	متابعة عادية
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 الخزانة

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

### 🚩 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق 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 علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، تسعى المجموعة للحصول علي 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 علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح المجموعة أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي تطلبها المجموعة كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية 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 علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح المجموعة عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض المجموعة للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

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

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

#### 🚩 سياسات الاضمحلال والمخصصات

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:

درجات التقييم	٢٠١٨/٦/٣٠		٢٠١٧/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر
١. ديون جيدة	٤٧,٥%	٢%	٤٥,٥%	٣%
٢. المتابعة العادية	٣٣,٦%	٣%	٣٩,٦%	٢%
٣. المتابعة الخاصة	١٦,٦%	٢٢%	١٢,٠%	٢٤%
٤. ديون غير منتظمة	٢,٢%	٥٩%	٢,٩%	٦٠%
	١٠٠,٠%		١٠٠,٠%	

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٣,٦٠٩,٣٦١	٢,٥٦٦,١٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٤٩,٨٩٥	٨,١٤٢,٨٩٧	أرصدة لدى البنوك
٧,٩٦٨,٣٣٢	٩,٩٢٥,٩٦٢	أذون الخزانة
٥٧,٢١١	٧٥,٩٣٨	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٢٠١,٤٦٠	١١٨,١٥٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٧٠,٦٠٨	٧٠,٨٣٧	- حسابات جارية مدينة
٩٠٠,٠٩٧	٨٨٨,٧٢٨	- بطاقات ائتمان
٥,١٩٣,١٦٩	٥,٧٩٧,٠٥٧	- قروض شخصية
٢٣٧,٨٦٨	٢٣٨,٣٠١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٨,٢٠٠,٠٧٥	٩,٧٤٣,٠٦٣	- حسابات جارية مدينة
٧٤٧,٨٧٨	٧٤٢,٤٨٩	- قروض مباشرة
١,٠٧٧,٥٠٧	٢,٩٠١,٩٨٤	- قروض مشتركة
٨٥١,٤٧٧	٦١٠,٣٤٧	- قروض أخرى
٩,٨٢٤	٧,٧٤٧	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٧٩٦,٥٦٣	- أدوات دين متاحة للبيع
٣٠٠,٨٦٣	٣٥٩,٨٤١	أصول أخرى
٤٤,٦٥٩,٦٢٢	٤٥,٩٨٦,٠٨١	<b>الإجمالي</b>

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٥٧٦,٢٨٨	٥٠٣,٨٦٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٩٧٦,٧٤٦	٢,٣٧١,٨٤٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٢٢٢,٣٤٤	١,٢٦٥,٥٩٠	اعتمادات مستندية
٦,٧٢٩,٨٤٤	٦,٩٨١,٩٠١	خطابات ضمان
١٠,٥٠٥,٢٢٢	١١,١٢٣,١٩٨	<b>الإجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، آخر ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٦ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٠ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠ % مقابل ٢٥ % في آخر سنة المقارنة.

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

- ٨١,١ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٥,١ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٤٧٢,٥٢٩ الف جنيه مقابل ٥٢٥,٣٦٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

#### قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٥,٨٥٨,٨٤٤	١٩,١٤٢,٣٩٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٥٩٤,٤٧٢	١,٣٧٧,٨٨٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥٢٥,٣٦٣	٤٧٢,٥٢٩	محل اضمحلال
١٧,٩٧٨,٦٧٩	٢٠,٩٩٢,٨٠٦	<b>الإجمالي</b>
(٤٤,٤٧٤)	(٤٩,٧٥٠)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٢٦٢,١٤٠)	(١,١٦٦,٦٤٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٦٧٢,٠٦٥	١٩,٧٧٦,٤١٦	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة ٦٧,٧٩٨ الف جنيه منها (٢٠,٧٨٥) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ٨٨,٥٨٣ الف جنيه جنيه يمثل رد اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢١ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

خلال الفترة المالية إرتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٦,١%.

• ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى 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	
٩,٩٠٦,٤١٩	٣٠١,٨٥٦	٣٤٩,٣٤٧	١,٠١٩,٤١٥	٨,١٦٦,٢٨٩	-	-	-	٦٩,٥١٢	١. جيدة
٦,٣٧٢,٦٩٢	-	-	-	٤٦٤,١٩٢	٢٢٢,٩٢٠	٥,٠٨٥,٩٤١	٥٩٩,٦٣٩	-	٢. المتابعة العادية
٢,٨٦٣,٢٨٦	-	٢٣٩,٨١٢	١,٨٦٦,٠٧١	٧٥٧,٤٠٣	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٩,١٤٢,٣٩٧	٣٠١,٨٥٦	٥٨٩,١٥٩	٢,٨٨٥,٤٨٦	٩,٣٨٧,٨٨٤	٢٢٢,٩٢٠	٥,٠٨٥,٩٤١	٥٩٩,٦٣٩	٦٩,٥١٢	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	
٨,٠٦٢,٥٠٧	٢٩٧,٢٢٠	٢٧١,٠٨٨	٨٧٣,٢٠٢	٦,٥٥٠,٩٧٨	-	-	-	٧٠,٠١٩	١. جيدة
٦,٥٦٧,٤٥٧	-	٢٤٥,٨٢٥	٩٩,١٥٧	٧٤٢,٢٤٤	٢١٩,٩٤٦	٤,٦٢٠,٠٥٦	٦٤٠,٢٢٩	-	٢. المتابعة العادية
١,٢٢٨,٨٨٠	٢,٦١٠	٢٢,٤٤٣	٧٨٨,٧٠٦	٤١٥,١٢١	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٥,٨٥٨,٨٤٤	٢٩٩,٨٣٠	٥٣٩,٣٥٦	١,٧٦١,٠٦٥	٧,٧٠٨,٣٤٣	٢١٩,٩٤٦	٤,٦٢٠,٠٥٦	٦٤٠,٢٢٩	٧٠,٠١٩	الإجمالي

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



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

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

٢٠١٨/٦/٣٠

(بالآف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٣٦٧	٢١٢،١٣٢	٤٦٠،٧٠٣	٨٨٢	٦٧٤،٠٨٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٤٤	٥٢،٥٠١	١٧١،٩٧٤	٤،٤٥١	٢٢٩،١٧٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٧١٤	١٤،٨١٠	٥٠،٩٥٥	٣،٣٤٥	٦٩،٨٢٤
<b>الإجمالي</b>	<b>١،٣٢٥</b>	<b>٢٧٩،٤٤٣</b>	<b>٦٨٣،٦٣٢</b>	<b>٨،٦٧٨</b>	<b>٩٧٣،٠٧٨</b>

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٥٤،٩٩٦	٨٧٣	-	-	٥٥،٨٦٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢،١٩٣	-	-	-	٢،١٩٣
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	١٥،٥٤٥	٢٢،٧٠٤	-	٣٠٨،٤٩١	٣٤٦،٧٤٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٧٢،٧٣٤</b>	<b>٢٣،٥٧٧</b>	<b>-</b>	<b>٣٠٨،٤٩١</b>	<b>٤٠٤،٨٠٢</b>

٢٠١٧/١٢/٣١

(بالآف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢١٧	١٩٤،٤٧٤	٤٠٠،٠٠٧	٥،١٤٨	٥٩٩،٨٤٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٣،٩٧٥	١٠٤،٢٠٨	٣،٢٦٠	١٥١،٤٤٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٣٧٢	١٢،٠٤١	٤٥،١٣٢	٢،٨٥٤	٦٠،٣٩٩
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٨٩</b>	<b>٢٥٠،٤٩٠</b>	<b>٥٤٩،٣٤٧</b>	<b>١١،٢٦٢</b>	<b>٨١١،٦٨٨</b>

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

## قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

### • قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٧٢,٥٢٩ الف جنيه مقابل ٥٢٥,٣٦٣ الف جنيه في 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 :

(بالاف جنيهه)

٢٠١٨/٦/٣٠

بيان	مؤسسات		أفراد		بطاقات انتماء	الإجمالي
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢٩,٧٥٣	١٦,٤٩٨	٦,٧٠٣	٢٨٢,٤٤٥	٩,٦٤٦	٤٧٢,٥٢٩
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	٣٠١	١,٣٣٧

(بالاف جنيهه)

٢٠١٧/١٢/٣١

بيان	مؤسسات		أفراد		بطاقات انتماء	الإجمالي
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٤٨,١٠٩	١٦,٤٤٢	٦,٦٦٠	٣٢١,٠٠٨	٩,٣٧٨	٥٢٥,٣٦٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	٢٥٤	٣,٧٨٣

### • 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	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠
	ألف جنيهه	ألف جنيهه
<b>مؤسسات</b>		
- حسابات جارية مدينة	١٣٠,٧٩١	١٢٤,٧٣٣
- قروض مباشرة	٢٢,٦٢١	-
	١٥٣,٤١٢	١٢٤,٧٣٣
<b>أفراد</b>		
- قروض شخصية	٣٧,٢٧٧	١٤,٠٥٠
- قروض عقارية	-	-
	٣٧,٢٧٧	١٤,٠٥٠
<b>الإجمالي</b>	١٩٠,٦٨٩	١٣٨,٧٨٣

### 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.

(بالالف جنيهه)

٢٠١٨/٦/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق متاحة للبيع مالية	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	-	٢٧,٦٥٥	٢٧,٦٥٥
B3	٩,٩٢٥,٩٦٢	٧٥,٩٣٨	٣,٧٦٨,٩٠٨	١٣,٧٧٠,٨٠٨
<b>الإجمالي</b>	<b>٩,٩٢٥,٩٦٢</b>	<b>٧٥,٩٣٨</b>	<b>٣,٧٩٦,٥٦٣</b>	<b>١٣,٧٩٨,٤٦٣</b>

#### الاستحواذ علي الضمانات

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

الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	١,١٠٤
<b>الإجمالي</b>	<b>١,١٠٤</b>

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

#### تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

##### القطاعات الجغرافية

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

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٨/٦/٣٠	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٢,٥٦٦,١٧٧	-	-	-	٢,٥٦٦,١٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي	
٨,١٤٢,٨٩٧	٦,٢٠١,٨٢١	-	-	١,٩٤١,٠٧٦	أرصدة لدى البنوك	
٩,٩٢٥,٩٦٢	-	-	-	٩,٩٢٥,٩٦٢	أذون الخزانة	
٧٥,٩٣٨	-	-	-	٧٥,٩٣٨	أصول مالية بغرض المتاجرة	
١١٨,١٥٠	١١٨,١٥٠	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء:	
٩,٨١٣,٩٠٠	-	١٧,٤١٩	٨٨١,٣١٨	٨,٩١٥,١٦٣	- حسابات جارية مدينة	
٨٨٨,٧٢٨	-	-	-	٨٨٨,٧٢٨	- بطاقات ائتمانية	
٥,٧٩٧,٠٥٧	-	٦٣٥,٧٧٢	١,٦٢٦,٣٩٧	٣,٥٣٤,٨٨٨	- قروض شخصية	
٢٣٨,٣٠١	-	٣٥٨	٦٩,٢٤٣	١٦٨,٧٠٠	- قروض عقارية	
٣,٦٤٤,٤٧٣	-	-	١٢٢,٠٦٦	٣,٥٢٢,٤٠٧	- قروض لأجل	
٦١٠,٣٤٧	-	-	١٠٥,٦١١	٥٠٤,٧٣٦	- قروض أخرى	
٧,٧٤٧	٣,٧٣٥	-	-	٤,٠١٢	مشتقات مالية	
٣,٧٩٦,٥٦٣	٢٧,٦٥٥	-	-	٣,٧٦٨,٩٠٨	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٣٥٩,٨٤١	-	١٠,٤٥٥	٣١,٥٨٤	٣١٧,٨٠٢	أصول أخرى	
<b>الاجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>	<b>٦,٣٥١,٣٦١</b>	<b>٣٩,٦٣٤,٧٢٠</b>	<b>٦٦٤,٠٠٤</b>	<b>٢,٨٣٦,٢١٩</b>	<b>٣٦,١٣٤,٤٩٧</b>	
<b>الاجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>	<b>٤٤,٦٥٩,٦٢٢</b>	<b>٤,٥٧٣,٥٢٨</b>	<b>٤٠,٠٨٦,٠٩٤</b>	<b>٧٠١,٩٤٩</b>	<b>٢,٥٤٤,٨٠١</b>	<b>٣٦,٨٣٩,٣٤٤</b>

● قطاعات النشاط

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

(بالالف جنيهه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٨/٦/٣٠
٢,٥٦٦,١٧٧	-	-	٢,٥٦٦,١٧٧	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٨,١٤٢,٨٩٧	-	-	٧,٢٦٢,٩٣٩	-	-	٨٧٩,٩٥٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٩٢٥,٩٦٢	-	-	٩,٩٢٥,٩٦٢	-	-	-	أذون الخزانة
٧٥,٩٣٨	-	-	٧٥,٩٣٨	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٨,١٥٠	-	-	-	-	-	١١٨,١٥٠	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٧٠,٨٣٧	٧٠,٨٣٧	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٨٨٨,٧٢٨	٨٨٨,٧٢٨	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٥,٧٩٧,٠٥٧	٥,٧٩٧,٠٥٧	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢٣٨,٣٠١	٢٣٨,٣٠١	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
٩,٧٤٣,٠٦٣	-	١,٦١٥,٠٤٨	٦٤١,١٠٣	٢,٥٧٢,٠٢٩	٤,٩١٣,٥٨٥	١,٢٩٨	- حسابات جارية مدينة
٧٤٢,٤٨٩	-	٢٥٦,٥١٧	-	١٨٣,٧٠٩	١٩٥,٦٢٤	١٠٦,٦٣٩	- قروض مباشرة
٢,٩٠١,٩٨٤	-	٢,٤٦٠,٣٣٢	٤٧,٢٤٣	-	٣٩٤,٤٠٩	-	- قروض مشتركة
٦١٠,٣٤٧	-	٩٠,٣٢٥	٣٤,٠٥٧	١٦,٨٦٢	٤٦٩,١٠٣	-	- قروض أخرى
٧,٧٤٧	-	٢,١٨١	-	٢٤	٢,٠٩١	٣,٤٥١	مشتقات أدوات مالية
٣,٧٩٦,٥٦٣	-	-	٣,٧٦٨,٩٠٨	-	-	٢٧,٦٥٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٥٩,٨٤١	٥٥,١٦٧	٣٤,٨٩٤	١٩١,٨٢٣	٢١,٨٦٧	٤٧,١٢٢	٨,٩٦٨	أصول أخرى
٤٥,٩٨٦,٠٨١	٧,٠٥٠,٠٩٠	٤,٤٥٩,٢٩٧	٢٤,٥١٤,١٥٠	٢,٧٩٤,٤٩١	٦,٠٢١,٩٣٤	١,١٤٦,١١٩	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٤,٦٥٩,٦٢٢	٦,٤٥٦,١٠٣	٣,١٦٦,٥٣٣	٢٢,٥٨٨,٤٦٥	١,٦٨٧,٤٩٩	٦,٢٠٩,٤٤١	٤,٥٥١,٥٨١	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

## ⚡ خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. 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 المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة 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 لفترة 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 على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. وتقوم المجموعة بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

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

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة 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)

	٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٦/٣٠		
	أقل	أعلي	متوسط	أقل	أعلي	متوسط
أسعار الصرف خطر	(١٤٨)	(٢٧،٣١٤)	(١٤،٢٢٤)	(٤٩٢)	(١،٠١٩)	(٧٧٥)
سعر العائد خطر	(١،٣٥٩)	(١٣،٥٠٥)	(٣،٢٩٥)	(٢،٤٧٢)	(٤،٥٥٢)	(٣،٤٧٧)
<b>القيمة عند الخطر إجمالي</b>	<b>(٢،١٩٥)</b>	<b>(٢٧،٦٤٨)</b>	<b>(١٤،٢٢٧)</b>	<b>(٢،٤٩٦)</b>	<b>(٤،٦٣٣)</b>	<b>(٣،٥٩٧)</b>

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يُشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك 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	٢٠١٨/٦/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
٥,٢٥٥,٤٦١	١٦,٤٤٥	٥,٣٨٣	١٨,٣١٣	١٠٣,٥٧٠	٤٣٤,٣١٨	٤,٦٧٧,٤٣٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,١٤٢,٨٩٧	٤٢,٦٦١	١٩,٩٣٦	٣٣٢,٥٩٩	٢,٤٦٣,٢٢٢	٥,٢٣٣,٤١١	٥١,٠٦٨	أرصدة لدى البنوك
٩,٩٢٥,٩٦٢	-	-	-	-	٢,٣٥٦,١٩٤	٧,٥٦٩,٧٦٨	أذون الخزانة
٧٥,٩٣٨	-	-	-	-	-	٧٥,٩٣٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٨,١٥٠	-	-	-	-	١١٨,١٥٠	-	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩,٧٧٦,٤١٦	١٥١,٩٧٤	١,٣٩٨	١,٦١٨	٢٢٨,٦٤٠	٤,٦٢٢,٢١٠	١٤,٧٧٠,٥٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٧٤٧	-	-	-	-	٤,٩٨٧	٢,٧٦٠	مشتقات مالية
٣,٨٠٩,٥٨٤	-	-	-	٢٧,٦٥٥	١٨,٧٠٤	٣,٧٦٣,٢٢٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٥٩,٨٤١	-	٢	١٠٢	٥١٨	٢٧,٢٩٠	٣٣١,٩٢٩	أصول أخرى
٤٧,٤٧١,٩٩٦	٢١١,٠٨٠	٢٦,٧١٩	٣٥٢,٦٣٢	٢,٨٢٣,٦٠٥	١٢,٨١٥,٢٦٤	٣١,٢٤٢,٦٩٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٩٦٨,٢٦٢	-	-	-	-	٢٩٣,١٨٨	٦٧٥,٠٧٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٠	-	-	-	-	-	١,١٨٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٥٤٧,٤٢٩	١٩٥,٣٨٦	٦٠,٦٩١	٣٥٤,٧٠٣	٣,١٣٧,٤٩٩	١١,٣٦٠,٦٢٨	٢٤,٤٣٨,٥٢٢	ودائع للعملاء
٢٠,٣٦٢	٢,٤٦١	-	-	-	٤,٩٨٧	١٢,٩١٤	مشتقات مالية
٥٩٧,٠٠٩	-	-	-	-	٥٣٦,٦٣٤	٦٠,٣٧٥	قروض أخرى
٢٤٤,٩٦٨	-	-	١٠٥	٦١٦	٣١,٦٠٠	٢١٢,٦٤٧	التزامات أخرى
٤١,٣٧٩,٢١٠	١٩٧,٨٤٧	٦٠,٦٩١	٣٥٤,٨٠٨	٣,١٣٨,١١٥	١٢,٢٢٧,٠٣٧	٢٥,٤٠٠,٧١٢	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٦,٠٩٢,٧٨٦	١٣,٢٣٣	(٣٣,٩٧٢)	(٢,١٧٦)	(٣١٤,٥١٠)	٥٨٨,٢٢٧	٥,٨٤١,٩٨٤	<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>
١١,١٢٣,١٩٨	٤٥٠,١٤٧	٣,٥٨٢	٦,٥٥٢	٣,١٦١,٠٠٣	٣,٩٤٢,٢٩٧	٣,٥٥٩,٦١٨	<b>ارتباطات متعلقة بالانتمان</b>

• **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.



الإجمالي (الجنية المصري / بالالف)	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٦/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
٤,٦٧٧,٤٣٢	٤,٦٧٧,٤٣٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥١,٠٦٨	١١,٦٩٨	-	-	-	٣٢,٧٢٠	٦,٦٥٠	أرصدة لدى البنوك
٧,٥٦٩,٧٦٨	-	-	-	٣,٥٣٦,٥٤٩	١,٠٥٧,٢٦٢	٢,٩٧٥,٩٥٧	أذون الخزانة
٧٥,٩٣٨	-	-	-	-	-	٧٥,٩٣٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٤,٧٧٠,٥٧٦	-	٢٠٧,٧٦٥	٣,٥٧٨,٩١٣	١,٦١٧,٢٢٧	٥٩٦,٠٠٥	٨,٧٧٠,٦٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧٦٣,٢٢٥	٩,٩٧٢	-	٢,٩٤٢,٥٢٤	٦٩١,١١٢	١١٨,٦١٧	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣١,٩٢٩	٣٣١,٩٢٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٣١,٣١٦,٥٧٠</b>	<b>٥,١٠٧,٦٦٥</b>	<b>٢٠٧,٧٦٥</b>	<b>٦,٥٢٢,٤٣٧</b>	<b>٥,٨٤٤,٨٨٨</b>	<b>١,٨٠٤,٦٠٤</b>	<b>١١,٨٢٩,٢١١</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٦٧٥,٠٧٤	٢١٥,٠٧٤	-	-	-	-	٤٦٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٠	-	-	-	-	-	١,١٨٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٤,٤٣٨,٥٢٢	٩,٣٣٣,١٨٨	١١,٢٤٧	٦,٦٧٩,٢٧٣	١,٢١٨,٦٥١	٨٨٤,١٩٦	٦,٣١١,٩٦٧	ودائع العملاء
٢٠٨,٨١٩	٢٠٨,٨١٩	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>٢٥,٣٣٣,٥٩٥</b>	<b>٩,٧٥٧,٠٨١</b>	<b>١١,٢٤٧</b>	<b>٦,٦٧٩,٢٧٣</b>	<b>١,٢١٨,٦٥١</b>	<b>٨٨٤,١٩٦</b>	<b>٦,٧٧٣,١٤٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٥,٩٩٢,٩٧٥</b>	<b>(٤,٦٤٩,٤١٦)</b>	<b>١٩٦,٥١٨</b>	<b>(١٥٦,٨٣٦)</b>	<b>٤,٦٢٦,٢٣٧</b>	<b>٩٢٠,٤٠٨</b>	<b>٥,٠٥٦,٠٦٤</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>
<b>٢٠١٧/١٢/٣١</b>							
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	
<b>الأصول المالية</b>							
٤,٢٩٩,٩٧٦	٤,٢٩٩,٩٧٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٢٣١,٢٤٤	١٢,٢٤٤	-	-	-	٣٨٦,٠٠٠	١,٨٣٣,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٥٠٧,٤٥٥	-	-	-	٢,٨٢٢,٥٤٠	١,١١٥,٨٥٢	١,٥٦٩,٠٦٣	أذون الخزانة
٦٣,٠١٨	٥,٨٠٧	-	-	-	-	٥٧,٢١١	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢,٩٤٢,٥٨٨	-	١٦١,١٨٢	٣,٢٠٩,٧٠١	١,٤٨٦,٨٠٩	٣٥٦,٠٠٤	٧,٧٢٨,٨٩٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٠٤٩,٦٧٥	٩,٩٧٢	-	١,٩٧٩,٩٣٨	٥٥٤,٩٩٠	٥٠٤,٧٧٥	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨٥,٥٩٠	٢٨٥,٥٩٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٢٨,٤٥٦,١٨٠</b>	<b>٤,٦٩٠,٢٢٣</b>	<b>١٦١,١٨٢</b>	<b>٥,١٨٩,٦٣٩</b>	<b>٤,٨٦٤,٣٣٩</b>	<b>٢,٣٦٢,٦٣١</b>	<b>١١,١٨٨,١٦٦</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٢,٥٥٥	٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	-	-	-	١,١٨٩	-	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٦٠٠,٠٩٠	٦,٩٨٦,٤٤٥	١٧,٩٢٣	٦,٢٠١,٥٩٧	١,١٠٩,٧٢١	٢,٣٦٥,٩٨٤	٤,٩١٨,٤٢٠	ودائع العملاء
١٣,٣٦٥	-	-	٧,٣٥١	٥,٣٠٩	٣٠٠	٤٠٥	قروض أخرى
١٩٨,٢١٤	١٩٨,٢١٤	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>٢١,٨١٥,٤١٣</b>	<b>٧,١٨٧,٢١٤</b>	<b>١٧,٩٢٣</b>	<b>٦,٢٠٨,٩٤٨</b>	<b>١,١١٦,٢١٩</b>	<b>٢,٣٦٦,٢٨٤</b>	<b>٤,٩١٨,٨٢٥</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٦,٦٤٠,٧٦٧</b>	<b>(٢,٤٩٦,٩٩١)</b>	<b>١٤٣,٢٥٩</b>	<b>(١,٠١٩,٣٠٩)</b>	<b>٣,٧٤٨,١٢٠</b>	<b>(٣,٦٥٣)</b>	<b>٦,٢٦٩,٣٤١</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٦/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
٢٤,٢٨٠	٢٤,٢٨٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٩٢,٥٦٩	٥,١٧٢	-	-	-	١٩٤,٣٩٧	٩٣,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٣١,٧٢١	-	-	-	١٣١,٧٢١	-	-	أذون الخزانة
٦,٦٠٥	-	-	-	٤,٣٠٨	٢,١٣٥	١٦٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥٨,٤٠٠	-	-	-	٣٠,٤٧٠	٢٣,٦٣٥	٢٠,٤٢٩٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٤٦	١٧١	-	-	٨٧٥	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٥٢٦	١,٥٢٦	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧١٦,١٤٧	٢,١٣٨	-	-	١٦٧,٣٧٤	٢٢٠,١٦٧	٢٩٧,٤٥٧	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
١٦,٣٩٠	١,٣٩٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣٥,١٠٥	١٦٩,٤٢٤	-	١١,٩٧٧	٢٠,٤٤٨	٩٩,٠٧٩	٣٣٤,١٧٧	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,٧٦٧	١,٧٦٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٨٣,٢٦٢	١٧٢,٥٨١	-	١١,٩٧٧	٢٠,٤٤٨	١١٩,٠٧٩	٣٥٩,١٧٧	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٣٢,٨٨٥	(١٧٠,٤٤٣)	-	(١١,٩٧٧)	١٤٦,٩٢٦	١٠١,٠٨٨	(٦١,٧٢٠)	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٢٠,٧٤٤	٢٠,٧٤٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤٤,٨٦٥	١٥,٠٦٤	-	-	-	٢١٧,٩٠١	١١١,٩٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٣٨,٨١٥	-	-	-	-	١٣٨,٨١٥	-	أذون الخزانة
١٠,٤٥٣	-	-	-	٦,٧٥٥	٣,١٢٢	٥٧٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٤,٨٠٦	-	-	-	٦١٦	٤٨,٢٥٠	١٤٥,٩٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٣٤	١٧٠	-	٨٦٤	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨٣٨	٨٣٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧١١,٥٥٥	٣٦,٨١٦	-	٨٦٤	٧,٣٧١	٤٠٨,٠٨٨	٢٥٨,٤١٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٣,٩٧٠	١٧٨,٧٩٥	-	١٨,٠٤٦	١٢,٧٩٤	٦٢,٨٣٨	٤٠١,٤٩٧	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	قروض أخرى
١,٢٧٢	١,٢٧٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧١٠,٢٤٢	١٨٥,٠٦٧	-	١٨,٠٤٦	١٢,٧٩٤	٩٢,٨٣٨	٤٠١,٤٩٧	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١,٣١٣	(١٤٨,٢٥١)	-	(١٧,١٨٢)	(٥,٤٢٣)	٣١٥,٢٥٠	(١٤٣,٠٨١)	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٦/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
٥,٠٠٧	٥,٠٠٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١٩,٠٨٠	٦,٥٨٠	-	-	-	٢٩,٥٠٠	٨٣,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١١,٠٥٣	-	-	-	٧١٥	٥,٧٨١	٤,٥٥٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٣٧	-	-	١,٣٣٧	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥	٢٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٣٦,٥٠٢	١١,٦١٢	-	١,٣٣٧	٧١٥	٣٥,٢٨١	٨٧,٥٥٨	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥١,٦٧٦	٧٠,٦٨٧	-	١,٢٩١	٦,٢٢٧	٩,٩٦٥	٦٣,٥٠٧	ودائع العملاء
٣٠	٣٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٥١,٧٠٦	٧٠,٧١٧	-	١,٢٩١	٦,٢٢٧	٩,٩٦٥	٦٣,٥٠٧	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
(١٥,٢٠٥)	(٥٩,١٠٥)	-	٤٦	(٥,٥١٢)	٢٥,٣١٦	٢٤,٠٥١	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٦,٠٩٧	٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٦,٧٨٥	٦,٢٨٥	-	-	-	١٠,٤٠٠	١١٠,٤٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٠٥	-	-	-	١٨٨	٦٠١	٤,٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٦٢	-	-	١,٣٦٢	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١١	١١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٣٩,٠٦٠	١٢,٣٩٣	-	١,٣٦٢	١٨٨	١٠,٦٠١	١١٤,٥١٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٨,١١١	٤١,٩٨٩	-	١,٢٧٠	٥,٩٨٨	١١,١٠٤	٧٧,٧٦٠	ودائع العملاء
٣٢	٣٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٣٨,١٤٣	٤٢,٠٢١	-	١,٢٧٠	٥,٩٨٨	١١,١٠٤	٧٧,٧٦٠	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٩١٧	(٢٩,٦٢٨)	-	٩٢	(٥,٨٠٠)	(٥٠٣)	٣٦,٧٥٦	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

### • خطر السيولة

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

### • إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. وتتواجد المجموعة في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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 للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

### • منهج التمويل

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

### • التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(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	٢٠١٨/٦/٣٠
٦٧٥,٠٧٤	-	-	-	-	٦٧٥,٠٧٤	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٠	-	-	-	-	١,١٨٠	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٤,٤٣٨,٥٢٢	١١,٢٤٧	١٠,١٩٩,٢٢٨	٤,١٧٨,٩٦٥	١,٨٧٣,٩٢٧	٨,١٧٥,١٥٥	ودائع العملاء
٢٥,١١٤,٧٧٦	١١,٢٤٧	١٠,١٩٩,٢٢٨	٤,١٧٨,٩٦٥	١,٨٧٣,٩٢٧	٨,٨٥١,٤٠٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٠,٩٨٤,٦٤١	٢٥٩,٥٩٣	٩,٤٢٠,٠٩٤	٧,٥١٥,٢٦٧	٣,٧٢٣,٩٢٧	١٠,٠٦٥,٧٦٠	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
٢,٥٥٥	-	-	-	-	٢,٥٥٥	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	-	-	١,١٨٩	-	-	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٦٠٠,٠٩٠	١٧,٩٢٣	٨,٨١١,٩٧٧	٣,٧١٠,٧٦٤	٢,٩٤٣,٩٩٤	٦,١١٥,٤٣٢	ودائع العملاء
١٣,٣٦٥	-	٧,٣٥١	٥,٣٠٩	٣٠٠	٤٠٥	قروض أخرى
٢١,٦١٧,١٩٩	١٧,٩٢٣	٨,٨١٩,٣٢٨	٣,٧١٧,٢٦٢	٢,٩٤٤,٢٩٤	٦,١١٨,٣٩٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٨,١٧٠,٥٩٠	١٨٨,٢٨٠	٧,٨٤٧,٤٢٠	٦,٤٦٣,٩٤٥	٤,٠٩٢,٨٥٤	٩,٥٧٨,٠٩١	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	٢٠١٨/٦/٣٠
١٦,٣٩٠	-	-	-	-	١٦,٣٩٠	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣٥,١٠٥	٣٢,٠٠٣	١٣٧,٧٢٩	٨٣,٢٥٧	٧٩,٣٣٥	٣٠٢,٧٨١	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	قروض أخرى
٦٨١,٤٩٥	٣٢,٠٠٣	١٦٧,٧٢٩	٨٣,٢٥٧	٧٩,٣٣٥	٣١٩,١٧١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧١٤,٦٢١	٤,٠٥٩	١٢١,٣٥٩	١٧٨,٨٨٧	٢٣٣,٤٤٨	١٧٦,٨٦٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٦/٣٠
الالتزامات المالية						
-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥١,٦٧٦	٧,٨١٣	٣٣,٣٦٧	٢١,٧١٣	١٤,٧٤٧	٧٤,٠٣٦	ودائع العملاء
١٥١,٦٧٦	٧,٨١٣	٣٣,٣٦٧	٢١,٧١٣	١٤,٧٤٧	٧٤,٠٣٦	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٣٦,٤٧٧	٢٣٤	٢,٦٢٨	٢,٤١٣	٣٣,٦٥٤	٩٧,٥٤٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٨,١١١	٨,٥٢٢	٢٩,١٥٠	٢٠,٣٨٨	١٤,٣٧٠	٦٥,٦٨١	ودائع العملاء
١٣٨,١١١	٨,٥٢٢	٢٩,١٥٠	٢٠,٣٨٨	١٤,٣٧٠	٦٥,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٣٩,٠٤٩	٢٥٦	٢,٧٩٧	١,٣٢٤	١١,٤٨٩	١٢٣,١٨٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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 الإلتزامات 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 الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزنة، 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 الخزنة لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- ★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، 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.

(بالاف جنية)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٦/٣٠
١,٣٧١	-	-	١,٩١٧	-	(٥٤٦)	- مشتقات معدل العائد
١,٣٧١	-	-	١,٩١٧	-	(٥٤٦)	الإجمالي

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

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

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

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

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٨/٦/٣٠
						مشتقات الصرف الأجنبي:
١,٦٠٥,٠٥٢	-	-	٦٥٧	٨٠,٣٠٦	١,٥٢٤,٠٨٩	- تدفقات خارجة
١,٥٨٩,٥٨٥	-	-	٦٥٧	٧٤,٩٠٥	١,٥١٤,٠٢٣	- تدفقات داخلية
١,٦٠٥,٠٥٢	-	-	٦٥٧	٨٠,٣٠٦	١,٥٢٤,٠٨٩	إجمالي التدفقات الخارجة
١,٥٨٩,٥٨٥	-	-	٦٥٧	٧٤,٩٠٥	١,٥١٤,٠٢٣	إجمالي التدفقات الداخلة

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٦٧٣,٢٨٢	-	-	١٥٦,٦٢٥	٧٨,٠١٦	٤٣٨,٦٤١	- تدفقات خارجة
٦٤٣,٥٤٦	-	-	١٣٧,٤٣٣	٦٨,٢٥٢	٤٣٧,٨٦١	- تدفقات داخلية
٦٧٣,٢٨٢	-	-	١٥٦,٦٢٥	٧٨,٠١٦	٤٣٨,٦٤١	إجمالي التدفقات الخارجة
٦٤٣,٥٤٦	-	-	١٣٧,٤٣٣	٦٨,٢٥٢	٤٣٧,٨٦١	إجمالي التدفقات الداخلة



• بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٨/٦/٣٠
٢,٣٧١,٨٤٣	-	١٥١,٠٠١	٢,٢٢٠,٨٤٢	ارتباطات عن قروض
٨,٧٥١,٣٥٥	٢١,٣٣١	١,٦٩٥,٣٣٣	٧,٠٣٤,٦٩١	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣١,٤٣٨	-	-	٣١,٤٣٨	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١١,١٥٤,٦٣٦	٢١,٣٣١	١,٨٤٦,٣٣٤	٩,٢٨٦,٩٧١	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 (٣٩,١٢٨) الف جنيه مقابل ٨٨,٧٤٨ الف جنيه خلال سنة المقارنة.

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. تم تقسيم قروض و تسهيلات العملاء الي أرصدة تستحق خلال عام و أرصدة تستحق بعد 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 وإداعها 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 فى 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 فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٦- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- ٧- الأدوات المالية المختلطة .
- ٨- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٩- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

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

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

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

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنية	الف جنية	
<b>القاعدة الرأسمالية</b>		
٤,٠٨٧,٠٣٩	٤,٥٨٦,٩٠٦	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٨٥٠,٧٧٥	٨٧٤,٧٨٥	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٤,٩٣٧,٨١٤	٥,٤٦١,٦٩١	إجمالي القاعدة الرأسمالية
<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>		
٢١,٤٠٩,٧٩٧	٢٢,٧١٨,٨٣٠	مخاطر الائتمان Credit Risk
٦٨,٨٤٢	١٢٨,٥٩٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤,٤٠١,٠٩٩	٤,٤٠١,٠٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
١,١٥٢,٢٨٤	٦٥٦,٤٧٩	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٧,٠٣٢,٠٢٣	٢٧,٩٠٥,٠٠٢	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>		
١٨,٢٧%	١٩,٥٧%	

**ثانياً: الرافعة المالية**

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً وبسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر، ولتعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك داخل وخارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر حيث يجب ألا تقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل وخارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٦/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنية	الف جنية	
٤,٠٨٧,٠٣٩	٤,٥٨٦,٩٠٦	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٥,٥٧٨,٧٤٨	٤٨,٧٤١,٢٧٨	تعرضات البنود داخل الميزانية
٩,٤٥٨	١٥,٥٣٧	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٥,٣٥٣,١٨٧	٦,١٩٢,٠٢١	التعرضات خارج الميزانية
٥٠,٩٤١,٣٩٣	٥٤,٩٤٨,٨٣٦	إجمالي التعرضات
%٨,٠٢	%٨,٣٥	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

ترجع 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 والالتزامات

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

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

### أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنية)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٨/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١,٨٣٣,٢٥٢	٢٢٢,٧٨٥	٧٦٤,٩٢٠	٧٠,٤٠٢	٢٤٩,٢٦٩	٥٢٥,٨٧٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٤٤٩,١٩٨)	-	(٣٠٠,٠٣٦)	(٤٨,٠١٩)	(١٦,٨٣٦)	(٨٤,٣٠٧)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٣٨٤,٠٥٤	٢٢٢,٧٨٥	٤٦٤,٨٨٤	٢٢,٣٨٣	٢٣٢,٤٣٣	٤٤١,٥٦٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٣٨٤,٠٥٤	٢٢٢,٧٨٥	٤٦٤,٨٨٤	٢٢,٣٨٣	٢٣٢,٤٣٣	٤٤١,٥٦٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٩٣,٠٤٢)	(٤٥,٩٣١)	(٩٩,٠٧١)	(٩,٧٦٤)	(٤٧,٢٧٩)	(٩٠,٩٩٧)	الضريبة
١,٠٩١,٠١٢	١٧٦,٨٥٤	٣٦٥,٨١٣	١٢,٦١٩	١٨٥,١٥٤	٣٥٠,٥٧٢	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٤٨,٣٩٤,٨٤١	١٥,٢٣٩,٢٨١	٦,٦٠٠,٨٤٩	١٣,٤٣١,٤٦٥	١,٥٠٦,٩٣٢	١١,٦١٦,٣١٤	أصول النشاط القطاعي
٤٨,٣٩٤,٨٤١	١٥,٢٣٩,٢٨١	٦,٦٠٠,٨٤٩	١٣,٤٣١,٤٦٥	١,٥٠٦,٩٣٢	١١,٦١٦,٣١٤	اجمالي الأصول
٤٣,٣٤٠,١١٥	٢,٥٥٧,٨٨٣	٢٢,٧٠٠,٩٤٨	١,٠٢٦,٤٧٥	٥,٠١٠,٢٥٤	١٢,٠٤٤,٥٥٥	التزامات النشاط القطاعي
٤٣,٣٤٠,١١٥	٢,٥٥٧,٨٨٣	٢٢,٧٠٠,٩٤٨	١,٠٢٦,٤٧٥	٥,٠١٠,٢٥٤	١٢,٠٤٤,٥٥٥	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٧/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١,٨٣٦,٢٨٦	٣٣٥,٧٠٣	٦٣٢,٩٢٥	٥٤,٥٥٢	٢٠٨,٩٠٨	٦٠٤,١٩٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٦٠٧,٥٧٧)	(٧٨٩)	(٢٨١,٢١٤)	(١٩,٣٤٠)	(١١٧,٩٩١)	(١٨٨,٢٤٣)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٢٢٨,٧٠٩	٣٣٤,٩١٤	٣٥١,٧١١	٣٥,٢١٢	٩٠,٩١٧	٤١٥,٩٥٥	نتيجة أعمال القطاع
١,٢٢٨,٧٠٩	٣٣٤,٩١٤	٣٥١,٧١١	٣٥,٢١٢	٩٠,٩١٧	٤١٥,٩٥٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٨٧,٠٣٣)	(٨٠,٠١٠)	(٨٠,٦٣١)	(٨,٠٩٩)	(٢٩,٣٢٧)	(٨٨,٩٦٦)	الضريبة
٩٤١,٦٧٦	٢٥٤,٩٠٤	٢٧١,٠٨٠	٢٧,١١٣	٦١,٥٩٠	٣٢٦,٩٨٩	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٤٨,١٣١,٨٩٠	٢٧,٨٨٥,٧٤٠	٥,٨٨٥,١٠٦	٢,٨١٥,٤٥٧	١,٤٦٦,٩٦٦	١٠,٠٧٨,٦٢١	أصول النشاط القطاعي
٤٨,١٣١,٨٩٠	٢٧,٨٨٥,٧٤٠	٥,٨٨٥,١٠٦	٢,٨١٥,٤٥٧	١,٤٦٦,٩٦٦	١٠,٠٧٨,٦٢١	اجمالي الأصول
٤٣,٨٦٤,٤٦٤	٢,٩٥٢,٨٣٣	١٩,٧٩٧,٨٢٩	٤٤,٩٥٩	٥,٣٢٤,٨٦٠	١٥,٧٤٣,٩٨٣	التزامات النشاط القطاعي
٤٣,٨٦٤,٤٦٤	٢,٩٥٢,٨٣٣	١٩,٧٩٧,٨٢٩	٤٤,٩٥٩	٥,٣٢٤,٨٦٠	١٥,٧٤٣,٩٨٣	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنية)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٨/٦/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٣,١٧١,٦٨٥	٦٩,٦٧١	٢٤٤,٥٣٨	٢,٨٥٧,٤٧٦	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٧٨٧,٦٣١)	(٥٦,٣٧٠)	(٢٣٢,٥٦٤)	(١,٤٩٨,٦٩٧)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٣٨٤,٠٥٤	١٣,٣٠١	١١,٩٧٤	١,٣٥٨,٧٧٩	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
١,٣٨٤,٠٥٤	١٣,٣٠١	١١,٩٧٤	١,٣٥٨,٧٧٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٩٣,٠٤٢)	(٢,٩٩٣)	(٢,٦٩٤)	(٢٨٧,٣٥٥)	الضريبة
١,٠٩١,٠١٢	١٠,٣٠٨	٩,٢٨٠	١,٠٧١,٤٢٤	<b>ربح الفترة</b>

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٧/٦/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٢,٨٤٠,٣٤٣	٦٥,٥٨١	١٩٢,٧٠١	٢,٥٨٢,٠٦١	الجغرافية إيرادات القطاعات
(١,٦١١,٦٣٤)	(٤٧,٣١٨)	(١٥٩,٦٢٠)	(١,٤٠٤,٦٩٦)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٢٢٨,٧٠٩	١٨,٢٦٣	٣٣,٠٨١	١,١٧٧,٣٦٥	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
١,٢٢٨,٧٠٩	١٨,٢٦٣	٣٣,٠٨١	١,١٧٧,٣٦٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٨٧,٠٣٣)	(٤,١٠٩)	(٧,٤٤٣)	(٢٧٥,٤٨٠)	الضريبة
٩٤١,٦٧٦	١٤,١٥٤	٢٥,٦٣٨	٩٠١,٨٨٥	<b>ربح الفترة</b>

<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,١٨٠,٣٢٣	١,٤٩٩,٤٧٢	<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء</b>
١,١٨٠,٣٢٣	١,٤٩٩,٤٧٢	
٦٥١,٨١٩	٦٤٠,٥٣٩	<b>الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع</b>
٢٣٠,١٦٤	٢١٧,٤٩٦	
١٧١,٠١٢	٢٦٦,٢٠٦	
١,٠٥٢,٩٩٥	١,١٢٤,٢٤١	
٢,٢٣٣,٣١٨	٢,٦٢٣,٧١٣	
(٣٣,٢٢٦)	(٤١,٥٢٨)	<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى</b>
(٨٦٨,٩٠٩)	(١,١٤٧,٢٥٩)	
(٤,٤٤١)	(١٦,٧١٩)	
(١٤)	(٢١)	
(٩٠٦,٥٩٠)	(١,٢٠٥,٥٢٧)	
١,٣٢٦,٧٢٨	١,٤١٨,١٨٦	<b>الصافي</b>
<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<b>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٦٠,١٦٧	٣٤٨,١٧١	<b>إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى</b>
٨,٣٤٣	٥,٣٤١	
٦٣,٦٨٦	٨٣,٣٦٤	
٤٣٢,١٩٦	٤٣٦,٨٧٦	
(٩٧,٤٦٧)	(١١١,٧٧٦)	<b>مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة</b>
(٩٧,٤٦٧)	(١١١,٧٧٦)	
٣٣٤,٧٢٩	٣٢٥,١٠٠	<b>الصافي</b>
<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<b>توزيعات أرباح</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,١٦١	٤,٨٤٩	<b>إستثمارات مالية متاحة للبيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الاجمالي</b>
-	٣٧٤	
١,١٦١	٥,٢٢٣	



<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>٩- صافي دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
١٣٠,٨٩١	٨٦,٧٧٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١,٤٥٣	٣٦٥	أرباح تقييم عقود صرف آجلة
٤٥	١٦	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
٨٨٠	٣٤٠	أرباح تقييم عقود خيار عملات
١٩,٧٤٣	١٠,٩٣٩	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢	٥	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<u>١٥٣,٠١٤</u>	<u>٩٨,٤٣٥</u>	<b>الاجمالي</b>
<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>١٠- أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٦	-	أرباح بيع أذون خزانة
٢٢,٥٩١	٧,٤٣٨	
<u>٢٢,٥٩٧</u>	<u>٧,٤٣٨</u>	
<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>١١- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ٢٠
(٨٦,٤١٦)	٦٧,٧٩٨	
<u>(٨٦,٤١٦)</u>	<u>٦٧,٧٩٨</u>	
<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>١٢- مصروفات إدارية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(٢١٨,٣٥٥)	(٢٣٢,٨٧٠)	أجور ومرتببات
(٣٧,٠٤٥)	(٥١,٣٥٢)	تأمينات اجتماعية
<u>(٢٥٥,٤٠٠)</u>	<u>(٢٨٤,٢٢٢)</u>	
(٢٢٥,٦٩٠)	(٢١٦,٨٤٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٠,٠٧١)	(١٥,٩٢٩)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٥٢١,١٦١)</u>	<u>(٥١٦,٩٩٦)</u>	

<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات تشغيل أخرى</u> - ١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١٠,٤٦٨)	(٢٢,٨١٨)	عبء مخصصات أخرى
٦١٧	١٦٩	فروق ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٧٢	(٢٧٣)	أرباح (خسائر) بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤,٢٢٩	١	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣,٥٠٧	١,٧٩١	أخرى
<b>(١٠,٩٤٣)</b>	<b>(٢١,١٣٠)</b>	

<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٢٨,٦٠٧	١,٣٨٥,٤٥٩	الربح قبل الضرائب
(٢٧٦,٤٣٧)	(٣١١,٧٢٨)	ضرائب الدخل المحسوبة ٢٢,٥%
(٦١,٩٠٥)	(٣٧,٠٢٣)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
٥١,٣٠٩	٥٥,٧٠٩	إيرادات غير خاضعة للضريبة
<b>(٢٨٧,٠٣٣)</b>	<b>(٢٩٣,٠٤٢)</b>	مصرفات ضرائب الدخل
٢٣,٤%	٢١,٢%	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u> - ١٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٣٠,٦٧٠	٢,٦٨٩,٢٨٤	نقدية بالصندوق
٣,٦٠٩,٣٦١	٢,٥٦٦,١٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>٤,٨٤٠,٠٣١</b>	<b>٥,٢٥٥,٤٦١</b>	
٤,٨٤٠,٠٣١	٥,٢٥٥,٤٦١	أرصدة بدون عائد
<b>٤,٨٤٠,٠٣١</b>	<b>٥,٢٥٥,٤٦١</b>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>١٦- أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية ودائع لأجل
٥٨٢,٠٧١	٣٥٥,١٧١	
١٠,٨٦٧,٨٢٤	٧,٧٨٧,٧٢٦	
<u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u>	<u>٨,١٤٢,٨٩٧</u>	
٥,٩٠٣,١٢٢	١,٥٤٥,٧٠٨	البنك المركزي المصري
١,٢٠٣,٦٩٣	٣٩٥,٣٦٨	بنوك محلية
٤,٣٤٣,٠٨٠	٦,٢٠١,٨٢١	بنوك خارجية
<u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u>	<u>٨,١٤٢,٨٩٧</u>	
٢,٤٥٩,٣٧١	٣٥٥,١٧١	أرصدة بدون عائد
٨,٩٩٠,٥٢٤	٧,٧٨٧,٧٢٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u>	<u>٨,١٤٢,٨٩٧</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>١٧- أدون الخزانة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تتمثل أدون الخزانة في أدون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
١٣٣,٩٧٥	٤٠٣,٣٢٥	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٨٩٥,١٥٠	١,٤٢٦,٦٥٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٩٩٦,٨٠٠	٢,٣٩٧,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٥,٣٠٥,١١٤	٦,٢٤٩,٠٨٤	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٣٦٢,٧٠٧)	(٥٥٠,٠٩٧)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٧,٩٦٨,٣٣٢</u>	<u>٩,٩٢٥,٩٦٢</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أدوات دين بغرض المتاجرة سندات حكومية
٥٧,٢١١	٧٥,٩٣٨	
<u>٥٧,٢١١</u>	<u>٧٥,٩٣٨</u>	
٥,٨٠٧	-	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٥,٨٠٧	-	وثائق صناديق استثمار
<u>٦٣,٠١٨</u>	<u>٧٥,٩٣٨</u>	<u>الإجمالي</u>

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠١,٤٦٠	١١٨,١٥٠	قروض اخرى
<u>٢٠١,٤٦٠</u>	<u>١١٨,١٥٠</u>	<b>الاجمالي</b>
<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		<b>أفراد</b>
٧٠,٦٠٨	٧٠,٨٣٧	حسابات جارية مدينة
٩٠٠,٠٩٧	٨٨٨,٧٢٨	بطاقات ائتمان
٥,١٩٣,١٦٩	٥,٧٩٧,٠٥٧	قروض شخصية
٢٣٧,٨٦٨	٢٣٨,٣٠١	قروض عقارية
<u>٦,٤٠١,٧٤٢</u>	<u>٦,٩٩٤,٩٢٣</u>	<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات</b>
٨,٢٠٠,٠٧٥	٩,٧٤٣,٠٦٣	حسابات جارية مدينة
٧٤٧,٨٧٨	٧٤٢,٤٨٩	قروض مباشرة
١,٧٧٧,٥٠٧	٢,٩٠١,٩٨٤	قروض مشتركة
٨٥١,٤٧٧	٦١٠,٣٤٧	قروض اخرى
<u>١١,٥٧٦,٩٣٧</u>	<u>١٣,٩٩٧,٨٨٣</u>	<b>اجمالي (٢)</b>
<u>١٧,٩٧٨,٦٧٩</u>	<u>٢٠,٩٩٢,٨٠٦</u>	<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ٢ + ١ )</b>
		<b>يخصم :</b>
(٤٤,٤٧٤)	(٤٩,٧٥٠)	العوائد المجنبة
(١,٢٦٢,١٤٠)	(١,١٦٦,٦٤٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٦,٦٧٢,٠٦٥</u>	<u>١٩,٧٧٦,٤١٦</u>	<b>الصافي</b>
		<b>أرصدة متداولة</b>
١٠,٣٩٣,١٤٦	١١,٧١٨,٣٢٤	أرصدة غير متداولة
٧,٥٨٥,٥٣٣	٩,٢٧٤,٤٨٢	
<u>١٧,٩٧٨,٦٧٩</u>	<u>٢٠,٩٩٢,٨٠٦</u>	

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

٣٠/٦/٢٠١٨					أفراد
الف جنية مصري	قروض	قروض	بطاقات	حسابات جارية	
الاجمالي	عقارية	شخصية	انتمان	مدينة	
١٧٢,٠٩٠	١١,٣٦٤	١٢٥,٩٢٨	٣٤,٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٥,٩٦٩	٦٠١	٢٢,٧٤٥	٢,٧٣٦	(١١٣)	عبء (رد) الاضمحلال
(٢٢,٤٤٨)	-	(١٧,١٥٦)	(٥,٢٩٢)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٥,٩٢٦	-	١٣,١١٧	٢,٨٠٩	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٩١,٥٣٧	١١,٩٦٥	١٤٤,٦٣٤	٣٤,٥٦١	٣٧٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٠١٧/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنية مصري	قروض	قروض	قروض	حسابات جارية	
الاجمالي	أخرى	مشتركة	مباشرة	مدينة	
١,٠٩٠,٠٥٠	٤٢,٠٦٥	١,٠٧,١٨٣	١٧٣,٦٤٦	٧٦٧,١٥٦	الرصيد في أول الفترة المالية
(٩٣,٧٦٧)	(٤٣,٢٤٢)	٨,٣٥٥	٣٣٧,٢٣٥	(٣٩٦,١١٥)	عبء (رد) الاضمحلال
(٢٧,٣٤٤)	-	-	-	(٢٧,٣٤٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢,٠٦٨	-	-	-	٢,٠٦٨	مبالغ مستردة خلال الفترة
٤,٠٩٦	١٣٣	٣٤٠	٥٦١	٣,٠٦٢	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٩٧٥,١٠٣	(١,٠٤٤)	١١٥,٨٧٨	٥١١,٤٤٢	٣٤٨,٨٢٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,١٦٦,٦٤٠					

٢٠١٧/١٢/٣١					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 السنة المالية
٢١,٨٠٦	٣,٤٣٧	١٢,٠٩٧	٥,٩٤١	٣٣١	عبء (رد) الاضمحلال
(٤٦,٢١٠)	-	(٣٤,٦٣٢)	(١١,٥٧٨)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٣٤,٦٦٢	-	٢٨,٩٦٧	٥,٦٩٥	-	مبالغ مستردة خلال السنة
١٧٢,٠٩٠	١١,٣٦٤	١٢٥,٩٢٨	٣٤,٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٠١٧/١٢/٣١					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 السنة المالية
١٢٦,٣٩٩	(٤٦,٢٤٦)	٥,٧٨٤	١٦,٠٤٦	١٥٠,٨١٥	عبء الاضمحلال
(٣١٣,٧٩٤)	-	-	-	(٣١٣,٧٩٤)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٦,٦٤٥	-	-	-	٦٦,٦٤٥	مبالغ مستردة خلال السنة
(١٧,٣٥٨)	(١,٢٦٢)	(١,٤٥٠)	(٢,٣٠٨)	(١٢,٣٣٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٠٩٠,٠٥٠	٤٢,٠٦٥	١,٠٧,١٨٣	١٧٣,٦٤٦	٧٦٧,١٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٢٦٢,١٤٠					

## 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 بالصادف 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، وللمراقبة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة فى أنشطة الإقراض.

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠١٨/٦/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> <u>الف جنية مصري</u>	<u>المشتقات</u> <u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
١١,١٥٨	١,٦٨٧	١,١٢٨,٦٦١	عقود عملة أجلة
٤,٢١٦	١,٠٧٣	٤٥٨,٩١٤	عقود مبادلة عملات
٢,٠٠٩	٢,٠٠٨	١٦٨,٨٩٠	عقود خيارات بغرض
<u>١٧,٣٨٣</u>	<u>٤,٧٦٨</u>	<u>١,٧٥٦,٤٦٥</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٢,٩٧٩	٢,٩٧٩	٢,٢٦٢,٦٧١	عقود مبادلة عائد
<u>٢,٩٧٩</u>	<u>٢,٩٧٩</u>	<u>٢,٢٦٢,٦٧١</u>	
<u>٢٠,٣٦٢</u>	<u>٧,٧٤٧</u>	<u>٤,٠١٩,١٣٦</u>	<b>إجمالي المشتقات</b>

٢٠١٧/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> <u>الف جنية مصري</u>	<u>المشتقات</u> <u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
١٧,٨٧٠	٤,٠٩٠	٥٩٩,٩٣٥	عقود عملة أجلة
٤٨	٣٢٦	٣٩,٢٥٣	عقود مبادلة عملات
٤,٣٦٢	٤,٣٦٢	٤٧٨,٦٨٢	عقود خيارات بغرض
<u>٢٢,٢٨٠</u>	<u>٨,٧٧٨</u>	<u>١,١١٧,٨٧٠</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
١,٠٤٦	١,٠٤٦	٢,٧٤١,٤٦٢	عقود مبادلة عائد
<u>١,٠٤٦</u>	<u>١,٠٤٦</u>	<u>٢,٧٤١,٤٦٢</u>	
<u>٢٣,٣٢٦</u>	<u>٩,٨٢٤</u>	<u>٣,٨٥٩,٣٣٢</u>	<b>إجمالي المشتقات</b>

٣١/١٢/٢٠١٧	٢٠١٨/٦/٣٠	استثمارات مالية - ٢٢
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,٠٥٥,٠٠٩	٣,٧٦٨,٩٠٨	<b>استثمارات مالية متاحة للبيع</b>
٢٨,٩٨٨	٢٧,٦٥٥	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
١٢,٩٩٣	١٣,٠٢١	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣,٠٩٦,٩٩٠	٣,٨٠٩,٥٨٤	أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
		<b>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع</b>
		<b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	<b>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>
٣,١٧٣,٦٢٤	٣,٨٨٦,٢١٨	<b>الإجمالي</b>
١,١٤٧,٣٩٣	٨٣٨,٤٠٤	أرصدة متداولة
٢,٠٢٦,٢٣١	٣,٠٤٩,٨١٤	أرصدة غير متداولة
٣,١٧٣,٦٢٤	٣,٨٨٦,٢١٨	
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٧٩٦,٥٦٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
٣,٠٨٣,٩٩٧	٣,٧٩٦,٥٦٣	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية  
خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٠١٨/٦/٣٠
الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٣,١٧٣,٦٢٤	٧٦,٦٣٤	٣,٠٩٦,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١,٤٩٠,٩٢٩	-	١,٤٩٠,٩٢٩	إضافات
(٧٤٧,٨٥٢)	-	(٧٤٧,٨٥٢)	إستبعادات ( بيع / إسترداد )
٦,٣٨٠	-	٦,٣٨٠	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
(٣١٧)	-	(٣١٧)	فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية
(٣٦,٥٤٦)	-	(٣٦,٥٤٦)	التغير في القيمة العادلة
٣,٨٨٦,٢١٨	٧٦,٦٣٤	٣,٨٠٩,٥٨٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨



<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
٢,٣٨٩,٩٩٠	٧٦,٦٣٤	٢,٣١٣,٣٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١,٢١٦,٣٥٧	-	١,٢١٦,٣٥٧	إضافات
(٥٢٥,٠٥٥)	-	(٥٢٥,٠٥٥)	إستبعادات ( بيع / إسترداد )
٤,٦٥٨	-	٤,٦٥٨	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
٤,٥٩٥	-	٤,٥٩٥	فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية
٨٦,٦٩٣	-	٨٦,٦٩٣	التغير في القيمة العادلة
٤	-	٤	ارباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
(٣,٦١٨)	-	(٣,٦١٨)	(خسائر) مخصص الإضمحلال
<u>٣,١٧٣,٦٢٤</u>	<u>٧٦,٦٣٤</u>	<u>٣,٠٩٦,٩٩٠</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٠٠,٨٦٣	٣٥٩,٨٤١	إيرادات مستحقة
٣٢,٣٦٥	٣٣,٠٤٦	مصرفات مقدمة
١٩,٥٢٢	٣٨,٧٢١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٧,٤٧٧	٦٨,٣٢٨	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٣٦,٤٠٧	٧,٧٣٦	تأمينات و عهد
٤٤,٤٧١	٦٤,٦١١	أخري
<u>٥٠١,١٠٥</u>	<u>٥٧٢,٢٨٣</u>	<u>الإجمالي</u>

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠٣,٦٢٠	٢١٠,٨٥٤	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(١٣٨,٠٧٦)	(١٣٥,٧٧٣)	التكلفة
<u>٦٥,٥٤٤</u>	<u>٧٥,٠٨١</u>	مجمع الاهلاك
(١٠٢)	-	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١٩,٩٨٢	٢٣,٥٠٨	تسويات - التكلفة
٣,٦٣٤	-	اضافات
(١٤,١٨٨)	(٨,٦٢٩)	تحويلات
٢١١	-	تكلفة اهلاك
<u>٧٥,٠٨١</u>	<u>٨٩,٩٦٠</u>	تسويات - اهلاك
٢١٠,٨٥٤	٢٣٤,٣٦٣	صافي القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
(١٣٥,٧٧٣)	(١٤٤,٤٠٣)	<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u>
<u>٧٥,٠٨١</u>	<u>٨٩,٩٦٠</u>	التكلفة
		مجمع الاهلاك
		صافي القيمة الدفترية

الأصول الثابتة

الرصيد في أول الفترة المالية السابقة

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية السابقة

تسويات - التكلفة

اضافات

استبعادات (بالصافي)

تحويلات

تكلفة اهلاك

تسويات - اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر فترة المقارنة

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية الحالية

اضافات

تكلفة اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٠٣٢,٦٨٨	٦٣,٥٩٣	٣٢,٧٤٩	٣٣,٩١٦	٢٠٦,٩٦٢	١٧,٥٤٣	١٩١,٢٧٠	٣٧٧,٩٢٦	١٠٨,٧٢٩
(٤٥٧,٩٨٩)	(٢٥,٤١٨)	(١٣,١١٤)	(٢٣,١٣٨)	(١٥٧,٩٧٨)	(١١,٩١٣)	(١٣٦,٥٩٣)	(٨٩,٨٣٥)	-
٥٧٤,٦٩٩	٣٨,١٧٥	١٩,٦٣٥	١٠,٧٧٨	٤٨,٩٨٤	٥,٦٣٠	٥٤,٦٧٧	٢٨٨,٠٩١	١٠٨,٧٢٩
(١,٣٦٦)	٢٨	-	-	(٦٨١)	-	(٧١٣)	-	-
٣٠,٥٠١	٩٦٤	١٨١	٣,٠٧٩	٥٣	٥١٩	٧,٤٣١	١٨,٢٧٤	-
(١٢٢)	(٢٦)	(٣٥)	(٥٨)	-	-	(٣)	-	-
(٣,٦٣٤)	-	-	-	-	-	(٣,٦٣٤)	-	-
(٣٠,٥٣٥)	(٢,٨٨٩)	(١,٣٩٦)	(١,٢٦٣)	(٩,٠٤٦)	(١,٠٠٣)	(٧,٩٠٦)	(٧,٠٣٢)	-
٧٦١	٥٤	-	-	٣٠٠	-	٤٠٧	-	-
٥٧٠,٣٠٤	٣٦,٣٠٦	١٨,٣٨٥	١٢,٥٣٦	٣٩,٦١٠	٥,١٤٦	٥٠,٢٥٩	٢٩٩,٣٣٣	١٠٨,٧٢٩
١,٠٦٥,٧٩١	٦٥,٦٦٧	٣٣,٣٤٦	٤٠,٢٨٢	٢١٠,٠٨٣	١٧,٠٧٣	١٩٥,٥٨٩	٣٩٥,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٥٠٣,١٥٦)	(٣٠,٢٥٨)	(١٥,٢٩٤)	(٢٢,٨٠٨)	(١٧١,٨١٩)	(١٢,٠٦٢)	(١٤٨,٢١٩)	(١٠٢,٦٩٦)	-
٥٦٢,٦٣٥	٣٥,٤٠٩	١٨,٠٥٢	١٧,٤٧٤	٣٨,٢٦٤	٥,٠١١	٤٧,٣٧٠	٢٩٢,٣٢٦	١٠٨,٧٢٩
١٠,٦٥١	١,٧٠٩	٤٥٠	٣٣	١,٠٤٧	١,٠٢٩	٦,٣٨٣	-	-
(٢٩,٤٧٧)	(٢,٨٤١)	(١,٤٢٣)	(١,٧٣٠)	(٨,٠٢٩)	(٩٨٣)	(٧,٤٧٤)	(٦,٩٩٧)	-
٥٤٣,٨٠٩	٣٤,٢٧٧	١٧,٠٧٩	١٥,٧٧٧	٣١,٢٨٢	٥,٠٥٧	٤٦,٢٧٩	٢٨٥,٣٢٩	١٠٨,٧٢٩
١,٠٧٥,٤٢٩	٦٧,٣٧٥	٣٣,٧٩٨	٤٠,٣١١	٢١٠,١٢٠	١٨,١٠٣	٢٠١,٩٧٢	٣٩٥,٠٢١	١٠٨,٧٢٩
(٥٣١,٦٢٠)	(٣٣,٠٩٨)	(١٦,٧١٩)	(٢٤,٥٣٤)	(١٧٨,٨٣٨)	(١٣,٠٤٦)	(١٥٥,٦٩٣)	(١٠٩,٦٩٢)	-
٥٤٣,٨٠٩	٣٤,٢٧٧	١٧,٠٧٩	١٥,٧٧٧	٣١,٢٨٢	٥,٠٥٧	٤٦,٢٧٩	٢٨٥,٣٢٩	١٠٨,٧٢٩

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>		<u>٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٢,٥٥٥	٢٣٩,٩٤٥			حسابات جارية
٨٨,٦٣٩	٧٢٨,٣١٧			ودائع
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٩٦٨,٢٦٢</u>			
٨٨,٦٣٨	٧٣١,١٥٠			بنوك محلية
٢,٥٥٦	٢٣٧,١١٢			بنوك خارجية
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٩٦٨,٢٦٢</u>			
٢,٥٥٥	٢٣٩,٩٤٥			أرصدة بدون عائد
٨٨,٦٣٩	٧٢٨,٣١٧			أرصدة ذات عائد
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٩٦٨,٢٦٢</u>			
<u>٩١,١٩٤</u>	<u>٩٦٨,٢٦٢</u>			أرصدة متداولة

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>		<u>٢٧- عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١,١٨٩	١١٨٠			أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>١,١٨٩</u>	<u>١١٨٠</u>			

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>		<u>٢٨- ودائع العملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١١,١٨٤,٩٣٤	١٣,٩٨٧,٦٥١			ودائع تحت الطلب
١١,٦٥٣,٩٥١	١١,٣٢٧,٢٥١			ودائع لأجل وبلخاطر
٧,١٧١,٢٤٤	٧,٧٣٧,٩٠٧			شهادات ادخار وإيداع
٤,٧١٤,١٩٩	٤,٧٢١,٧٥٦			ودائع توفير
٢,٣٥٥,٣٦٤	١,٧٧٢,٨٦٤			ودائع أخرى
<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>	<u>٣٩,٥٤٧,٤٢٩</u>			<b>الإجمالي</b>
١٨,٥٧٥,٥٢٩	١٩,٠٢٦,٧٢٩			ودائع مؤسسات
١٨,٥٠٤,١٦٣	٢٠,٥٢٠,٧٠٠			ودائع أفراد
<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>	<u>٣٩,٥٤٧,٤٢٩</u>			
٢٤,١١١,٤٢٠	٢٤,٨٣٨,٢١١			أرصدة متداولة
١٢,٩٦٨,٢٧٢	١٤,٧٠٩,٢١٨			أرصدة غير متداولة
<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>	<u>٣٩,٥٤٧,٤٢٩</u>			
١٣,٥٤٠,٢٩٨	١٥,٧٦٠,٥١٥			أرصدة بدون عائد
٢٣,٥٣٩,٣٩٤	٢٣,٧٨٦,٩١٤			أرصدة ذات عائد
<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>	<u>٣٩,٥٤٧,٤٢٩</u>			

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٣,٣٦٥	٦٠,٣٧٦	١١,٥٠٪	المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٧٧,٢٧٧	١٧٨,٨٧٨	٣,٩٤٪	كريدبي أجريكول - فرنسا
١٧٧,٢٧٧	١٧٨,٨٧٨	٣,٨٧٪	كريدبي أجريكول - فرنسا
١٧٧,٢٧٧	١٧٨,٨٧٨	٤,٢٩٪	كريدبي أجريكول - فرنسا
<u>٥٤٥,١٩٦</u>	<u>٥٩٧,٠١٠</u>		

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٢١,٥٠٧	٢٤٤,٩٦٨	عوائد مستحقة
٣٨,٢٧٩	٣٦,٢٠٤	ايرادات مقدمة
٥٥٨,٥٦٠	٥١٩,٠٥٤	مصروفات مستحقة
٩٣٥,٧٣٨	٨٤٣,٧٠٩	دائنون متنوعون
<u>١,٧٥٤,٠٨٤</u>	<u>١,٦٤٣,٩٣٥</u>	

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٠١,٠٣٧	٢٣٨,٣٧٦	الرصيد في أول الفترة / العام
(٢,٦٥٨)	١,٢٦٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٤١,٠٠٦	٢٢,٨١٨	المحمل علي قائمة الدخل
(١,٠٠٩)	(٣,٥٦٩)	المستخدم خلال الفترة / العام
<u>٢٣٨,٣٧٦</u>	<u>٢٥٨,٨٩٠</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام
		<b>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</b>
٥٠,١٦٩	٦١,٩٦٤	مخصص مطالبات أخرى
١٨٨,٢٠٧	١٩٦,٩٢٦	مخصص التزامات عرضية
<u>٢٣٨,٣٧٦</u>	<u>٢٥٨,٨٩٠</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١٠,٣٣٩	١١٠,٣٣٩	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
<u>١١٠,٣٣٩</u>	<u>١١٠,٣٣٩</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 فى سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٧,٢٠٪
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٧,٥٠٪
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

#### أ- مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٧,٢٠٪
معدل الزيادة في الأجور	١٧,٥٠٪
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

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

#### 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 أسمية 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	كريدى أجريكول SA
٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧٪	١٦٢,٥٠٠	كريدى أجريكول كوربيريت أند انفيستمنت بنك
٢٠,٥٣٧,٠٥٢	٦,٦١٪	٨٢,١٤٨	علي بن حسن بن علي دايج
٢,٥١٤,٩٥٩	٠,٨١٪	١٠,٠٦٠	المنصور و المغربى للتنمية و الأستثمار
٩٩,٩١٠,٥٢١	٣٢,١٣٪	٣٩٩,٦٤٢	اخرين
<b>٣١٠,٩١٧,٠٠٠</b>	<b>١٠٠,٠٠٪</b>	<b>١,٢٤٣,٦٦٨</b>	<b>الإجمالي</b>

الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة

٢٠١٧/٦/٣٠

٢٠١٨/٦/٣٠

الف جنيه مصري

الف جنيه مصري

٥٦٠	٨٤٠
٢٥١,٥١٣	٣٤٩,٥٦٨
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢
٥٤,٨٩٠	٥٩,١٣٢
(٩٩,٦٩٦)	(٥٧,٩٥٨)
-	٢١٤,٠٩٨
<u>٣١٠,٩٩٩</u>	<u>٦٦٩,٤١٢</u>

( أ ) الاحتياطيات

احتياطي مخاطر البنكية العام  
احتياطي قانوني  
احتياطي خاص  
احتياطي راسمالي  
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع  
إحتياطي مخاطر IFRS٩  
إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية  
وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

احتياطي مخاطر بنكية عام

الرصيد في أول الفترة المالية  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٥٦٠	٨٤٠
<u>٥٦٠</u>	<u>٨٤٠</u>

احتياطي قانوني

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

٢٥٠,٩١٢	٢٥١,٥١٣
٦٠١	٩٨,٠٥٥
<u>٢٥١,٥١٣</u>	<u>٣٤٩,٥٦٨</u>

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 نسبته الي ٥٠% من رأس المال المصدر.

احتياطي خاص

الرصيد في أول الفترة المالية  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢
<u>١٠٣,٧٣٢</u>	<u>١٠٣,٧٣٢</u>

احتياطي راسمالي

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

٣٦,٥٠٩	٥٤,٨٩٠
١٨,٣٨١	٤,٢٤٢
<u>٥٤,٨٩٠</u>	<u>٥٩,١٣٢</u>

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

الرصيد في أول الفترة المالية  
فروق تقييم إستثمارات خلال الفترة  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

(١٠٨,١٠٥)	(٢١,٤١٢)
٨,٤٠٩	(٣٦,٥٤٦)
<u>(٩٩,٦٩٦)</u>	<u>(٥٧,٩٥٨)</u>

إحتياطي مخاطر IFRS٩

المحول من أرباح عام ٢٠١٧  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

-	٢١٤,٠٩٨
-	<u>٢١٤,٠٩٨</u>

<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<b>( ب ) الأرباح المحتجزة</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٤٧٣,٨٢٢	٣,٧٢٦,٣٢٢	الأرباح الموزعة
(٦٨٣,٧٧٣)	(١,٣٥٩,٣١١)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٦٠١)	(٩٨,٠٥٥)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(١٨,٣٨١)	(٤,٢٤٢)	المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩
-	(٢١٤,٠٩٨)	أرباح الفترة المالية
٩٤١,٦٧٦	١,٠٩١,٠١٢	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>
<u>٢,٧١٢,٧٤٣</u>	<u>٣,١٤١,٦٢٨</u>	

<u>٣١/١٢/٢٠١٧</u>	<u>٣٠/٦/٢٠١٨</u>	<b>التزامات عرضية و إرتباطات</b>	<b>-٣٥</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات</b>	
٦,٧٢٩,٨٤٤	٦,٩٨١,٩٠١	خطابات الضمان	
١,٢٢٢,٣٤٤	١,٢٦٥,٥٩٠	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	
٥٧٦,٢٨٨	٥٠٣,٨٦٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
١,٩٧٦,٧٤٦	٢,٣٧١,٨٤٣	إرتباطات عن قروض	
<u>١٠,٥٠٥,٢٢٢</u>	<u>١١,١٢٣,١٩٨</u>	<b>الإجمالي</b>	

**(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي**  
لا يوجد أي إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي خلال الفترة المالية أو خلال سنة المقارنة.

### **(ج) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٢٦,٠٧٦ الف جنيهية .

### **(د) إرتباطات رأسمالية**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣١.٤ مليون جنيهية.

### **-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.

<u>٢٠١٧/٦/٣٠</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	<b>النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرصدة لدي البنوك
١,٨٥٩,٨٤٧	٢,٦٨٩,٢٧٨	أذون الخزنة
٩,٣٤٤,٩٣٠	٦,٥٩٧,٣٥٧	
٢٩٤,٧٠٥	٣٧٨,٩٠٨	
<u>١١,٤٩٩,٤٨٢</u>	<u>٩,٦٦٥,٥٤٣</u>	

### 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 كريدى اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٧٢,٥١٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٤٨٣,٤٦ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٨٩,٤٧١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٣,٢١٣,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٢١,٤٢ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٨٣,٢٢٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤١,٧٦١,٥٩٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٧٠,٨١ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٩٨٤,٢٨٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٢,٥٣٣,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٥٠,٦٦ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧٢,٤١١ 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 طبقا 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>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
١٨,٧٥٦	١١,٠٣٤	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٩٨٨	٢٧,٦٥٥	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٣٨٣	٢٢٣,٠٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٤٥٥	٣٥,٧٧٦	إلتزامات أخرى
٥١,٦٨٠	١٢,٤١٧	مصروفات إدارية و عمومية
٢,٥٤٦,١٠٥	٢,٠٩٣,٧٦١	خطابات ضمان بكفالة بنوك
٥٣١,٨٣١	٥٣٦,٦٣٤	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 مبلغا و قدرة ٤,٧٤٥ الف جنية مصري مقابل مبلغا و قدرة ٤,٥٥٨ الف جنية مصري لسنة المقارنة.

### 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

#### بنك كريدبي أجريكول - مصر.

#### الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥

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

#### فترة ٢٠١٦

تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

#### فترة ٢٠١٧

تم تقديم الاقرار الضريبي و سداد ضريبة الاقرار .

٢. ضريبة كسب العمل

بنك كريدى أجريكول - مصر .

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٦ .

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

٣. ضريبة الدمغة النسبية

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ( بنك كريدى أجريكول - مصر )

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

فترة : ٢٠١٦، ٢٠١٧ .

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وجارى الاعداد والتجهيز للجنة الداخلية .

\*\*\*\*\*