



“ القوائم المالية ”

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨ و كذا قوائم الدخل المجمع والتغير في حقوق الملكية المجمع وقائمة التدفقات النقدية المجمع المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمع هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمع عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمع.

مراقبا الحسابات

صلاح الدين مسعد المسري
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠١٨

الميزانية المجمعة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | إيضاح رقم | |
|----------------------|----------------------|--------------|---|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ٤,٨٤٠,٠٣١ | ٤,٦٩١,٨٠٥ | ١٥ | الأصول |
| ١١,٤٤٩,٨٩٥ | ١١,٢١٦,٤٤٠ | ١٦ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٧,٩٦٨,٣٣٢ | ١١,٦٧٥,٨٦٦ | ١٧ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦٣,٠١٨ | ٩,٧٩٥ | ١٨ | أذون خزانة |
| ٢٠١,٤٦٠ | ١١٨,٦٤٢ | ١٩ | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ١٦,٦٧٢,٠٦٥ | ١٩,٩٨٢,٤٥٣ | ٢٠ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٩,٨٢٤ | ٢,٣٤١ | ٢١ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | مشتقات مالية |
| | | | استثمارات مالية:- |
| ٣,٠٩٦,٩٩٠ | ٣,٨٢٥,٦٦٠ | ٢٢ | متاحة للبيع |
| ٧٦,٦٣٤ | ٧٦,٦٣٤ | ٢٢ | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٥٠١,١٠٥ | ٦٠٩,٤٨٠ | ٢٣ | أصول أخرى |
| ٧٥,٠٨١ | ٩٧,٢٧٠ | ٢٤ | أصول غير ملموسة |
| ٥٦٢,٦٣٥ | ٥٩٦,٢٦٣ | ٢٥ | أصول ثابتة |
| ١٤ | - | | الضريبة المؤجلة |
| ٤٥,٥١٧,٠٨٤ | ٥٢,٩٠٢,٦٤٩ | | إجمالي الأصول |
| | | | الالتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الالتزامات |
| ٩١,١٩٤ | ٤١٥,٩٥١ | ٢٦ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١,١٨٩ | ٢,٣٠٠ | ٢٧ | عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| ٣٧,٠٧٩,٦٩٢ | ٤٣,٤٨٠,١٦٩ | ٢٨ | ودائع العملاء |
| ٢٣,٣٢٦ | ٥,٣١٠ | ٢١ | مشتقات مالية |
| ٥٤٥,١٩٦ | ٥٩٧,٥١٣ | ٢٩ | قروض أخرى |
| ١,٧٥٤,٠٨٤ | ٢,١٦٨,٥٩٥ | ٣٠ | إلتزامات أخرى |
| ٣١٤,١١٨ | ٢٥٦,٠٨١ | | التزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ٢٣٨,٣٧٦ | ٢٤٨,٥٤١ | ٣١ | مخصصات أخرى |
| ١١٠,٣٣٩ | ١١٠,٣٣٩ | ٣٢ | التزامات مزايا التقاعد |
| ٤٠,١٥٧,٥١٤ | ٤٧,٢٨٤,٧٩٩ | | إجمالي الإلتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١,٢٤٣,٦٦٨ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | ٣٣ | رأس المال المدفوع |
| ٣٨٩,٥٦٣ | ٦٤٨,٧٧٨ | ٣٤ | إحتياطيات |
| ٣,٧٢٦,٣٢٢ | ٣,٧٢٥,٣٨٦ | ٣٤ | أرباح محتجزة |
| ٥,٣٥٩,٥٥٣ | ٥,٦١٧,٨٣٢ | | |
| ١٧ | ١٨ | | حقوق الأقلية |
| ٥,٣٥٩,٥٧٠ | ٥,٦١٧,٨٥٠ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٤٥,٥١٧,٠٨٤ | ٥٢,٩٠٢,٦٤٩ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية |

بيير فيناس
العضو المنتدب

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير الفحص المحدود مرفق

القاهرة في ٧ نوفمبر ٢٠١٨

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

| عن الثلاثة أشهر المنتهية | | عن التسعة أشهر المنتهية | | رقم | |
|--------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-----|--------------------------------------|
| ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٨/٩/٣٠ | ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٨/٩/٣٠ | | |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ١,٢٧١,٩٣٨ | ١,٤٥٥,١٢٥ | ٣,٥٠٥,٢٥٦ | ٤,٠٧٨,٨٣٨ | ٦ | عائد القروض لإيرادات المشابهة |
| (٥٢٩,٨٨٨) | (٧٠٠,٨٤١) | (١,٤٣٦,٤٧٨) | (١,٩٠٦,٣٦٨) | ٦ | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| <u>٧٤٢,٠٥٠</u> | <u>٧٥٤,٢٨٤</u> | <u>٢,٠٦٨,٧٧٨</u> | <u>٢,١٧٢,٤٧٠</u> | | صافي الدخل من العائد |
| ٢٢٩,٢٥٢ | ٢٢٧,٥١٠ | ٦٦١,٤٤٨ | ٦٦٤,٣٨٦ | ٧ | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| (٥٦,٤٩٩) | (٥٩,٢١٣) | (١٥٣,٩٦٦) | (١٧٠,٩٨٩) | ٧ | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| <u>١٧٢,٧٥٣</u> | <u>١٦٨,٢٩٧</u> | <u>٥٠٧,٤٨٢</u> | <u>٤٩٣,٣٩٧</u> | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ٢,٢١٨ | ٤٢٥ | ٣,٣٧٩ | ٥,٦٤٨ | ٨ | توزيعات أرباح |
| ٨١,٦٠٢ | ٥٣,٣٢٤ | ٢٣٤,٦١٦ | ١٥١,٧٥٩ | ٩ | صافي دخل المتاجرة |
| ١٢,٥١١ | ٤,٦٢٦ | ٣٥,١٠٨ | ١٢,٠٦٤ | ١٠ | أرباح الاستثمارات المالية |
| ١٥,٢٥٣ | ١٣,٢٩٨ | (٧١,١٦٣) | ٨١,٠٩٦ | ١١ | رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان |
| (٢٥١,٥٣٦) | (٢٧٤,٣٦٨) | (٧٧٢,٦٩٧) | (٧٩١,٣٦٤) | ١٢ | مصروفات إدارية |
| (٤٢,٨٢١) | ١٢,١٣٠ | (٤٤,٧٦٤) | (٩,٠٠٠) | ١٣ | مصروفات تشغيل أخرى |
| <u>٧٣٢,٠٣٠</u> | <u>٧٣٢,٠١٦</u> | <u>١,٩٦٠,٧٣٩</u> | <u>٢,١١٦,٠٧٠</u> | | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب |
| (١٧٦,٠٧٨) | (١٤٧,٤٥٨) | (٤٦٣,١١١) | (٤٤٠,٥٠٠) | ١٤ | مصروفات ضرائب الدخل |
| <u>٥٥٥,٩٥٢</u> | <u>٥٨٤,٥٥٨</u> | <u>١,٤٩٧,٦٢٨</u> | <u>١,٦٧٥,٥٧٠</u> | | صافي أرباح الفترة |
| ٥٥٥,٩٥٢ | ٥٨٤,٥٥٧ | ١,٤٩٧,٦٢٨ | ١,٦٧٥,٥٦٩ | | نصيب الشركة الأم |
| - | ١ | - | ١ | | حقوق الأقلية |
| <u>٥٥٥,٩٥٢</u> | <u>٥٨٤,٥٥٨</u> | <u>١,٤٩٧,٦٢٨</u> | <u>١,٦٧٥,٥٧٠</u> | | |

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

| | | | | | | <u>٢٠١٧/٩/٣٠</u> |
|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| 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 | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ |
| (٦٨٣,٦٧٣) | (١) | (٦٨٣,٦٧٢) | (٦٨٣,٦٧٢) | - | - | الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٦ |
| - | - | - | (١٨,٣٨١) | ١٨,٣٨١ | - | المحول الى الاحتياطي الرأسمالي |
| - | - | - | (٦٠١) | ٦٠١ | - | المحول الى الاحتياطي القانوني |
| ١٠٨,٤٩٠ | - | ١٠٨,٤٩٠ | - | ١٠٨,٤٩٠ | - | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية |
| ١,٤٩٧,٦٢٨ | - | ١,٤٩٧,٦٢٨ | ١,٤٩٧,٦٢٨ | - | - | أرباح الفترة المالية |
| <u>٤,٩٢٣,٥٦٠</u> | <u>١٦</u> | <u>٤,٩٢٣,٦٥٤</u> | <u>٣,٢٦٨,٧٩٦</u> | <u>٤١١,٠٨٠</u> | <u>١,٢٤٣,٦٦٨</u> | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ |
| | | | | | | <u>٢٠١٨/٩/٣١</u> |
| 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> | |
| ٥,٣٦٤,٤٢١ | ١٧ | ٥,٣٦٤,٤٠٤ | ٣,٧٣١,١٧٣ | ٣٨٩,٥٦٣ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ |
| (١,٣٦٤,٩٦١) | - | (١,٣٦٤,٩٦١) | (١,٣٦٤,٩٦١) | - | - | الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٧ |
| - | - | - | (٤,٢٤٢) | ٤,٢٤٢ | - | المحول الى الاحتياطي الرأسمالي |
| - | - | - | (٢١٤,٠٩٨) | ٢١٤,٠٩٨ | - | المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩ |
| - | - | - | (٩٨,٠٥٥) | ٩٨,٠٥٥ | - | المحول الى الاحتياطي القانوني |
| (٥٧,١٨٠) | - | (٥٧,١٨٠) | - | (٥٧,١٨٠) | - | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية |
| ١,٦٧٥,٥٧٠ | ١ | ١,٦٧٥,٥٦٩ | ١,٦٧٥,٥٦٩ | - | - | أرباح الفترة المالية |
| <u>٥,٦١٧,٨٥٠</u> | <u>١٨</u> | <u>٥,٦١٧,٨٣٢</u> | <u>٣,٧٢٥,٣٨٦</u> | <u>٦٤٨,٧٧٨</u> | <u>١,٢٤٣,٦٦٨</u> | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |

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

| عن التسعة أشهر المنتهية في | | رقم | |
|----------------------------|---------------|-----|---|
| ٢٠١٧/٩/٣٠ | ٢٠١٨/٩/٣٠ | | |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | | |
| ١,٩٦٠,٧٣٩ | ٢,١١٦,٠٧٠ | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | | صافي ارباح الفترة قبل الضرائب |
| | | | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | | إهلاك واستهلاك |
| ٥٤,٦١٠ | ٦٢,٧٠٥ | | (رد) عبء أضعلال الاصول |
| ٧١,١٦٣ | (٨١,٠٩٦) | ١١ | عبء المخصصات الاخرى |
| ٥٥,٣١٦ | ١٢,٢٨٣ | ٣١ | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض |
| (٤٥٨) | (٣,٦٢٠) | ٣١ | استهلاك خصم/علاوة استثمارات متاحة للبيع |
| (٢,٣٧٢) | (١٠,٨٣٧) | ٢٢ | فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض |
| (٣,٣٠٢) | ١,٥٠٢ | ٣١ | فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة |
| (٣,٧١٢) | ١٩ | ٢٢ | فروق إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية للقروض الأخرى |
| - | ٥,٦٠٤ | | خسائر (أرباح) أصول ألت ملكيتها للبنك |
| (٢٩٥) | ٢٠٧ | | (أرباح) بيع أصول ثابتة |
| (٤,٢٣٢) | (١) | | أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل |
| ٢,١٢٧,٤٥٧ | ٢,١٠٢,٨٣٦ | | صافي (الزيادة) النقص فى الأصول و (الزيادة) النقص فى الإلتزامات |
| | | | أرصدة لدى البنك المركزى المصرى |
| (٣٠٩,٨٤٥) | ٨٣٨,١٧٠ | | أرصدة لدى البنوك |
| (١,٨٠١,٢١٥) | ٢,١٧٠,٦٤٠ | | أذون خزانة |
| ١,٠٩٨,٢٥٧ | (٣,١٣٨,٨٥٨) | | إصول مالية بغرض المتاجرة |
| ٢٣٦,٠٣٣ | ٥٣,٢٢٣ | | قروض للعملاء والبنوك |
| ٦٣٩,٨٠٠ | (٣,١٤٧,٣٢٥) | | مشتقات مالية (بالصافى) |
| ١٠,٠٠٩ | (١٠,٥٣٣) | | أرصدة مدينة وأصول أخرى |
| ٨,٣٣١ | (١٠٧,٥٢٤) | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| (٣٨١,٠١٢) | ٣٢٤,٧٥٧ | | ودائع العملاء |
| ١٢٤,٩٠١ | ٦,٤٠٠,٤٧٧ | | إلتزامات أخرى |
| ٣٣,٥٧٠ | ٤١٥,٦٢٢ | | ضرائب الدخل المسددة |
| (٤٢٤,٩١١) | (٤٩٨,٥٣٧) | | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل |
| ١,٣٦١,٣٧٥ | ٥,٤٠٢,٩٤٨ | | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار |
| | | | مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع |
| (٢٨,٥١٤) | (١١٨,٥٢٢) | | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| ٤,٦٦١ | (٢٠٦) | | متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ٤٤٠,٠٥١ | ٨٦٧,٨٣٦ | | مدفوعات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة |
| (٧٧٨,١٨٧) | (١,٦٤٢,٨٦٨) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار |
| (٣٦١,٩٨٩) | (٨٩٣,٧٦٠) | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| | | | قروض أخرى |
| ٥٢٢,٩٣٢ | ٤٦,٧١٣ | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| (٦٨٣,٦٧٢) | (١,٣٦٤,٩٦١) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل |
| (١٦٠,٧٤٠) | (١,٣١٨,٢٤٨) | | |
| | | | صافي التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة |
| ٨٣٨,٦٤٦ | ٣,١٩٠,٩٤٠ | | رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة |
| ١١,٢٣٣,٧٢١ | ٩,١٣٢,٨٣٥ | | رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة |
| ١٢,٠٧٢,٣٦٧ | ١٢,٣٢٣,٧٧٥ | | وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى: |
| | | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى |
| ٣,٢٨٨,٣٣٤ | ٤,٦٩١,٨٠٥ | ١٥ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٣,٩٦٠,٥٥١ | ١١,٢١٦,٤٤٠ | ١٦ | أذون خزانة |
| ٨,٨٥٢,٤٤٨ | ١١,٦٧٥,٨٦٦ | ١٧ | أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار الاحتياطي الإلزامي |
| (١,٦١٦,٦٨١) | (٢,٧٧١,١٩١) | | ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور |
| (٣,٧٧٣,٩٠٦) | (١,٥١٣,١٣٠) | | أذون خزانة اكثر من ثلاثة شهور |
| (٨,٦٣٨,٠٧٩) | (١٠,٩٧٦,٠١٥) | | النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة |
| ١٢,٠٧٢,٣٦٧ | ١٢,٣٢٣,٧٧٥ | 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 ٧٩ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٤٠٥ 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 ٧ نوفمبر ٢٠١٨.

٢. مُلخَص 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 سبتمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغير في حقوق ملكيته.

❖ أسس التجميع

✚ الشركات التابعة

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

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

وفيما يلي بيان الشركة التابعة المجمعة:

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

✚ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

✚ الشركات الشقيقة

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

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

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

📌 عملة التعامل والعرض

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

📌 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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 مبنية 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 المبنية 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 بوبتها 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 صافي دخل المتاجرة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى 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 أي اضمحلال في القيمة.

- تقوم المجموعة بإعادة تبويب الأصل المالي المُبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي 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. وتتم إعادة التويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-

- في حالة الأصل المالي المُعاد تويبيه 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 المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- في حالة الأصل المالي 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. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (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 تويب أصل مالي 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 الإعراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير.

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند 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" ويدرج 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 تُحمل 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد 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 بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (إيرادات ومصروفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أرصدة أذون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة

الشراء بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

❖ اضمحلال الأصول المالية

🚩 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

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

كما تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة 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 الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقداراً لخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- وتعمل المجموعة على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- وتقوم المجموعة بتقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية و تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للقروض المضمحلة بصفة منفردة ومقارنتها بتطبيق طريقة فئات الجدارة الائتمانية للعملاء و تحويل 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.

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 إذا 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 المقنتاه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

🚩 برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات.

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

❖ 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى

❖ المخصصات الأخرى

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

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

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

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

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

نظم المزايا المحددة : هي لوائح تحدد مقدار مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي سينتقاضيها 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 اللائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الإكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

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

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخضم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفى حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك فى قائمة الدخل عند نشأتها. ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة فى قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التى أُدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين فى الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفى هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على 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 حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات.

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

✚ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للعاملين الحاليين للتقاعد (موظفى البنك المصرى الأمريكى سابقاً) ويكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة فى 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 الذى تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

✚ حصة العاملين فى الأرباح

تدفع المجموعة نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية و كالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين فى 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 التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات على الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى 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 المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

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

❖ رأس المال

✚ تكلفة رأس المال

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

✚ توزيعات الأرباح

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 الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

✚ أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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 إلى 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 التغييرات 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 والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

📊 قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا 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 مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. وتقوم المجموعة دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي 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 |
|---------------------------|-----------------------|---|----------------------------|
| ٠% | A+ | ١ | ديون جيدة |
| ١% | A | ٢ | ديون جيدة |
| ١% | B+ | ٢ | ديون جيدة |
| ١% | B | ٢ | ديون جيدة |
| ١% | B- | ٢ | ديون جيدة |
| ١% | C+ | ٣ | ديون جيدة |
| ١% | C | ٣ | ديون جيدة |
| ١% | C- | ٣ | ديون جيدة |
| ٢% | D+ | ٤ | ديون جيدة |
| ٢% | D | ٥ | ديون جيدة |
| ٢% | D- | ٥ | ديون جيدة |
| ٣% | E+ | ٦ | متابعة عادية |
| ٥% | E | ٦ | متابعة عادية |
| ٢٠% | PE- | ٧ | متابعة خاصة |
| التدفقات النقدية | NPE- | ٨ | ديون غير منتظمة |
| التدفقات النقدية | F | ٩ | ديون غير منتظمة |
| التدفقات النقدية | Z | ١٠ | ديون غير منتظمة |

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، تدرج المجموعة كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المجموعة لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

🚩 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. 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 وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

○ **المشتقات:** تحتفظ المجموعة بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح المجموعة أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي تطلبها المجموعة كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر

التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات المجموعة في أي يوم.

○ ترتيبات المقاصة الرئيسية **Master Netting Arrangements** : تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب 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:

| ٢٠١٧/١٢/٣١ | | ٢٠١٨/٩/٣٠ | | درجات التقييم |
|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|---------------------|
| مخصص الاضمحلال خسائر | قروض وتسهيلات | مخصص الاضمحلال خسائر | قروض وتسهيلات | |
| ٣% | ٤٥,٥% | ١,٩% | ٤٦,٠% | ١. ديون جيدة |
| ٢% | ٣٩,٦% | ٢,٤% | ٣٦,١% | ٢. المتابعة العادية |
| ٢٤% | ١٢,٠% | ١٠,٦% | ١٥,٤% | ٣. المتابعة الخاصة |
| ٦٠% | ٢,٩% | ٥٩,٦% | ٢,٥% | ٤. ديون غير منتظمة |
| | 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 حدتها المجموعة :

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

تتطلب سياسات المجموعة مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس 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 اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

🚩 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وتقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٣/أ) 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 | %٥:٣ | مخاطر مقبولة حدياً | ٦ |
| المتابعة الخاصة | ٣ | %٢٠ | مخاطر تحتاج لعناية خاصة | ٧ |
| ديون غير منتظمة | ٤ | %٢٠ | دون المستوى | ٨ |
| ديون غير منتظمة | ٤ | %٥٠ | مشكوك في تحصيلها | ٩ |
| ديون غير منتظمة | ٤ | %١٠٠ | رديئة | ١٠ |

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٨/٩/٣٠ | البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية |
|------------|------------|---|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٣,٦٠٩,٣٦١ | ٢,٧٧١,١٩٢ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ١١,٤٤٩,٨٩٥ | ١١,٢١٦,٤٤٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٧,٩٦٨,٣٣٢ | ١١,٦٧٥,٨٦٦ | أذون الخزانة |
| ٥٧,٢١١ | ٩,٧٩٥ | أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين |
| ٢٠١,٤٦٠ | ١١٨,٦٤٢ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> |
| | | قروض لأفراد : |
| ٧٠,٦٠٨ | ٧٠,٧٨٩ | - حسابات جارية مدينة |
| ٩٠٠,٠٩٧ | ٩٠٨,٧٠٦ | - بطاقات ائتمان |
| ٥,١٩٣,١٦٩ | ٥,٩٦٤,٠١٨ | - قروض شخصية |
| ٢٣٧,٨٦٨ | ٢٢٤,٦٨٨ | - قروض عقارية |
| | | قروض لمؤسسات : |
| ٨,٢٠٠,٠٧٥ | ٩,٩٢٩,٣٢٠ | - حسابات جارية مدينة |
| ٧٤٧,٨٧٨ | ٨٠٩,١٤٥ | - قروض مباشرة |
| ١,٧٧٧,٥٠٧ | ٢,٧٥٤,٥٨٨ | - قروض مشتركة |
| ٨٥١,٤٧٧ | ٥١٩,٢٣٩ | - قروض أخرى |
| ٩,٨٢٤ | ٢,٣٤١ | أدوات مشتقات مالية |
| | | <u>استثمارات مالية</u> |
| ٣,٠٨٣,٩٩٧ | ٣,٨١٢,٦٣٥ | - أدوات دين متاحة للبيع |
| ٣٠٠,٨٦٣ | ٣٧٩,٧٥٦ | أصول أخرى |
| ٤٤,٦٥٩,٦٢٢ | ٥١,١٦٧,١٦٠ | الاجمالي |

| ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٨/٩/٣٠ | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |
|-------------------|-------------------|--|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٥٧٦,٢٨٨ | ٥٦٣,٩١٣ | أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين |
| ١,٩٧٦,٧٤٦ | ٢,٥٢٤,١٥٨ | ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان |
| ١,٢٢٢,٣٤٤ | ١,٦٣٥,٨٩٠ | اعتمادات مستندية |
| ٦,٧٢٩,٨٤٤ | ٧,٤٠٦,٣٤٢ | خطابات ضمان |
| ١٠,٥٠٥,٢٢٢ | ١٢,١٣٠,٣٠٣ | الاجمالي |

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤١ % 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 ٥٢٢,٨٨٥ ألف جنيه مقابل ٥٢٥,٣٦٣ ألف 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 | ٢٠١٨/٩/٣٠ | |
| ألف جنية مصري | ألف جنية مصري | |
| ١٥,٨٥٨,٨٤٤ | ١٩,٢٣٠,٣٠٢ | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| ١,٥٩٤,٤٧٢ | ١,٤٢١,٠٠٥ | متأخرات ليست محل اضمحلال |

| | | |
|-------------|-------------|-----------------------------|
| ٥٢٥,٣٦٣ | ٥٢٩,١٨٦ | محل اضمحلال |
| ١٧,٩٧٨,٦٧٩ | ٢١,١٨٠,٤٩٣ | الإجمالي |
| (٤٤,٤٧٤) | (٤٨,٤١٠) | يخصم : عوائد مجانية |
| (١,٢٦٢,١٤٠) | (١,١٤٩,٦٣٠) | يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٦,٦٧٢,٠٦٥ | ١٩,٩٨٢,٤٥٣ | الصافي |

بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة ٨١,٠٩٦ الف جنيه منها (٤٣,١٥١) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ١١٥,٢٤٧ الف جنيه جنيه يمثل رد إضمحلال 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 ١٧,٨١%.

• ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

| إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه) | مؤسسات | | | | أفراد | | | | التقييم |
|--|-----------|-------------|-------------|--------------------|-------------|------------|---------------|--------------------|---------------------|
| | قروض أخرى | قروض مباشرة | قروض مشتركة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات انتمان | حسابات جارية مدينة | |
| ٩,٦٨٨,٨٩٠ | ٢٥٧,٨٦١ | ٣٥١,٣٧١ | ٨٩٩,٢٧٢ | ٨,١١٠,٩٩٠ | - | - | - | ٦٩,٣٩٦ | ١. جيدة |
| ٦,٨٢٤,٩٦٥ | ٨٨ | - | - | ٧٢٩,٦٨٦ | ٢٠٩,٩٣٩ | ٥,٢٤٦,٥٢٣ | ٦٣٨,٧٢٩ | - | ٢. المتابعة العادية |
| ٢,٧١٦,٤٤٧ | - | ٢١٧,٧١٦ | ١,٨٣٨,٧٩٠ | ٦٥٩,٩٤١ | - | - | - | - | ٣. المتابعة الخاصة |
| ١٩,٢٣٠,٣٠٢ | ٢٥٧,٩٤٩ | ٥٦٩,٠٨٧ | ٢,٧٣٨,٠٦٢ | ٩,٥٠٠,٦١٧ | ٢٠٩,٩٣٩ | ٥,٢٤٦,٥٢٣ | ٦٣٨,٧٢٩ | ٦٩,٣٩٦ | 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.

٢٠١٨/٩/٣٠

(بالآلاف جنيه)

| فترات التأخير | أفراد | | | | الإجمالي |
|--------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما | - | ٢٠٣,٧١٨ | ٤٨١,٦٤١ | ١,١٢٢ | ٦٨٦,٤٨١ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | ٣٤٥ | ٤١,٨٦٤ | ١٥٣,١٨٨ | ٤,١٨٣ | ١٩٩,٥٨٠ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | ١,٠٤٨ | ١٣,٦٢٥ | ٥١,٥٤٥ | ٣,١٤٣ | ٦٩,٣٦١ |
| الإجمالي | ١,٣٩٣ | ٢٥٩,٢٠٧ | ٦٨٦,٣٧٤ | ٨,٤٤٨ | ٩٥٥,٤٢٢ |

| فترات التأخير | مؤسسات | | | | الإجمالي |
|--------------------------------|--------------------|--------------|-------------|----------------|----------------|
| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما | ١٧٨,٨٤٦ | ٢٠ | - | - | ١٧٨,٨٦٦ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | ٢,١٨٤ | - | - | - | ٢,١٨٤ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ يوما | ٢٠,٤٨٦ | ٢,٧٥٧ | - | ٢٦١,٢٩٠ | ٢٨٤,٥٣٣ |
| الإجمالي | ٢٠١,٥١٦ | ٢,٧٧٧ | - | ٢٦١,٢٩٠ | ٤٦٥,٥٨٣ |

٢٠١٧/١٢/٣١

(بالآلاف جنيه)

| فترات التأخير | أفراد | | | | الإجمالي |
|--------------------------------|--------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | |
| 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 |
| الإجمالي | ٥٨٩ | ٢٥٠,٤٩٠ | ٥٤٩,٣٤٧ | ١١,٢٦٢ | ٨١١,٦٨٨ |

| فترات التأخير | مؤسسات | | | | الإجمالي |
|--------------------------------|--------------------|---------------|-------------|----------------|----------------|
| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | |
| 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 |
| الإجمالي | ١٧٠,٧٢٤ | ٦٠,٤١٣ | - | ٥٥١,٦٤٧ | ٧٨٢,٧٨٤ |

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 ٥٢٩,١٨٦ 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 :

(بالآف جنيه)

٢٠١٨/٩/٣٠

| بيان | أفراد | | مؤسسات | | الإجمالي |
|------------------------------|---------------|------------|-------------|-------------|----------|
| | بطاقات انتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | قروض مباشرة | |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ١٠,٧٧٠ | ٣١,١٢١ | ٦,٣٠١ | ٢٣٧,٢٨١ | ٥٢٢,٨٨٥ |
| القيمة العادلة للضمانات | ٤٥٤ | ١,٧٠٧ | - | - | ٢,١٦١ |

(بالآف جنيه)

٢٠١٧/١٢/٣١

| بيان | أفراد | | مؤسسات | | الإجمالي |
|------------------------------|---------------|------------|-------------|-------------|----------|
| | بطاقات انتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | قروض مباشرة | |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ٩,٣٧٨ | ٢٣,٧٦٦ | ٦,٦٦٠ | ١٤٨,١٠٩ | ٥٢٥,٣٦٣ |
| القيمة العادلة للضمانات | ٢٥٤ | ٣,٥٢٩ | - | - | 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 | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|----------------------|------------|-----------|
| | آف جنيه | آف جنيه |
| مؤسسات | | |
| - حسابات جارية مدينة | ١٣٠,٧٩١ | ١٢٤,٧٣٣ |
| - قروض مباشرة | ٢٢,٦٢١ | - |
| | ١٥٣,٤١٢ | ١٢٤,٧٣٣ |
| أفراد | | |
| - قروض شخصية | ٣٧,٢٧٧ | ٤٥,٧٠٥ |
| - قروض عقارية | - | - |
| | ٣٧,٢٧٧ | ٤٥,٧٠٥ |
| الإجمالي | ١٩٠,٦٨٩ | ١٧٠,٤٣٨ |

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 جنيه)

٢٠١٨/٩/٣٠

| التصنيف | أذون خزانة | أوراق مالية للمتاجرة | استثمارات في أوراق متاحة للبيع مالية | الإجمالي |
|-----------------|-------------------|----------------------|--------------------------------------|-------------------|
| AA+ إلى AA- | - | - | ٢٧,٤٤٩ | ٢٧,٤٤٩ |
| B3 | ١١,٦٧٥,٨٦٦ | ٩,٧٩٥ | ٣,٧٨٥,١٨٦ | ١٥,٤٧٠,٨٤٧ |
| الإجمالي | ١١,٦٧٥,٨٦٦ | ٩,٧٩٥ | ٣,٨١٢,٦٣٥ | ١٥,٤٩٨,٢٩٦ |

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 |
| الإجمالي | ١,١٠٤ |

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 جنيه)

| الإجمالي | دول أخرى | جمهورية مصر العربية | | | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|-------------------|------------------|---------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------|
| | | الوجه القبلي | الإسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | |
| ٢,٧٧١,١٩٢ | - | ٢,٧٧١,١٩٢ | - | - | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ١١,٢١٦,٤٤٠ | ٦,٦٣٧,٣١٤ | ٤,٥٧٩,١٢٦ | - | - | أرصدة لدى البنوك |
| ١١,٦٧٥,٨٦٦ | - | ١١,٦٧٥,٨٦٦ | - | - | أذون الخزانة |
| ٩,٧٩٥ | - | ٩,٧٩٥ | - | - | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ١١٨,٦٤٢ | ١١٨,٦٤٢ | - | - | - | قروض وتسهيلات للبنوك |
| - | - | - | - | - | قروض وتسهيلات للعملاء: |
| ١٠,٠٠٠,١٠٩ | - | ١٠,٠٠٠,١٠٩ | ٣١,٩٧٧ | ٩٢٤,٠٥٢ | - حسابات جارية مدينة |
| ٩٠٨,٧٠٦ | - | ٩٠٨,٧٠٦ | - | - | - بطاقات ائتمانية |
| ٥,٩٦٤,٠١٨ | - | ٥,٩٦٤,٠١٨ | ٦٤٥,٧٧٦ | ١,٦٧٦,٢٤٩ | - قروض شخصية |
| ٢٢٤,٦٨٨ | - | ٢٢٤,٦٨٨ | ٣٣٦ | ٦٥,٠٧٧ | - قروض عقارية |
| ٣,٥٦٣,٧٣٣ | - | ٣,٥٦٣,٧٣٣ | - | ١٨,٢٣٣ | - قروض لأجل |
| ٥١٩,٢٣٩ | - | ٥١٩,٢٣٩ | - | ٨٢,٤٣٠ | - قروض أخرى |
| ٢,٣٤١ | - | ٢,٣٤١ | - | - | مشتقات مالية |
| ٣,٨١٢,٦٣٥ | ٢٧,٤٤٩ | ٣,٧٨٥,١٨٦ | - | - | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٣٧٩,٧٥٦ | - | ٣٧٩,٧٥٦ | ١,٠٥١٦ | ٣١,٩٥٣ | أصول أخرى |
| ٥١,١٦٧,١٦٠ | ٦,٧٨٣,٤٠٥ | ٤٤,٣٨٣,٧٥٥ | ٦٨٨,٦٠٥ | ٢,٨٦٧,٩٩٤ | ٤٠,٨٢٧,١٥٦ |
| ٤٤,٦٥٩,٦٢٢ | ٤,٥٧٣,٥٢٨ | ٤٠,٠٨٦,٠٩٤ | ٧٠١,٩٤٩ | ٢,٥٤٤,٨٠١ | ٣٦,٨٣٩,٣٤٤ |

● قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيهه)

| الإجمالي | أفراد | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | نشاط تجاري | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية | ٢٠١٨/٠٩/٣٠ |
|------------|-----------|------------|------------|------------|---------------|--------------|----------------------------------|
| ٢,٧٧١,١٩٢ | - | - | ٢,٧٧١,١٩٢ | - | - | - | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ١١,٢١٦,٤٤٠ | - | - | ٧,٢٦٢,٩٣٩ | - | - | ٣,٩٥٣,٥٠١ | أرصدة لدى البنوك |
| ١١,٦٧٥,٨٦٦ | - | - | ١١,٦٧٥,٨٦٦ | - | - | - | أذون الخزانة |
| ٩,٧٩٥ | - | - | ٩,٧٩٥ | - | - | - | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ١١٨,٦٤٢ | - | - | - | - | - | ١١٨,٦٤٢ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء: |
| | | | | | | | - قروض للأفراد |
| ٧٠,٧٨٩ | ٧٠,٧٨٩ | - | - | - | - | - | - حسابات جارية مدينة |
| ٩٠٨,٧٠٦ | ٩٠٨,٧٠٦ | - | - | - | - | - | - بطاقات ائتمانية |
| ٥,٩٦٤,٠١٨ | ٥,٩٦٤,٠١٨ | - | - | - | - | - | - قروض شخصية |
| ٢٢٤,٦٨٨ | ٢٢٤,٦٨٨ | - | - | - | - | - | - قروض عقارية |
| | | | | | | | - قروض لمؤسسات: |
| ٩,٩٢٩,٣٢٠ | - | ١,٤٢٩,٥٥٨ | ٥٦٨,٦٢١ | ٢,٤٢٢,٧٢٠ | ٥,٥٠٧,٢٢٩ | ١,١٩٢ | - حسابات جارية مدينة |
| ٨٠٩,١٤٥ | - | ٢٢٨,١٢٧ | - | ٢٨٧,٨٩٦ | ١٦٤,٩٧٩ | ١٢٨,١٤٣ | - قروض مباشرة |
| ٢,٧٥٤,٥٨٨ | - | ٢,٣٢٨,٣٣٢ | ٢٥,٠٩٨ | - | ٤٠١,١٥٨ | - | - قروض مشتركة |
| ٥١٩,٢٣٩ | - | ٩٢,٠٣٨ | ٣٣,٤٢٢ | ٣,٥٦٧ | ٣٩٠,٢١٢ | - | - قروض أخرى |
| ٢,٣٤١ | - | - | - | - | ٨٥ | ٢,٢٥٦ | مشتقات أدوات مالية |
| ٣,٨١٢,٦٣٥ | - | - | ٣,٧٨٥,١٨٦ | - | - | ٢٧,٤٤٩ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٣٧٩,٧٥٦ | ٨٨,٠٤٢ | ٧٩,٢٥٩ | ١٢,١٨٩ | ٥٢,٧٥٢ | ١٢٥,٦٢٢ | ٢١,٨٩٢ | أصول أخرى |
| ٥١,١٦٧,١٦٠ | ٧,٢٥٦,٢٤٣ | ٤,١٥٧,٣١٤ | ٢٦,١٤٤,٣٠٨ | ٢,٧٦٦,٩٣٥ | ٦,٥٨٩,٢٨٥ | ٤,٢٥٣,٠٧٥ | 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 فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

• أساليب قياس خطر السوق

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

-القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن تخسرها المجموعة، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. 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 بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

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

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

| | ٢٠١٧/١٢/٣١ | | | ٢٠١٨/٩/٣٠ | | |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | أقل | أعلي | متوسط | أقل | أعلي | متوسط |
| أسعار الصرف خطر | (١٤٨) | (٢٧,٣١٤) | (١٤,٢٢٤) | (٨٧٠) | (١,٢٦٣) | (١,٠٦٦) |
| سعر العائد خطر | (١,٣٥٩) | (١٣,٥٠٥) | (٣,٢٩٥) | (٢,٠٤٧) | (٣,٦٠٤) | (٢,٦٦٣) |
| القيمة عند الخطر إجمالي | (٢,١٩٥) | (٢٧,٦٤٨) | (١٤,٢٢٧) | (١,٩٣٥) | (٣,٤٥٥) | (٢,٧٣٣) |

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 إسترلينج | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|---|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٤,٦٩١,٨٠٥ | ٤١,٧٦١ | ٥,٧٩٧ | ١٨,٤٨٩ | ١٣٨,٠١٥ | ٥٠٢,٤١٣ | ٣,٩٨٥,٣٣٠ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١١,٢١٦,٤٤٠ | ١٧٧,٠٥١ | ٤٦,٥٣١ | ٣٠٨,٧٧٢ | ١,٩٤٠,٥٩٣ | ٦,٦٠٥,٥٦٨ | ٢,١٣٧,٩٢٥ | أرصدة لدى البنوك |
| ١١,٦٧٥,٨٦٦ | - | - | - | - | ٢,٣٧٨,٧٩٧ | ٩,٢٩٧,٠٦٩ | أذون الخزانة |
| ٩,٧٩٥ | - | - | - | - | - | ٩,٧٩٥ | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ١١٨,٦٤٢ | - | - | - | - | ١١٨,٦٤٢ | - | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ١٩,٩٨٢,٤٥٣ | ١٢١,١٠٣ | ٨٣٠ | ٢,٤١٨ | ٢٤٠,٤٣٦ | ٤,٤٠٣,٧٨٦ | ١٥,٢١٣,٨٨٠ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢,٣٤١ | - | - | - | - | ١,٩٠٤ | ٤٣٧ | مشتقات مالية |
| ٣,٨٢٥,٦٦٠ | - | - | - | ٢٧,٤٤٩ | ١٨,٩٠٤ | ٣,٧٧٩,٣٠٧ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٣٧٩,٧٥٦ | - | ١ | ١٢٤ | ٤٧٣ | ٤٠,٢٨٠ | ٣٣٨,٨٧٨ | اصول اخري |
| ٥١,٩٠٢,٧٥٨ | ٣٣٩,٩١٥ | ٥٣,١٥٩ | ٣٢٩,٨٠٣ | ٢,٣٤٦,٩٦٦ | ١٤,٠٧٠,٢٩٤ | ٣٤,٧٦٢,٦٢١ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٤١٥,٩٥١ | - | - | ٧,٢٤٣ | ١,٠٣٤ | ٤٠٥,٣٦٥ | ٢,٣٠٩ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢,٣٠٠ | - | - | - | - | - | ٢,٣٠٠ | عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| ٤٣,٤٨٠,١٦٩ | ٣١٣,٤٦٨ | ٥٤,٦٩١ | ٣٣١,٤٠١ | ٢,٢٦٢,١٩٠ | ١٢,٨٢١,٢٤٤ | ٢٧,٦٩٧,١٧٥ | ودائع للعملاء |
| ٥,٣١٠ | ٢,٤٦١ | - | - | - | ١,٩٠٤ | ٩٤٥ | مشتقات مالية |
| ٥٩٧,٥١٣ | - | - | - | - | ٥٣٧,٤٣٥ | ٦,٠٠٧٨ | قروض أخرى |
| ٢٧٩,٨٨٣ | - | - | ١٦٢ | ٣٣٣ | ٣٥,١٧٠ | ٢٤٤,٢١٨ | التزامات اخري |
| ٤٤,٧٨١,١٢٦ | ٣١٥,٩٢٩ | ٥٤,٦٩١ | ٣٣٨,٨٠٦ | ٢,٢٦٣,٥٥٧ | ١٣,٨٠١,١١٨ | ٢٨,٠٠٧,٠٢٥ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٧,١٢١,٦٣٢ | ٢٣,٩٨٦ | (١,٥٣٢) | (٩,٠٠٣) | ٨٣,٤٠٩ | ٢٦٩,١٧٦ | ٦,٧٥٥,٥٩٦ | صافي المركز المالي للميزانية |
| ١٢,١٣٠,٣٠٣ | ٤١٢,٨٩٣ | ٩,٩٦٣ | ٢,٩٨٣ | ٧,٩٦٣,٨١٥ | ٢,٦٩٥,٨٥٣ | ١,٠٤٤,٧٩٦ | ارتباطك متعلقة بالانتمان |

• **خطر سعر العائد**

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

ويخصص 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 | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|---|--------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|---|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٣,٩٨٥,٣٣٠ | ٣,٩٨٥,٣٣٠ | - | - | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢,١٣٧,٩٢٥ | ٢١,٥٧٣ | - | - | - | ٧,١٦٠ | ٢,١٠٩,١٩٢ | أرصدة لدى البنوك |
| ٩,٢٩٧,٠٦٩ | - | - | - | ٤,٦١٠,٨١٧ | ١,٠٩٩,١٨٤ | ٣,٥٨٧,٠٦٨ | أذون الخزانة |
| ٩,٧٩٥ | - | - | - | - | - | ٩,٧٩٥ | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ١٥,٢١٣,٨٨٠ | - | ٢١٧,٦١٩ | ٣,٦٤٣,٠٨٢ | ١,٥٥٦,٦٩٦ | ٩٣٥,٥٧٠ | ٨,٨٦٠,٩١٣ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٣,٧٧٩,٣٠٧ | ٧,٩٧٢ | ٢,٠٠٠ | ٢,٤٦١,٣٩٢ | ١,٠٩٩,٤٥٤ | ٤٩,٤٩٢ | ١,٥٨,٩٩٧ | إستثمار ذات مالية متاحة للبيع |
| ٧٦,٦٣٤ | ٧٦,٦٣٤ | - | - | - | - | - | إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣٣٨,٨٧٨ | ٣٣٨,٨٧٨ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ٣٤,٨٣٨,٨١٨ | ٤,٤٣٠,٣٨٧ | ٢١٩,٦١٩ | ٦,١٠٤,٤٧٤ | ٧,٢٦٦,٩٦٧ | ٢,٠٩١,٤٠٦ | ١٤,٧٢٥,٩٦٥ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٢,٣٠٩ | ٢,٣٠٩ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢,٣٠٠ | - | - | - | ١,١٢٥ | - | ١,١٧٥ | عمليات بيع أذون خزانة مع الائتزام بإعادة الشراء |
| ٢٧,٦٩٧,١٧٥ | ٨,٦٦١,٩١٥ | ١٠,٣٩٨ | ٦,٩٥٦,٧٧٢ | ١,٩٣٧,٠١٤ | ١,١٥٨,٨٦٥ | ٨,٩٧٢,٢١١ | ودائع العملاء |
| ٢٤٤,٢١٨ | ٢٤٤,٢١٨ | - | - | - | - | - | لتزامات أخرى |
| ٢٧,٩٤٦,٠٠٢ | ٨,٩٠٨,٤٤٢ | ١٠,٣٩٨ | ٦,٩٥٦,٧٧٢ | ١,٩٣٨,١٣٩ | ١,١٥٨,٨٦٥ | ٨,٩٧٣,٣٨٦ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٦,٨٩٢,٨١٦ | (٤,٤٧٨,٠٥٥) | ٢٠٩,٢٢١ | (٨٥٢,٢٩٨) | ٥,٣٢٨,٨٢٨ | ٩٣٢,٥٤١ | ٥,٧٥٢,٥٧٩ | فجوة إعادة تسعير العائد |
| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر | حتى شهر واحد | ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| الأصول المالية | | | | | | | |
| 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 | - | إستثمار ذات مالية متاحة للبيع |
| ٧٦,٦٣٤ | ٧٦,٦٣٤ | - | - | - | - | - | إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٢٨٥,٥٩٠ | ٢٨٥,٥٩٠ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ٢٨,٤٥٦,١٨٠ | ٤,٦٩٠,٢٢٣ | ١٦١,١٨٢ | ٥,١٨٩,٦٣٩ | ٤,٨٦٤,٣٣٩ | ٢,٣٦٢,٦٣١ | ١١,١٨٨,١٦٦ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٢,٥٥٥ | ٢,٥٥٥ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١,١٨٩ | - | - | - | ١,١٨٩ | - | - | عمليات بيع أذون خزانة مع الائتزام 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 | - | - | - | - | - | لتزامات أخرى |
| ٢١,٨١٥,٤١٣ | ٧,١٨٧,٢١٤ | ١٧,٩٢٣ | ٦,٢٠٨,٩٤٨ | ١,١١٦,٢١٩ | ٢,٣٦٦,٢٨٤ | ٤,٩١٨,٨٢٥ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٦,٦٤٠,٧٦٧ | (٢,٤٩٦,٩٩١) | ١٤٣,٢٥٩ | (١,٠١٩,٣٠٩) | ٣,٧٤٨,١٢٠ | (٣,٦٥٣) | ٦,٢٦٩,٣٤١ | فجوة إعادة تسعير العائد |

(الدولار الأمر يكي / 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 | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|---------------------------|-----------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٢٨,٠٤٥ | ٢٨,٠٤٥ | - | - | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣٦٨,٧٢٧ | - | - | - | - | ٢٠٤,٤٦٤ | ١٦٤,٢٦٣ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٣٢,٧٨٦ | - | - | - | ١٣٢,٧٨٦ | - | - | أذون الخزانة |
| ٦,٦٢٣ | - | - | - | - | ٥,١١٨ | ١,٥٠٥ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٢٤٥,٨٢٢ | - | - | - | ١٩,٠٧٠ | ٦٧,١٨٤ | ١٥٩,٥٦٨ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١,٠٥٥ | ١٧٠ | - | - | ٨٨٥ | - | - | إستثمار ات مالية متاحة للبيع |
| ٢,٢٤٨ | ٢,٢٤٨ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ٧٨٥,٣٠٦ | ٣٠,٤٦٣ | - | - | ١٥٢,٧٤١ | ٢٧٦,٧٦٦ | ٣٢٥,٣٣٦ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٢٢,٦٢٨ | ٢٢,٦٢٨ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧١٥,٦٩١ | ٢٠٧,١٣٧ | - | ٩,٦١٠ | ٢٤,١٦٨ | ٩٢,٦٩٠ | ٣٨٢,٠٨٦ | ودائع العملاء |
| ٣,٠٠٠ | - | - | - | - | ٢٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | قروض أخرى |
| ١,٩٦٣ | ١,٩٦٣ | - | - | - | - | - | لتزامات أخرى |
| ٧٧٠,٢٨٢ | ٢٣١,٧٢٨ | - | ٩,٦١٠ | ٢٤,١٦٨ | ١١٢,٦٩٠ | ٣٩٢,٠٨٦ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ١٥,٠٢٤ | (٢٠١,٢٦٥) | - | (٩,٦١٠) | ١٢٨,٥٧٣ | ١٦٤,٠٧٦ | (٦٦,٧٥٠) | فجوة إعادة تسعير العائد |

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة | أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠١٧/١٢/٣١ |
|---------------------------|-----------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | إستثمار ات مالية متاحة للبيع |
| ٨٣٨ | ٨٣٨ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ٧١١,٥٥٥ | ٣٦,٨١٦ | - | ٨٦٤ | ٧,٣٧١ | ٤٠٨,٠٨٨ | ٢٥٨,٤١٦ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٦٧٣,٩٧٠ | ١٧٨,٧٩٥ | - | ١٨,٠٤٦ | ١٢,٧٩٤ | ٦٢,٨٣٨ | ٤٠١,٤٩٧ | ودائع العملاء |
| ٣,٠٠٠ | - | - | - | - | ٣٠,٠٠٠ | - | قروض أخرى |
| ١,٢٧٢ | ١,٢٧٢ | - | - | - | - | - | لتزامات أخرى |
| ٧١٠,٢٤٢ | ١٨٥,٠٦٧ | - | ١٨,٠٤٦ | ١٢,٧٩٤ | ٩٢,٨٣٨ | ٤٠١,٤٩٧ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ١,٣١٣ | (١٤٨,٢٥١) | - | (١٧,١٨٢) | (٥,٤٢٣) | ٣١٥,٢٥٠ | (١٤٣,٠٨١) | فجوة إعادة تسعير العائد |

(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 | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|---------------------------|-----------|-------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------|---------------------------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٦,٦٣٩ | ٦,٦٣٩ | - | - | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٩٣,٣٥٢ | ٣٣,٣٥٢ | - | - | - | ١٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ١١,٥٦٦ | - | - | - | ٥٤٥ | ٦,١٤٦ | ٤,٨٧٥ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١,٣٢٠ | - | - | ١,٣٢٠ | - | - | - | إستثمار ذات مالية متاحة للبيع |
| ٢٣ | ٢٣ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ١١٢,٩٠٠ | ٤٠,٠١٤ | - | ١,٣٢٠ | ٥٤٥ | ١٦,١٤٦ | ٥٤,٨٧٥ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٥٠ | ٥٠ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٠٨,٨٢٢ | ٥١,٧٧٦ | - | ١,٢٧٠ | ٤,٢٠٣ | ٨,١٠١ | ٤٣,٤٧٢ | ودائع العملاء |
| ١٦ | ١٦ | - | - | - | - | - | لتزامات أخرى |
| ١٠٨,٨٨٨ | ٥١,٨٤٢ | - | ١,٢٧٠ | ٤,٢٠٣ | ٨,١٠١ | ٤٣,٤٧٢ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٤,٠١٢ | (١١,٨٢٨) | - | ٥٠ | (٣,٦٥٨) | ٨,٠٤٥ | ١١,٤٠٣ | فجوة إعادة تسعير العائد |

| 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 |
|---------------------------|-----------|-------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------|----------------------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٦,٠٩٧ | ٦,٠٩٧ | - | - | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٢٦,٧٨٥ | ٦,٢٨٥ | - | - | - | ١٠,٠٠٠ | ١١٠,٥٥٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٤,٨٠٥ | - | - | - | ١٨٨ | ٦٠١ | ٤,٠١٦ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١,٣٦٢ | - | - | ١,٣٦٢ | - | - | - | إستثمار ذات مالية متاحة للبيع |
| ١١ | ١١ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ١٣٩,٠٦٠ | ١٢,٣٩٣ | - | ١,٣٦٢ | ١٨٨ | ١٠,٦٠١ | ١١٤,٥١٦ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٣٨,١١١ | ٤١,٩٨٩ | - | ١,٢٧٠ | ٥,٩٨٨ | ١١,١٠٤ | ٧٧,٧٦٠ | ودائع العملاء |
| ٣٢ | ٣٢ | - | - | - | - | - | لتزامات أخرى |
| ١٣٨,١٤٣ | ٤٢,٠٢١ | - | ١,٢٧٠ | ٥,٩٨٨ | ١١,١٠٤ | ٧٧,٧٦٠ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٩١٧ | (٢٩,٦٢٨) | - | ٩٢ | (٥,٨٠٠) | (٥٠٣) | ٣٦,٧٥٦ | فجوة إعادة تسعير العائد |

• خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنية المصري / بالالف)

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | من سنة حتى خمس سنوات | من ثلاثة اشهر حتى سنة | من شهر حتى اشهر ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|--------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ٢,٣٠٩ | - | - | - | - | ٢,٣٠٩ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢,٣٠٠ | - | - | ١,١٢٥ | - | ١,١٧٥ | عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء |
| ٢٧,٦٩٧,١٧٥ | ١٠,٣٩٨ | ١٠,٥٦٠,٨٠٦ | ٤,٦٨٨,٦٦٤ | ٢,٠٨٥,٠٣٢ | ١٠,٣٥٢,٢٧٥ | ودائع العملاء |
| ٢٧,٧٠١,٧٨٤ | ١٠,٣٩٨ | ١٠,٥٦٠,٨٠٦ | ٤,٦٨٩,٧٨٩ | ٢,٠٨٥,٠٣٢ | ١٠,٣٥٥,٧٥٩ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ٣٤,٣٥١,٩٨٦ | ٢٠,٥٩٦ | ٩,٠٠٦,٣٣١ | ٩,٤٥٨,٢٥٥ | ٤,٠٦٤,٥٧٨ | ١١,٦١٧,٢٢٦ | 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 |
|--------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ٢,٥٥٥ | - | - | - | - | ٢,٥٥٥ | 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 الأمر يكي)

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | من سنة حتى خمس سنوات | من ثلاثة اشهر حتى سنة | من شهر حتى اشهر ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|--------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ٢٢,٦٢٨ | - | - | - | - | ٢٢,٦٢٨ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧١٥,٦٩١ | ٣٠,٦٦٦ | ١٣٨,٦١١ | ٩٠,١٦٢ | ٧٣,٤٣٣ | ٣٨٢,٨١٩ | ودائع العملاء |
| ٣٠,٠٠٠ | - | ٣٠,٠٠٠ | - | - | - | قروض أخرى |
| ٧٦٨,٣١٩ | ٣٠,٦٦٦ | ١٦٨,٦١١ | ٩٠,١٦٢ | ٧٣,٤٣٣ | ٤٠٥,٤٤٧ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ٧٨٣,٠٥٨ | ٢,٨١٦ | ١٠٣,٢٠٥ | ١٩٧,٧٥٣ | ٢٤٢,٤١٠ | ٢٣٦,٨٧٤ | 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 |
|--------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ٥,٠٠٠ | - | - | - | - | ٥,٠٠٠ | 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 | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|----------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| | | | | | | الالتزامات المالية |
| ٥٠ | ٥٠ | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٠٨,٨٢٣ | ٧,٧١٣ | ٣٣,٤٠١ | ١٩,٤١٤ | ١٢,٥٤٩ | ٣٥,٧٤٦ | ودائع العملاء |
| ١٠٨,٨٧٣ | ٧,٧٦٣ | ٣٣,٤٠١ | ١٩,٤١٤ | ١٢,٥٤٩ | ٣٥,٧٤٦ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ١١٢,٨٧٧ | ٢٣١ | ٢,٥٢٨ | ٢,٨٩٢ | ١٥,٣٠٥ | ٩١,٩٢١ | 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 وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- ★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، 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 سنة حتى | من شهر حتى اشهر ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|----------|----------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|----------------------|
| ١,٣٨١ | - | - | ١,٣٨١ | - | - | - مشتقات معدل العائد |
| ١,٣٨١ | - | - | ١,٣٨١ | - | - | الإجمالي |

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | من سنة حتى خمس سنوات | من ثلاثة أشهر 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 المخصومة.

(بالاف جنيه)

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|----------|-------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------|
| | | | | | | مشتقات الصرف الأجنبي: |
| ٧٤٦,٥٠٣ | - | - | ٣٧٨ | ٣٨,٧٥٣ | ٧٠٧,٣٧٢ | - تدفقات خارجة |
| ٧٤٢,٥٠٨ | - | - | ٣٧٨ | ٣٧,٦٢٠ | ٧٠٤,٥١٠ | - تدفقات داخلية |
| ٧٤٦,٥٠٣ | - | - | ٣٧٨ | ٣٨,٧٥٣ | ٧٠٧,٣٧٢ | إجمالي التدفقات الخارجة |
| ٧٤٢,٥٠٨ | - | - | ٣٧٨ | ٣٧,٦٢٠ | ٧٠٤,٥١٠ | 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 | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|---|
| ٢,٥٢٤,١٥٨ | ٢٥٩,٣٨٤ | ٧,٦٣٥ | ٢,٢٥٧,١٣٩ | ارتباطات عن قروض |
| ٩,٦٠٦,١٤٤ | ٢٣,٥٧٤ | ٢,٢٧٥,٥٤٠ | ٧,٣٠٧,٠٣٠ | ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى |
| ١٧,٥٨٥ | - | - | ١٧,٥٨٥ | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة |
| ١٢,١٤٧,٨٨٧ | ٢٨٢,٩٥٨ | ٢,٢٨٣,١٧٥ | ٩,٥٨١,٧٥٤ | 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 (٥٩,٨٧٧) 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 لدي 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 لدي 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 المركزى المصرى فى جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة المجموعة، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزى المصرى أن تقوم المجموعة بما يلى :
- 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 الأساسى المستمر (**Going Concern Capital – Tire One**) و راس المال الأساسى الأضافى (**Additional Going Concern – Tire One**).

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

- ١- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٢- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٣- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (أذا 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% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل 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 فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

| ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٨/٩/٣٠ | معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)* |
|---|------------|---|
| الف جنية | الف جنية | |
| القاعدة الرأسمالية | | |
| ٤,٠٨٧,٠٣٩ | ٥,٢٣٦,٢٠٥ | الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital |
| ٨٥٠,٧٧٥ | ٨٨٣,٠٨٩ | الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital |
| ٤,٩٣٧,٨١٤ | ٦,١١٩,٢٩٤ | إجمالي القاعدة الرأسمالية |
| مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل | | |
| ٢١,٤٠٩,٧٩٧ | ٢٣,٧٥١,٤٩٦ | مخاطر الائتمان Credit Risk |
| ٦٨,٨٤٢ | ١٠٤,٩٨٥ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk |
| ٤,٤٠١,٠٩٩ | ٤,٤٠١,١٠٠ | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk |
| ٧٤٦,٣١٦ | ١,٣٨٣,٢١٤ | تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر |
| ٢٦,٦٢٦,٠٥٤ | ٢٩,٦٤٠,٧٩٥ | اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل |
| ١٨,٥٥% | ٢٠,٦٤% | معيار كفاية رأس الملأ (%) |

ثانيا: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

| ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٨/٩/٣٠ | الرافعة المالية* |
|------------|------------|---|
| الف جنية | الف جنية | |
| ٤,٠٨٧,٠٣٩ | ٥,٢٣٦,٢٠٥ | الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات |
| ٤٥,٥٧٨,٧٤٨ | ٥٣,٢٦٧,٦٥١ | تعرضات البنود داخل الميزانية |
| ٩,٤٥٨ | ٧,١٨٧ | التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات |
| ٥,٣٥٣,١٨٧ | ٥,٨٨٨,٣٠٢ | التعرضات خارج الميزانية |
| ٥٠,٩٤١,٣٩٣ | ٥٩,١٦٣,١٤٠ | إجمالي التعرضات |
| %٨,٠٢ | ٨,٨٥% | نسبة الرافعة المالية |

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على اساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

❖ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

❖ ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

ينتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى 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 | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|--|------------------------------|------------|------------|----------------------------|--------------|-------------------------|
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٢,٨٢٦,٣٣٨ | ٣٣٠,٠٥٥ | ١,١٦٥,٤٢٠ | ١١٨,٠١٨ | ٣٦٩,٠٤٨ | ٨٤٣,٧٩٧ | إيرادات النشاط القطاعي |
| (٨٧٢,٤٦٠) | (٢,٨٠٠) | (٦١٤,٢٠١) | (٧٤,٦٩٩) | (٥٦,٩٣٥) | (١٢٣,٨٢٥) | مصروفات النشاط القطاعي |
| ١,٩٥٣,٨٧٨ | ٣٢٧,٢٥٥ | ٥٥١,٢١٩ | ٤٣,٣١٩ | ٣١٢,١١٣ | ٧١٩,٩٧٢ | نتيجة أعمال القطاع |
| ١,٩٥٣,٨٧٨ | ٣٢٧,٢٥٥ | ٥٥١,٢١٩ | ٤٣,٣١٩ | ٣١٢,١١٣ | ٧١٩,٩٧٢ | ربح الفترة قبل الضرائب |
| (٤٤٠,٥٠٠) | (٦٨,١٣١) | (١٥٠,٦٩٥) | (٢٢,٣٤٥) | (٦٢,٩٧٧) | (١٣٦,٣٥٢) | الضريبة |
| ١,٥١٣,٣٧٨ | ٢٥٩,١٢٤ | ٤٠٠,٥٢٤ | ٢٠,٩٧٤ | ٢٤٩,١٣٦ | ٥٨٣,٦٢٠ | ربح الفترة |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٥٢,٩٠٢,٦٤٩ | ١٦,٢٨٦,٠٧٢ | ٦,٧٩٢,٤٤٤ | ١٦,٥٧٥,٩٧٩ | ١,٦٥١,٦٣٨ | ١١,٥٩٦,٥١٦ | أصول النشاط القطاعي |
| ٥٢,٩٠٢,٦٤٩ | ١٦,٢٨٦,٠٧٢ | ٦,٧٩٢,٤٤٤ | ١٦,٥٧٥,٩٧٩ | ١,٦٥١,٦٣٨ | ١١,٥٩٦,٥١٦ | اجمالي الأصول |
| ٤٧,٢٨٤,٧٩٩ | ٣,٠٩٥,٠٤٨ | ٢٢,٨٥٤,٥٨٨ | ٤٥٣,٣٥٢ | ٥,٣٣٤,٢٧٦ | ١٥,٥٤٧,٥٣٥ | التزامات النشاط القطاعي |
| ٤٧,٢٨٤,٧٩٩ | ٣,٠٩٥,٠٤٨ | ٢٢,٨٥٤,٥٨٨ | ٤٥٣,٣٥٢ | ٥,٣٣٤,٢٧٦ | ١٥,٥٤٧,٥٣٥ | اجمالي الالتزامات |

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنية)

| اجمالي | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|-------------|--------------|------------------------------|----------------|--|
| | | | | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| ٤,٩١٢,٦٩٥ | ٩٧,٨٧٩ | ١٤٦,٨١٩ | ٤,٦٦٧,٩٩٧ | الجغرافية إيرادات القطاعات |
| (٢,٧٩٦,٦٢٥) | (٥٥,٦٠٠) | (٨٣,٤٠٠) | (٢,٦٥٧,٦٢٥) | الجغرافية مصروفات القطاعات |
| ٢,١١٦,٠٧٠ | ٤٢,٢٧٩ | ٦٣,٤١٩ | ٢,٠١٠,٣٧٢ | صافي إيرادات القطاع |
| ٢,١١٦,٠٧٠ | ٤٢,٢٧٩ | ٦٣,٤١٩ | ٢,٠١٠,٣٧٢ | ربح الفترة قبل الضرائب |
| (٤٤٠,٥٠٠) | (٩,٥١٣) | (١٤,٢٦٩) | (٤١٦,٧١٨) | الضريبة |
| ١,٦٧٥,٥٧٠ | ٣٢,٧٦٦ | ٤٩,١٥٠ | ١,٥٩٣,٦٥٤ | ربح الفترة |

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

| <u>٢٠١٧/٩/٣٠</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>صافى الدخل من العائد</u> |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ١,٨٧٢,٠٠٩ | ٢,٣٢٠,٢٨١ | |
| <u>١,٨٧٢,٠٠٩</u> | <u>٢,٣٢٠,٢٨١</u> | |
| ٩٥٩,٣٠٢ | ١,٠٤٣,٨٩٥ | |
| ٤٠١,١٢٧ | ٢٩٤,٠٥٠ | |
| ٢٧٢,٨١٨ | ٤٢٠,٦١٢ | |
| <u>١,٦٣٣,٢٤٧</u> | <u>١,٧٥٨,٥٥٧</u> | |
| <u>٣,٥٠٥,٢٥٦</u> | <u>٤,٠٧٨,٨٣٨</u> | |
| (٤١,٦٩٠) | (٤٧,٧٧٤) | |
| (١,٣٨٢,٤٨٩) | (١,٨٣٣,١٢٧) | |
| (١٢,٢٦٤) | (٢٥,٣٩٤) | |
| (٣٥) | (٧٣) | |
| <u>(١,٤٣٦,٤٧٨)</u> | <u>(١,٩٠٦,٣٦٨)</u> | |
| <u>٢,٠٦٨,٧٧٨</u> | <u>٢,١٧٢,٤٧٠</u> | |
| | | ٦- صافى الدخل من العائد |
| | | عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء |
| | | الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : |
| | | - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى |
| | | الصافي |
| <u>٢٠١٧/٩/٣٠</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٥٥٢,٣٧٨ | ٥٢٦,٨٠٤ | |
| ٩,٥٨٣ | ٧,١٢٤ | |
| ٩٩,٤٨٧ | ١٣٠,٤٥٨ | |
| <u>٦٦١,٤٤٨</u> | <u>٦٦٤,٣٨٦</u> | |
| (١٥٣,٩٦٦) | (١٧٠,٩٨٩) | |
| <u>(١٥٣,٩٦٦)</u> | <u>(١٧٠,٩٨٩)</u> | |
| <u>٥٠٧,٤٨٢</u> | <u>٤٩٣,٣٩٧</u> | |
| | | ٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات |
| | | إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى |
| | | مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة |
| | | الصافي |
| <u>٢٠١٧/٩/٣٠</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>توزيعات أرباح</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٣,٠٤١ | ٤,٥٢٣ | |
| ٣٣٨ | ١,١٢٥ | |
| <u>٣,٣٧٩</u> | <u>٥,٦٤٨</u> | |
| | | ٨- توزيعات أرباح |
| | | إستثمارات مالية متاحة للبيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الاجمالي |

| <u>٢٠١٧/٩/٣٠</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>٩- صافى دخل المتاجرة</u> |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنيه مصرى</u> | <u>الف جنيه مصرى</u> | عمليات النقد الأجنبى : |
| ٢٠٤,٧٢٠ | ١٣٤,١٤٤ | أرباح التعامل فى العملات الأجنبية |
| ٤,٥٧٥ | ٦٧٥ | أرباح تقييم عقود صرف آجلة |
| ٤٥ | ٥٨ | أرباح تقييم عقود مبادلة عملات |
| ١,٥٢٣ | ٣٩٣ | أرباح تقييم عقود خيار عملات |
| ٢٣,٧٤٨ | ١٦,٤٨٤ | أدوات دين بغرض المتاجرة |
| ٥ | ٥ | أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة |
| <u>٢٣٤,٦١٦</u> | <u>١٥١,٧٥٩</u> | الاجمالي |
| <u>٢٠١٧/٩/٣٠</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>١٠- أرباح الاستثمارات المالية</u> |
| <u>الف جنيه مصرى</u> | <u>الف جنيه مصرى</u> | أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع |
| ٣ | - | أرباح بيع أذون خزانة |
| ٣٥,١٠٥ | ١٢,٠٦٤ | |
| <u>٣٥,١٠٨</u> | <u>١٢,٠٦٤</u> | |
| <u>٢٠١٧/٩/٣٠</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>١١- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u> |
| <u>الف جنيه مصرى</u> | <u>الف جنيه مصرى</u> | قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ٢٠ |
| (٧١,١٦٣) | ٨١,٠٩٦ | |
| <u>(٧١,١٦٣)</u> | <u>٨١,٠٩٦</u> | |
| <u>٢٠١٧/٩/٣٠</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>١٢- مصروفات إدارية</u> |
| <u>الف جنيه مصرى</u> | <u>الف جنيه مصرى</u> | تكلفة العاملين |
| (٣١٩,٦٩٢) | (٣٥٢,١٧٨) | أجور ومرتببات |
| (٥٥,١٧٥) | (٧٧,١٧٧) | تأمينات اجتماعية |
| <u>(٣٧٤,٨٦٧)</u> | <u>(٤٢٩,٣٥٥)</u> | |
| (٣٣٧,٠١١) | (٣٣٦,٢٤٩) | مصروفات إدارية أخرى |
| (٦٠,٨١٩) | (٢٥,٧٦٠) | مصروفات الدمغة النسبية علي القروض |
| <u>(٧٧٢,٦٩٧)</u> | <u>(٧٩١,٣٦٤)</u> | |

| <u>٢٠١٧/٩/٣٠</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>مصرفات تشغيل أخرى</u> - ١٣ |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| (٥٥,٣١٦) | (١٢,٢٨٣) | عبء مخصصات أخرى |
| ٤٥٢ | ٣٢٤ | فروق ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة |
| ٢٩٥ | (٢٠٧) | أرباح (خسائر) بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٤,٢٣٢ | ١ | أرباح بيع منقولات و عقارات |
| ٥,٥٧٣ | ٣,١٦٥ | أخرى |
| <u>(٤٤,٧٦٤)</u> | <u>(٩,٠٠٠)</u> | |

| <u>٢٠١٧/٩/٣٠</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٤ |
|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ١,٩٦٠,٧٣٨ | ٢,١٢١,٧٤٦ | الربح قبل الضرائب |
| (٤٤١,١٦٦) | (٤٧٧,٣٩٣) | ضرائب الدخل المحسوبة ٢٢,٥% |
| (٨٨,٨٨٥) | (٤٩,٢٥٥) | مصد, فات غير معترف بها ضريبيا |
| ٦٦,٩٤٠ | ٨٦,١٤٨ | ايرادات غير خاضعة للضريبة, |
| <u>(٤٦٣,١١١)</u> | <u>(٤٤٠,٥٠٠)</u> | مصرفات ضرائب الدخل |
| ٢٣,٦% | ٢٠,٨% | |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u> - ١٥ |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ١,٢٣٠,٦٧٠ | ١,٩٢٠,٦١٣ | نقدية بالصندوق |
| ٣,٦٠٩,٣٦١ | ٢,٧٧١,١٩٢ | أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| <u>٤,٨٤٠,٠٣١</u> | <u>٤,٦٩١,٨٠٥</u> | |
| ٤,٨٤٠,٠٣١ | ٤,٦٩١,٨٠٥ | أرصدة بدون عائد |
| <u>٤,٨٤٠,٠٣١</u> | <u>٤,٦٩١,٨٠٥</u> | |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>١٦- أرصدة لدى البنوك</u> |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | حسابات جارية ودائع لأجل |
| ٥٨٢,٠٧١ | ١,٠٥٨,٩٥٠ | |
| ١٠,٨٦٧,٨٢٤ | ١٠,١٥٧,٤٩٠ | |
| <u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u> | <u>١١,٢١٦,٤٤٠</u> | |
| ٥,٩٠٣,١٢٢ | ٢,٧١٥,١١٨ | البنك المركزي المصري |
| ١,٢٠٣,٦٩٣ | ١,٨٦٤,٠٠٨ | بنوك محلية |
| ٤,٣٤٣,٠٨٠ | ٦,٦٣٧,٣١٤ | بنوك خارجية |
| <u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u> | <u>١١,٢١٦,٤٤٠</u> | |
| ٢,٤٥٩,٣٧١ | ١,٠٥٨,٩٥٠ | أرصدة بدون عائد |
| ٨,٩٩٠,٥٢٤ | ١٠,١٥٧,٤٩٠ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| <u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u> | <u>١١,٢١٦,٤٤٠</u> | |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</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 | ٧١٠,٧٠٠ | أدون خزانة استحقاق ٩١ يوماً |
| ٨٩٥,١٥٠ | ١,٦٦٧,٩٠٠ | أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً |
| ١,٩٩٦,٨٠٠ | ٢,١٨٧,١٥٠ | أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً |
| ٥,٣٠٥,١١٤ | ٧,٧٤٢,٩٢٥ | أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً |
| (٣٦٢,٧٠٧) | (٦٣٢,٨٠٩) | عوائد لم تستحق بعد |
| <u>٧,٩٦٨,٣٣٢</u> | <u>١١,٦٧٥,٨٦٦</u> | |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</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 | ٩,٧٩٥ | |
| <u>٥٧,٢١١</u> | <u>٩,٧٩٥</u> | |
| ٥,٨٠٧ | - | أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية |
| ٥,٨٠٧ | - | وثائق صناديق استثمار |
| <u>٦٣,٠١٨</u> | <u>٩,٧٩٥</u> | الإجمالي |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | | <u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٩ |
|----------------------|-------------------|----------------------|--|--|
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ٢٠١,٤٦٠ | ١١٨,٦٤٢ | | | قروض اخرى |
| <u>٢٠١,٤٦٠</u> | <u>١١٨,٦٤٢</u> | | | الاجمالي |
| | | | | |
| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | | <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠ |
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| | | | | أفراد |
| ٧٠,٦٠٨ | ٧٠,٧٨٩ | | | حسابات جارية مدينة |
| ٩٠٠,٠٩٧ | ٩٠٨,٧٠٦ | | | بطاقات ائتمان |
| ٥,١٩٣,١٦٩ | ٥,٩٦٤,٠١٨ | | | قروض شخصية |
| ٢٣٧,٨٦٨ | ٢٢٤,٦٨٨ | | | قروض عقارية |
| <u>٦,٤٠١,٧٤٢</u> | <u>٧,١٦٨,٢٠١</u> | | | اجمالي (١) |
| | | | | مؤسسات |
| ٨,٢٠٠,٠٧٥ | ٩,٩٢٩,٣٢٠ | | | حسابات جارية مدينة |
| ٧٤٧,٨٧٨ | ٨٠٩,١٤٥ | | | قروض مباشرة |
| ١,٧٧٧,٥٠٧ | ٢,٧٥٤,٥٨٨ | | | قروض مشتركة |
| ٨٥١,٤٧٧ | ٥١٩,٢٣٩ | | | قروض اخرى |
| <u>١١,٥٧٦,٩٣٧</u> | <u>١٤,٠١٢,٢٩٢</u> | | | اجمالي (٢) |
| <u>١٧,٩٧٨,٦٧٩</u> | <u>٢١,١٨٠,٤٩٣</u> | | | اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١) |
| | | | | يخصم : |
| (٤٤,٤٧٤) | (٤٨,٤١٠) | | | العوائد المجنبة |
| (١,٢٦٢,١٤٠) | (١,١٤٩,٦٣٠) | | | مخصص خسائر الاضمحلال |
| <u>١٦,٦٧٢,٠٦٥</u> | <u>١٩,٩٨٢,٤٥٣</u> | | | الصافي |
| | | | | أرصدة متداولة |
| ١٠,٣٩٣,١٤٦ | ١١,٧٩٨,٨٩٤ | | | أرصدة غير متداولة |
| ٧,٥٨٥,٥٣٣ | ٩,٣٨١,٥٩٩ | | | |
| <u>١٧,٩٧٨,٦٧٩</u> | <u>٢١,١٨٠,٤٩٣</u> | | | |

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

| <u>الف جنية مصري</u> | | | | | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <u>الاجمالي</u> | قروض <u>عقارية</u> | قروض <u>شخصية</u> | بطاقات <u>انتمان</u> | حسابات جارية <u>مدينة</u> | <u>أفراد</u> |
| ١٧١,٨٢٢ | ١١,٣٧٤ | ١٢٥,٦٥٠ | ٣٤,٣٠٨ | ٤٩٠ | الرصيد في أول الفترة المالية |
| ٣٤,١٥١ | (١٧٣) | ٣١,٠٥٠ | ٣,٣٦٤ | (٩٠) | عبء (رد) الاضمحلال |
| (٣٧,٢٤٩) | - | (٢٩,٦٦٥) | (٧,٥٨٤) | - | مبالغ تم إعدامها خلال الفترة |
| ٢٥,٤٢٧ | - | ٢١,٠٧٨ | ٤,٣٤٩ | - | مبالغ مستردة خلال الفترة |
| <u>١٩٤,١٥١</u> | <u>١١,٢٠١</u> | <u>١٤٨,١١٣</u> | <u>٣٤,٤٣٧</u> | <u>٤٠٠</u> | الرصيد في آخر الفترة المالية |
| <u>الاجمالي</u> | قروض <u>أخرى</u> | قروض <u>مشتركة</u> | قروض <u>مباشرة</u> | حسابات جارية <u>مدينة</u> | <u>مؤسسات</u> |
| ١,٠٩٢,٠٧١ | ٤٢,٠٦٦ | ١,٠٧,١٨٣ | ١٧٦,٠٦١ | ٧٦٦,٧٦١ | الرصيد في أول الفترة المالية |
| (١١٥,٢٤٧) | ١٠٨,٤٤٧ | (٧٣,٢٥٣) | ٤٠,٦٩٣ | (١٩١,١٣٤) | عبء (رد) الاضمحلال |
| (٢٧,٧٦٦) | - | - | - | (٢٧,٧٦٦) | مبالغ تم إعدامها خلال الفترة |
| ٢,٣٦٦ | - | - | - | ٢,٣٦٦ | مبالغ مستردة خلال الفترة |
| ٤,٠٥٥ | ١٥٦ | ٣٩٨ | ٦٥٦ | ٢,٨٤٥ | فروق ترجمة عملات أجنبية +/- |
| <u>٩٥٥,٤٧٩</u> | <u>١٥٠,٦٦٩</u> | <u>٣٤,٣٢٨</u> | <u>٢١٧,٤١٠</u> | <u>٥٥٣,٠٧٢</u> | الرصيد في آخر الفترة المالية |
| <u>١,١٤٩,٦٣٠</u> | | | | | |

| <u>الف جنية مصري</u> | | | | | <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <u>الاجمالي</u> | قروض <u>عقارية</u> | قروض <u>شخصية</u> | بطاقات <u>انتمان</u> | حسابات جارية <u>مدينة</u> | <u>أفراد</u> |
| 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 |
| <u>١٧٢,٠٩٠</u> | <u>١١,٣٦٤</u> | <u>١٢٥,٩٢٨</u> | <u>٣٤,٣٠٨</u> | <u>٤٩٠</u> | الرصيد في آخر السنة المالية |
| <u>الاجمالي</u> | قروض <u>أخرى</u> | قروض <u>مشتركة</u> | قروض <u>مباشرة</u> | حسابات جارية <u>مدينة</u> | <u>مؤسسات</u> |
| 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 +/- |
| <u>١,٠٩٠,٠٥٠</u> | <u>٤٢,٠٦٥</u> | <u>١,٠٧,١٨٣</u> | <u>١٧٣,٦٤٦</u> | <u>٧٦٧,١٥٦</u> | الرصيد في آخر السنة المالية |
| <u>١,٢٦٢,١٤٠</u> | | | | | |

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 التغييرات 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 الآجلة 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 مالية بسعر محدد مسبقاً ويستلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد، وتكون عقود الخيارات إما متداولة فى السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفى حدود القيمة الدفترية التى تمثل قيمتها العادلة.

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

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

المشتقات المالية

٢٠١٨/٩/٣٠

| <u>الالتزامات</u> | <u>الأصول</u> | <u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> | <u>المشتقات</u> |
|----------------------|----------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>مشتقات العملات الأجنبية</u> |
| ١,٧٢٥ | ١١٠ | ٤٩٨,٠٨١ | عقود عملة أجلة |
| ١,٦٨٠ | ٣٢٦ | ٢٤٤,٠٤٩ | عقود مبادلة عملات |
| ٣٧٨ | ٣٧٨ | ٣٤,١١٥ | عقود خيارات بغرض |
| <u>٣,٧٨٣</u> | <u>٨١٤</u> | <u>٧٧٦,٢٤٥</u> | |
| ١,٥٢٧ | ١,٥٢٧ | ٢,١٨٢,٩٦٢ | <u>مشتقات معدلات العائد</u> |
| | | | عقود مبادلة عائد |
| <u>١,٥٢٧</u> | <u>١,٥٢٧</u> | <u>٢,١٨٢,٩٦٢</u> | |
| <u>٥,٣١٠</u> | <u>٢,٣٤١</u> | <u>٢,٩٥٩,٢٠٧</u> | <u>إجمالي المشتقات</u> |

٢٠١٧/١٢/٣١

| <u>الالتزامات</u> | <u>الأصول</u> | <u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> | <u>المشتقات</u> |
|----------------------|----------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</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> | |
| ١,٠٤٦ | ١,٠٤٦ | ٢,٧٤١,٤٦٢ | <u>مشتقات معدلات العائد</u> |
| | | | 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> | <u>إجمالي المشتقات</u> |

| ٣١/١٢/٢٠١٧ | ٢٠١٨/٩/٣٠ | استثمارات مالية |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | |
| ٣,٠٥٥,٠٠٩ | ٣,٧٨٥,١٨٦ | <u>استثمارات مالية متاحة للبيع</u> |
| ٢٨,٩٨٨ | ٢٧,٤٤٩ | أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية |
| ١٢,٩٩٣ | ١٣,٠٢٥ | أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية |
| ٣,٠٩٦,٩٩٠ | ٣,٨٢٥,٦٦٠ | أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية |
| | | إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع |
| | | <u>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u> |
| ٧٦,٦٣٤ | ٧٦,٦٣٤ | وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً |
| ٧٦,٦٣٤ | ٧٦,٦٣٤ | إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣,١٧٣,٦٢٤ | ٣,٩٠٢,٢٩٤ | الإجمالي |
| ١,١٤٧,٣٩٣ | ١,٣٣٦,٨٢٠ | أرصدة متداولة |
| ٢,٠٢٦,٢٣١ | ٢,٥٦٥,٤٧٤ | أرصدة غير متداولة |
| ٣,١٧٣,٦٢٤ | ٣,٩٠٢,٢٩٤ | |
| ٣,٠٨٣,٩٩٧ | ٣,٨١٢,٦٣٥ | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| - | - | أدوات دين ذات عائد متغير |
| ٣,٠٨٣,٩٩٧ | ٣,٨١٢,٦٣٥ | |

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية
خلال الفترة فيما يلي :

| الإجمالي | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | استثمارات مالية متاحة للبيع | ٢٠١٨/٩/٣٠ |
|-----------|-------------------------------|-----------------------------|---|
| ٣,١٧٣,٦٢٤ | ٧٦,٦٣٤ | ٣,٠٩٦,٩٩٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ |
| ١,٦٤٢,٨٦٨ | - | ١,٦٤٢,٨٦٨ | إضافات |
| (٨٦٧,٨٣٦) | - | (٨٦٧,٨٣٦) | إستبعادات (بيع / إسترداد) |
| ١٠,٨٣٧ | - | ١٠,٨٣٧ | استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع |
| (١٩) | - | (١٩) | فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية |
| (٥٧,١٨٠) | - | (٥٧,١٨٠) | التغير في القيمة العادلة |
| ٣,٩٠٢,٢٩٤ | ٧٦,٦٣٤ | ٣,٨٢٥,٦٦٠ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>أصول أخرى</u> |
|----------------------|----------------------|--------------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٣٠٠,٨٦٣ | ٣٧٩,٧٥٦ | إيرادات مستحقة |
| ٣٢,٣٦٥ | ٤٤,٢٣٢ | مصرفات مقدمة |
| ١٩,٥٢٢ | ٥,٠٨٦ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٦٧,٤٧٧ | ٦٨,٣٢٨ | أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون |
| ٣٦,٤٠٧ | ١٩,٢٧٣ | تأمينات و عهد |
| ٤٤,٤٧١ | ٩٢,٨٠٥ | أخري |
| <u>٥٠١,١٠٥</u> | <u>٦٠٩,٤٨٠</u> | <u>الإجمالي</u> |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</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) | - | صافى القيمة الدفترية أول الفترة |
| ١٩,٩٨٢ | ٣٦,٨٥١ | تسويات - التكلفة |
| ٣,٦٣٤ | - | اضافات |
| (١٤,١٨٨) | (١٤,٦٦٢) | تحويلات |
| ٢١١ | - | تكلفة اهلاك |
| <u>٧٥,٠٨١</u> | <u>٩٧,٢٧٠</u> | تسويات - اهلاك |
| ٢١٠,٨٥٤ | ٢٤٧,٧٠٥ | صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية |
| (١٣٥,٧٧٣) | (١٥٠,٤٣٥) | <u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u> |
| <u>٧٥,٠٨١</u> | <u>٩٧,٢٧٠</u> | التكلفة |
| | | مجمع الاهلاك |
| | | صافى القيمة الدفترية |

| الاجمالي | اخرى | ا ثا | اجهزة و معدات | تجهيزات | وسائل نقل | نظم الية | مبانى | اراضى |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| ١,٠٥١,٠٥٢ | ٦٣,٥٩١ | ٣٢,٧٤٩ | ٣٣,٩٥٢ | ٢٠٦,٩٦٢ | ١٧,٥٩٧ | ١٩١,٢٧١ | ٣٩٦,٢٠١ | ١٠٨,٧٢٩ |
| (٤٥٨,٠٧٧) | (٢٥,٤١٦) | (١٣,١١٤) | (٢٣,١٧٣) | (١٥٧,٩٧٨) | (١١,٩٦٧) | (١٣٦,٥٩٤) | (٨٩,٨٣٥) | - |
| ٥٩٢,٩٧٥ | ٣٨,١٧٥ | ١٩,٦٣٥ | ١٠,٧٧٩ | ٤٨,٩٨٤ | ٥,٦٣٠ | ٥٤,٦٧٧ | ٣٠٦,٣٦٦ | ١٠٨,٧٢٩ |
| (١,٥٧٢) | ٢٨ | - | (٦٨١) | - | (٩١٩) | - | - | - |
| ٣٤,٦٩٧ | ٢,٩٠٩ | ١,٢٥٢ | ٩,٤٥٤ | ٦,٩٧٨ | ١,٥٤٣ | ١٢,٥٦١ | - | - |
| (١٥,٥٥٥) | (٨٦٠) | (٦٥٥) | (٣,١٢٥) | (٣,٩٦١) | (٢,٠٦٨) | (٣,٧٠٧) | (١,١٧٩) | - |
| (٣,٦٣٤) | - | - | - | - | - | (٣,٦٣٤) | - | - |
| (٦,٠٦١٤) | (٥,٧٣١) | (٢,٨٠٢) | (٢,٦٩٨) | (١٧,٣١٧) | (٢,٠٩٧) | (١٥,٩٢٨) | (١٤,٠٤١) | - |
| ١٥,٣٥٢ | ٨٣٤ | ٦٢٢ | ٣,٠٦٥ | ٣,٩٦١ | ٢,٠٠٣ | ٣,٦٨٨ | ١,١٧٩ | - |
| ٩٨٦ | ٥٤ | - | - | ٣٠٠ | - | ٦٣٢ | - | - |
| ٥٦٢,٦٣٥ | ٣٥,٤٠٩ | ١٨,٠٥٢ | ١٧,٤٧٥ | ٣٨,٢٦٤ | ٥,٠١١ | ٤٧,٣٧٠ | ٢٩٢,٣٢٥ | ١٠٨,٧٢٩ |
| ١,٠٦٤,٩٨٨ | ٦٥,٦٦٨ | ٣٣,٣٤٦ | ٤٠,٢٨١ | ٢٠٩,٢٩٨ | ١٧,٠٧٢ | ١٩٥,٥٧٢ | ٣٩٥,٠٢٢ | ١٠٨,٧٢٩ |
| (٥٠٢,٣٥٣) | (٣٠,٢٥٩) | (١٥,٢٩٤) | (٢٢,٨٠٦) | (١٧١,٠٣٤) | (١٢,٠٦١) | (١٤٨,٢٠٢) | (١٠٢,٦٩٧) | - |
| ٥٦٢,٦٣٥ | ٣٥,٤٠٩ | ١٨,٠٥٢ | ١٧,٤٧٥ | ٣٨,٢٦٤ | ٥,٠١١ | ٤٧,٣٧٠ | ٢٩٢,٣٢٥ | ١٠٨,٧٢٩ |
| ٨١,٦٧١ | ٦,٧٥٠ | ١,٥٦٥ | ١,٠٦٥ | ٧,٩٠٦ | ٥,٤٠٧ | ٥٨,٩٧٨ | - | - |
| (١٠,٩٦٨) | (٤) | - | (٣) | (١,٦٦١) | - | (٩,٣٠٠) | - | - |
| (٤٨,٠٤٣) | (٤,٣٠٧) | (٢,١٤٩) | (٢,٥٧٠) | (١٢,١٨٠) | (١,٨٢٥) | (١٤,٥١٧) | (١٠,٤٩٥) | - |
| ١٠,٩٦٨ | ٤ | - | ٣ | ١,٦٦١ | - | ٩,٣٠٠ | - | - |
| ٥٩٦,٢٦٣ | ٣٧,٨٥٢ | ١٧,٤٦٨ | ١٥,٩٧٠ | ٣٣,٩٩٠ | ٨,٥٩٣ | ٩١,٨٣١ | ٢٨١,٨٣٠ | ١٠٨,٧٢٩ |
| ١,١٣٥,٦٩١ | ٧٢,٤١٤ | ٣٤,٩١١ | ٤١,٣٤٣ | ٢١٥,٥٤٣ | ٢٢,٤٧٩ | ٢٤٥,٢٥٠ | ٣٩٥,٠٢٢ | ١٠٨,٧٢٩ |
| (٥٣٩,٤٢٨) | (٣٤,٥٦٢) | (١٧,٤٤٣) | (٢٥,٣٧٣) | (١٨١,٥٥٣) | (١٣,٨٨٦) | (١٥٣,٤١٩) | (١١٣,١٩٢) | - |
| ٥٩٦,٢٦٣ | ٣٧,٨٥٢ | ١٧,٤٦٨ | ١٥,٩٧٠ | ٣٣,٩٩٠ | ٨,٥٩٣ | ٩١,٨٣١ | ٢٨١,٨٣٠ | ١٠٨,٧٢٩ |

٢٥ - الأصول الثابتة

الرصيد في أول الفترة المالية السابقة
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية السابقة

تسويات - التكلفة

اضافات

استبعادات - التكلفة

تحويلات

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

تسويات - اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المقارنة

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية الحالية

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع 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

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٠٩/٣٠</u> | <u>أرصدة مستحقة للبنوك</u> - ٢٦ |
|----------------------|----------------------|---------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٢,٥٥٥ | ٤١٥,٩٥١ | حسابات جارية |
| ٨٨,٦٣٩ | - | ودائع |
| <u>٩١,١٩٤</u> | <u>٤١٥,٩٥١</u> | |
| ٨٨,٦٣٨ | ٨,٢٨٢ | بنوك محلية |
| ٢,٥٥٦ | ٤٠٧,٦٦٩ | بنوك خارجية |
| <u>٩١,١٩٤</u> | <u>٤١٥,٩٥١</u> | |
| ٢,٥٥٥ | ٤١٥,٩٥١ | أرصدة بدون عائد |
| ٨٨,٦٣٩ | - | أرصدة ذات عائد |
| <u>٩١,١٩٤</u> | <u>٤١٥,٩٥١</u> | |
| <u>٩١,١٩٤</u> | <u>٤١٥,٩٥١</u> | أرصدة متداولة |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u> - ٢٧ |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ١,١٨٩ | ٢,٣٠٠ | أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم |
| <u>١,١٨٩</u> | <u>٢,٣٠٠</u> | |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>ودائع العملاء</u> - ٢٨ |
|----------------------|----------------------|---------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ١١,١٨٤,٩٣٤ | ١٣,٦٥٥,٢١٢ | ودائع تحت الطلب |
| ١١,٦٥٣,٩٥١ | ١٢,٢٩٨,٢١٩ | ودائع لأجل وبلخاطر |
| ٧,١٧١,٢٤٤ | ٨,٠٢٤,٦٩٤ | شهادات ادخار وإيداع |
| ٤,٧١٤,١٩٩ | ٤,٦٨٥,١٨١ | ودائع توفير |
| ٢,٣٥٥,٣٦٤ | ٤,٨١٦,٨٦٣ | ودائع أخرى |
| <u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u> | <u>٤٣,٤٨٠,١٦٩</u> | الإجمالي |
| ١٨,٥٧٥,٥٢٩ | ٢٢,٨٥٥,٣٢٧ | ودائع مؤسسات |
| ١٨,٥٠٤,١٦٣ | ٢٠,٦٢٤,٨٤٢ | ودائع أفراد |
| <u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u> | <u>٤٣,٤٨٠,١٦٩</u> | |
| ٢٤,١١١,٤٢٠ | ٢٨,٣٢٢,٢٢١ | أرصدة متداولة |
| ١٢,٩٦٨,٢٧٢ | ١٥,١٥٧,٩٤٨ | أرصدة غير متداولة |
| <u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u> | <u>٤٣,٤٨٠,١٦٩</u> | |
| ١٣,٥٤٠,٢٩٨ | ١٨,٤٧٢,٠٧٥ | أرصدة بدون عائد |
| ٢٣,٥٣٩,٣٩٤ | ٢٥,٠٠٨,٠٩٤ | أرصدة ذات عائد |
| <u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u> | <u>٤٣,٤٨٠,١٦٩</u> | |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>فائدة</u> | <u>قروض أخرى</u> - ٢٩ |
|----------------------|----------------------|--------------|--------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>القرض</u> | |
| ١٣,٣٦٥ | ٦٠,٠٧٨ | ١١,٥٠٪ | المصرية لإعادة التمويل العقاري |
| ١٧٧,٢٧٧ | ١٧٩,١٤٥ | ٣,٩٤٪ | كريدبي أجريكول - فرنسا |
| ١٧٧,٢٧٧ | ١٧٩,١٤٥ | ٣,٨٧٪ | كريدبي أجريكول - فرنسا |
| ١٧٧,٢٧٧ | ١٧٩,١٤٥ | ٤,٢٩٪ | كريدبي أجريكول - فرنسا |
| <u>٥٤٥,١٩٦</u> | <u>٥٩٧,٥١٣</u> | | |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | <u>التزامات أخرى</u> - ٣٠ |
|----------------------|----------------------|---------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٢٢١,٥٠٧ | ٢٧٩,٨٨٣ | عوائد مستحقة |
| ٣٨,٢٧٩ | ٣٠,٨٨٨ | ايرادات مقدمة |
| ٥٥٨,٥٦٠ | ٥٤٧,٨٤٩ | مصروفات مستحقة |
| ٩٣٥,٧٣٨ | ١,٣٠٩,٩٧٥ | دائنون متنوعون |
| <u>١,٧٥٤,٠٨٤</u> | <u>٢,١٦٨,٥٩٥</u> | |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</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) | ١,٥٠٢ | فروق تقييم عملات أجنبية |
| ٤١,٠٠٦ | ١٢,٢٨٣ | المحمل علي قائمة الدخل |
| (١,٠٠٩) | (٣,٦٢٠) | المستخدم خلال الفترة / العام |
| <u>٢٣٨,٣٧٦</u> | <u>٢٤٨,٥٤١</u> | الرصيد في آخر الفترة / العام |
| | | و تتمثل المخصصات الأخرى في : |
| ٥٠,١٦٩ | ٦٢,٢٨٦ | مخصص مطالبات أخرى |
| ١٨٨,٢٠٧ | ١٨٦,٢٥٥ | مخصص التزامات عرضية |
| <u>٢٣٨,٣٧٦</u> | <u>٢٤٨,٥٤١</u> | الرصيد في آخر الفترة / العام |

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</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 انفستمنت بنك |
| ٢٠,٥٣٧,٠٥٢ | ٦,٦١% | ٨٢,١٤٨ | علي بن حسن بن علي دايبخ |
| ٣٢٥ | ٠,٠٠% | ١ | المنصور و المغربى للتنمية و الأستثمار |
| ١٠٢,٤٢٥,١٥٥ | ٣٢,٩٤% | ٤٠٩,٧٠١ | اخرين |
| ٣١٠,٩١٧,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠% | ١,٢٤٣,٦٦٨ | الإجمالي |

الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة

٢٠١٧/٠٩/٣٠

٢٠١٨/٠٩/٣٠

الف جنيه مصري

الف جنيه مصري

| | |
|----------------|----------------|
| ٥٦٠ | ٨٤٠ |
| ٢٥١,٥١٣ | ٣٤٩,٥٦٨ |
| ١٠٣,٧٣٢ | ١٠٣,٧٣٢ |
| ٥٤,٨٩٠ | ٥٩,١٣٢ |
| ٣٨٥ | (٧٨,٥٩٢) |
| - | ٢١٤,٠٩٨ |
| <u>٤١١,٠٨٠</u> | <u>٦٤٨,٧٧٨</u> |

(ا) الاحتياطيات

احتياطي مخاطر البنكية العام
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
احتياطي رأسمالي
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 رأسمالي

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) |
| ١٠٨,٤٩٠ | (٥٧,١٨٠) |
| <u>٣٨٥</u> | <u>(٧٨,٥٩٢)</u> |

إحتياطي مخاطر IFRS٩

المحول من أرباح عام ٢٠١٧
الرصيد في نهاية الفترة المالية

| | |
|----------|----------------|
| - | ٢١٤,٠٩٨ |
| <u>-</u> | <u>٢١٤,٠٩٨</u> |

٢٠١٧/٩/٣٠

الف جنيه مصري

٢,٤٧٣,٨٢٢

(٦٨٣,٦٧٢)

(٦٠١)

(١٨,٣٨١)

-

١,٤٩٧,٦٢٨

٣,٢٦٨,٧٩٦

٢٠١٨/٩/٣٠

الف جنيه مصري

٣,٧٣١,١٧٣

(١,٣٦٤,٩٦١)

(٩٨,٠٥٥)

(٤,٢٤٢)

(٢١٤,٠٩٨)

١,٦٧٥,٥٦٩

٣,٧٢٥,٣٨٦

ب) الأرباح المحتجزة

الرصيد في أول الفترة المالية

الأرباح الموزعة

المحول الى الاحتياطي القانوني

المحول الى احتياطي رأسمالي

المحول الى احتياطي مخاطر IFRS٩

أرباح الفترة المالية

الرصيد في نهاية الفترة المالية

-٣٥

٢٠١٧/١٢/٣٠

الف جنيه مصري

٦,٧٢٩,٨٤٤

١,٢٢٢,٣٤٤

٥٧٦,٢٨٨

١,٩٧٦,٧٤٦

١٠,٥٠٥,٢٢٢

٢٠١٨/٩/٣٠

الف جنيه مصري

٧,٤٠٦,٣٤٢

١,٦٣٥,٨٩٠

٥٦٣,٩١٣

٢,٥٢٤,١٥٨

١٢,١٣٠,٣٠٣

التزامات عرضية و إرتباطات

(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات

خطابات الضمان

الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إرتباطات عن قروض

الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٢٦,٦ مليون جنية .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة و تجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٧,٦ مليون جنية.

-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.

٢٠١٧/٩/٣٠

الف جنيه مصري

١,٦٧١,٦٥٣

١٠,١٨٦,٦٤٥

٢١٤,٠٦٩

١٢,٠٧٢,٣٦٧

٢٠١٨/٩/٣٠

الف جنيه مصري

١,٩٢٠,٦١٤

٩,٧٠٣,٣١٠

٦٩٩,٨٥١

١٢,٣٢٣,٧٧٥

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدي البنوك

أدوات الخزنة

٣٧- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٦٤,٠٥٧,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٢٧,٠٥ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٥٦١,٣٦٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٩,١٧٥,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٩٤,٥٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٩١,٧٠٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٣,٢١٩,٠٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٠٨,١٨ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١,٥٨٥,٤٣٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١١,٤٩٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٢٩,٩١ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١١٤،٨٣٤ جنية عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

مجموعة كريدبي أجريكول

| <u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٨/٩/٣٠</u> | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | |
| ١٨,٧٥٦ | ٣٧,٨٩٢ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٨,٩٨٨ | ٢٧,٤٤٩ | إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢,٣٨٣ | ٦٢,٨٩٢ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣٥,٤٥٥ | ٣٥,٨٢٩ | إلتزامات أخرى |
| ٥١,٦٨٠ | ١١,١٨٨ | مصرفات إدارية و عمومية |
| ٢,٥٤٦,١٠٥ | ٢,٠٩٣,٧٦١ | خطابات ضمان بكفالة بنوك |
| ٥٣١,٨٣١ | ٥٣٧,٤٣٥ | 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 ٥,١٤٦ 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 بالإضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليون قبل الاندماج و ذلك نظرا لإندماج كافة تلك البنوك حتي أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدبي أجريكول مصر.

١. ضريبة شركات الأموال

الفترة من بداية النشاط - حتى 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 .
جارى الفحص الضريبي .

٢. ضريبة كسب العمل

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 اجريكول - مصر)

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

فترة : ٢٠١٦، ٢٠١٧ .
تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وجرى الاعداد والتجهيز للجنة الداخلية .
