



# “القوائم المالية” الربع الثالث لعام ٢٠٢٦

القوائم المالية المستقلة  
لبنك كريدي أجريكول مصر



CRÉDIT AGRICOLE

More than a Promise... a Commitment

بنك كريدى أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦  
وتقرير الفحص المحدود عليها

-----

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	الميزانية المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة
٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧٨-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و كذا قوائم الدخل المستقلة والتغيرات فى حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و فى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتتحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية فى ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و فى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

### مراقبا الحسابات

صلاح الدين المسري  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

طارق فريد منصور  
منصور وشركاهم برائيس وترهاوس كوبرز  
محاسبون قانونيون و إستشاريون

القاهرة فى ٩ نوفمبر ٢٠١٦

**الميزانية المستقلة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
2,087,042	2,861,430	16	<b>الأصول</b>
6,221,432	6,313,852	17	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
6,248,484	8,822,945	18	أرصدة لدى البنوك
60,805	318,652	19	أذون خزانة
167,470	269,283	٢٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
13,662,070	13,994,513	٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
31,601	96,764	٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:-</b>
2,343,302	2,604,126	٢٣	متاحة للبيع
76,634	76,634	٢٣	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
143,822	143,822	٢٤	استثمارات مالية في شركة تابعة
58,070	64,339	٢٥	أصول غير ملموسة
252,421	336,272	٢٦	أصول أخرى
563,075	541,612	٢٧	أصول ثابتة
<b>31,916,228</b>	<b>36,444,244</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
120,769	483,566	٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
26,663,203	30,367,305	٢٩	ودائع العملاء
35,397	94,463	٢٢	مشتقات مالية
1,249,429	1,458,482	٣٠	إلتزامات أخرى
129,846	165,256		التزامات ضرائب الدخل الجارية
165,914	136,063	٣١	مخصصات أخرى
46,415	46,415	٣٢	التزامات مزايا التقاعد
<b>28,410,973</b>	<b>32,751,550</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
1,243,668	1,243,668	٣٣	رأس المال المدفوع
362,876	319,671	٣٤	إحتياطيات
1,898,711	2,129,355	٣٤	ارباح محتجزة
<b>3,505,255</b>	<b>3,692,694</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>31,916,228</b>	<b>36,444,244</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

**فرائسوا ادوارد دريون**  
رئيس مجلس الإدارة  
و العضو المنتدب

\* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها  
\* تقرير الفحص المحدود مرفق  
القاهرة في ٣ نوفمبر ٢٠١٦

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

من	من	من	من	ايضاح	
٢٠١٥/٧/١	٢٠١٦/٧/١	٢٠١٥/١/١	٢٠١٦/١/١		
الى	الى	الى	الى	رقم	
٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠		
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>		
672,489	866,787	1,976,745	2,320,634	6	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(270,261)	(329,737)	(818,532)	(864,905)	6	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>402,228</b>	<b>537,050</b>	<b>1,158,213</b>	<b>1,455,729</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
157,653	141,535	467,894	454,600	7	إيرادات الأتعاب والعمولات
(39,581)	(37,624)	(106,080)	(114,653)	7	مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>118,072</b>	<b>103,911</b>	<b>361,814</b>	<b>339,947</b>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
(182)	-	10,817	9,817	8	توزيعات أرباح
33,532	27,518	126,658	122,130	9	صافي دخل المتاجرة
1,425	4,582	9,315	4,785	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(38,113)	(65,257)	(89,183)	(89,493)	11	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(194,101)	(214,256)	(578,644)	(629,129)	12	مصروفات إدارية
21,535	44,014	38,014	48,316	13	إيرادات تشغيل أخرى
<b>344,396</b>	<b>437,562</b>	<b>1,037,004</b>	<b>1,262,102</b>		<b>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(77,489)	(94,133)	(287,099)	(286,399)	14	مصروفات ضرائب الدخل
<b>266,907</b>	<b>343,429</b>	<b>749,905</b>	<b>975,703</b>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
0.84	0.99	2.18	2.82	١٥	نصيب السهم الاساسى فى صافي ارباح الفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

				<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>
<u>الاجمالي</u> <u>الف جنيه</u>	ارباح محتجزة <u>الف جنيه</u>	الاحتياطيات <u>الف جنيه</u>	راس المال المدفوع <u>الف جنيه</u>	
2,931,578	1,440,325	343,253	1,148,000	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ قبل التوزيعات
(471,917)	(471,917)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٤
-	(4,703)	4,703	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(33,883)	33,883	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
<b>2,459,661</b>	<b>929,822</b>	<b>381,839</b>	<b>1,148,000</b>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ بعد التوزيعات
7,933	-	7,933	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بعد الضرائب
749,905	749,905	-	-	أرباح الفترة المالية
<b>3,217,499</b>	<b>1,679,727</b>	<b>389,772</b>	<b>1,148,000</b>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
				<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>
<u>الاجمالي</u> <u>الف جنيه</u>	ارباح محتجزة <u>الف جنيه</u>	الاحتياطيات <u>الف جنيه</u>	راس المال المدفوع <u>الف جنيه</u>	
3,505,255	1,898,711	362,876	1,243,668	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ قبل التوزيعات
(702,595)	(702,595)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٥
-	(21,875)	21,875	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(20,589)	20,589	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
<b>2,802,660</b>	<b>1,153,652</b>	<b>405,340</b>	<b>1,243,668</b>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ بعد التوزيعات
(85,669)	-	(85,669)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بعد الضرائب
975,703	975,703	-	-	أرباح الفترة المالية
<b>3,692,694</b>	<b>2,129,355</b>	<b>319,671</b>	<b>1,243,668</b>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
<b>1,037,004</b>	<b>1,262,102</b>		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
44,716	50,543	١١	إهلاك وإستهلاك
89,183	89,493	٣١	عبء أضمحلل عن خسائر الإئتمان
(12,377)	(25,905)	٣١	المخصصات الأخرى
(3,563)	(2,816)	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
4,090	8,187	٢٣	استهلاك خصم استثمارات متاحة للبيع
4,759	8,948	٣١	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
959	(3,124)	٢٣	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بخلاف المتاجرة بالعملة الأجنبية
319	(47)		(أرباح) خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
-	6,994		خسائر اضمحلال استثمارات متاحة للبيع
(21,875)	(18,284)		ارباح بيع أصول ثابتة
<b>1,143,215</b>	<b>1,376,091</b>		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الإلتزامات</b>
(60,836)	(419,986)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(6,577)	(2,694)		أرصدة لدى البنوك
121,856	(3,331,704)		أذون خزانة
(130,197)	(257,847)		إصول مالية بغرض المتاجرة
(1,475,763)	(533,077)		قروض للعملاء و البنوك
2,022	(6,097)		مشتقات مالية (بالصافي)
(33,523)	(57,627)		أصول أخرى
166,249	362,797		أرصدة مستحقة للبنوك
1,101,009	3,704,103		ودائع العملاء
200,997	198,972		إلتزامات أخرى
(271,071)	(250,989)		ضرائب الدخل المسددة
<b>757,381</b>	<b>781,942</b>		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(72,083)	(43,945)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
22,158	9,986		متحصلات من بيع أصول ثابتة
673,391	930,392		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(736,450)	(1,288,895)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
<b>(112,984)</b>	<b>(392,462)</b>		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(471,917)	(702,595)		توزيعات الأرباح المدفوعة
<b>(471,917)</b>	<b>(702,595)</b>		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
172,480	(313,115)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
7,813,921	7,604,131		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
<b>7,986,401</b>	<b>7,291,016</b>		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
2,267,151	2,861,430	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
6,809,957	6,313,852	١٧	أرصدة لدى البنوك
6,259,241	8,822,945	١٨	أذون خزانة
(1,396,496)	(1,781,017)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(965,969)	(827,998)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(4,987,483)	(8,098,196)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
<b>7,986,401</b>	<b>7,291,016</b>	٣٦	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة



## ١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس 80 فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٠٣١ 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. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في 3 نوفمبر ٢٠١٦ .

## ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

### □ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

### □ الشركات التابعة والشقيقة

#### 📌 الشركات التابعة

هي الشركات ( بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف

حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

### الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا 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 الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة 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. وفقا 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 للبنك بالجنيه المصري (لأقرب ألف جنية مصري) وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

#### المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم 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.

□ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق 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 التقييم 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 التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

### □ الأصول المالية

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

#### ✚ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

□ عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.

□ عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

□ الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

#### ✚ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :  
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.  
- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.  
الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

#### ✚ 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 البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

#### ✚ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

#### ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك 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 يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من 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 التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو

اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة 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، فيحدد البنك 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 يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة توييب 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب، 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 توييبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

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

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

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة

كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغيير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغيير فى التقدير.

### □ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بنود الميزانية.

### □ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى 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 صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

### □ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم 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 يدخل البنك 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" ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

## إيرادات ومصرفوات العائد

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

و طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك 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 ومصرفوات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا 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 علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل

معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك 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 البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة 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 أرصدة لدي البنوك بالميزانية ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) ضمن أرصدة المستحق للبنوك بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

### □ اضمحلال الأصول المالية

#### 🚩 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيًا مما يلي :

□ صعوبات مالية كبيره 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 البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات

قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

□ اضمحلال قيمة الضمان.

□ تدهور الحالة الائتمانية.

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

كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردا، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي :

□ إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا، سواء كان هاما

بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم

يتم تقييمها معا لتقدير اضمحلال وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.

□ إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفردا 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 اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك 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 عمليّة التصنيف التي يجريها البنك 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 البنك ومقداراً لخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يجوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

ويقوم البنك 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.

#### ➤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية و يُعترف 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 البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاه 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 سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

### ✚ برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك 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 مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك 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 البنك 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:

□ 30:٢٠ سنة	□ المباني والانشاءات
□ ٥ سنة	□ تجهيزات
□ ١٠ سنة	□ أثاث مكتبي وخزائن
□ ٨ سنة	□ أجهزة و معدات
□ ٥ سنة	□ وسائل نقل
□ ٥ سنة	□ أجهزة الحاسب الآلى
□ ١٠ سنة	□ أخرى

## □ اضمحلال الأصول غير المالية

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة و يتم 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. وتعد 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 قرر البنك 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 بـ المدفوعات 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 ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح 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، وأدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى

## المخصصات الأخرى

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

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

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

## مزايا العاملين

### التزامات المعاشات

يقوم البنك 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 اللانحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح ( الخسائر) الإكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

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

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

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

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

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

#### 🚩 التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

#### 🚩 التأمينات الاجتماعية

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

#### 🚩 حصة العاملين في الأرباح

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

#### ▢ ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق

منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

## □ الاقتراض

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

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

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي يُقر 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 البنك 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

يقوم البنك 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

يتعرض البنك 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 يهدف البنك 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 و الالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مٌحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك 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 ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

## □ خطر الائتمان

يتعرض البنك 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 تشمل أصول البنك 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 ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

## ✚ قياس خطر الائتمان

### ○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

□ احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.



المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للاخفاق (Exposure at default).

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية 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). يقوم البنك 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 لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقا للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	تصنيف البنك المركزي المصري
%0	A+	ديون جيدة
%1	A	ديون جيدة
%1	B+	ديون جيدة
%1	B	ديون جيدة
%1	B-	ديون جيدة
%1	C+	ديون جيدة
%1	C	ديون جيدة
%1	C-	ديون جيدة
%2	D+	ديون جيدة
%2	D	ديون جيدة
%2	D-	ديون جيدة
%3	E+	متابعة عادية
%5	E	متابعة عادية
%2٠	PE-	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	ديون غير منتظمة

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم إعتماها 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 يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك 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 وأون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك 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

يقوم البنك 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 والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

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

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

○ **الضمانات:** يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات 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، يسعى البنك 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 طبيعته الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- **المشتقات:** يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة 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 البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك 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 البنك في أي يوم.
- **ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements:** يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.
- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان:** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية **Guarantees and stand by letters of credit** ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية **Documentary and Commercial letters of Credit** التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

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 وفقا لما سيرد ذكره بهذا الايضاح ونظرا 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 الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

درجات التقييم	٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٦/٩/٣٠	
	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
١. ديون جيدة	1%	49.0%	2%	43.4%
٢. المتابعة العادية	3%	35.2%	3%	40.3%
٣. المتابعة الخاصة	7%	12.8%	16%	12.9%
٤. ديون غير منتظمة	61%	3.0%	62%	3.4%
	<b>100.0%</b>		<b>100.0%</b>	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، واستنادا إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

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

تتطلب سياسات البنك 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.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
١,٣٦١,٠٣١	١,٧٨١,٠١٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٢٢١,٤٣٢	٦,٣١٣,٨٥٢	أرصدة لدى البنوك
٦,٢٤٨,٤٨٤	٨,٨٢٢,٩٤٥	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى
٥٧,٤٢٠	٣١٨,٦٥٢	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
١٦٧,٤٧٠	٢٦٩,٢٨٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		<u>قروض لأفراد:</u>
٧٦,٣٦٠	٦٥,٣٥٩	- حسابات جارية مدينة
٧٥٩,٣٥٦	٨٣٩,٢٨٣	- بطاقات ائتمان
٣,٨٧١,٢٢٧	٤,٣٦٤,٥٤٨	- قروض شخصية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٥,٢٩٨,٨٤١	٥,٧٢٧,١٧٨	- حسابات جارية مدينة
٩٢١,٩٠٧	٧٩١,٦٢٠	- قروض مباشرة
١,٤٢٤,٢٧٧	١,٣١٢,٥٥٠	- قروض مشتركة
٢,١٦٢,٢٠٦	١,٨٦٤,٣١٠	- قروض أخرى
٣١,٦٠١	٩٦,٧٦٤	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٢,٣٢٣,٦١٦	٢,٥٩٠,٣٤٠	- أدوات دين متاحة للبيع
١٥٩,٠٩٥	١٩٦,٣٨٤	أصول أخرى
<b>31,084,323</b>	<b>35,354,085</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
256,371	200,804	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
1,840,616	1,762,383	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
728,972	439,590	اعتمادات مستندية
3,844,875	4,519,262	خطابات ضمان
<b>6,670,834</b>	<b>6,922,039</b>	<b>الاجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، و 31 ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٢ % من الحد الأقصى المُعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٧ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣ % مقابل ٢٨ % 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:

□ ٨٤ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤ % في آخر سنة المقارنة.

□ ٨٤ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩ % في آخر سنة المقارنة.

□ القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ 523,073 ألف جنيه مقابل 443,178 ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

#### ✚ قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

<u>2015/12/31</u>	<u>2016/٩/30</u>	<u>بيان</u>
قروض و تسهيلات للعملاء	قروض و تسهيلات للعملاء	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٢,٩٢٢,٥٤١	١٢,٥٠٣,٨٢٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١٤٨,٤٥٥	١,٩٣٧,٩٥٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤٤٣,١٧٨	٥٢٣,٠٧٣	محل اضمحلال
<b>١٤,٥١٤,١٧٤</b>	<b>١٤,٩٦٤,٨٤٨</b>	<b>الإجمالي</b>
(٧)	-	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٢٥,٧٧٧)	(٣٠,٣٥٣)	يخصم : عوائد مجنبة
(٨٢٦,٣٢٠)	(٩٣٩,٩٨٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<b>١٣,٦٦٢,٠٧٠</b>	<b>١٣,٩٩٤,٥١٣</b>	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (89,493) الف جنيه منها (67,512) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (21,981) الف جنيه جنيه يمثل (عبء) اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢١ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية إرتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة 3.8%.
- 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

**2016/9/30**

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد			التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦,٣٣٧,٢٣٨	٦٩٥,٠٨١	٤٩٣,٩٤٧	٥٨٩,٨١٩	٤,٤٩٣,٦٧٨	-	-	٦٤,٧١٣	١. جيدة
٥,٢٨٨,٤٥٩	١٨١,٩٧٠	١١,٣٠٩	٣٤٩,٤٧٩	٣٣٢,١٥٠	٣,٨٣٨,٦٧٤	٥٧٤,٨٧٧	-	٢. المتابعة العادية
٨٧٨,١٢٣	٨٥,٩٦٠	١٩٤,٠٥٢	٣٥٦,٩٧١	٢٤١,١٤٠	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<b>١٢,٥٠٣,٨٢٠</b>	<b>٩٦٣,٠١١</b>	<b>٦٩٩,٣٠٨</b>	<b>١,٢٩٦,٢٦٩</b>	<b>٥,٠٦٦,٩٦٨</b>	<b>٣,٨٣٨,٦٧٤</b>	<b>٥٧٤,٨٧٧</b>	<b>٦٤,٧١٣</b>	<b>الإجمالي</b>

**2015/12/31**

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد			التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٧,٠٣٣,٩٣٠	١,٦٤٧,٨٦٦	٦٠٨,٤٦٦	٣٣٦,٩٨٩	٤,٣٦٤,٤٤٧	-	-	٧٦,١٦٢	١. جيدة
٤,٥٥٩,٨٨٩	٣٧,٨١٣	١٠,٤٧٤	٣٦٥,٩٢٤	١١٨,٦٢٠	٣,٤٦٦,٨٤٥	٥٦٠,٢١٣	-	٢. المتابعة العادية
١,٣٢٨,٧٢٢	٤٢,٩٠٧	٢٨٣,٦٦٠	٦٧٦,٧٢٧	٣٢٥,٤٢٨	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<b>١٢,٩٢٢,٥٤١</b>	<b>١,٧٢٨,٥٨٦</b>	<b>٩٠٢,٦٠٠</b>	<b>١,٣٧٩,٦٤٠</b>	<b>٤,٨٠٨,٤٩٥</b>	<b>٣,٤٦٦,٨٤٥</b>	<b>٥٦٠,٢١٣</b>	<b>٧٦,١٦٢</b>	<b>الإجمالي</b>

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قبلية 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 أصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٢٠١٦/٩/٣٠

(بالآلاف جنيهه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	214	190,974	354,488	-	545,676
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	137	48,562	108,364	-	157,063
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	295	12,568	29,204	-	42,067
<b>الإجمالي</b>	<b>646</b>	<b>252,104</b>	<b>492,056</b>	<b>-</b>	<b>744,806</b>

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	134,040	-	-	170,388	304,428
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	68,471	1,237	-	124,631	194,339
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	35,993	52,109	-	606,280	694,382
<b>الإجمالي</b>	<b>238,504</b>	<b>53,346</b>	<b>-</b>	<b>901,299</b>	<b>1,193,149</b>

٢٠١٥/١٢/٣١

(بالآلاف جنيهه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	1	145,194	280,233	-	425,428
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	197	33,106	81,970	-	115,273
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	10,274	22,982	-	33,256
<b>الإجمالي</b>	<b>198</b>	<b>188,574</b>	<b>385,185</b>	<b>-</b>	<b>573,957</b>

مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	60,663	940	-	117,747	179,350
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	18,259	-	-	150,203	168,462
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	42,649	18,367	-	165,670	226,686
<b>الإجمالي</b>	<b>121,571</b>	<b>19,307</b>	<b>-</b>	<b>433,620</b>	<b>574,498</b>

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:**

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات 523,073 الف جنيه مقابل 443,178 الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

<b>٢٠١٦/٩/٣٠</b>							
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الإجمالي
					قروض مباشرة	قروض مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	12,302	33,818	421,706	38,966	16,281	523,073
القيمة العادلة للضمانات	-	269	660	-	-	-	929

<b>٢٠١٥/١٢/٣١</b>							
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الإجمالي
					قروض مباشرة	قروض مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	35	10,569	19,197	368,775	-	44,637	443,178
القيمة العادلة للضمانات	-	545	2,484	-	-	-	3,029

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٦/٩/٣٠	
	ألف جنيه		ألف جنيه	
<b>مؤسسات</b>				
- حسابات جارية مدينة	30,611	195,856		
- قروض مباشرة	17,424	32,357		
	<b>48,035</b>	<b>228,213</b>		
<b>أفراد</b>				
- قروض شخصية	91,470	28,957		
	<b>91,470</b>	<b>28,957</b>		
<b>الإجمالي</b>	<b>139,505</b>	<b>257,170</b>		

## أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالالف جنيهه)

٢٠١٦/٩/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق متاحة للبيع مالية	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	-	13,969	13,969
B3	8,822,945	318,652	2,576,371	11,717,968
الإجمالي	8,822,945	318,652	2,590,340	11,731,937

## الاستحواذ علي الضمانات

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

الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	9,330
الإجمالي	9,330

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

## 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 وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك. ( الأرقام بالالف جنيهية )

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٦/٩/٣٠
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١,٧٨١,٠١٧	-	١,٧٨١,٠١٧	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٣١٣,٨٥٢	٢,٢٤٣,٣٢١	٤,٠٧٠,٥٣١	-	-	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٢٢,٩٤٥	-	٨,٨٢٢,٩٤٥	-	-	أذون الخزانة
٣١٨,٦٥٢	-	٣١٨,٦٥٢	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٦٩,٢٨٣	٢٦٩,٢٨٣	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء:
٥,٧٩٢,٥٣٧	-	٥,٧٩٢,٥٣٧	٢٦,٥٠٢	٩٣٣,٦٥٩	- حسابات جارية مدينة
٨٣٩,٢٨٣	-	٨٣٩,٢٨٣	-	-	- بطاقات ائتمانية
٤,٣٦٤,٥٤٨	-	٤,٣٦٤,٥٤٨	٦١١,٠٠٩	١,٢٨٤,٠٢٥	- قروض شخصية
٢,١٠٤,١٧٠	-	٢,١٠٤,١٧٠	-	١٦٣,٢٧٩	- قروض لأجل
١,٨٦٤,٣١٠	-	١,٨٦٤,٣١٠	-	١١٥,٩٩٥	- قروض أخرى
٩٦,٧٦٤	-	٩٦,٧٦٤	-	-	مشتقات مالية

٢,٥٩٠,٣٤٠	١٣,٩٦٩	٢,٥٧٦,٣٧١	-	-	٢,٥٧٦,٣٧١	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٩٦,٣٨٤	-	١٩٦,٣٨٤	١,٢٩٨	٢١,٠٠٩	١٦٧,٠٧٧	أصول أخرى
<b>35,354,085</b>	<b>2,526,573</b>	<b>32,827,512</b>	<b>645,809</b>	<b>2,517,967</b>	<b>29,663,736</b>	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
<b>31,084,323</b>	<b>1,679,900</b>	<b>29,404,423</b>	<b>616,849</b>	<b>2,549,969</b>	<b>26,237,605</b>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

• **قطاعات النشاط :**

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.  
( الأرقام بالآلاف جنية )

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٦/٩/٣٠
1,781,017	-	-	1,781,017	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
6,313,852	-	-	3,075,852	-	-	3,238,000	أرصدة لدى البنوك
8,822,945	-	-	8,822,945	-	-	-	أذون الخزانة
318,652	-	-	318,652	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
269,283	-	-	-	-	-	269,283	قروض وتسهيلات للبنوك
<b>- قروض لأفراد</b>							
65,359	65,359	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
839,283	839,283	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
4,364,548	4,364,548	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
<b>- قروض لمؤسسات:</b>							
5,727,178	-	993,240	116	1,039,972	3,683,496	10,354	- حسابات جارية مدينة
791,620	-	74,915	724	33,331	490,134	192,516	- قروض مباشرة
1,312,550	-	745,835	425,851	-	140,864	-	- قروض مشتركة
1,864,310	-	269,579	104,238	478,363	1,012,130	-	- قروض أخرى
96,764	-	4,557	-	-	35,834	56,373	مشتقات أدوات مالية
2,590,340	-	-	2,576,371	-	-	13,969	استثمارات مالية متاحة للبيع
196,384	29,433	11,664	95,549	8,667	29,954	21,117	أصول أخرى
<b>35,354,085</b>	<b>5,298,623</b>	<b>2,099,790</b>	<b>17,201,315</b>	<b>1,560,333</b>	<b>5,392,412</b>	<b>3,801,612</b>	<b>الإجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>
<b>31,084,323</b>	<b>4,731,179</b>	<b>2,047,862</b>	<b>14,554,901</b>	<b>2,200,129</b>	<b>5,041,301</b>	<b>2,508,951</b>	<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

## ✚ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك 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 البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتألف 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

### • أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، كذلك ال دخول 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)

يقوم البنك 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 تحملها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، 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. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك 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 البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

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 اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة علي كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداثاً 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 اختبارات الضغوط.

### • ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالآلف جنيهه)

	٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٩/٣٠		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	(1,842)	(3,074)	(2,392)	(1,066)	(2,153)	(1,675)
خطر سعر العائد	(957)	(2,373)	(1,329)	(1,251)	(3,782)	(1,757)
<b>إجمالي القيمة عند الخطر</b>	<b>(2,044)</b>	<b>(2,969)</b>	<b>(2,423)</b>	<b>(1,424)</b>	<b>(5,000)</b>	<b>(2,779)</b>

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب ال نتائج 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

يتعرض البنك 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 البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

(المعادل بالالف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠١٦/٩/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
2,861,430	40,920	2,958	7,305	85,500	212,946	2,511,801	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
6,313,852	42,213	26,690	123,362	425,984	3,003,903	2,691,700	أرصدة لدى البنوك
8,822,945	-	-	-	-	1,519,533	7,303,412	أذون الخزانة
318,652	-	-	-	-	-	318,652	أصول مالية بغرض المتاجرة
269,283	21,337	-	20,755	-	227,191	-	قروض وتسهيلات للبنوك
13,994,513	160,576	498	26,304	706,472	3,079,132	10,021,531	قروض وتسهيلات للعملاء
96,764	-	-	-	-	4,929	91,835	مشتقات مالية
2,604,126	-	-	-	13,969	4,104	2,586,053	استثمارات مالية متاحة للبيع
196,384	441	1	38	1,121	12,749	182,034	أصول أخرى
<b>35,477,949</b>	<b>265,487</b>	<b>30,147</b>	<b>177,764</b>	<b>1,233,046</b>	<b>8,064,487</b>	<b>25,707,018</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
483,566	-	-	-	173	2,226	481,167	أرصدة مستحقة للبنوك
30,367,305	193,430	31,473	177,186	1,275,352	7,804,501	20,885,363	ودائع للعملاء
94,463	2,461	-	-	-	6,768	85,234	مشتقات مالية
223,952	2	-	70	73	2,605	221,202	التزامات أخرى
<b>31,169,286</b>	<b>195,893</b>	<b>31,473</b>	<b>177,256</b>	<b>1,275,598</b>	<b>7,816,100</b>	<b>21,672,966</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>4,308,663</b>	<b>69,594</b>	<b>(1,326)</b>	<b>508</b>	<b>(42,552)</b>	<b>248,387</b>	<b>4,034,052</b>	<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>
<b>5,204,176</b>	<b>599,632</b>	<b>952</b>	<b>50,072</b>	<b>2,481,776</b>	<b>780,034</b>	<b>1,291,711</b>	<b>ارتباطات متعلقة بالانتمان</b>



• **خطر سعر العائد**

يتعرض البنك 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 البنك بوضع حدود لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالبنك.

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

(الجنية المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٦/٩/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
2,511,801	2,511,801	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
2,691,700	11,700	-	-	-	-	2,680,000	أرصدة لدى البنوك
7,303,412	-	-	-	2,902,485	947,793	3,453,134	أذون الخزانة
318,652	-	-	-	-	-	318,652	أصول مالية بغرض المتاجرة
10,021,531	-	58,753	2,183,218	1,213,414	360,585	6,205,561	قروض وتسهيلات للعملاء
2,586,053	9,681	-	1,810,628	447,296	156,447	162,001	إستثمارات مالية متاحة للبيع
76,634	76,634	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
182,034	182,034	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>25,691,817</b>	<b>2,791,850</b>	<b>58,753</b>	<b>3,993,846</b>	<b>4,563,195</b>	<b>1,464,825</b>	<b>12,819,348</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
481,167	-	-	-	-	-	481,167	أرصدة مستحقة للبنوك
20,885,363	6,532,886	22,431	4,232,039	2,160,131	1,724,676	6,213,200	ودائع العملاء
221,202	221,202	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>21,587,732</b>	<b>6,754,088</b>	<b>22,431</b>	<b>4,232,039</b>	<b>2,160,131</b>	<b>1,724,676</b>	<b>6,694,367</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>4,104,085</b>	<b>(3,962,238)</b>	<b>36,322</b>	<b>(238,193)</b>	<b>2,403,064</b>	<b>(259,851)</b>	<b>6,124,981</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
1,870,603	1,870,603	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
2,949,929	44,929	-	-	-	-	2,905,000	أرصدة لدى البنوك
6,248,484	-	-	-	559,793	1,594,295	4,094,396	أذون الخزانة
60,805	3,385	-	-	-	-	57,420	أصول مالية بغرض المتاجرة
9,365,080	-	70,329	2,923,815	2,233,781	856,858	3,280,297	قروض وتسهيلات للعملاء
2,321,561	9,915	-	1,799,344	498,845	3,457	10,000	إستثمارات مالية متاحة للبيع
76,634	71,634	-	-	3,750	833	417	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
171,250	171,250	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>23,064,346</b>	<b>2,171,716</b>	<b>70,329</b>	<b>4,723,159</b>	<b>3,296,169</b>	<b>2,455,443</b>	<b>10,347,530</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
116,077	116,077	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
18,847,085	5,699,351	13,944	3,546,406	1,815,743	1,485,286	6,286,355	ودائع العملاء
148,755	148,755	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>19,111,917</b>	<b>5,964,183</b>	<b>13,944</b>	<b>3,546,406</b>	<b>1,815,743</b>	<b>1,485,286</b>	<b>6,286,355</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>3,952,429</b>	<b>(3,792,467)</b>	<b>56,385</b>	<b>1,176,753</b>	<b>1,480,426</b>	<b>970,157</b>	<b>4,061,175</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/٩/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
	24,254	24,254	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
	342,130	17,825	-	-	129,305	195,000	أرصدة لدى البنوك
	173,068	-	-	173,068	-	-	أذون الخزينة
	25,876	-	-	-	-	25,876	قروض وتسهيلات للبنوك
	350,698	-	74	3,925	54,698	292,001	قروض وتسهيلات للعملاء
	468	468	-	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
	1,452	1,452	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>917,946</b>	<b>43,999</b>	<b>74</b>	<b>176,993</b>	<b>184,003</b>	<b>512,877</b>	
<b>الالتزامات المالية</b>							
	254	254	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
	888,895	187,029	-	12,265	86,684	358,915	ودائع العملاء
	297	297	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>889,446</b>	<b>187,580</b>	<b>-</b>	<b>12,265</b>	<b>86,684</b>	<b>358,915</b>	
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>28,500</b>	<b>(143,581)</b>	<b>74</b>	<b>(12,265)</b>	<b>90,309</b>	<b>153,962</b>	

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
	18,550	18,550	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
	347,961	-	-	79,751	164,765	103,445	أرصدة لدى البنوك
	21,350	-	-	11,980	6,887	2,483	قروض وتسهيلات للبنوك
	417,030	-	-	1,506	2,157	413,367	قروض وتسهيلات للعملاء
	1,264	1,264	-	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
	885	885	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>807,040</b>	<b>20,699</b>	<b>-</b>	<b>93,237</b>	<b>173,809</b>	<b>519,295</b>	
<b>الالتزامات المالية</b>							
	586	-	-	-	-	586	أرصدة مستحقة للبنوك
	823,915	238,605	-	3,000	30,735	303,893	ودائع العملاء
	203	203	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>824,704</b>	<b>238,808</b>	<b>-</b>	<b>3,000</b>	<b>30,735</b>	<b>304,479</b>	
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>(17,664)</b>	<b>(218,109)</b>	<b>-</b>	<b>(3,000)</b>	<b>62,502</b>	<b>214,816</b>	

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/٩/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
8,693	8,693	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
43,311	43,311	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
71,830	-	-	-	2,265	9,370	60,194	قروض وتسهيلات للعملاء
1,420	-	-	1,420	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
114	114	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>125,367</b>	<b>52,118</b>	<b>-</b>	<b>1,420</b>	<b>2,265</b>	<b>9,370</b>	<b>60,194</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
18	-	-	-	-	-	18	أرصدة مستحقة للبنوك
129,670	46,460	-	1,270	4,834	14,466	62,640	ودائع العملاء
7	7	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>129,695</b>	<b>46,467</b>	<b>-</b>	<b>1,270</b>	<b>4,834</b>	<b>14,466</b>	<b>62,658</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>(4,328)</b>	<b>5,651</b>	<b>-</b>	<b>150</b>	<b>(2,569)</b>	<b>(5,096)</b>	<b>(2,464)</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
5,760	5,760	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
39,601	3,601	-	-	-	-	36,000	أرصدة لدى البنوك
112,323	-	-	-	217	-	112,106	قروض وتسهيلات للعملاء
1,421	-	-	1,421	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
200	200	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>159,305</b>	<b>9,561</b>	<b>-</b>	<b>1,421</b>	<b>217</b>	<b>-</b>	<b>148,106</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
19	19	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
136,562	57,422	-	1,270	5,545	12,543	59,782	ودائع العملاء
9	9	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>136,590</b>	<b>57,450</b>	<b>-</b>	<b>1,270</b>	<b>5,545</b>	<b>12,543</b>	<b>59,782</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>22,715</b>	<b>(47,889)</b>	<b>-</b>	<b>151</b>	<b>(5,328)</b>	<b>(12,543)</b>	<b>88,324</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

### • خطر السيولة

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

### • إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز 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 الخزنة أيضا 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 الخزنة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

### • التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك 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 يُدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية.

(الجنبة 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	٢٠١٦/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
481,167	-	-	-	-	481,167	أرصدة مستحقة للبنوك
20,885,363	22,431	6,239,497	3,665,726	2,059,252	8,898,457	ودائع العملاء
<b>21,366,530</b>	<b>22,431</b>	<b>6,239,497</b>	<b>3,665,726</b>	<b>2,059,252</b>	<b>9,379,624</b>	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
<b>25,509,783</b>	<b>401,821</b>	<b>6,333,234</b>	<b>5,951,985</b>	<b>2,648,859</b>	<b>10,173,884</b>	
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
116,077	-	-	-	-	116,077	أرصدة مستحقة للبنوك
18,847,085	13,944	5,448,257	3,241,974	1,802,226	8,340,684	ودائع العملاء
<b>18,963,162</b>	<b>13,944</b>	<b>5,448,257</b>	<b>3,241,974</b>	<b>1,802,226</b>	<b>8,456,761</b>	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
<b>22,893,096</b>	<b>298,328</b>	<b>6,542,397</b>	<b>3,937,066</b>	<b>2,663,032</b>	<b>9,452,273</b>	

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
254	-	-	-	-	254	أرصدة مستحقة للبنوك
888,895	-	122,997	176,852	252,927	336,119	ودائع العملاء
<b>889,149</b>	<b>-</b>	<b>122,997</b>	<b>176,852</b>	<b>252,927</b>	<b>336,373</b>	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
<b>916,494</b>	<b>2,201</b>	<b>116,643</b>	<b>253,153</b>	<b>193,732</b>	<b>350,765</b>	
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
586	-	-	-	-	586	أرصدة مستحقة للبنوك
823,915	0	132,607	131,661	261,047	298,600	ودائع العملاء
<b>824,501</b>	<b>0</b>	<b>132,607</b>	<b>131,661</b>	<b>261,047</b>	<b>299,186</b>	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
<b>806,155</b>	<b>4,662</b>	<b>140,052</b>	<b>218,651</b>	<b>245,986</b>	<b>196,804</b>	

(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	٢٠١٦/٩/٣٠
<b>الالتزامات المالية</b>						
18	-	-	-	-	18	أرصدة مستحقة للبنوك
129,670	-	27,710	26,773	16,338	58,849	ودائع العملاء
<b>129,688</b>	-	<b>27,710</b>	<b>26,773</b>	<b>16,338</b>	<b>58,867</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</b>
<b>125,254</b>	-	<b>3,244</b>	<b>12,705</b>	<b>20,342</b>	<b>88,963</b>	<b>إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</b>
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
<b>الالتزامات المالية</b>						
19	-	-	-	-	19	أرصدة مستحقة للبنوك
136,562	-	31,508	29,522	16,611	58,921	ودائع العملاء
<b>136,581</b>	-	<b>31,508</b>	<b>29,522</b>	<b>16,611</b>	<b>58,940</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</b>
<b>159,105</b>	-	<b>3,249</b>	<b>38,016</b>	<b>28,317</b>	<b>89,523</b>	<b>إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</b>

قام البنك 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 المصري، 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 البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

□ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.

□ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الأجلة، 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	٢٠١٦/٩/٣٠
						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة :
(3,678)	(1,839)	-	-	(831)	(1,008)	- مشتقات معدل العائد
<b>(3,678)</b>	<b>(1,839)</b>	-	-	<b>(831)</b>	<b>(1,008)</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة :
(2,475)	(2,475)	-	-	-	-	- مشتقات معدل العائد
<b>(2,475)</b>	<b>(2,475)</b>	-	-	-	-	<b>الإجمالي</b>



- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

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

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

(بالاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	2016/٩/٣٠
						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة: مشتقات الصرف الأجنبي:
2,171,204	-	1,442	2,003,045	3,518	163,199	- تدفقات خارجة
2,173,018	-	1,442	2,005,172	2,494	163,910	- تدفقات داخلية
<b>2,171,204</b>	<b>-</b>	<b>1,442</b>	<b>2,003,045</b>	<b>3,518</b>	<b>163,199</b>	<b>إجمالي التدفقات الخارجة</b>
<b>2,173,018</b>	<b>-</b>	<b>1,442</b>	<b>2,005,172</b>	<b>2,494</b>	<b>163,910</b>	<b>إجمالي التدفقات الداخلة</b>

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	٢٠١٥/١٢/٣١
						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة: مشتقات الصرف الأجنبي:
1,595,019	-	12,367	393,065	199,428	990,159	- تدفقات خارجة
1,590,268	-	9,418	392,724	198,315	989,811	- تدفقات داخلية
<b>1,595,019</b>	<b>-</b>	<b>12,367</b>	<b>393,065</b>	<b>199,428</b>	<b>990,159</b>	<b>إجمالي التدفقات الخارجة</b>
<b>1,590,268</b>	<b>-</b>	<b>9,418</b>	<b>392,724</b>	<b>198,315</b>	<b>989,811</b>	<b>إجمالي التدفقات الداخلة</b>

بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٦/٩/٣٠
1,762,383	-	49,318	1,713,065	ارتباطات عن قروض
5,159,656	18,572	792,455	4,348,629	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
9,254	-	-	٩,٢٥٤	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
<b>6,931,293</b>	<b>18,572</b>	<b>841,773</b>	<b>6,070,948</b>	<b>الإجمالي</b>

• القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية (95,274) الف جنيه مقابل 9,164 الف جنيه خلال سنة المقارنة.

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2015/١٢/٣١	2015/٩/30	2015/١٢/٣١	2016/٩/30	
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	
				<b>أصول مالية</b>
6,221,432	6,313,852	6,221,432	6,313,852	أرصدة لدى البنوك
8,747,156	8,865,882	8,747,156	8,865,882	قروض وتسهيلات للعملاء (متداولة)
92,378	99,853	76,634	76,634	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>15,060,966</b>	<b>15,279,587</b>	<b>15,045,222</b>	<b>15,256,368</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
				<b>التزامات مالية</b>
120,769	483,566	120,769	483,566	أرصدة مستحقة للبنوك
19,637,880	22,340,090	19,637,880	22,340,090	ودائع العملاء (متداولة)
<b>19,758,649</b>	<b>22,823,656</b>	<b>19,758,649</b>	<b>22,823,656</b>	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>

## أرصدة لدى البنوك

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

## قروض وتسهيلات للعملاء

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

## استثمارات في أوراق مالية

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

## المستحق لبنوك أخرى

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

## المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الي أرصدة تستحق خلال عام و أرصدة تستحق بعد اكثر من عام و تعد القيمة الدفترية للأرصدة 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 البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي:

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

## معييار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقا لمطلوبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيادها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدني 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 رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).

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

- ١- ٤٥% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٢- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٣- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا) .
- ٤- ٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٥- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٦- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٧- الأدوات المالية المختلطة .
- ٨- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٩- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ٢٥.١% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل 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 التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية.

2015/12/31	2016/9/30	معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)*
الف جنية	الف جنية	
<b>القاعدة الرأسمالية</b>		
٢,٣٥٢,٦٣١	٢,٥٩٢,٧٦٠	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٢١٧,١٣٩	٢٢٥,٩٤٠	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٢,٥٦٩,٧٧٠	٢,٨١٨,٧٠٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية
<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>		
١٤,٨٥٥,٩٧٦	١٥,٩٢١,٨٤٧	مخاطر الائتمان Credit Risk
٩٢,٩٥٨	١٤٨,١٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٢,٩٠٧,٥٦١	٢,٩٠٧,٥٦١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
١٧,٨٥٦,٤٩٤	١٨,٩٧٧,٦٠٨	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%١٤.٣٩	%١٤.٨٥	معيار كفاية رأس المال (%)

#### ثانيا: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

2015/12/31	2016/٩/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنية	الف جنية	
٢,٣٥٢,٦٣١	٢,٥٩٢,٧٦٠	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٣٣,٧٨٠,٨٣١	٣٨,٢٠٦,٠٤٤	تعرضات البنود داخل الميزانية
٤٣,٧٧١	١١٩,١٤٥	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٣,٤٣٨,٤٥٧	٣,٥٧٣,٠٤٧	التعرضات خارج الميزانية
٣٧,٢٦٣,٠٥٩	٤١,٨٩٨,٢٣٦	إجمالي التعرضات
%٦.٣١	%٦.١٩	نسبة الرافعة المالية

\* تم الابلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على اساس مجمع

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك 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

يراجع البنك 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 البنك. 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

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. و يحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو 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 هاماً أو ممتداً، فإن البنك 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 الموثوقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك 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، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المُستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

### ▣ ضرائب الدخل

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

### ٥- التحليل القطاعي

#### ▣ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

#### الأفراد

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

#### إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

(بالالف جنية)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٦/٩/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
1,980,724	364,587	667,571	49,414	192,297	706,855	إيرادات النشاط القطاعي
(718,622)	-	(360,631)	(24,449)	(87,997)	(245,545)	مصروفات النشاط القطاعي
<b>1,262,102</b>	<b>364,587</b>	<b>306,940</b>	<b>24,965</b>	<b>104,300</b>	<b>461,310</b>	<b>نتيجة أعمال القطاع</b>
1,262,102	364,587	306,940	24,965	104,300	461,310	ربح الفترة قبل الضرائب
(286,399)	(82,457)	(70,174)	(5,750)	(24,031)	(103,987)	الضريبة
<b>975,703</b>	<b>282,130</b>	<b>236,766</b>	<b>19,215</b>	<b>80,269</b>	<b>357,323</b>	<b>ربح الفترة</b>
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
36,444,244	10,991,154	5,124,197	11,158,050	933,787	8,237,056	أصول النشاط القطاعي
<b>36,444,244</b>	<b>10,991,154</b>	<b>5,124,197</b>	<b>11,158,050</b>	<b>933,787</b>	<b>8,237,056</b>	<b>اجمالي الأصول</b>
32,751,550	1,197,037	14,963,054	1,091,295	3,418,796	12,081,368	التزامات النشاط القطاعي
<b>32,751,550</b>	<b>1,197,037</b>	<b>14,963,054</b>	<b>1,091,295</b>	<b>3,418,796</b>	<b>12,081,368</b>	<b>اجمالي الالتزامات</b>

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٥/٩/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
1,704,831	311,347	518,042	122,369	295,652	457,421	إيرادات النشاط القطاعي
(667,827)	-	(331,200)	(23,508)	(134,614)	(178,505)	مصروفات النشاط القطاعي
<b>1,037,004</b>	<b>311,347</b>	<b>186,842</b>	<b>98,861</b>	<b>161,038</b>	<b>278,916</b>	<b>نتيجة أعمال القطاع</b>
1,037,004	311,347	186,842	98,861	161,038	278,916	ربح الفترة قبل الضرائب
(287,099)	(70,053)	(42,039)	(22,244)	(36,234)	(116,529)	الضريبة
<b>749,905</b>	<b>241,294</b>	<b>144,803</b>	<b>76,617</b>	<b>124,804</b>	<b>162,387</b>	<b>ربح الفترة</b>
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
32,921,817	8,088,170	4,395,668	11,277,080	2,781,157	6,379,742	أصول النشاط القطاعي
<b>32,921,817</b>	<b>8,088,170</b>	<b>4,395,668</b>	<b>11,277,080</b>	<b>2,781,157</b>	<b>6,379,742</b>	<b>اجمالي الأصول</b>
29,704,318	1,671,531	14,620,212	4,222,930	3,748,982	5,440,663	التزامات النشاط القطاعي
<b>29,704,318</b>	<b>1,671,531</b>	<b>14,620,212</b>	<b>4,222,930</b>	<b>3,748,982</b>	<b>5,440,663</b>	<b>اجمالي الالتزامات</b>



**ب- تحليل القطاعات الجغرافية**

**(بالالف جنية)**

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٦/٩/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
2,960,282	159,924	542,346	2,258,012	الجغرافية إيرادات القطاعات
(1,698,180)	(11,677)	(48,531)	(1,637,972)	الجغرافية مصروفات القطاعات
<b>1,262,102</b>	<b>148,247</b>	<b>493,815</b>	<b>620,040</b>	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
1,262,102	148,247	493,815	620,040	ربح الفترة قبل الضرائب
(286,399)	(33,356)	(111,108)	(141,935)	الضريبة
<b>975,703</b>	<b>114,891</b>	<b>382,707</b>	<b>478,105</b>	<b>ربح الفترة</b>

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٥/٩/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
2,629,443	200,449	403,270	2,025,724	الجغرافية إيرادات القطاعات
(1,592,439)	24,662	(129,186)	(1,487,915)	الجغرافية مصروفات القطاعات
<b>1,037,004</b>	<b>225,111</b>	<b>274,084</b>	<b>537,809</b>	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
1,037,004	225,111	274,084	537,809	ربح الفترة قبل الضرائب
(287,099)	(50,650)	(61,669)	(174,780)	الضريبة
<b>749,905</b>	<b>174,461</b>	<b>212,415</b>	<b>363,029</b>	<b>ربح الفترة</b>

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
1,020,738	1,224,658	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
<b>1,020,738</b>	<b>1,224,658</b>	
514,754	595,724	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
198,663	226,115	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
242,590	274,137	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
<b>956,007</b>	<b>1,095,976</b>	
<b>1,976,745</b>	<b>2,320,634</b>	
(7,897)	(20,166)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء
(810,635)	(844,739)	
<b>(818,532)</b>	<b>(864,905)</b>	
<b>1,158,213</b>	<b>1,455,729</b>	<b>الصافى</b>

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
387,338	377,278	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
6,236	7,927	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
74,320	69,395	أتعاب أخرى
<b>467,894</b>	<b>454,600</b>	
(106,080)	(114,653)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
<b>(106,080)</b>	<b>(114,653)</b>	
<b>361,814</b>	<b>339,947</b>	<b>الصافى</b>

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<b>8- توزيعات أرباح</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
7,988	7,124	إستثمارات في شركات تابعة
2,079	2,693	إستثمارات مالية متاحة للبيع
750	-	صناديق استثمار
<b>10,817</b>	<b>9,817</b>	<b>الاجمالي</b>

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<b>9- صافي دخل المتاجرة</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
94,130	88,637	عمليات النقد الأجنبي :
484	594	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
3	1,305	أرباح عقود صرف آجلة
5,027	9,664	أرباح عقود مبادلة عملات
27,012	21,922	أرباح عقود خيار عملات
2	8	أدوات دين بغرض المتاجرة
<b>126,658</b>	<b>122,130</b>	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		<b>الاجمالي</b>

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<b>10- أرباح الاستثمارات المالية</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(319)	47	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
9,634	11,732	أرباح بيع أدون خزانة
-	(6,994)	(خسائر) اضمحلال إستثمارات مالية متاحة للبيع
<b>9,315</b>	<b>4,785</b>	

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<b>11- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(89,183)	(89,493)	قروض وتسهيلات للعملاء - إيضاح ٢١
<b>(89,183)</b>	<b>(89,493)</b>	

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(246,213)	(256,709)	تكلفة العاملين
(32,347)	(58,370)	أجور ومرتببات
<b>(278,560)</b>	<b>(315,079)</b>	تأمينات اجتماعية
(250,662)	(257,474)	مصرفات إدارية أخرى
(49,422)	(56,576)	مصرفات الدمغة النسبية على القروض
<b>(578,644)</b>	<b>(629,129)</b>	

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>إيرادات تشغيل أخرى</u> - ١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
12,377	25,905	مخصصات أخرى
(2,034)	(4,019)	(خسائر) تقييم الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية
43	188	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
21,875	18,284	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
5,753	7,958	أرباح بيع منقولات و عقارات
<b>38,014</b>	<b>48,316</b>	أخرى

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
<b>1,037,004</b>	<b>1,262,102</b>	الربح قبل الضرائب
(233,326)	(283,973)	ضرائب الدخل المحسوبة
(63,174)	(14,268)	مصرفات غير قابلة للخصم
11,647	13,640	إيرادات غير خاضعة للضريبة
38,020	46,830	إعفاءات ضريبية
(40,266)	(48,628)	تأثير المخصصات
<b>(287,099)</b>	<b>(286,399)</b>	
<b>28%</b>	<b>23%</b>	سعر الضريبة الفعلي

### 15- نصيب السهم في الربح

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
749,905	975,703	صافي الربح
(71,241)	(97,570)	ارباح العاملين المقترحة
<b>678,664</b>	<b>878,133</b>	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
310,917	310,917	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
<b>2.18</b>	<b>2.82</b>	نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

### 16- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
726,011	1,080,413	نقدية بالصندوق
1,361,031	1,781,017	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>2,087,042</b>	<b>2,861,430</b>	
2,087,042	2,861,430	أرصدة بدون عائد
<b>2,087,042</b>	<b>2,861,430</b>	

### 17- أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
383,080	535,067	حسابات جارية
5,838,352	5,778,785	ودائع لأجل
<b>6,221,432</b>	<b>6,313,852</b>	
3,867,427	2,878,774	البنك المركزي المصري
853,544	1,191,758	بنوك محلية
1,500,461	2,243,32٠	بنوك خارجية
<b>6,221,432</b>	<b>6,313,85٢</b>	
383,080	535,067	أرصدة بدون عائد
5,838,352	5,778,785	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>6,221,432</b>	<b>6,313,852</b>	

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>أذون الخزانة</u> -18
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
1,494,125	733,125	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
1,373,650	1,199,050	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
1,525,700	3,868,335	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
1,952,500	3,398,700	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(97,491)	(376,265)	عوائد لم تستحق بعد
<b>6,248,484</b>	<b>8,822,945</b>	

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>أصول مالية بغرض المتاجرة</u> -19
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		<u>أدوات دين بغرض المتاجرة</u>
57,420	318,652	سندات حكومية
<b>57,420</b>	<b>318,652</b>	
		<u>أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية</u>
3,385	-	وثائق صناديق استثمار
<b>3,385</b>	-	
<b>60,805</b>	<b>318,652</b>	<b>الاجمالي</b>

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> -20
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
167,470	269,283	قروض أخرى
<b>167,470</b>	<b>269,283</b>	<b>اجمالي</b>

٢١ - قروض وتسهيلات للعملاء

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		<u>أفراد</u>
76,360	65,359	حسابات جارية مدينة
759,356	839,283	بطاقات ائتمان
3,871,227	4,364,548	قروض شخصية
<b>4,706,943</b>	<b>5,269,190</b>	<b>اجمالي (١)</b>
		<u>مؤسسات</u>
5,298,841	5,727,178	حسابات جارية مدينة
921,907	791,620	قروض مباشرة
1,424,277	1,312,550	قروض مشتركة
2,162,206	1,864,310	قروض اخري
<b>9,807,231</b>	<b>9,695,658</b>	<b>اجمالي (٢)</b>
<b>14,514,174</b>	<b>14,964,848</b>	<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ٢ + ١ )</b>
(7)	-	يخصم عوائد لم تستحق بعد
(25,777)	(30,353)	يخصم العوائد المجنبة
(826,320)	(939,982)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>13,662,070</b>	<b>13,994,513</b>	<b>الصافي</b>
8,747,156	8,865,882	أرصدة متداولة
5,767,018	6,098,966	أرصدة غير متداولة
<b>14,514,174</b>	<b>14,964,848</b>	

مخصص خسائر الاضمحلال : تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

الف جنية مصرى					٢٠١٦/٩/٣٠
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
136,138	٢٧٨	١٠٥,٤٠٦	٣٠,١٦٤	٢٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية
35,759	(٢٢٨)	٢٧,٦٩١	٨,٤١٩	(١٢٣)	عبء الاضمحلال
(32,281)	-	(٢٤,٣٧٢)	(٧,٩٠٩)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
22,177	-	١٧,٧٦٦	٤,٤١١	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
<b>161,793</b>	<b>50</b>	<b>126,491</b>	<b>35,085</b>	<b>167</b>	الرصيد في آخر الفترة المالية
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
690,182	٤٣,٩٦٩	١١٣,٣٠٠	١٩٦,٤٥٥	٣٣٦,٤٥٨	الرصيد في أول الفترة المالية
53,734	٢٧,٣٦٥	(٥٩,٦٩٦)	(٥٥,٠٦٥)	١٤١,١٣٠	عبء الاضمحلال
945	-	-	-	٩٤٥	مبالغ مستردة خلال الفترة
(2)	-	-	-	(٢)	تحويلات
33,330	٢,١٢٤	٥,٤٧١	٩,٤٨٧	١٦,٢٤٨	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
<b>778,189</b>	<b>73,458</b>	<b>59,075</b>	<b>150,877</b>	<b>494,779</b>	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>939,982</b>					

الف جنية مصرى					٢٠١٥/١٢/٣١
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
99,341	٢٠٨	٧٦,٢٧٠	٢٢,٥٨٠	٢٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
43,038	٧٠	٣٢,٣٢٤	١٠,٠٣٩	٦٠٥	عبء الاضمحلال
(33,485)	-	(٢٥,٨٤١)	(٧,٠٤٦)	(٥٩٨)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
27,244	-	٢٢,٦٥٣	٤,٥٩١	-	مبالغ مستردة خلال السنة
<b>136,138</b>	<b>278</b>	<b>105,406</b>	<b>30,164</b>	<b>290</b>	الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
596,079	٢٩,٩٢٤	٩٦,٧٤١	٩١,١٥١	٣٧٨,٢٦٣	الرصيد في أول السنة المالية
74,351	١٣,١٠٥	١٣,٥٢٢	١٠٢,٤٤٢	(٥٤,٧١٨)	عبء الاضمحلال
(10,692)	-	-	-	(١٠,٦٩٢)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
7,623	-	-	-	٧,٦٢٣	مبالغ مستردة خلال السنة
4,107	-	-	-	٤,١٠٧	تحويلات
18,714	٩٤٠	٣,٠٣٧	٢,٨٦٢	١١,٨٧٥	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
<b>690,182</b>	<b>43,969</b>	<b>113,300</b>	<b>196,455</b>	<b>336,458</b>	الرصيد في آخر السنة المالية
<b>٨٢٦,٣٢٠</b>					



## ٢٢- 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 في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادف على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى في 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 مثلا) أو كل ذلك معا (أى عقود مبادلة عوائد و عملات) ولا يتم التبادل الفعلى للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

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

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

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

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

## المشتقات المالية

٢٠١٦/٩/٣٠

<u>الإلتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المشتقات بغرض المتاجرة</u>
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
1,203	1,693	91,699	عقود عملة أجلة
86,492	90,142	2,118,976	عقود مبادلة عملات
305	305	136,733	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<b>88,000</b>	<b>92,140</b>	<b>2,347,408</b>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
6,463	4,624	881,763	عقود مبادلة عائد
<b>6,463</b>	<b>4,624</b>	<b>881,763</b>	
<b>94,463</b>	<b>96,764</b>	<b>3,229,171</b>	<b>إجمالي المشتقات بغرض المتاجرة</b>

٢٠١٥/١٢/٣١

<u>الإلتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المشتقات بغرض المتاجرة</u>
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
6,979	3,479	495,871	عقود عملة أجلة
12,228	14,407	1,093,574	عقود مبادلة عملات
1,068	1,068	353,491	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<b>20,275</b>	<b>18,954</b>	<b>1,942,936</b>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
15,122	12,647	1,352,618	عقود مبادلة عائد
<b>15,122</b>	<b>12,647</b>	<b>1,352,618</b>	
<b>35,397</b>	<b>31,601</b>	<b>3,295,554</b>	<b>إجمالي المشتقات بغرض المتاجرة</b>

٢٣ - استثمارات مالية

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		<b>استثمارات مالية متاحة للبيع</b>
2,311,647	2,576,371	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
11,969	13,969	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
19,686	13,786	أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
<b>2,343,302</b>	<b>2,604,126</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع</b>
		<b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>
76,634	76,634	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
<b>76,634</b>	<b>76,634</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>
<b>2,419,936</b>	<b>2,680,760</b>	<b>الإجمالي</b>
		أرصدة متداولة
518,161	793,819	
1,901,775	1,886,941	أرصدة غير متداولة
<b>2,419,936</b>	<b>2,680,760</b>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
2,311,647	2,576,515	
11,969	13,825	أدوات دين ذات عائد متغير
<b>2,323,616</b>	<b>2,590,340</b>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية  
خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي	محتفظ بها حتى	استثمارات مالية	٢٠١٦/٩/٣٠
الف جنية مصري	تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	
2,419,936	76,634	2,343,302	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
1,288,895	-	1,288,895	إضافات
(930,345)	-	(930,345)	إستبعادات ( بيع / إسترداد )
(8,187)	-	(8,187)	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
3,124	-	3,124	فروق تقييم أصول بالعملات الأجنبية
(85,669)	-	(85,669)	التغير في القيمة العادلة
(6,994)	-	(6,994)	(خسائر) الإضمحلال
<b>2,680,760</b>	<b>76,634</b>	<b>2,604,126</b>	<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦</b>

<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
2,542,461	76,634	2,465,827	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
1,101,969	-	1,101,969	إضافات
(1,227,187)	-	(1,227,187)	إستبعادات ( بيع / إسترداد )
(5,734)	-	(5,734)	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
(1,255)	-	(1,255)	فروق تقييم أصول بالعملة الأجنبية
9,682	-	9,682	التغير في القيمة العادلة
<b>2,419,936</b>	<b>76,634</b>	<b>2,343,302</b>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ٢٤ - استثمارات مالية في شركة تابعة

صافي الأرباح	إيرادات الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	أصول الشركة	الشركة المصرية للتمويل العقاري
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	-----
٦,٣٥٩	٣٢,٤٩٤	١٧٨,٩٧١	٢٩٥,٦٢١	٢٠١٦/٩/٣٠
٩,٧١٦	44,٤٨٢	١٦١,٢٠٠	٢٧٩,٦٥٤	٢٠١٥/١٢/٣١

تتمثل الاستثمارات المالية في شركة تابعة في استثمارات في الشركة المصرية للتمويل العقاري بنسبة ٩٩.٩٩% و هي شركة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية.

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
143,822	143,822	
<b>143,822</b>	<b>143,822</b>	الرصيد بالتكلفة

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٥
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الرصيد في أول الفترة</u>
117,850	168,061	التكلفة
(99,925)	(109,991)	مجمع الاستهلاك
<b>17,925</b>	<b>58,070</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
17,925	58,070	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
50,367	22,996	اضافات
-	(7,067)	استيعادات
(10,222)	(9,660)	تكلفة استهلاك
<b>58,070</b>	<b>64,339</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية</b>
168,217	183,277	<u>الرصيد في آخر الفترة المالية</u>
(110,147)	(118,938)	التكلفة
<b>58,070</b>	<b>64,339</b>	مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٦
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	إيرادات مستحقة
159,095	196,384	مصروفات مقدمة
39,355	42,160	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
16,859	24,583	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
7,243	16,573	تأمينات و عهد
11,018	16,329	أخرى
18,851	40,243	الإجمالي
<b>252,421</b>	<b>336,272</b>	

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم البية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
<u>الرصيد فى أول السنة المالية السابقة</u>	108,729	348,972	149,044	13,080	186,585	31,966	12,497	30,168	881,041
التكلفة	-	(74,323)	(133,753)	(8,845)	(124,632)	(20,908)	(9,121)	(17,554)	(389,136)
مجمع الاهلاك	-								
<b>صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة</b>	<b>108,729</b>	<b>274,649</b>	<b>15,291</b>	<b>4,235</b>	<b>61,953</b>	<b>11,058</b>	<b>3,376</b>	<b>12,614</b>	<b>491,905</b>
اضافات	-	38,361	19,954	-	8,242	3,670	20,588	23,553	114,368
استبعادات (بالصافى)	-	-	(7)	-	-	(184)	(71)	(21)	(283)
تكلفة اهلاك	-	(9,354)	(5,147)	(1,127)	(13,914)	(2,218)	(2,227)	(2,682)	(36,669)
<b>صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المقارنة</b>	<b>108,729</b>	<b>303,656</b>	<b>30,091</b>	<b>3,108</b>	<b>56,281</b>	<b>12,326</b>	<b>21,666</b>	<b>33,464</b>	<b>569,321</b>
<u>الرصيد فى أول السنة المالية الحالية</u>	108,729	381,686	170,521	13,954	195,079	33,855	31,389	53,470	988,683
التكلفة	-	(82,879)	(138,200)	(10,161)	(142,527)	(21,055)	(10,227)	(20,559)	(425,608)
مجمع الاهلاك	-								
<b>صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية الحالية</b>	<b>108,729</b>	<b>298,807</b>	<b>32,321</b>	<b>3,793</b>	<b>52,552</b>	<b>12,800</b>	<b>21,162</b>	<b>32,911</b>	<b>563,075</b>
اضافات	-	2,849	7,733	335	4,046	420	683	4,883	20,949
استبعادات (بالصافى)	-	(1,378)	(119)	-	-	(32)	-	-	(1,529)
تكلفة اهلاك	-	(9,970)	(9,587)	(1,024)	(12,625)	(2,077)	(2,028)	(3,572)	(40,883)
<b>صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية الحالية</b>	<b>108,729</b>	<b>290,308</b>	<b>30,348</b>	<b>3,104</b>	<b>43,973</b>	<b>11,111</b>	<b>19,817</b>	<b>34,222</b>	<b>541,612</b>
<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية الحالية</u>	108,729	376,547	177,782	14,289	197,419	33,822	32,072	58,353	999,013
التكلفة	-	(86,239)	(147,434)	(11,185)	(153,446)	(22,711)	(12,255)	(24,131)	(457,401)
مجمع الاهلاك	-								
<b>صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية الحالية</b>	<b>108,729</b>	<b>290,308</b>	<b>30,348</b>	<b>3,104</b>	<b>43,973</b>	<b>11,111</b>	<b>19,817</b>	<b>34,222</b>	<b>541,612</b>

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>		<b>٢٨ - أرصدة مستحقة للبنوك</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>			حسابات جارية ودائع
120,769	483,56٤			
-	1			
<b>120,769</b>	<b>483,56٥</b>			
177	383			بنوك محلية بنوك خارجية
120,592	483,18٢			
<b>120,769</b>	<b>483,56٥</b>			
120,769	483,56٤			أرصدة بدون عائد أرصدة ذات عائد
-	1			
<b>120,769</b>	<b>483,56٥</b>			
<b>120,769</b>	<b>483,56٥</b>			أرصدة متداولة
<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>		<b>٢٩ - ودائع العملاء</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>			ودائع تحت الطلب ودائع لأجل وبإخطار شهادات ادخار وإيداع ودائع توفير ودائع أخرى الإجمالي
8,013,237	8,808,931			
8,526,443	9,698,917			
5,112,730	5,619,076			
3,663,785	3,570,488			
1,347,008	2,669,893			
<b>26,663,203</b>	<b>30,367,305</b>			
13,306,775	16,157,382			ودائع مؤسسات ودائع أفراد
13,356,428	14,209,923			
<b>26,663,203</b>	<b>30,367,305</b>			
19,637,880	22,340,090			أرصدة متداولة أرصدة غير متداولة
7,025,323	8,027,215			
<b>26,663,203</b>	<b>30,367,305</b>			
9,360,245	11,478,825			أرصدة بدون عائد أرصدة ذات عائد
17,302,958	18,888,480			
<b>26,663,203</b>	<b>30,367,305</b>			

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	التزامات أخرى -30
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
150,478	223,952	عوائد مستحقة
19,458	15,256	ايرادات مقدمة
467,934	492,917	مصرفات مستحقة
611,559	726,357	دائنون متنوعون
<b>1,249,429</b>	<b>1,458,482</b>	

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	مخصصات أخرى -31
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
<b>153,804</b>	<b>165,914</b>	الرصيد في أول الفترة المالية
4,781	8,948	فروق تقييم عملات أجنبية
15,004	(25,905)	(رد) المكون علي قائمة الدخل
(4,107)	2	تحويلات
-	(10,080)	المحول الي الأرصدة الدائنة خلال الفترة المالية
(3,568)	(2,816)	المستخدم خلال الفترة المالية
<b>165,914</b>	<b>136,063</b>	الرصيد في آخر الفترة المالية

**و تتمثل المخصصات الأخرى في :**

47,339	34,577	مخصص مطالبات أخرى
118,575	101,486	مخصص التزامات عرضية
<b>165,914</b>	<b>136,063</b>	الرصيد في آخر الفترة المالية

**32- التزامات مزايا التقاعد**

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	المزايا العلاجية بعد التقاعد
46,415	46,415	
<b>46,415</b>	<b>46,415</b>	

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 كاليفورنيا- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي.

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



معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١5%  
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية ١٠%  
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٤%  
معدل الزيادة في الأجور ١٠%  
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة

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

### 33- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ 3,500,000,000 جنية مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١ ٢٤٣ ٦٦٨ ٠٠٠ جنية مصري موزعة علي ٣١٠ ٩١٧ ٠٠٠ سهم "اسهم عادية ولا توجد أسهم خزينة" بقيمة اسمية قدرها ٤ جنية مصري.  
وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنية مصري
كريدبي أجريكول SA	147,329,416	47.39%	589,318
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفسمنت	40,625,052	13.07%	162,500
المنصور و المغربي للتنمية و الأستثمار	13,907,998	4.47%	55,632
الشركة العالمية للتجاره والتوكيلات الدولييه	3,881,134	1.25%	15,525
اخرين	105,173,400	33.83%	420,694
<b>الإجمالي</b>	<b>310,917,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,243,668</b>

٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	34- الاحتياطيات و الارباح المحتجزة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	280	<u>ا) الاحتياطيات</u>
228,146	248,735	احتياطي مخاطر بنكية عام
103,732	103,732	احتياطي قانوني
28,925	-	احتياطي خاص
14,634	36,509	احتياطي عام
14,335	(69,585)	احتياطي رأسمالي
<b>389,772</b>	<b>319,671</b>	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
		<u>إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية</u>
		<u>وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :</u>
		<u>احتياطي مخاطر بنكية عام</u>
-	٢٨٠	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	تدعيم خلال الفترة المالية
-	٢٨٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
		<u>احتياطي قانوني</u>
194,263	228,146	الرصيد في أول الفترة المالية
33,883	20,589	المحول من أرباح الفترة المالية
<b>228,146</b>	<b>248,735</b>	الرصيد في نهاية الفترة المالية
		<u>احتياطي خاص</u>
103,732	103,732	الرصيد في أول الفترة المالية
<b>103,732</b>	<b>103,732</b>	الرصيد في نهاية الفترة المالية
		<u>احتياطي عام</u>
28,925	-	الرصيد في أول الفترة المالية
<b>28,925</b>	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
		<u>احتياطي رأسمالي</u>
9,931	14,634	الرصيد في أول الفترة المالية
4,703	21,875	المحول من أرباح السنة
<b>14,634</b>	<b>36,509</b>	الرصيد في نهاية الفترة المالية
		<u>احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع</u>
6,402	16,084	الرصيد في أول الفترة المالية
7,933	(85,669)	صافي التغير في القيمة العادلة - إيضاح ٢٣
<b>14,335</b>	<b>(69,585)</b>	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	ب ( ) الأرباح المحتجزة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
1,440,325	1,898,711	الأرباح الموزعة
(471,917)	(702,595)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(33,883)	(20,589)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(4,703)	(21,875)	أرباح الفترة المالية
749,905	975,703	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<b>1,679,727</b>	<b>2,129,355</b>	

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	35- التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>( ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
3,844,875	4,519,262	خطابات الضمان
728,972	439,590	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
256,371	200,804	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
1,840,616	1,762,383	التزامات محتملة أخرى
<b>6,670,834</b>	<b>6,922,039</b>	<b>الإجمالي</b>

#### (ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

#### (ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ 5,694 جنية .

#### (د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ 9.3 مليون جنية.

#### 36- 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.

٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	
<u>الف جنية</u>	<u>الف جنية</u>	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
870,655	1,080,413	أرصدة لدي البنوك
5,843,988	5,485,854	أدون الخزنة
1,271,758	724,749	
<b>7,986,401</b>	<b>7,291,016</b>	

### 37- صناديق الاستثمار:

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

#### صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم(1)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٤,٢٤٧,٢١٦ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٢٨.٣١ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٦٥,٥٢٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدى 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٦,٠٢٧,١٢٤ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٠٦.٨٥ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٠٤,٤٢٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم(3)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤١,٧٤٠,١٤٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٠٧٠.٢٦ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,١٨٥,٦٤٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم(4)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٧,٨٣٨,١٢٣ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٥٦.٧٦ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٦٧,٣٥٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

### 38- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدى أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٤٧.٣٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٥٢.٦١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقا لما هو وارد بإيضاح راس المال .  
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:  
(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

#### شركات تابعة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠
الف جنية مصرى	الف جنية مصرى
140,630	122,591
(18,039)	15,119
<b>122,591</b>	<b>137,710</b>
14,992	11,791

القروض القائمة في أول الفترة المالية  
القروض الصادرة ( المحصلة ) خلال الفترة المالية  
القروض القائمة في آخر الفترة المالية  
عائد القروض

#### (ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

#### شركات تابعة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠
الف جنية مصرى	الف جنية مصرى
19,259	1,416
(17,843)	14,564
<b>1,416</b>	<b>15,980</b>
330	130

الودائع في أول الفترة المالية  
الودائع التي تم ربطها ( المستردة ) خلال الفترة المالية  
الودائع في آخر الفترة المالية  
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

#### (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

#### مجموعة كريدى أجريكول

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠
الف جنية مصرى	الف جنية مصرى
8,610	20,921
14,252	13,969
107,295	471,485
15,460	17,560
17,593	8,379
1,173,274	1,466,862

أرصدة لدى البنوك  
إستثمارات مالية متاحة للبيع  
أرصدة مستحقة للبنوك  
إلتزامات أخرى  
مصروفات إدارية و عمومية  
خطابات ضمان بكفالة بنوك

#### شركات تابعة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠
الف جنية مصرى	الف جنية مصرى
143,822	143,822
972	538
752	734

إستثمارات مالية فى شركة تابعة  
إيرادات تشغيل أخرى (إيجار)  
أصول أخرى

### 39- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال عام ٢٠١٦ مبلغا و قدرة 3,046 الف جنية مصري مقابل مبلغا و قدرة 2,568 الف جنية مصري لسنة المقارنة.

### 40- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
30,375	٢٥,٩٢٦	المخصصات الاخرى
<b>30,375</b>	<b>٢٥,٩٢٦</b>	

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

### ٤١- الموقف الضريبي

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

### ١. ضريبة شركات الأموال

#### أولاً :- بنك كريدبي أجريكول - مصر.

#### الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٣

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

#### فترة ٢٠١٤

تم الفحص ، جرى الاعداد و التجهيز لعمل اللجنة الداخلية .

#### فترة ٢٠١٥

تم تقديم الاقرار الضريبي و سداد ضريبة الاقرار .

## ٢. ضريبة كسب العمل

### أولاً : بنك كريدى أجريكول – مصر .

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٤ .  
تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

## ٣. ضريبة الدمغة النسبية

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

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

### ثانياً :- فروع بنك أمريكان اكسبريس سابقا

تم الفحص و التسوية و السداد لجميع فروع البنك حتى تاريخ نهاية النشاط في ٢٠٠٥/٠٦/٣٠ .

- بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ صدر القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة ٣ سنوات اعتبارا من الفترة الضريبية الحالية (٥%) على ما يجاوز مبلغ مليون جنية من وعاء الضريبة على الأشخاص الطبيعيين او أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقا لأحكام قانون الضريبة على الدخل ، ويتم ربطها وتحصيلها وفقا لتلك الاحكام ، و يعمل بهذا القانون اعتبار من ٥ يونيو ٢٠١٤ .

- بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر قرار جمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون احكاما بتعديل بعض مواد قانون الضريبة علي الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ من أهمها ما يلي:-  
١- استحداث باب بفرض ضريبة على توزيعات الأرباح .

٢- استحداث باب بفرض ضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الحصص والأوراق المالية .

- بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٥ صدر القرار الوزاري رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٥ بتعديل أحكام اللائحة التنفيذية لقانون الضريبة على الدخل الصادرة بقرار وزير المالية رقم ٩٩١ لسنة ٢٠٠٥ .

- بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٥ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة علي الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والقرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة علي الدخل ، علي أن يعمل بهذا القرار اعتبار ١ من اليوم التالي لنشره ، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار:

١- تخفيض سعر الضريبة علي الدخل ليصبح ٢٢.٥ % من صافي الأرباح السنوية.

٢- تعديل مدة فرض الضريبة المؤقتة ٥%.

٣- تعديل الضريبة علي توزيعات الأرباح.

٤- وقف العمل بفرض ضريبة رأسمالية علي ناتج التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من

١٧ مايو ٢٠١٥ .

## ٤٢-أحداث هامة

قرر البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ تحرير سعر الصرف للعملة الأجنبية لإعطاء مرونة للبنوك العاملة في مصر لتسعير شراء وبيع النقد الأجنبي داخل القنوات الشرعية ، وقد ترواحت أسعار الصرف للعملة الأجنبية ١٦.٠٠ جنية مصري مقابل ١ دولار امريكي للبيع و ١٥.٥٠ للشراء و ١٧.٨٠ جنية مصري مقابل ١ يورو للبيع و ١٧.١٤ للشراء

وعليه فقد تختلف قيم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في الفترة اللاحقه جوهرياً عن القيمة المثبتة في القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وأيضاً تاتير قائمة الدخل في الفترات اللاحقة بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي والفترات اللاحقة. وتزامناً مع تحرير سعر الصرف قام أيضا البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٤.٧٥% و ١٥.٧٥% على التوالي. مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

\*\*\*\*\*