



# ” القوائم المالية ”

## الربع الاول لعام ٢٠١٧

القوائم المالية المجمعة  
لبنك كريدي أجريكول مصر  
والشركة المصرية للتمويل العقاري



CRÉDIT AGRICOLE  
بنك متكامل يعمل من أجلك

بنك كريدى أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
و شركته التابعة  
القوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
31 مارس 2017  
وتقرير الفحص المحدود عليها

-----

---

3	تقرير الفحص المحدود
4	الميزانية المجمعـة
5	قائمة الدخل المجمعـة
6	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعـة
7	قائمة التدفقات النقدية المجمعـة
76-8	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعـة

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمع المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) و شركة التابعة "المجموعة" في 31 مارس 2017 و كذا قوائم الدخل المجمع والتغير في حقوق الملكية المجمع وقائمة التدفقات النقدية المجمع المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمع الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري فى 16 ديسمبر 2008 و في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع فى ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (2410) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة 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 في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمع.

### الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمجموعة في 31 مارس 2017 وعن أداؤها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمع عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري فى 16 ديسمبر 2008 و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمع.

### مراقبا الحسابات

صلاح الدين المسري  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

القاهرة فى 14 مايو 2017

الميزانية المجمعة - في 31 مارس 2017

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
2,729,537	3,247,204	15	<u>الأصول</u>
11,113,500	11,938,769	16	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
10,423,680	10,161,767	17	أرصدة لدى البنوك
286,131	266,931	18	أذون خزانة
433,761	228,137	19	أصول مالية بغرض المتاجرة
17,447,928	17,094,841	20	قروض وتسهيلات للبنوك
205,722	150,120	21	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			<u>استثمارات مالية:-</u>
2,313,356	2,350,557	22	متاحة للبيع
76,634	76,634	22	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
493,638	432,419	23	أصول أخرى
65,544	68,183	24	أصول غير ملموسة
574,699	580,539	25	أصول ثابتة
44	47		الضريبة المؤجلة
<b>46,164,174</b>	<b>46,596,148</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
516,443	509,232	26	أرصدة مستحقة للبنوك
39,130,289	39,253,110	27	ودائع العملاء
200,401	143,567	21	مشتقات مالية
22,897	20,916	28	قروض أخرى
1,787,389	2,301,206	29	إلتزامات أخرى
239,068	289,548		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
201,037	201,655	30	مخصصات أخرى
65,535	65,535	31	الالتزامات مزايا التقاعد
<b>42,163,059</b>	<b>42,784,769</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<u>حقوق الملكية</u>
1,243,668	1,243,668	32	رأس المال المدفوع
283,608	329,293	33	إحتياطيات
2,473,822	2,238,400	33	ارباح محتجزة
<b>4,001,098</b>	<b>3,811,361</b>		
17	18		حقوق الأقلية
<b>4,001,115</b>	<b>3,811,379</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>46,164,174</b>	<b>46,596,148</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

فرانسوا إدوارد دريون  
رئيس مجلس الإدارة  
و العضو المنتدب

\* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها  
\* تقرير الفحص المحدود مرفق  
القاهرة في 4 مايو 2017

**قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2017**

<u>عن الفترة المالية المنتهية في</u>		ايضاح رقم	
<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>		
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>		
711,150	1,088,150	6	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(263,181)	(428,321)	6	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>447,969</b>	<b>659,829</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
155,512	223,163	7	إيرادات الأتعاب والعمولات
(39,766)	(46,409)	7	مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>115,746</b>	<b>176,754</b>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
-	-	8	توزيعات أرباح
45,370	97,965	9	صافي دخل المتاجرة
2,934	19,581	10	أرباح الاستثمارات المالية
(5,756)	(89,493)	11	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(207,776)	(258,997)	12	مصروفات إدارية
12,086	6,643	13	إيرادات تشغيل أخرى
<b>410,573</b>	<b>612,282</b>		<b>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(94,608)	(145,160)	14	مصروفات ضرائب الدخل
<b>315,965</b>	<b>467,122</b>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
315,965	467,122		نصيب الشركة الأم
-	-		حقوق الحصص غير المسيطرة
<b>315,965</b>	<b>467,122</b>		

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2017**

<b>2016/3/31</b>					
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
3,482,339	16	3,482,323	1,874,084	364,571	1,243,668
(710,870)	1	(710,871)	(710,871)	-	-
-	-	-	(21,875)	21,875	-
-	-	-	(21,071)	21,071	-
(58,049)	-	(58,049)	-	(58,049)	-
-	-	315,965	315,965	-	-
<b>3,029,385</b>	<b>17</b>	<b>3,029,368</b>	<b>1,436,232</b>	<b>349,468</b>	<b>1,243,668</b>
الرصيد في 1 يناير 2016					
الارباح الموزعة عن عام 2015					
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي					
المحول الى الاحتياطي القانوني					
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بعد					
الضرائب					
أرباح الفترة المالية					
<b>الرصيد في 31 مارس 2016</b>					
<b>2017/3/31</b>					
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
4,001,115	17	4,001,098	2,473,822	283,608	1,243,668
(683,561)	1	(683,562)	(683,562)	-	-
-	-	-	(18,381)	18,381	-
-	-	-	(601)	601	-
26,703	-	26,703	-	26,703	-
467,122	-	467,122	467,122	-	-
<b>3,811,379</b>	<b>18</b>	<b>3,811,361</b>	<b>2,238,400</b>	<b>329,293</b>	<b>1,243,668</b>
الرصيد في 1 يناير 2017					
الارباح الموزعة عن عام 2016					
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي					
المحول الى الاحتياطي القانوني					
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بعد					
الضرائب					
أرباح الفترة المالية					
<b>الرصيد في 31 مارس 2017</b>					

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2017**

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
2016/3/31	2017/3/31		
الف جنيه	الف جنيه		
<b>410,573</b>	<b>612,282</b>		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافى ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
18,258	18,504		إهلاك وإستهلاك
5,756	89,493	11	عبء أضمحلل عن خسائر الائتمان
(8,496)	103	30	المخصصات الأخرى
(906)	-	30	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
3,535	460	22	استهلاك خصم استثمارات متاحة للبيع
8,949	515	30	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(3,333)	(2,386)	22	فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(8)	(2)		أرباح بيع استثمارات مالية استثمارات متاحة للبيع
(9)	(4,225)		أرباح بيع أصول ثابتة
<b>434,319</b>	<b>714,744</b>		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات</b>
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(545,711)	(628,239)		ارصدة لدى البنوك
(62,459)	(1,631,912)		أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
(552,293)	49,525		إصول مالية بغرض المتاجرة
(47,326)	19,200		قروض للعملاء و البنوك
(355,835)	409,190		مشتقات مالية (بالصافى)
(6,342)	(1,232)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(34,733)	122,337		أرصدة مستحقة للبنوك
(11,400)	(7,211)		ودائع العملاء
732,778	122,821		إلتزامات أخرى
201,904	(58,270)		ضرائب الدخل المسددة
(82,235)	(94,680)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل
<b>(329,333)</b>	<b>(983,727)</b>		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(18,939)	(9,841)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
9	4,268		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
13,465	170,501	22	مشتريات إستثمارات مالية استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(746,951)	(179,071)	22	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار
<b>(752,416)</b>	<b>(14,143)</b>		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
			قروض طويلة الاجل
(2,279)	(1,981)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(96,740)	(129,257)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
<b>(99,019)</b>	<b>(131,238)</b>		
			صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
(1,180,768)	(1,129,108)		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
7,610,682	11,236,680		رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
<b>6,429,914</b>	<b>10,107,572</b>		<b>وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:</b>
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
2,755,742	3,247,204	15	أرصدة لدى البنوك
5,869,322	11,938,769	16	أذون خزانه
5,937,246	10,161,767	17	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار الاحتياطي الإلزامى
(1,906,742)	(1,935,076)		ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور
(887,763)	(3,604,603)		أذون خزانه اكثر من ثلاثة شهور
(5,337,891)	(9,700,489)		النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
<b>6,429,914</b>	<b>10,107,572</b>	35	



## 1. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس 81 فرعاً. ويوظف أكثر من 2374 موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم 159 لسنة 1981 في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام ( 9 / 10 / 11 / 12 / 13 ) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (3) لسنة 1998، ومع مراعاة أحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (148) لسنة 2001 ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

هذا ويمتلك البنك عدد 9.999.000 سهم بنسبة ملكية 99.99% من اجمالي رأس مال الشركة، وتمثل القوائم المالية المجمع في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية المجمع للإصدار من قبل مجلس الإدارة في 4 مايو 2017.

## 2. 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 16 ديسمبر 2008، 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 المجمع للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركة التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمع وهي الشركة التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط.

وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمع، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2017 حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغير في حقوق ملكيته.

## ❖ أسس التجميع

### 📌 الشركات التابعة

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

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

وفيما يلى بيان الشركة التابعة المجمعة:

اسم الشركة	:	الشركة المصرية للتمويل العقارى
الكيان القانونى	:	شركة مساهمة مصرية
الجنسية	:	مصرية
تاريخ الاستحواذ	:	21 ديسمبر 2009
النشاط	:	تمويل عقارى
نسبة المساهمة	:	99.99%

### 📌 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

### 📌 الشركات الشقيقة

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

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

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

## ❖ التقارير القطاعية

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

## ❖ ترجمة العملات الأجنبية

### ✚ عملة التعامل والعرض

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

### ✚ المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

## ❖ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

## ✚ القروض والمديونيات

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

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

## ✚ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

## ✚ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

## ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

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

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

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

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

#### ❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ❖ أدوات المشتقات المالية

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

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

### ❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

### ❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد 25% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

### ❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

### ❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى 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 المُستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل



("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف 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. وتقوم المجموعة بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للتعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق

معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

وتقوم المجموعة بتقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية و تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للقروض المضمحلة بصفة منفردة ومقارنتها بتطبيق طريقة فئات الجدارة الائتمانية للعملاء و تحويل الفارق الي إحتياطي 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 10 % من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يُعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما اذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل.

## ❖ الأصول غير الملموسة

### الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع 20% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

### برامج الحاسب الآلى

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

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

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

## ❖ الأصول الثابتة

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

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

■ المباني	■ 20:30 سنة
■ تجهيزات	■ 5 سنة
■ أثاث	■ 10 سنة
■ أجهزة و معدات	■ 8 سنة
■ وسائل نقل	■ 5 سنة
■ نظم الية	■ 5 سنة
■ أخرى	■ 10 سنة

## ❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

## ❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون 95 لسنة 1995 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 75% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن 90% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

## ✚ الاستئجار

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

## ✚ التأجير

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

## ❖ النقدية وما في حكمها

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

## ❖ المخصصات الأخرى

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

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

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

## ❖ مزايا العاملين

### 📌 التزامات المعاشات

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

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

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

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

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح ( وتضاف الخسائر ) على قائمة الدخل اذا لم تزيد عن 10% من قيمة أصول اللانحة أو 10% من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل عند نشأتها.

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

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

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

### ✚ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

### ✚ التأمينات الاجتماعية

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

### ✚ حصة العاملين في الأرباح

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

### ❖ ضرائب الدخل

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

### ❖ الاقتراض

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

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

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

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

### ❖ رأس المال

#### ✚ تكلفة رأس المال

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

#### ✚ توزيعات الأرباح

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

#### ✚ أسهم الخزينة

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

### ❖ أنشطة الأمانة

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

### ❖ أرقام المقارنة

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

## 3. إدارة المخاطر المالية

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

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

### ❖ خطر الائتمان

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

### ✚ قياس خطر الائتمان

#### ○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المجموعة على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 26، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/3).

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



## فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
%0	A+	1	ديون جيدة
%1	A	2	ديون جيدة
%1	B+	2	ديون جيدة
%1	B	2	ديون جيدة
%1	B-	2	ديون جيدة
%1	C+	3	ديون جيدة
%1	C	3	ديون جيدة
%1	C-	3	ديون جيدة
%2	D+	4	ديون جيدة
%2	D	5	ديون جيدة
%2	D-	5	ديون جيدة
%3	E+	6	متابعة عادية
%5	E	6	متابعة عادية
%20	PE-	7	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	8	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	9	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	10	ديون غير منتظمة

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

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

### ○ أدوات الدين وأذون الخزنة

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

### 🚩 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

2016/12/31		2017/3/31		درجات التقييم
مخصص	قروض	مخصص	قروض	
الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	
2%	38.62%	2%	41.3%	1. ديون جيدة
3%	38.88%	3%	37.2%	2. المتابعة العادية
16%	18.39%	12%	17.3%	3. المتابعة الخاصة
62%	4.11%	75%	4.2%	4. ديون غير منتظمة
	100.0%		100.0%	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار

المحاسبة المصرى رقم 26، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددتها المجموعة :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض او المدين.

- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.

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

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

#### 🚩 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وتقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (1/33) 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	1	صفر	مخاطر منخفضة	1
ديون جيدة	1	1%	مخاطر معتدلة	2
ديون جيدة	1	1%	مخاطر مرضية	3
ديون جيدة	1	2%	مخاطر مناسبة	4
ديون جيدة	1	2%	مخاطر مقبولة	5
المتابعة العادية	2	3:5%	مخاطر مقبولة حدياً	6
المتابعة الخاصة	3	20%	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	7
ديون غير منتظمة	4	20%	دون المستوى	8
ديون غير منتظمة	4	50%	مشكوك في تحصيلها	9
ديون غير منتظمة	4	100%	رديئة	10

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

2016/12/31	2017/3/31	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
1,306,837	1,935,076	أرصدة لدى البنك المركزي
11,113,500	11,938,769	أرصدة لدى البنوك
10,423,680	10,161,767	أذون الخزانة
282,233	266,931	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
433,761	228,137	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
103,217	67,468	- حسابات جارية مدينة
856,465	859,526	- بطاقات ائتمان
4,432,656	4,645,169	- قروض شخصية
259,580	266,512	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
7,229,066	8,095,659	- حسابات جارية مدينة
964,075	967,998	- قروض مباشرة
2,373,627	2,271,408	- قروض مشتركة
2,652,639	1,488,590	- قروض أخرى
205,722	150,120	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
2,294,834	2,332,082	- أدوات دين متاحة للبيع
256,000	245,876	أصول أخرى
<b>45,187,892</b>	<b>45,921,088</b>	<b>الإجمالي</b>

2016/12/31	2017/3/31	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
285,275	232,653	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
1,655,533	1,713,549	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
820,112	1,448,143	اعتمادات مستندية
7,299,129	6,942,372	خطابات ضمان
<b>10,060,049</b>	<b>10,336,717</b>	<b>الإجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في 31 مارس 2017، آخر 31 ديسمبر 2016 وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن 41% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل 42% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين 28% مقابل 29% في آخر سنة المقارنة.

وتتق 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:

- 79% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل 78% في آخر سنة المقارنة.
- 83% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل 79% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ 781,822 ألف جنيه مقابل 783,123 ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

#### قروض وتسهيّلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>بيان</u>
قروض و تسهيّلات للعملاء	قروض و تسهيّلات للعملاء	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
15,025,617	15,416,137	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
3,218,916	2,464,371	متأخرات ليست محل اضمحلال
783,123	781,822	محل اضمحلال
<b>19,027,656</b>	<b>18,662,330</b>	<b>الإجمالي</b>
-	-	<b>يخصم : عوائد لم تستحق بعد</b>
(33,407)	(33,541)	<b>يخصم : عوائد مجنّبة</b>
(1,389,990)	(1,533,948)	<b>يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال</b>
<b>17,604,259</b>	<b>17,094,841</b>	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (89,493) الف جنيه منها (33,908) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (55,585) الف جنيه جنيه يمثل (عبء) اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح 21 معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية إنخفضت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة 2.1%
  - 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

(بالالف جنيهه) إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
7,578,323	127,898	380,777	1,044,651	5,958,256	-	-	-	66,741	1. جيدة
6,288,351	-	1,681	616,774	629,976	251,899	4,161,337	626,684	-	2. المتابعة العادية
1,549,463	31,611	399,685	593,702	524,465	-	-	-	-	3. المتابعة الخاصة
<b>15,416,137</b>	<b>159,509</b>	<b>782,143</b>	<b>2,255,127</b>	<b>7,112,697</b>	<b>251,899</b>	<b>4,161,337</b>	<b>626,684</b>	<b>66,741</b>	الإجمالي

(بالالف جنيهه) إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
7,108,714	556,045	549,833	1,058,662	4,841,684	-	-	-	102,490	1. جيدة
6,375,422	123,604	3,180	682,023	741,723	245,499	3,982,649	596,744	-	2. المتابعة العادية
1,541,481	87,098	358,778	616,593	479,012	-	-	-	-	3. المتابعة الخاصة
<b>15,025,617</b>	<b>766,747</b>	<b>911,791</b>	<b>2,357,278</b>	<b>6,062,419</b>	<b>245,499</b>	<b>3,982,649</b>	<b>596,744</b>	<b>102,490</b>	الإجمالي

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



**قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال:** هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى 90 يوما أو أكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :

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

**2017/3/31**

**(بالاف جنيه)**

الإجمالي	أفراد				فترات التأخير
	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
527,312	4,422	338,928	183,743	219	متأخرات حتى 30 يوما
125,424	1,138	92,688	31,448	150	متأخرات أكثر من 30 إلي 60 يوما
51,542	6,084	36,495	8,605	358	متأخرات أكثر من 60 إلي 90 يوما
<b>704,278</b>	<b>11,644</b>	<b>468,111</b>	<b>223,796</b>	<b>727</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي	مؤسسات				فترات التأخير
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
217,599	137,706	-	-	79,893	متأخرات حتى 30 يوما
118,847	56,985	-	1,000	60,862	متأخرات أكثر من 30 إلي 60 يوما
1,423,647	1,134,390	-	33,405	255,852	متأخرات أكثر من 60 يوما
<b>1,760,093</b>	<b>1,329,081</b>	<b>-</b>	<b>34,405</b>	<b>396,607</b>	<b>الإجمالي</b>

**2016/12/31**

**(بالاف جنيه)**

الإجمالي	أفراد				فترات التأخير
	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
519,235	6,910	316,986	195,120	219	متأخرات حتى 30 يوما
132,372	1,324	87,224	43,674	150	متأخرات أكثر من 30 إلي 60 يوما
52,655	2,703	33,640	15,954	358	متأخرات أكثر من 60 إلي 90 يوما
<b>704,262</b>	<b>10,937</b>	<b>437,850</b>	<b>254,748</b>	<b>727</b>	<b>الإجمالي</b>

الإجمالي	مؤسسات				فترات التأخير
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
742,782	474,660	-	-	268,122	متأخرات حتى 30 يوما
496,741	360,613	-	-	136,128	متأخرات أكثر من 30 إلي 60 يوما
1,275,131	1,050,619	-	50,798	173,714	متأخرات أكثر من 60 يوما
<b>2,514,654</b>	<b>1,885,892</b>	<b>-</b>	<b>50,798</b>	<b>577,964</b>	<b>الإجمالي</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 781,822 الف جنيهه مقابل 783,123 الف جنيهه في آخر سنة المقارنة. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصلت عليها المجموعة في مقابل تلك القروض :

<b>2017/3/31</b>							بيان
الإجمالي	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة			بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
781,822	16,281	151,450	586,355	2,969	15,721	9,046	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
908	-	-	-	-	580	328	القيمة العادلة للضمانات

<b>2016/12/31</b>							بيان
الإجمالي	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة			بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
783,123	16,349	157,817	588,683	3,144	12,157	4,973	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
24	-	-	-	-	-	24	القيمة العادلة للضمانات

• 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.

<b>2016/12/31</b>		<b>2017/3/31</b>		بيان
ألف جنيهه		ألف جنيهه		
				<b>مؤسسات</b>
195,856	6,965			- حسابات جارية مدينة
32,357	-			- قروض مباشرة
-	729			- قروض أخرى
<b>228,213</b>	<b>7,694</b>			
				<b>أفراد</b>
41,501	7,619			- قروض شخصية
1,265	-			- قروض عقارية
<b>42,766</b>	<b>7,619</b>			
<b>270,979</b>	<b>15,313</b>			<b>الإجمالي</b>

### أدوات دين وأذون الخزانة

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

2017/3/31				
(بالآلاف جنيه)				
التصنيف	أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في متاحة أوراق مالية للبيع	الإجمالي
AA+ إلى AA-	-	-	27,105	27,105
B3	10,161,767	266,931	2,304,977	12,733,675
<b>الإجمالي</b>	<b>10,161,767</b>	<b>266,931</b>	<b>2,332,082</b>	<b>12,760,780</b>

### الاستحواذ علي الضمانات

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

2017/3/31	
الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	60,028
<b>الإجمالي</b>	<b>60,028</b>

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

### تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

#### ● القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			2017/3/31	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
1,935,076	-	1,935,076	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي	
11,938,769	6,043,156	5,895,613	-	-	أرصدة لدى البنوك	
10,161,767	-	10,161,767	-	-	أذون الخزانة	
266,931	-	266,931	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة	
228,137	228,137	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
8,163,127	-	8,163,127	38,566	1,107,111	7,017,450	قروض وتسهيلات للعملاء: - حسابات جارية مدينة

859,526	-	859,526	-	-	859,526	- بطاقات ائتمانية
4,645,169	-	4,645,169	617,569	1,228,481	2,799,119	- قروض شخصية
266,512	-	266,512	-	-	266,512	- قروض عقارية
3,239,406	-	3,239,406	-	194,365	3,045,041	- قروض لأجل
1,488,590	-	1,488,590	-	104,117	1,384,473	- قروض أخرى
150,120	144,257	5,863	-	2,885	2,978	مشتقات مالية
2,332,082	27,105	2,304,977	-	-	2,304,977	استثمارات مالية متاحة للبيع
245,876	-	245,876	9,272	23,049	213,555	أصول أخرى
<b>45,921,088</b>	<b>6,442,655</b>	<b>39,478,433</b>	<b>665,407</b>	<b>2,660,008</b>	<b>36,153,018</b>	<b>الإجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>
<b>45,187,892</b>	<b>4,730,005</b>	<b>40,457,887</b>	<b>635,126</b>	<b>2,916,068</b>	<b>36,906,693</b>	<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

### • قطاعات النشاط

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

(بالالف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	2017/3/31
1,935,076	-	-	1,935,076	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
11,938,769	-	-	3,075,852	-	-	8,862,917	أرصدة لدى البنوك
10,161,767	-	-	10,161,767	-	-	-	أذون الخزانة
266,931	-	-	266,931	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
228,137	-	-	-	-	-	228,137	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
67,468	67,468	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
859,526	859,526	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
4,645,169	4,645,169	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
266,512	266,512	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
8,095,659	-	1,503,253	236,050	1,419,403	4,934,106	2,847	- حسابات جارية مدينة
967,998	-	274,015	-	141,091	459,509	93,383	- قروض مباشرة
2,271,408	-	1,271,961	756,124	-	243,323	-	- قروض مشتركة
1,488,590	-	92,522	125,236	288,411	982,421	-	- قروض أخرى
150,120	-	3,507	-	-	2,029	144,584	مشتقات أدوات مالية
2,332,082	-	-	2,304,977	-	-	27,105	استثمارات مالية متاحة للبيع
245,876	30,054	16,962	101,635	9,971	35,708	51,546	أصول أخرى
<b>45,921,088</b>	<b>5,868,729</b>	<b>3,162,220</b>	<b>18,963,648</b>	<b>1,858,876</b>	<b>6,657,096</b>	<b>9,410,519</b>	<b>الإجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>
<b>45,187,892</b>	<b>5,681,451</b>	<b>4,171,644</b>	<b>17,973,826</b>	<b>2,211,719</b>	<b>6,313,108</b>	<b>8,836,144</b>	<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

## خطـر السوق

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

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

### • أساليب قياس خطر السوق

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

### -القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

## -إختبارات الضغوط Stress Testing-

تُعطى 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 بالمجموعة، 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 أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

### • ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

أقل	2016/12/31		أقل	2017/3/31		متوسط
	أقل	أعلى		أقل	أعلى	
(2,053)	(23,421)	(13,825)	(136)	(24,995)	(8,920)	أسعار الصرف خطر
(1,392)	(5,571)	(2,243)	(1,929)	(12,358)	(3,409)	سعر العائد خطر
<b>(3,380)</b>	<b>(23,753)</b>	<b>(14,690)</b>	<b>(2,009)</b>	<b>(25,300)</b>	<b>(9,604)</b>	<b>القيمة عند الخطر إجمالي</b>

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

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	2017/3/31
<b>الأصول المالية</b>							
3,247,204	22,212	5,440	22,502	121,146	466,506	2,609,398	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
11,938,769	89,536	37,641	264,044	1,302,808	8,040,445	2,204,295	أرصدة لدى البنوك
10,161,767	-	-	-	-	3,074,879	7,086,888	أذون الخزنة
266,931	-	-	-	-	-	266,931	أصول مالية بغرض المتاجرة
228,137	2	-	48,282	-	179,853	-	قروض وتسهيلات للبنوك
17,094,841	178,218	3,227	16,526	606,132	4,567,965	11,722,773	قروض وتسهيلات للعملاء
150,120	-	-	-	-	4,510	145,610	مشتقات مالية
2,348,557	-	-	-	27,105	22,046	2,299,406	استثمارات مالية متاحة للبيع
245,876	36	3	54	657	22,849	222,277	أصول أخرى
<b>45,682,202</b>	<b>290,004</b>	<b>46,311</b>	<b>351,408</b>	<b>2,057,848</b>	<b>16,379,053</b>	<b>26,557,578</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
509,232	923	-	-	-	200,532	307,777	أرصدة مستحقة للبنوك
39,253,110	291,377	45,862	346,141	3,273,472	14,360,426	20,935,832	ودائع للعملاء
143,567	2,461	-	-	-	6,128	134,978	مشتقات مالية
20,916	-	-	-	-	-	20,916	قروض أخرى
198,547	8	-	120	163	16,752	181,504	التزامات أخرى
<b>40,125,372</b>	<b>294,769</b>	<b>45,862</b>	<b>346,261</b>	<b>3,273,635</b>	<b>14,583,838</b>	<b>21,581,007</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>5,556,830</b>	<b>(4,765)</b>	<b>449</b>	<b>5,147</b>	<b>(1,215,787)</b>	<b>1,795,215</b>	<b>4,976,571</b>	<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>
<b>10,336,716</b>	<b>1,045,694</b>	<b>4,756</b>	<b>145,616</b>	<b>2,779,162</b>	<b>3,636,584</b>	<b>2,724,904</b>	<b>ارتباطات متعلقة بالانتمان</b>

• **خطر سعر العائد**

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

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



(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	2017/3/31
<b>الأصول المالية</b>							
2,609,398	2,609,398	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
2,204,295	18,295	-	-	219,000	767,000	1,200,000	أرصدة لدى البنوك
7,086,888	-	-	-	2,546,606	1,085,945	3,454,337	أذون الخزانة
266,931	-	-	-	-	-	266,931	أصول مالية بغرض المتاجرة
11,722,773	-	147,917	2,411,001	1,096,313	270,556	7,796,986	قروض وتسهيلات للعملاء
2,299,406	9,681	-	1,453,236	801,756	19,791	14,942	إستثمارات مالية متاحة للبيع
76,634	76,634	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
222,277	222,277	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>26,488,602</b>	<b>2,936,285</b>	<b>147,917</b>	<b>3,864,237</b>	<b>4,663,675</b>	<b>2,143,292</b>	<b>12,733,196</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
307,777	307,777	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
20,935,832	6,583,733	16,797	5,347,037	972,099	2,000,352	6,015,814	ودائع العملاء
20,916	-	-	12,660	4,582	3,300	373	قروض أخرى
181,504	181,504	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>21,446,029</b>	<b>7,073,014</b>	<b>16,797</b>	<b>5,359,697</b>	<b>976,681</b>	<b>2,003,652</b>	<b>6,016,187</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>5,042,573</b>	<b>(4,136,729)</b>	<b>131,120</b>	<b>(1,495,460)</b>	<b>3,686,994</b>	<b>139,640</b>	<b>6,717,009</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	2016/12/31
<b>الأصول المالية</b>							
1,828,130	1,828,130	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
4,810,140	18,140	-	-	-	850,000	3,942,000	أرصدة لدى البنوك
7,246,293	-	-	-	2,693,045	1,269,126	3,284,122	أذون الخزانة
286,131	-	-	-	-	-	286,131	أصول مالية بغرض المتاجرة
10,608,129	-	159,387	2,383,112	1,109,576	281,048	6,675,006	قروض وتسهيلات للعملاء
2,279,732	11,681	-	1,752,888	339,148	172,557	3,458	إستثمارات مالية متاحة للبيع
76,634	76,634	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
222,059	222,059	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>27,357,248</b>	<b>2,156,644</b>	<b>159,387</b>	<b>4,136,000</b>	<b>4,141,769</b>	<b>2,572,731</b>	<b>14,190,717</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
493,578	493,578	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
22,087,593	7,505,405	19,450	4,704,219	1,527,469	1,547,711	6,783,339	ودائع العملاء
21,925	-	-	-	13,364	7,552	1,009	قروض أخرى
175,035	175,035	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>22,778,131</b>	<b>8,174,018</b>	<b>19,450</b>	<b>4,704,219</b>	<b>1,540,833</b>	<b>1,555,263</b>	<b>6,784,348</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>4,579,117</b>	<b>(6,017,374)</b>	<b>139,937</b>	<b>(568,219)</b>	<b>2,600,936</b>	<b>1,017,468</b>	<b>7,406,369</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	2017/3/31
<b>الأصول المالية</b>							
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
25,718	25,718	-	-	-	-	-	
443,254	127,941	-	-	-	108,313	207,000	أرصدة لدى البنوك
169,512	-	-	-	169,512	-	-	أذون الخزانة
9,915	-	-	-	3,470	5,489	956	قروض وتسهيلات للبنوك
251,823	-	-	-	3,297	52,375	196,151	قروض وتسهيلات للعملاء
1,215	375	-	840	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
1,260	1,260	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>902,697</b>	<b>155,294</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	<b>176,279</b>	<b>166,177</b>	<b>404,107</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
							أرصدة مستحقة للبنوك
11,055	11,055	-	-	-	-	-	
791,662	246,527	-	12,938	85,270	233,994	212,933	ودائع العملاء
924	924	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>803,641</b>	<b>258,506</b>	<b>-</b>	<b>12,938</b>	<b>85,270</b>	<b>233,994</b>	<b>212,933</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>99,056</b>	<b>(103,212)</b>	<b>-</b>	<b>(12,098)</b>	<b>91,009</b>	<b>(67,817)</b>	<b>191,174</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	2016/12/31
<b>الأصول المالية</b>							
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
37,879	37,879	-	-	-	-	-	
266,747	9,752	-	-	-	122,995	134,000	أرصدة لدى البنوك
173,946	-	-	-	-	173,946	-	أذون الخزانة
18,069	-	-	-	3,486	7,454	7,129	قروض وتسهيلات للبنوك
316,545	-	-	-	10,602	68,547	237,396	قروض وتسهيلات للعملاء
375	375	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
1,783	1,783	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>815,344</b>	<b>49,789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,088</b>	<b>372,942</b>	<b>378,525</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
							أرصدة مستحقة للبنوك
1,088	1,088	-	-	-	-	-	
769,040	188,113	-	15,649	86,449	213,139	265,690	ودائع العملاء
635	635	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>770,763</b>	<b>189,836</b>	<b>-</b>	<b>15,649</b>	<b>86,449</b>	<b>213,139</b>	<b>265,690</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>44,581</b>	<b>(140,047)</b>	<b>-</b>	<b>(15,649)</b>	<b>(72,361)</b>	<b>159,803</b>	<b>112,835</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</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	2017/3/31
الأصول المالية							
6,221	6,221	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
66,897	38,897	-	-	-	28,000	-	أرصدة لدى البنوك
31,124	-	-	-	389	2,366	28,369	قروض وتسهيلات للعملاء
1,392	-	-	1,392	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
34	34	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>105,668</b>	<b>45,152</b>	-	<b>1,392</b>	<b>389</b>	<b>30,366</b>	<b>28,369</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
الالتزامات المالية							
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
168,088	76,798	-	22	5,487	14,513	71,268	ودائع العملاء
8	8	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>168,096</b>	<b>76,806</b>	-	<b>22</b>	<b>5,487</b>	<b>14,513</b>	<b>71,268</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>(62,429)</b>	<b>(31,655)</b>	-	<b>1,370</b>	<b>(5,098)</b>	<b>15,853</b>	<b>(42,899)</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	2016/12/31
الأصول المالية							
7,669	7,669	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
54,391	34,391	-	-	-	20,000	-	أرصدة لدى البنوك
42,150	-	-	-	662	1,993	39,495	قروض وتسهيلات للعملاء
1,403	-	-	1,403	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
49	49	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>105,662</b>	<b>42,109</b>	-	<b>1,403</b>	<b>662</b>	<b>21,993</b>	<b>39,495</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
الالتزامات المالية							
156	156	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
122,554	48,726	-	1,469	6,982	12,843	52,534	ودائع العملاء
14	14	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
<b>122,724</b>	<b>48,896</b>	-	<b>1,469</b>	<b>6,982</b>	<b>12,843</b>	<b>52,534</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>(17,062)</b>	<b>(6,787)</b>	-	<b>(66)</b>	<b>(6,320)</b>	<b>9,150</b>	<b>(13,039)</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

### • خطر السيولة

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

### • إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

### • منهج التمويل

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

### • التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنية المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	2017/3/31
						الالتزامات المالية
307,777	-	-	-	-	307,777	أرصدة مستحقة للبنوك
20,935,832	16,797	7,717,586	3,588,895	2,581,862	7,030,692	ودائع العملاء
20,916	-	12,660	4,582	3,300	373	قروض أخرى
<b>21,264,525</b>	<b>16,797</b>	<b>7,730,246</b>	<b>3,593,477</b>	<b>2,585,162</b>	<b>7,338,842</b>	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
<b>26,266,325</b>	<b>207,914</b>	<b>6,951,030</b>	<b>6,662,730</b>	<b>3,802,137</b>	<b>8,642,514</b>	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	2016/12/31
						الالتزامات المالية
493,578	-	-	-	-	493,578	أرصدة مستحقة للبنوك
22,087,593	19,450	6,776,790	3,081,897	1,893,139	10,316,317	ودائع العملاء
22,897	-	13,364	7,552	1,009	972	قروض أخرى
<b>22,604,068</b>	<b>19,450</b>	<b>6,790,154</b>	<b>3,089,449</b>	<b>1,894,148</b>	<b>10,810,867</b>	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
<b>27,135,189</b>	<b>524,972</b>	<b>7,056,740</b>	<b>6,027,597</b>	<b>3,517,166</b>	<b>10,008,714</b>	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	2017/3/31
						الالتزامات المالية
11,055	-	-	-	-	11,055	أرصدة مستحقة للبنوك
791,662	40,037	128,617	147,798	248,401	226,809	ودائع العملاء
<b>802,717</b>	<b>40,037</b>	<b>128,617</b>	<b>147,798</b>	<b>248,401</b>	<b>237,864</b>	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
<b>901,437</b>	<b>18,838</b>	<b>94,103</b>	<b>333,997</b>	<b>148,001</b>	<b>306,498</b>	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	2016/12/31
						الالتزامات المالية
1,088	-	-	-	-	1,088	أرصدة مستحقة للبنوك
769,040	-	125,056	168,504	231,374	244,106	ودائع العملاء
<b>770,128</b>	<b>-</b>	<b>125,056</b>	<b>168,504</b>	<b>231,374</b>	<b>245,194</b>	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
<b>813,561</b>	<b>18,838</b>	<b>126,973</b>	<b>26,523</b>	<b>511,724</b>	<b>304,003</b>	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	2017/3/31
-	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية
168,088	10,164	33,013	25,265	17,921	81,725	أرصدة مستحقة للبنوك
168,088	10,164	33,013	25,265	17,921	81,725	ودائع العملاء
168,088	10,164	33,013	25,265	17,921	81,725	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
105,634	305	4,274	2,917	31,812	66,326	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	2016/12/31
156	-	-	-	-	156	الالتزامات المالية
122,554	-	30,329	28,626	17,653	45,946	أرصدة مستحقة للبنوك
122,710	-	30,329	28,626	17,653	46,102	ودائع العملاء
122,710	-	30,329	28,626	17,653	46,102	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
105,614	-	3,164	5,061	24,657	72,732	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

(بالاف جنية)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	2017/3/31
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة :						
(1,618)	-	-	(1,618)	-	-	- مشتقات معدل العائد
<b>(1,618)</b>	-	-	<b>(1,618)</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	2016/12/31
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة :						
(920)	-	-	(920)	-	-	- مشتقات معدل العائد
<b>(920)</b>	-	-	<b>(920)</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 المخصومة.

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	2017/3/31
						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة:
						مشتقات الصرف الأجنبي:
5,744,363	-	-	95,521	31,982	5,616,860	- تدفقات خارجة
5,744,064	-	-	88,565	32,143	5,623,356	- تدفقات داخلية
<b>5,744,363</b>	-	-	<b>95,521</b>	<b>31,982</b>	<b>5,616,860</b>	<b>إجمالي التدفقات الخارجة</b>
<b>5,744,064</b>	-	-	<b>88,565</b>	<b>32,143</b>	<b>5,623,356</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 أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	2016/12/31
						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة:
						مشتقات الصرف الأجنبي:
4,706,071	-	2,008	4,043,855	99,417	560,791	- تدفقات خارجة
4,710,469	-	2,008	4,048,358	99,087	561,016	- تدفقات داخلية
<b>4,706,071</b>	-	<b>2,008</b>	<b>4,043,855</b>	<b>99,417</b>	<b>560,791</b>	<b>إجمالي التدفقات الخارجة</b>
<b>4,710,469</b>	-	<b>2,008</b>	<b>4,048,358</b>	<b>99,087</b>	<b>561,016</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	2017/3/31
1,713,549	-	-	1,713,549	ارتباطات عن قروض
8,623,168	-	1,297,662	7,325,506	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
16,330	-	-	16,330	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
<b>10,353,047</b>	<b>-</b>	<b>1,297,662</b>	<b>9,055,385</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 29,425 الف جنيه مقابل (120,804) 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 المجموعة بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2016/12/31	2017/3/31	2016/12/31	2017/3/31	
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	
<b>أصول مالية</b>				
11,113,500	11,938,769	11,113,500	11,938,769	أرصدة لدى البنوك
11,233,703	10,982,281	11,233,703	10,982,281	قروض وتسهيلات للعملاء (متداولة)
120,986	129,781	76,634	76,634	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>22,468,189</b>	<b>23,050,831</b>	<b>22,423,837</b>	<b>22,997,684</b>	
<b>التزامات مالية</b>				
516,443	509,232	516,443	509,232	أرصدة مستحقة للبنوك
21,842,888	26,935,169	21,842,888	26,935,169	ودائع العملاء (متداولة)
<b>22,359,331</b>	<b>27,444,401</b>	<b>22,359,331</b>	<b>27,444,401</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 انتمان 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 المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي:

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

## أولاً: معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (2)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل 2 واستخدامات رأس المال ووفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة المجموعة، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ 500 مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن

10%.

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 :-

- 1- 45% من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- 2- 45% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- 3- 45% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (أذا كان موجبا) .
- 4- 45% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- 5- 45% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- 6- 45% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- 7- الأدوات المالية المختلطة .
- 8- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك 20% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- 9- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن 1.25% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتى

- 1- مخاطر الإئتمان.
- 2- مخاطر السوق.
- 3- مخاطر التشغيل.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى 100% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل 2 فى نهاية الفترة الحالية.

2016/12/31	2017/3/31	معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (2)*
الف جنية	الف جنية	
<b>القاعدة الرأسمالية</b>		
2,530,903	3,609,916	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
296,690	311,276	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
<b>2,827,593</b>	<b>3,921,192</b>	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية</b>
<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>		
20,840,408	21,536,806	مخاطر الائتمان Creit Risk
154,366	278,999	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
3,448,481	3,448,481	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
0	632,240	تجاوز اكبر 50 عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
<b>24,443,255</b>	<b>25,896,526</b>	<b>اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>
<b>%11.57</b>	<b>%15.14</b>	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

#### ثانيا: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياسا مكملا و بسيطا لمعيار كفاية راس المال لكن لا يتم حسابة و وفقا لأوزان المخاطر ، و لتعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، و أصول البنك داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر حيث يجب الا تقل عن 3%.

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

2016/12/31	2017/3/31	الرافعة المالية*
الف جنية	الف جنية	
<b>2,352,631</b>	<b>2,592,760</b>	<b>الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>
45,880,138	46,555,954	تعرضات البنود داخل الميزانية
224,970	178,845	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
5,088,996	4,934,077	التعرضات خارج الميزانية
<b>51,194,104</b>	<b>51,668,876</b>	<b>إجمالي التعرضات</b>
<b>%4.94</b>	<b>%6.99</b>	<b>نسبة الرافعة المالية</b>

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

#### **4- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

##### **❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات**

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

##### **❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع**

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

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

##### **❖ القيمة العادلة للمشتقات**

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

##### **❖ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، تقوم المجموعة بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا اخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى

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

#### ❖ **ضرائب الدخل**

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

### **5- 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 باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

#### **المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة**

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

#### **الاستثمار**

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

#### **الأفراد**

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

#### **إدارة الأصول و الالتزامات**

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

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنية)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	2017/3/31
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
960,772	169,994	315,920	36,034	106,221	332,603	إيرادات النشاط القطاعي
(348,490)	-	(124,141)	(9,723)	(52,827)	(161,799)	مصروفات النشاط القطاعي
<b>612,282</b>	<b>169,994</b>	<b>191,779</b>	<b>26,311</b>	<b>53,394</b>	<b>170,804</b>	<b>نتيجة أعمال القطاع</b>
612,282	169,994	191,779	26,311	53,394	170,804	ربح الفترة قبل الضرائب
(145,160)	(42,056)	(42,180)	(6,126)	(14,875)	(39,923)	الضريبة
<b>467,122</b>	<b>127,938</b>	<b>149,599</b>	<b>20,185</b>	<b>38,519</b>	<b>130,881</b>	<b>ربح الفترة</b>
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
46,596,148	12,104,915	5,746,802	17,084,343	1,343,825	10,316,263	أصول النشاط القطاعي
<b>46,596,148</b>	<b>12,104,915</b>	<b>5,746,802</b>	<b>17,084,343</b>	<b>1,343,825</b>	<b>10,316,263</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
42,784,769	2,657,668	18,639,456	678,828	5,130,443	15,678,374	التزامات النشاط القطاعي
<b>42,784,769</b>	<b>2,657,668</b>	<b>18,639,456</b>	<b>678,828</b>	<b>5,130,443</b>	<b>15,678,374</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	2016/3/31
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
624,105	112,369	219,929	19,381	64,209	208,217	إيرادات النشاط القطاعي
(213,532)	-	(119,814)	(8,417)	(34,025)	(51,276)	مصروفات النشاط القطاعي
<b>410,573</b>	<b>112,369</b>	<b>100,115</b>	<b>10,964</b>	<b>30,184</b>	<b>156,941</b>	<b>نتيجة أعمال القطاع</b>
410,573	112,369	100,115	10,964	30,184	156,941	ربح الفترة قبل الضرائب
(94,608)	(26,059)	(22,683)	(2,533)	(7,113)	(36,220)	الضريبة
<b>315,965</b>	<b>86,310</b>	<b>77,432</b>	<b>8,431</b>	<b>23,071</b>	<b>120,721</b>	<b>ربح الفترة</b>
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
33,087,481	10,878,343	5,042,439	7,881,909	975,746	8,309,044	أصول النشاط القطاعي
<b>33,087,481</b>	<b>10,878,343</b>	<b>5,042,439</b>	<b>7,881,909</b>	<b>975,746</b>	<b>8,309,044</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
30,058,096	3,456,317	14,411,133	53,510	3,152,109	8,985,027	التزامات النشاط القطاعي
<b>30,058,096</b>	<b>3,456,317</b>	<b>14,411,133</b>	<b>53,510</b>	<b>3,152,109</b>	<b>8,985,027</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>

**ب- تحليل القطاعات الجغرافية**

(بالآلاف جنية)

				2017/3/31
اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
1,435,502	31,383	91,249	1,312,870	الجغرافية إيرادات القطاعات
(823,220)	(21,192)	(73,677)	(728,351)	الجغرافية مصروفات القطاعات
<b>612,282</b>	<b>10,191</b>	<b>17,572</b>	<b>584,519</b>	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
612,282	10,191	17,572	584,519	ربح الفترة قبل الضرائب
(145,160)	(2,293)	(3,954)	(138,913)	الضريبة
<b>467,122</b>	<b>7,898</b>	<b>13,618</b>	<b>445,606</b>	<b>ربح الفترة</b>

				2016/3/31
اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
927,052	49,962	168,428	708,662	الجغرافية إيرادات القطاعات
(516,479)	(36,651)	(110,312)	(369,516)	الجغرافية مصروفات القطاعات
<b>410,573</b>	<b>13,311</b>	<b>58,116</b>	<b>339,146</b>	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
410,573	13,311	58,116	339,146	ربح الفترة قبل الضرائب
(94,608)	(2,995)	(13,076)	(78,537)	الضريبة
<b>315,965</b>	<b>10,316</b>	<b>45,040</b>	<b>260,609</b>	<b>ربح الفترة</b>



<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
381,356	554,876	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
381,356	554,876	
163,570	312,517	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
76,450	138,771	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
89,774	81,986	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
329,794	533,274	
<b>711,150</b>	<b>1,088,150</b>	
(2,287)	(16,738)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : - البنوك
(260,071)	(410,826)	- العملاء
(823)	(757)	- أخرى
<b>(263,181)</b>	<b>(428,321)</b>	
<b>447,969</b>	<b>659,829</b>	الصافي

<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
129,062	186,379	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
1,782	5,098	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
24,668	31,686	أتعاب أخرى
<b>155,512</b>	<b>223,163</b>	
(39,766)	(46,409)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
<b>(39,766)</b>	<b>(46,409)</b>	
<b>115,746</b>	<b>176,754</b>	الصافي

<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	الاجمالي

<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-9 صافي دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
37,853	82,614	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
285	1,020	أرباح تقييم عقود صرف آجلة
(41)	1,293	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
2,093	880	أرباح تقييم عقود خيار عملات
5,173	12,150	أدوات دين بغرض المتاجرة
7	8	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<b>45,370</b>	<b>97,965</b>	<b>الاجمالي</b>
<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-10 أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
8	2	أرباح بيع أدون خزانة
2,926	19,579	
<b>2,934</b>	<b>19,581</b>	
<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-11 عبء الاضمحلال عن خسائر الانتمان</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح 20
(5,756)	(89,493)	
<b>(5,756)</b>	<b>(89,493)</b>	
<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-12 مصروفات إدارية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(86,862)	(101,799)	أجور ومرتببات
(17,375)	(19,630)	تأمينات اجتماعية
<b>(104,237)</b>	<b>(121,429)</b>	
(85,858)	(117,768)	مصروفات إدارية أخرى
(17,681)	(19,800)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<b>(207,776)</b>	<b>(258,997)</b>	

<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-13 إيرادات تشغيل أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
8,496	(103)	مخصصات أخرى إنتفي الغرض منها - ايضاح 30
-	482	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
69	134	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
9	4,225	أرباح بيع منقولات و عقارات
3,512	1,905	أخرى
<b>12,086</b>	<b>6,643</b>	

<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-14 ضرائب الدخل</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
<b>410,573</b>	<b>612,282</b>	الربح قبل الضرائب
(92,379)	(137,763)	ضرائب الدخل المحسوبة 22.5%
(23,774)	(8,044)	مصروفات غير قابلة للخصم
4,030	7,933	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	32,403	إعفاءات ضريبية
17,515	(39,687)	تأثير المخصصات
<b>(94,608)</b>	<b>(145,160)</b>	مصروفات ضرائب الدخل
<b>23.0%</b>	<b>23.7%</b>	سعر الضريبة الفعلي

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-15 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
1,422,700	1,312,128	نقدية بالصندوق
1,306,837	1,935,076	أرصدة لدي البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>2,729,537</b>	<b>3,247,204</b>	
2,729,537	3,247,204	ارصدة بدون عائد
<b>2,729,537</b>	<b>3,247,204</b>	

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-16 أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
1,077,590	1,344,902	حسابات جارية
10,035,910	10,593,867	ودائع لأجل
<b>11,113,500</b>	<b>11,938,769</b>	
6,766,580	4,790,844	البنك المركزي المصري
77,459	1,104,769	بنوك محلية
4,269,461	6,043,156	بنوك خارجية
<b>11,113,500</b>	<b>11,938,769</b>	
1,077,590	3,256,844	أرصدة بدون عائد
10,035,910	8,681,925	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>11,113,500</b>	<b>11,938,769</b>	جميع الأرصدة متداولة

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-17 أدون الخزانة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
685,750	472,775	تتمثل أدون الخزانة في أدون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
1,630,550	1,298,525	أدون خزانة استحقاق 91 يوماً
5,904,654	2,409,300	أدون خزانة استحقاق 182 يوماً
2,615,675	6,653,610	أدون خزانة استحقاق 273 يوماً
(412,949)	(672,443)	أدون خزانة استحقاق 364 يوماً
<b>10,423,680</b>	<b>10,161,767</b>	عوائد لم تستحق بعد

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-18 أصول مالية بغرض المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
282,233	266,931	أدوات دين بغرض المتاجرة
<b>282,233</b>	<b>266,931</b>	سندات حكومية
3,898	-	<u>أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية</u>
<b>3,898</b>	-	وثائق صناديق استثمار
<b>286,131</b>	<b>266,931</b>	الإجمالي

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> -19
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
433,761	228,137	قروض اخرى
<b>433,761</b>	<b>228,137</b>	<b>الاجمالي</b>

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> -20
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
103,217	67,468	<u>أفراد</u>
856,465	859,526	حسابات جارية مدينة
4,432,656	4,645,169	بطاقات ائتمان
259,580	266,512	قروض شخصية
<b>5,651,918</b>	<b>5,838,675</b>	قروض عقارية
		<b>اجمالي (1)</b>
		<u>مؤسسات</u>
7,229,066	8,095,659	حسابات جارية مدينة
964,075	967,998	قروض مباشرة
2,373,627	2,271,408	قروض مشتركة
2,652,639	1,488,590	قروض اخرى
<b>13,219,407</b>	<b>12,823,655</b>	<b>اجمالي (2)</b>
<b>18,871,325</b>	<b>18,662,330</b>	<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( 1 + 2 )</b>

(33,407)	(33,541)	يخصم :
(1,389,990)	(1,533,948)	العوائد المجنبة
<b>17,447,928</b>	<b>17,094,841</b>	مخصص خسائر الاضمحلال
		<b>الصافي</b>
11,233,703	10,982,281	أرصدة متداولة
7,637,622	7,680,049	أرصدة غير متداولة
<b>18,871,325</b>	<b>18,662,330</b>	

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

2017/3/31					
الف جنية مصري	قروض	قروض	بطاقات	حسابات جارية	أفراد
الاجمالي	عقارية	شخصية	انتمان	مدينة	
161,832	7,927	119,496	34,250	159	الرصيد في أول الفترة المالية
(2,583)	1,410	(3,199)	(779)	(15)	رد الاضمحلال
(12,396)	-	(9,560)	(2,836)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
9,472	-	7,818	1,654	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
<b>156,325</b>	<b>9,337</b>	<b>114,555</b>	<b>32,289</b>	<b>144</b>	الرصيد في آخر الفترة المالية
الاجمالي	قروض	قروض	قروض	حسابات جارية	مؤسسات
	أخرى	مشتركة	مباشرة	مدينة	
1,228,158	89,573	102,849	159,908	875,828	الرصيد في أول الفترة المالية
92,076	(3,167)	6,779	3,384	85,080	عبء الاضمحلال
60,256	-	-	-	60,256	مبالغ مستردة خلال الفترة
(2,867)	(208)	(240)	(381)	(2,038)	فروق ترجمة عملات أجنبية+/-
<b>1,377,623</b>	<b>86,198</b>	<b>109,388</b>	<b>162,911</b>	<b>1,019,126</b>	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>1,533,948</b>					

2016/12/31					
الف جنية مصري	قروض	قروض	بطاقات	حسابات جارية	أفراد
الاجمالي	عقارية	شخصية	انتمان	مدينة	
141,552	5,414	105,684	30,164	290	الرصيد في أول السنة المالية
29,412	(2,555)	22,822	9,276	(131)	عبء الاضمحلال
(48,334)	(1,129)	(36,429)	(10,776)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
33,005	-	27,419	5,586	-	مبالغ مستردة خلال السنة
6,197	6,197	-	-	-	تسويات
<b>161,832</b>	<b>7,927</b>	<b>119,496</b>	<b>34,250</b>	<b>159</b>	الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي	قروض	قروض	قروض	حسابات جارية	مؤسسات
	أخرى	مشتركة	مباشرة	مدينة	
687,361	43,968	113,300	192,934	337,159	الرصيد في أول السنة المالية
206,689	24,031	(66,044)	(129,420)	378,122	عبء الاضمحلال
(6,201)	-	-	-	(6,201)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
1,966	-	-	-	1,966	مبالغ مستردة خلال السنة
(2)	-	-	-	(2)	تحويلات
<b>338,345</b>	<b>21,574</b>	<b>55,593</b>	<b>96,394</b>	<b>164,784</b>	فروق ترجمة عملات أجنبية+/-
<b>1,228,158</b>	<b>89,573</b>	<b>102,849</b>	<b>159,908</b>	<b>875,828</b>	الرصيد في آخر السنة المالية
<b>1,389,990</b>					

## 21- المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

**2017/3/31**

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> <u>الف جنية مصري</u>	<u>المشتقات</u> <u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
969	2,423	452,313	عقود عملة أجلة
136,470	143,187	3,281,688	عقود مبادلة عملات
1,425	1,425	822,688	عقود خيارات بغيرض
<b>138,864</b>	<b>147,035</b>	<b>4,556,689</b>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
4,703	3,085	2,954,163	عقود مبادلة عائد
4,703	3,085	2,954,163	
<b>143,567</b>	<b>150,120</b>	<b>7,510,852</b>	<b>إجمالي المشتقات</b>

**2016/12/31**

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u> <u>الف جنية مصري</u>	<u>المشتقات</u> <u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
2,851	2,818	203,367	عقود عملة أجلة
190,980	197,254	2,531,947	عقود مبادلة عملات
<b>193,831</b>	<b>200,072</b>	<b>2,735,314</b>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
6,570	5,650	313,139	عقود مبادلة عائد
6,570	5,650	313,139	
<b>200,401</b>	<b>205,722</b>	<b>3,048,453</b>	<b>إجمالي المشتقات</b>



<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>استثمارات مالية</u> -22	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>		
2,268,051	2,304,977	<u>استثمارات مالية متاحة للبيع</u>	
26,783	27,105	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية	
18,522	18,475	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	
<b>2,313,356</b>	<b>2,350,557</b>	أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	
		<u>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع</u>	
		<u>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>	
76,634	76,634	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً	
<b>76,634</b>	<b>76,634</b>	<u>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>	
<b>2,389,990</b>	<b>2,427,191</b>	<u>الإجمالي</u>	
		أرصدة متداولة	
521,313	870,216	أرصدة غير متداولة	
1,868,677	1,556,975		
<b>2,389,990</b>	<b>2,427,191</b>		
		أدوات دين ذات عائد ثابت	
2,281,009	2,325,168	أدوات دين ذات عائد متغير	
13,825	6,914		
<b>2,294,834</b>	<b>2,332,082</b>		
		و تتمثل حركة الاستثمارات المالية	
		خلال الفترة فيما يلي :	
<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>2017/3/31</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
2,389,990	76,634	2,313,356	الرصيد في 1 يناير 2016
179,071	-	179,071	إضافات
(170,499)	-	(170,499)	إستيعادات ( بيع / إسترداد )
(460)	-	(460)	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
2,386	-	2,386	فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية
26,703	-	26,703	التغير في القيمة العادلة
<b>2,427,191</b>	<b>76,634</b>	<b>2,350,557</b>	<u>الرصيد</u>

<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>2016/12/31</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
2,421,936	76,634	2,345,302	الرصيد في 1 يناير 2015
1,343,570	-	1,343,570	إضافات
(1,253,036)	-	(1,253,036)	إستبعادات ( بيع / إسترداد )
(8,909)	-	(8,909)	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
19,311	-	19,311	فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية
(124,189)	-	(124,189)	التغير في القيمة العادلة
(8,693)	-	(8,693)	(خسائر) مخصص الإضمحلال
<b>2,389,990</b>	<b>76,634</b>	<b>2,313,356</b>	<b>الرصيد</b>

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-23 أصول أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
256,000	245,876	إيرادات مستحقة
37,468	39,670	مصرفات مقدمة
16,613	17,703	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
16,573	76,601	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
19,115	4,645	تأمينات و عهد
147,869	47,924	أخرى
<b>493,638</b>	<b>432,419</b>	<b>الإجمالي</b>

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-24 أصول غير ملموسة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
172,927	203,620	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(114,765)	(138,076)	التكلفة
<b>58,162</b>	<b>65,544</b>	مجمع الاهلاك
30,693	2,574	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
(10,369)	-	اضافات
.	3,634	استبعادات
(12,942)	(3,569)	تحويلات
<b>65,544</b>	<b>68,183</b>	تكلفة اهلاك
203,620	209,828	صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
(138,076)	(141,645)	<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u>
<b>65,544</b>	<b>68,183</b>	التكلفة
		مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
<b>الرصيد فى أول السنة المالية السابقة</b>	108,729	381,686	170,521	13,954	195,079	33,855	31,389	53,470	988,683
التكلفة	-	(82,879)	(138,167)	(10,163)	(142,533)	(21,058)	(10,202)	(20,559)	(425,561)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة</b>	<b>108,729</b>	<b>298,807</b>	<b>32,354</b>	<b>3,791</b>	<b>52,546</b>	<b>12,797</b>	<b>21,187</b>	<b>32,911</b>	<b>563,122</b>
اضافات	-	4,227	35,628	3,373	13,243	760	1,171	10,119	68,521
استبعادات (بالصافى)	-	(1,378)	(171)	(96)	-	(110)	(25)	-	(1,780)
تكلفة اهلاك	-	(13,565)	(13,134)	(1,438)	(16,805)	(2,669)	(2,698)	(4,855)	(55,164)
<b>صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المقارنة</b>	<b>108,729</b>	<b>288,091</b>	<b>54,677</b>	<b>5,630</b>	<b>48,984</b>	<b>10,778</b>	<b>19,635</b>	<b>38,175</b>	<b>574,699</b>
<b>الرصيد فى أول السنة المالية الحالية</b>	108,729	377,926	191,270	17,543	206,962	33,916	32,749	63,593	1,032,688
التكلفة	-	(89,835)	(136,593)	(11,913)	(157,978)	(23,138)	(13,114)	(25,418)	(457,989)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية الحالية</b>	<b>108,729</b>	<b>288,091</b>	<b>54,677</b>	<b>5,630</b>	<b>48,984</b>	<b>10,778</b>	<b>19,635</b>	<b>38,175</b>	<b>574,699</b>
تسويات - التكلفة	-	-	(61)	-	(680)	-	-	28	(713)
اضافات	-	18,275	5,395	-	6	522	157	810	25,165
استبعادات (بالصافى)	-	-	(3)	-	-	(4)	(10)	(26)	(43)
تحويلات	-	-	(3,634)	-	-	-	-	-	(3,634)
تكلفة اهلاك	-	(3,517)	(3,787)	(487)	(4,781)	(635)	(697)	(1,473)	(15,377)
تسويات - اهلاك	-	-	87	-	300	-	-	55	442
<b>صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية الحالية</b>	<b>108,729</b>	<b>302,849</b>	<b>52,674</b>	<b>5,143</b>	<b>43,829</b>	<b>10,661</b>	<b>19,085</b>	<b>37,569</b>	<b>580,539</b>
<b>الرصيد فى آخر الفترة المالية الحالية</b>	108,729	395,022	189,337	15,831	203,111	33,197	32,278	63,569	1,041,074
التكلفة	-	(92,173)	(136,663)	(10,688)	(159,282)	(22,536)	(13,193)	(26,000)	(460,535)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية الحالية</b>	<b>108,729</b>	<b>302,849</b>	<b>52,674</b>	<b>5,143</b>	<b>43,829</b>	<b>10,661</b>	<b>19,085</b>	<b>37,569</b>	<b>580,539</b>

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-26</u> أرصدة مستحقة للبنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
516,443	509,232	حسابات جارية
<b>516,443</b>	<b>509,232</b>	
488	-	بنوك محلية
515,955	509,232	بنوك خارجية
<b>516,443</b>	<b>509,232</b>	
516,443	509,232	أرصدة بدون عائد
<b>516,443</b>	<b>509,232</b>	
516,443	509,232	أرصدة متداولة
<b>516,443</b>	<b>509,232</b>	

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>-27</u> ودائع العملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
12,070,626	12,695,177	ودائع تحت الطلب
13,152,581	13,110,145	ودائع لأجل وبإخطار
5,833,361	6,329,394	شهادات ادخار وإيداع
4,966,595	5,025,880	ودائع توفير
3,107,126	2,092,514	ودائع أخرى
<b>39,130,289</b>	<b>39,253,110</b>	<b>الإجمالي</b>
22,166,589	21,839,376	ودائع مؤسسات
16,963,700	17,413,734	ودائع أفراد
<b>39,130,289</b>	<b>39,253,110</b>	
21,842,888	26,935,169	أرصدة متداولة
17,287,401	12,317,941	أرصدة غير متداولة
<b>39,130,289</b>	<b>39,253,110</b>	
15,177,752	14,787,691	أرصدة بدون عائد
23,952,537	24,465,419	أرصدة ذات عائد
<b>39,130,289</b>	<b>39,253,110</b>	

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> -28
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
22,897	20,916	11.00%	المصرية لإعادة التمويل العقاري
<b>22,897</b>	<b>20,916</b>		

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>التزامات أخرى</u> -29
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
187,010	198,547	عوائد مستحقة
18,050	21,810	ايرادات مقدمة
546,858	559,346	مصرفات مستحقة
-	572,087	دائنو توزيعات
1,035,471	949,416	دائنون متنوعون
<b>1,787,389</b>	<b>2,301,206</b>	

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>مخصصات أخرى</u> -30
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
<b>165,914</b>	<b>201,037</b>	الرصيد في أول الفترة / العام
90,615	515	فروق تقييم عملات أجنبية
(42,489)	103	المحمل علي قائمة الدخل
2	-	تحويلات
(10,080)	-	المحول الي الأرصدة الدائنة
(2,925)	-	المستخدم خلال الفترة / العام
<b>201,037</b>	<b>201,655</b>	الرصيد في آخر الفترة / العام
		<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
42,076	41,475	مخصص مطالبات أخرى
158,961	160,180	مخصص التزامات عرضية
<b>201,037</b>	<b>201,655</b>	الرصيد في آخر الفترة / العام

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u> -31
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
65,535	65,535	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
<b>65,535</b>	<b>65,535</b>	المزايا العلاجية بعد التقاعد

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر فى سبتمبر 2006. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن 21 عام بالنسبة للأبناء.

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتوارى لتحديد صافى القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن 21 عام وقد تمثلت أهم الفروض التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى.

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	17.20%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	10%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A 49- 52 لمعدلات الوفاة	

#### أ- مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	17.20%
معدل الزيادة في الأجور	10%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A 49- 52 لمعدلات الوفاة	

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

### 32- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ 3,500,000,000 جنية مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ 1,243,668,000 جنية مصري موزعة علي 310,917,000 سهم "اسهم عادية ولا توجد أسهم خزينة" بقيمة أسمية قدرها 4 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 بنك	40,625,052	13.07%	162,500
علي بن حسن بن علي دايبخ	16,895,593	5.43%	67,582
المنصور و المغربي للتنمية و الأستثمار	12,907,998	4.15%	51,632
اخرين	93,158,941	29.96%	372,636
<b>الإجمالي</b>	<b>310,917,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,243,668</b>

2016/3/31

2017/3/31

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

280	560
250,912	251,513
103,732	103,732
36,509	54,890
(41,965)	(81,402)
<b>349,468</b>	<b>329,293</b>

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

احتياطي مخاطر بنكية عام

280	560
<b>280</b>	<b>560</b>

الرصيد في أول الفترة المالية  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

احتياطي قانوني

229,841	250,912
21,071	601
<b>250,912</b>	<b>251,513</b>

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

طبقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز 5% من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل 20% من رأس المال المصدر للبنك. وطبقاً للنظام الأساسي للشركة التابعة، يجب 5% من صافى الربح لتكوين احتياطي قانوني، ويتم التوقف عن تجنيد هذه النسبة إذا ما بلغ الاحتياطي نسبة 50% من رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري. تم تعديل النظام الأساسي للبنك طبقاً للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2017/3/30 بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبتة الي 50% من رأس المال المصدر.

احتياطي خاص

103,732	103,732
<b>103,732</b>	<b>103,732</b>

الرصيد في أول الفترة المالية  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

احتياطي راسمالي

14,634	36,509
21,875	18,381
<b>36,509</b>	<b>54,890</b>

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

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

16,084	(108,105)
(58,049)	26,703
<b>(41,965)</b>	<b>(81,402)</b>

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

<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<b>( ب ) الأرباح المحتجزة</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
1,874,084	2,473,822	الأرباح الموزعة
(710,871)	(683,562)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(21,071)	(601)	المحول الي زيادة رأس المال
-	(18,381)	أرباح الفترة المالية
315,965	467,122	الرصيد في نهاية الفترة المالية
<b>1,436,232</b>	<b>2,238,400</b>	

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	<b>-34</b> <u>التزامات عرضية و إرتباطات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</b>
7,299,129	6,942,372	خطابات الضمان
820,112	1,448,143	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
285,275	232,653	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
1,655,533	1,713,549	إرتباطات عن قروض
<b>10,060,049</b>	<b>10,336,717</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 10,128 الف جنيه .

#### **(د) إرتباطات رأسمالية**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ 16.3 مليون جنيه.

#### **-35** النقدية وما في حكمها

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

<u>2016/3/31</u>	<u>2017/3/31</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
849,000	1,312,128	أرصدة لدي البنوك
4,981,559	8,334,166	أذون الخزنة
599,355	461,278	
<b>6,429,914</b>	<b>10,107,572</b>	



### 36- صناديق الاستثمار :

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الاول و الثانى و الثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

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

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 3,000,000 وثيقة قيمتها 300,000,000 جنيه خُصص للبنك 150,000 وثيقة منها ( قيمتها الاسمية 15,000,000 جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 54,016,500 جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية 360.11 جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات 169,387 جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم(2)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 3,000,000 وثيقة قيمتها 300,000,000 جنيه خُصص للبنك 150,000 وثيقة منها ( قيمتها الاسمية 15,000,000 جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 24,724,500 جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية 164.83 جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات 93,145 جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 4,000,000 وثيقة قيمتها 4,000,000,000 جنيه خُصص للبنك 39,000 وثيقة منها ( قيمتها الاسمية 39,000,000 جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 40,125,930 جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية 1028.87 جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات 355,502 جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 1,000,000 وثيقة قيمتها 10,000,000 جنيه خُصص للبنك 50,000 وثيقة منها ( قيمتها الاسمية 5,000,000 جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 10,914,500 جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية 218.29 جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات 47,290 جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

### **-37- معاملات مع أطراف ذوى علاقة**

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدى أجريكول - فرنسا التي تمتلك 47.39 % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة 52.61 % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بإيضاح راس المال .  
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

#### مجموعة كريدى أجريكول

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	
الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	
-	44,449	أرصدة لدى البنوك
27,105	27,105	إستثمارات مالية متاحة للبيع
487,738	518,734	أرصدة مستحقة للبنوك
36,533	36,279	إلتزامات أخرى
9,275	6,427	مصرفات إدارية و عمومية
2,596,314	2,424,652	خطابات ضمان بكفالة بنوك

### **-38- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل**

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية في 2017/3/31 مبلغاً و قدرة 5,055 الف جنية مصرى مقابل مبلغاً و قدرة 3,046 الف جنية مصرى لسنة المقارنة.

### **-39- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها**

<u>2016/12/31</u>	<u>2017/3/31</u>	
الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	
102,879	109,437	المخصصات
<b>102,879</b>	<b>109,437</b>	

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

#### **40- الموقف الضريبي**

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

#### **1. ضريبة شركات الأموال**

الفترة من بداية النشاط - حتى 2014

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

فترة 2015

جارى الاعداد للفحص الضريبي .

فترة 2016 .

جارى الاعداد و التجهيز لتقديم الاقرار الضريبي .

#### **2. ضريبة كسب العمل**

الفترة من بداية النشاط - حتى عام 2014 .

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

#### **3. ضريبة الدمغة النسبية**

وفقا للقانون رقم 143 لسنة 2006

أولا :- بنك كريدبي أجريكول – مصر

تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى 31 ديسمبر 2015 ، و قد تم السداد .

ثانياً :- فروع بنك أمريكان اكسبريس سابقا

تم الفحص و التسوية و السداد لجميع فروع البنك حتى تاريخ نهاية النشاط في 2005/06/30 .

#### **41 - أحداث لاحقة**

خلال شهر أبريل 2017 قام البنك بإستلام الشريحة الاولى و البالغة 10 مليون دولار امريكي من كريدبي أجريكول فرنسا من إجمالي القرض المساند البالغ قدرة مبلغ 30 مليون دولار امريكي و المعتمد طبقا لقرار الجمعية العامة العادية المؤرخة في 22 ديسمبر 2016 علي ان يستكمل باقي القرض تباعا.

\*\*\*\*\*