



” القوائم المالية ”
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر 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 السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧
وتقرير مراقبي الحسابات

٤-٣	تقرير مراقبي الحسابات
٥	الميزانية المجمعة
٦	قائمة الدخل المجمعة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٨	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧٤-٩	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدى اجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك كريدى اجريكول - مصر شركة مساهمة مصرية و شركة التابعة "المجموعة" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل المجمعة والتغير في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختبارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح "في جميع جوانبها الهامة" عن المركز المالي المجمع لبنك كريدى اجريكول مصر "شركة مساهمة مصرية و شركة التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المجموعة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المجموعة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

صلاح الدين مسعد المسري
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة
المالية رقم (٣٦٤)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

أشرف محمد محمد إسماعيل
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة
المالية رقم (١٠٢)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون و إستشاريون

القاهرة في ١١ فبراير ٢٠١٨

الميزانية المجمعة - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٢,٧٢٩,٥٣٧	٤,٨٤٠,٠٣١	١٥	الأصول
١١,١١٣,٥٠٠	١١,٤٤٩,٨٩٥	١٦	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٤٢٣,٦٨٠	٧,٩٦٨,٣٣٢	١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٨٦,١٣١	٦٣,٠١٨	١٨	أذون خزانة
٤٣٣,٧٦١	٢٠١,٤٦٠	١٩	اصول مالية بغرض المتاجرة
١٧,٤٤٧,٩٢٨	١٦,٦٧٢,٠٦٥	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠٥,٧٢٢	٩,٨٢٤	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢,٣١٣,٣٥٦	٣,٠٩٦,٩٩٠	٢٢	متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	٢٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩٣,٦٣٨	٥٠١,١٠٥	٢٣	أصول أخرى
٦٥,٥٤٤	٧٥,٠٨١	٢٤	أصول غير ملموسة
٥٧٤,٦٩٩	٥٦٢,٦٣٥	٢٥	أصول ثابتة
٤٤	١٤		الضريبة المؤجلة
٤٦,١٦٤,١٧٤	٤٥,٥١٧,٠٨٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥١٦,٤٤٣	٩١,١٩٤	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
-	١,١٨٩	٢٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,١٣٠,٢٨٩	٣٧,٠٧٩,٦٩٢	٢٨	ودائع العملاء
٢٠٠,٤٠١	٢٣,٣٢٦	٢١	مشتقات مالية
٢٢,٨٩٧	٥٤٥,١٩٦	٢٩	قروض أخرى
١,٧٨٧,٣٨٩	١,٧٥٤,٠٨٤	٣٠	إلتزامات أخرى
٢٣٩,٠٦٨	٣١٤,١١٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٠١,٠٣٧	٢٣٨,٣٧٦	٣١	مخصصات أخرى
٦٥,٥٣٥	١١٠,٣٣٩	٣٢	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٢,١٦٣,٠٥٩	٤٠,١٥٧,٥١٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٣	رأس المال المدفوع
٢٨٣,٦٠٨	٣٨٩,٥٦٣	٣٤	إحتياطيات
٢,٤٧٣,٨٢٢	٣,٧٢٦,٣٢٢	٣٤	ارباح محتجزة
٤,٠٠١,٠٩٨	٥,٣٥٩,٥٥٣		
١٧	١٧		حقوق الأقلية
٤,٠٠١,١١٥	٥,٣٥٩,٥٧٠		إجمالي حقوق الملكية
٤٦,١٦٤,١٧٤	٤٥,٥١٧,٠٨٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

بيير فيناس
العضو المنتدب

باسكال بون
المدير المالي

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير مراقبي الحسابات مرفق

القاهرة في ٣١ يناير ٢٠١٨

قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١		
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		
٣,٣٤٨,٤٨٤	٤,٧٩٧,٧٩٨	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٢٣٣,٢٥٦)	(٢,٠٠١,٠٣٤)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,١١٥,٢٢٨</u>	<u>٢,٧٩٦,٧٦٤</u>		صافى الدخل من العائد
٦٢٨,٩٤٣	٨٨١,٦٣٠	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨٠,٣٠٥)	(٢١٧,٣٢٣)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٤٤٨,٦٣٨</u>	<u>٦٦٤,٣٠٧</u>		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٧,٠٩٦	٩,٩٣٢	٨	توزيعات أرباح
٢٤٢,٣٤٦	٢٦٤,٩٠٩	٩	صافى دخل المتاجرة
١٧,٧٧٦	٣٥,٦٥٨	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٣٦,١٠١)	(١٤٨,٢٠٥)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٨١,٠٣٥)	(١,٠٤٢,٥٤٧)	١٢	مصروفات إدارية
٥٩,٣٥١	(٢٩,١٥١)	١٣	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<u>١,٧٧٣,٢٩٩</u>	<u>٢,٥٥١,٦٦٧</u>		صافى أرباح السنة قبل الضرائب
(٤١٩,٧١٦)	(٥٩٦,٥١٢)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٣٥٣,٥٨٣</u>	<u>١,٩٥٥,١٥٥</u>		صافى أرباح السنة
١,٣٥٣,٥٨٢	١,٩٥٥,١٥٤		نصيب الشركة الأم
١	١		حقوق الأقلية
<u>١,٣٥٣,٥٨٣</u>	<u>١,٩٥٥,١٥٥</u>		

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	٢٠١٦/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٤٨٢,٣٣٩	١٦	٣,٤٨٢,٣٢٣	١,٨٧٤,٠٨٤	٣٦٤,٥٧١	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(٧١٠,٨٩٨)	-	(٧١٠,٨٩٨)	(٧١٠,٨٩٨)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٥
-	-	-	(٢١,٨٧٥)	٢١,٨٧٥	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٢١,٠٧١)	٢١,٠٧١	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١٢٤,١٨٩)	-	(١٢٤,١٨٩)	-	(١٢٤,١٨٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
٢٨٠	-	٢٨٠	-	٢٨٠	-	تدعيم احتياطي مخاطر بنكية عام
١,٣٥٣,٥٨٣	١	١,٣٥٣,٥٨٢	١,٣٥٣,٥٨٢	-	-	أرباح السنة المالية
٤,٠٠١,١١٥	١٧	٤,٠٠١,٠٩٨	٢,٤٧٣,٨٢٢	٢٨٣,٦٠٨	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	٢٠١٧/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٠٠١,١١٥	١٧	٤,٠٠١,٠٩٨	٢,٤٧٣,٨٢٢	٢٨٣,٦٠٨	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٦٨٣,٦٧٣)	(١)	(٦٨٣,٦٧٢)	(٦٨٣,٦٧٢)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠١٦
-	-	-	(١٨,٣٨١)	١٨,٣٨١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٦٠١)	٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
٨٦,٦٩٣	-	٨٦,٦٩٣	-	٨٦,٦٩٣	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
٢٨٠	-	٢٨٠	-	٢٨٠	-	تدعيم احتياطي مخاطر بنكية عام
١,٩٥٥,١٥٥	١	١,٩٥٥,١٥٤	١,٩٥٥,١٥٤	-	-	أرباح السنة المالية
٥,٣٥٩,٥٧٠	١٧	٥,٣٥٩,٥٥٣	٣,٧٢٦,٣٢٢	٣٨٩,٥٦٣	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عن السنة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		صافي ارباح السنة قبل الضرائب
١,٧٧٣,٢٩٩	٢,٥٥١,٦٦٧		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك واستهلاك
٦٨,١٠٦	٧٣,٨١٤	١١	عبء أضحلال الأصول
٢٣٦,١٠١	١٤٨,٢٠٥	٣١	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٤٢,٤٨٩)	٤١,٠٠٦	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢,٩٢٥)	(١,٠٠٩)	٢٢	استهلاك خصم/علاوة استثمار متاحة للبيع
٨,٩٠٩	(٤,٦٥٨)	٣١	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٩٠,٦١٥	(٢,٦٥٨)	٢٢	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(١٩,٣١١)	(٤,٥٩٥)		(أرباح) إستثمارات مالية أخرى
(٤٧)	(٦)		خسائر إضحلال إستثمارات مالية
٨,٤١٣	٣,٦١٨		خسائر أصول ألت ملكيتها للبنك
٢٨٠	٢٨٠		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(١٠٦)	(٤,٢٤٢)		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,١٢٠,٨٤٥	٢,٨٠١,٤٢٢		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥٤,١٩٤	(٢,٣٠٢,٥٢٥)		أرصدة لدى البنوك
(١,١٤٧,٣٨٧)	(١,٧١١,٠٧٩)		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٤,٩٦٤,٦٨٢)	١,٩١٧,١٥٧		إصول مالية بغرض المتاجرة
(٢٢٥,٣٢٦)	٢٢٣,١١٣		قروض للعملاء والبنوك
(٤,١٨٢,٧٦٩)	٨٠٩,٠٥٥		مشتقات مالية (بالصافي)
(٩,١١٧)	١٨,٨٢٣		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٢١٨,٨٨٣)	٤٦,٣٤٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩٥,٦٧٤	(٤٢٥,٢٤٩)		ودائع العملاء
١٢,٤٦٨,٥٠٢	(٢,٠٥٠,٥٩٧)		الإلتزامات أخرى
٥٢١,٧٦٢	(٣٢,١١٦)		الإلتزامات مزاي التقاعد
١٩,١٢٠	٤٤,٨٠٤		ضرائب الدخل المسددة
(٣١٣,٥٤٦)	(٥٢١,٤٦٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
٤,٥١٨,٣٨٧	(١,١٨٢,٣٠٨)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٩٧,١٣٦)	(٥٧,٠٤٠)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١١,٩١٣	٤,٤٤٥		متحصلات من بيع /إسترداد إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٢٥٣,٠٨٣	٥٢٥,٠٥٥		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٣٤٣,٥٧٠)	(١,٢١٦,٣٥٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(١٧٥,٧١٠)	(٧٤٣,٨٩٧)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			قروض طويلة الأجل
(٥,٧٨١)	٥٢٢,٢٩٩		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧١٠,٨٩٨)	(٧٠١,٨٤٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٧١٦,٦٧٩)	(١٧٩,٥٤٦)		
٣,٦٢٥,٩٩٨	(٢,١٠٥,٧٥١)		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٧,٦١٠,٦٨٢	١١,٢٣٣,٧٢١		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١١,٢٣٦,٦٨٠	٩,١٢٧,٩٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢,٧٢٩,٥٣٧	٤,٨٤٠,٠٣١	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,١١٣,٥٠٠	١١,٤٤٩,٨٩٥	١٦	أرصدة لدى البنوك
١٠,٤٢٣,٦٨٠	٧,٩٦٨,٣٣٢	١٧	أذون خزانة
(١,٣٠٦,٨٣٧)	(٣,٦٠٩,٣٦١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١,٩٧٢,٦٩١)	(٣,٦٨٣,٧٧٠)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٩,٧٥٠,٥٠٩)	(٧,٨٣٧,١٥٧)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
١١,٢٣٦,٦٨٠	٩,١٢٧,٩٧٠	٣٦	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٠ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٣٧١ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

❖ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغير في حقوق ملكيته.

❖ أسس التجميع

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود

وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

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

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

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

الشركات الشقيقة

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

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

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

📌 عملة التعامل والعرض

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

📌 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة 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 (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

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

❖ الأصول المالية

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

✚ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

✚ القروض والمديونيات

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

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

✚ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

✚ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

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

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

■ فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الأعترااف 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 للنفاز لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون 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 تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما تدخل المجموعة في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدْرَج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

❖ اضمحلال الأصول المالية

✚ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

🚩 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات.

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

❖ الإيجارات

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

✚ الاستئجار

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

✚ التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

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

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

❖ مزايا العاملين

🚩 التزامات المعاشات

تقوم مجموعة بإدارة نظم معاشات متنوعة. وتكون تلك النظم مُمولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء على 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 على 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 ١٠٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل عند نشأتها.

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

نظم الاشتراك المحدد : هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو 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 إلى 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 المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق

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

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

❖ رأس المال

✚ تكلفة رأس المال

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

✚ توزيعات الأرباح

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

✚ أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، 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 ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

❖ خطر الائتمان

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

✚ قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
0%	A+	١	ديون جيدة
1%	A	٢	ديون جيدة
1%	B+	٢	ديون جيدة
1%	B	٢	ديون جيدة
1%	B-	٢	ديون جيدة
1%	C+	٣	ديون جيدة
1%	C	٣	ديون جيدة
1%	C-	٣	ديون جيدة
2%	D+	٤	ديون جيدة
2%	D	٥	ديون جيدة
2%	D-	٥	ديون جيدة
3%	E+	٦	متابعة عادية
5%	E	٦	متابعة عادية
20%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

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

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

🚩 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

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

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

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

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

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

🚩 سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١		درجات التقييم
مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	
الاضمحلال خسائر	٢%	الاضمحلال خسائر	٤٥,٥%	١. ديون جيدة
	٣٨,٨%	٣%	٣٩,٦%	٢. المتابعة العادية
	٣%	٢%	١٢,٠%	٣. المتابعة الخاصة
	١٦%	٢٤%	٢,٩%	٤. ديون غير منتظمة
	٤,٠%	٦٠%	١٠٠,٠%	
	١٠٠,٠%			

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

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

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

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

📌 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
١,٣٠٦,٨٣٧	٣,٦٠٩,٣٦١	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,١١٣,٥٠٠	١١,٤٤٩,٨٩٥	أرصدة لدى البنوك
١٠,٤٢٣,٦٨٠	٧,٩٦٨,٣٣٢	أذون الخزانة
٢٨٢,٢٣٣	٥٧,٢١١	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٤٣٣,٧٦١	٢٠١,٤٦٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
١٠٣,٢١٧	٧٠,٦٠٨	- حسابات جارية مدينة
٨٥٦,٤٦٥	٩٠٠,٠٩٧	- بطاقات ائتمان
٤,٤٣٢,٦٥٦	٥,١٩٣,١٦٩	- قروض شخصية
٢٥٩,٥٨٠	٢٣٧,٨٦٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٧,٢٢٩,٠٦٦	٨,٢٠٠,٠٧٥	- حسابات جارية مدينة
٩٦٤,٠٧٥	٧٤٧,٨٧٨	- قروض مباشرة
٢,٣٧٣,٦٢٧	١,٧٧٧,٥٠٧	- قروض مشتركة
٢,٦٥٢,٦٣٩	٨٥١,٤٧٧	- قروض أخرى
٢٠٥,٧٢٢	٩,٨٢٤	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٢,٢٩٤,٨٣٤	٣,٠٨٣,٩٩٧	- أدوات دين متاحة للبيع
٢٥٦,٠٠٠	٣٠٠,٨٦٣	أصول أخرى
٤٥,١٨٧,٨٩٢	٤٤,٦٥٩,٦٢٢	الاجمالي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢٨٥,٢٧٥	٥٧٦,٢٨٨	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٦٥٥,٥٣٣	١,٩٧٦,٧٤٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٨٢٠,١١٢	١,٢٢٢,٣٤٤	اعتمادات مستندية
٧,٢٩٩,١٢٩	٦,٧٢٩,٨٤٤	خطابات ضمان
١٠,٠٦٠,٠٤٩	١٠,٥٠٥,٢٢٢	الاجمالي

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

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

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

- ٨٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٨% في آخر سنة المقارنة.
- ٨٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٧٩% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٥٢٥،٣٦٣ ألف جنيه مقابل ٧٨٣،١٢٣ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,٨٦٩,٢٨٦	١٥,٨٥٨,٨٤٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢١٨,٩١٦	١,٥٩٤,٤٧٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٨٣,١٢٣	٥٢٥,٣٦٣	محل اضمحلال
١٨,٨٧١,٣٢٥	١٧,٩٧٨,٦٧٩	الإجمالي
(٣٣,٤٠٧)	(٤٤,٤٧٤)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٣٨٩,٩٩٠)	(١,٢٦٢,١٤٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٤٤٧,٩٢٨	١٦,٦٧٢,٠٦٥	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال السنة (١٤٨،٢٠٥) الف جنيه منها (١٠١،٦٣٥) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٤٦،٥٧٠) الف جنيه جنيه يمثل رد اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال السنة المالية إنخفضت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٥,٨%.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٨,٠٦٢,٥٠٧	٢٩٧,٢٢٠	٢٧١,٠٨٨	٨٧٣,٢٠٢	٦,٥٥٠,٩٧٨	-	-	-	٧٠,٠١٩	١. جيدة
٦,٥٦٧,٤٥٧	-	٢٤٥,٨٢٥	٩٩,١٥٧	٧٤٢,٢٤٤	٢١٩,٩٤٦	٤,٦٢٠,٠٥٦	٦٤٠,٢٢٩	-	٢. المتابعة العادية
١,٢٢٨,٨٨٠	٢,٦١٠	٢٢,٤٤٣	٧٨٨,٧٠٦	٤١٥,١٢١	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٥,٨٥٨,٨٤٤	٢٩٩,٨٣٠	٥٣٩,٣٥٦	١,٧٦١,٠٦٥	٧,٧٠٨,٣٤٣	٢١٩,٩٤٦	٤,٦٢٠,٠٥٦	٦٤٠,٢٢٩	٧٠,٠١٩	الإجمالي

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

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

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

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

٢٠١٧/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

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

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

٢٠١٦/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

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

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

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 ٥٢٥,٣٦٣ الف جنيه مقابل ٧٨٣,١٢٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

(بالآلاف جنيه)

٢٠١٧/١٢/٣١

بيان	أفراد		مؤسسات		بطاقات انتماء	الإجمالي
	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٣,٧٦٦	٦,٦٦٠	١٤٨,١٠٩	١٦,٤٤٢	٩,٣٧٨	٥٢٥,٣٦٣
القيمة العادلة للضمانات	٣,٥٢٩	-	-	-	٢٥٤	٣,٧٨٣

(بالآلاف جنيه)

٢٠١٦/١٢/٣١

بيان	أفراد		مؤسسات		بطاقات انتماء	الإجمالي
	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢,١٥٧	٣,١٤٤	١٥٧,٨١٧	١٦,٣٤٩	٤,٩٧٣	٧٨٣,١٢٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	٢٤	٢٤

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	١٩٥,٨٥٦	١٣٠,٧٩١
- قروض مباشرة	٣٢,٣٥٧	٢٢,٦٢١
	٢٢٨,٢١٣	١٥٣,٤١٢
أفراد		
- قروض شخصية	٤١,٥٠١	٣٧,٢٧٧
- قروض عقارية	١,٢٦٥	-
	٤٢,٧٦٦	٣٧,٢٧٧
الإجمالي	٢٧٠,٩٧٩	١٩٠,٦٨٩

أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالالف جنيهه)

٢٠١٧/١٢/٣١

التصنيف	أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	الإجمالي
AA+ إلى AA-	-	-	٢٨,٩٨٨	٢٨,٩٨٨
B3	٧,٩٦٨,٣٣٢	٥٧,٢١١	٣,٠٥٥,٠٠٩	١١,٠٨٠,٥٥٢
الإجمالي	٧,٩٦٨,٣٣٢	٥٧,٢١١	٣,٠٨٣,٩٩٧	١١,١٠٩,٥٤٠

الاستحواذ علي الضمانات

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

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	٦٧,٤٧٧
الإجمالي	٦٧,٤٧٧

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 السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المجموعة. (الأرقام بالالف جنيهه)

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٧/١٢/٣١
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,٦٠٩,٣٦١	-	٣,٦٠٩,٣٦١	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٤٩,٨٩٥	٤,٣٤٣,٠١٠	٧,١٠٦,٨١٥	-	-	أرصدة لدى البنوك
٧,٩٦٨,٣٣٢	-	٧,٩٦٨,٣٣٢	-	-	أذون الخزانة
٥٧,٢١١	-	٥٧,٢١١	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠١,٤٦٠	٢٠١,٤٦٠	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء:
٨,٢٧٠,٦٨٣	-	٨,٢٧٠,٦٨٣	٢٢,٤٩٦	١٥٧,٩٥٧	- حسابات جارية مدينة
٩,٠٠٠,٩٧	-	٩,٠٠٠,٩٧	-	-	- بطاقات ائتمانية
٥,١٩٣,١٦٩	-	٥,١٩٣,١٦٩	٦٦٨,٢٧٨	١,٣٥٥,٢٢٤	- قروض شخصية
٢٣٧,٨٦٨	-	٢٣٧,٨٦٨	٣٦١	١٣٦,٧٧٥	- قروض عقارية
٢,٥٢٥,٣٨٥	-	٢,٥٢٥,٣٨٥	-	١٣١,٨٣٦	- قروض لأجل
٨٥١,٤٧٧	-	٨٥١,٤٧٧	-	٩٩,٢٩٦	- قروض أخرى
٩,٨٢٤	-	٩,٨٢٤	-	-	مشتقات مالية
٣,٠٨٣,٩٩٧	٢٨,٩٨٨	٣,٠٥٥,٠٠٩	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٠٠,٨٦٣	-	٣٠٠,٨٦٣	١٠,٨١٤	٢٦,٧١٣	أصول أخرى
٤٤,٦٥٩,٦٢٢	٤,٥٧٣,٥٢٨	٤٠,٠٨٦,٠٩٤	٧٠,١٩٤٩	٢,٥٤٤,٨٠١	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٥,١٨٧,٨٩٢	٤,٧٣٠,٠٠٥	٤٠,٤٥٧,٨٨٧	٦٣٥,١٢٦	٢,٩١٦,٠٦٨	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

● قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٧/١٢/٣١
٣,٦٠٩,٣٦١	-	-	٣,٦٠٩,٣٦١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٤٩,٨٩٥	-	-	٧,٢٦٢,٩٣٩	-	-	٤,١٨٦,٩٥٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٩٦٨,٣٣٢	-	-	٧,٩٦٨,٣٣٢	-	-	-	أذون الخزانة
٥٧,٢١١	-	-	٥٧,٢١١	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠١,٤٦٠	-	-	-	-	-	٢٠١,٤٦٠	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٧٠,٦٠٨	٧٠,٦٠٨	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٩٠,٠٠٠,٩٧	٩٠,٠٠٠,٩٧	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٥,١٩٣,١٦٩	٥,١٩٣,١٦٩	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢٣٧,٨٦٨	٢٣٧,٨٦٨	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
٨,٢٠٠,٠٧٥	-	١,٣٢٥,٧٧٢	٣١٣,٤١٤	١,٤٣٩,٧٧٨	٥,١١٩,٨٣٤	١,٢٧٧	- حسابات جارية مدينة
٧٤٧,٨٧٨	-	٢٢١,٩٣٢	-	١٩٧,٦٧٨	٢٢٧,٣٦٣	١٠٠,٩٠٥	- قروض مباشرة
١,٧٧٧,٥٠٧	-	١,٥٠١,٧٦٢	٥٥,٠٧٤	-	٢٢٠,٦٧١	-	- قروض مشتركة
٨٥١,٤٧٧	-	٩٤,١٤١	١٢١,٨٤٤	٣٩,١٨٥	٥٩٦,٣٠٧	-	- قروض أخرى
٩,٨٢٤	-	٢,٥٥٢	-	-	٥,٣١٣	١,٩٥٩	مشتقات أدوات مالية
٣,٠٨٣,٩٩٧	-	-	٣,٠٥٥,٠٠٩	-	-	٢٨,٩٨٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٠٠,٨٦٣	٥٤,٣٦١	٢٠,٣٧٤	١٤٥,٢٨١	١٠,٨٥٨	٣٩,٩٥٣	٣٠,٠٣٦	أصول أخرى
٤٤,٦٥٩,٦٢٢	٦,٤٥٦,١٠٣	٣,١٦٦,٥٣٣	٢٢,٥٨٨,٤٦٥	١,٦٨٧,٤٩٩	٦,٢٠٩,٤٤١	٤,٥٥١,٥٨١	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٥,١٨٧,٨٩٢	٥,٦٨١,٤٥١	٤,١٧١,٦٤٤	١٧,٩٧٣,٨٢٦	٢,٢١١,٧١٩	٦,٣١٣,١٠٨	٨,٨٣٦,١٤٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

خطـر السوق

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

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

• أساليب قياس خطر السوق

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

-القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن تخسرها المجموعة، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (99%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (1%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر 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 المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المجموعة في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل المجموعة ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالمجموعة.

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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)

	٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٧/١٢/٣١		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
أسعار الصرف خطر	(٢٠,٠٥٣)	(١٣,٨٢٥)	(٢٣,٤٢١)	(١٤٨)	(١٤,٢٢٤)	(٢٧,٣١٤)
سعر العائد خطر	(١,٣٩٢)	(٢,٢٤٣)	(٥,٥٧١)	(١,٣٥٩)	(٣,٢٩٥)	(١٣,٥٠٥)
القيمة عند الخطر إجمالي	(٣,٣٨٠)	(١٤,٦٩٠)	(٢٣,٧٥٣)	(٢,١٩٥)	(١٤,٢٢٧)	(٢٧,٦٤٨)

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 السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠١٧/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٨٤٠,٠٠٣١	٢٢,٨١٠	٢,٥٠٨	١٧,٢٢٥	١٢٩,٧٦١	٣٦٧,٧٥١	٤,٢٩٩,٩٧٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٤٩,٨٩٥	٥٤,٤٠٤	٥٧,٣٩٩	٢٩٤,٩٣٧	٢,٦٩٨,٢٥٦	٦,١١٣,٦٥٥	٢,٢٣١,٢٤٤	أرصدة لدى البنوك
٧,٩٦٨,٣٣٢	-	-	-	-	٢,٤٦٠,٨٧٧	٥,٥٠٧,٤٥٥	أذون الخزنة
٦٣,٠١٨	-	-	-	-	-	٦٣,٠١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠١,٤٦٠	٩,٤٨٥	-	-	٦,٦٧٢	١٨٥,٣٠٣	-	قروض وتسهيلات للبنوك
١٦,٦٧٢,٠٦٥	١٦٨,٤٤٨	١٩٠	٥,١١٧	١٠٢,٢٥١	٣,٤٥٣,٤٧١	١٢,٩٤٢,٥٨٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٨٢٤	-	-	-	-	٥,٤٠٧	٤,٤١٧	مشتقات مالية
٣,٠٩٦,٩٩٠	-	-	-	٢٨,٩٨٨	١٨,٣٢٧	٣,٠٤٩,٦٧٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٠٠,٨٦٣	-	-	١٨٦	٢٢٥	١٤,٨٦٢	٢٨٥,٥٩٠	أصول أخرى
٤٤,٦٠٢,٤٧٨	٢٥٥,١٤٧	٦٠٠,٩٧	٣١٧,٤٦٥	٢,٩٦٦,١٥٣	١٢,٦١٩,٦٥٣	٢٨,٣٨٣,٩٦٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٩١,١٩٤	-	-	-	-	٨٨,٦٣٩	٢,٥٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	-	-	-	-	-	١,١٨٩	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٧,٠٧٩,٦٩٢	٢١٨,٢٠٤	٥٩,٣٨٢	٣١٤,٧٨١	٢,٩٣٩,٢٩٧	١١,٩٤٧,٩٣٨	٢١,٦٠٠,٠٩٠	ودائع للعملاء
٢٣,٣٢٦	٢,٤٦٣	-	-	-	٥,٤٠٧	١٥,٤٥٦	مشتقات مالية
٥٤٥,١٩٦	-	-	-	-	٥٣١,٨٣١	١٣,٣٦٥	قروض أخرى
٢٢١,٥٠٧	-	-	٦٤	٦٧٤	٢٢,٥٥٥	١٩٨,٢١٤	التزامات أخرى
٣٧,٩٦٢,١٠٤	٢٢٠,٦٦٧	٥٩,٣٨٢	٣١٤,٨٤٥	٢,٩٣٩,٩٧١	١٢,٥٩٦,٣٧٠	٢١,٨٣٠,٨٦٩	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٦٤٠,٣٧٤	٣٤,٤٨٠	٧١٥	٢,٦٢٠	٢٦,١٨٢	٢٣,٢٨٣	٦,٥٥٣,٠٩٤	صافي المركز المالي للميزانية
١٠,٥٠٥,٢٢٢	٥٣٩,٧٥٤	٢,٩٣١	٤,٥٧٦	٣,١٧٢,٥٧١	٣,٣٩٠,١٢٧	٣,٣٩٥,٢٦٣	ارتباطات متعلقة بالانتمان

• **خطر سعر العائد**

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

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.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٢٩٩,٩٧٦	٤,٢٩٩,٩٧٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٢٣١,٢٤٤	١٢,٢٤٤	-	-	-	٣٨٦,٠٠٠	١,٨٣٣,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٥٠٧,٤٥٥	-	-	-	٢,٨٢٢,٥٤٠	١,١١٥,٨٥٢	١,٥٦٩,٠٦٣	أذون الخزانة
٦٣,٠١٨	٥,٨٠٧	-	-	-	-	٥٧,٢١١	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢,٩٤٢,٥٨٨	-	١٦١,١٨٢	٣,٢٠٩,٧٠١	١,٤٨٦,٨٠٩	٣٥٦,٠٠٤	٧,٧٢٨,٨٩٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٠٤٩,٦٧٥	٩,٩٧٢	-	١,٩٧٩,٩٣٨	٥٥٤,٩٩٠	٥٠٤,٧٧٥	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨٥,٥٩٠	٢٨٥,٥٩٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٨,٤٥٦,١٨٠	٤,٦٩٠,٢٢٣	١٦١,١٨٢	٥,١٨٩,٦٣٩	٤,٨٦٤,٣٣٩	٢,٣٦٢,٦٣١	١١,١٨٨,١٦٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢,٥٥٥	٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	-	-	-	١,١٨٩	-	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الائتزام بإعادة الشراء
٢١,٦٠٠,٠٩٠	٦,٩٨٦,٤٤٥	١٧,٩٢٣	٦,٢٠١,٥٩٧	١,١٠٩,٧٢١	٢,٣٦٥,٩٨٤	٤,٩١٨,٤٢٠	ودائع العملاء
١٣,٣٦٥	-	-	٧,٣٥١	٥,٣٠٩	٣٠٠	٤٠٥	قروض أخرى
١٩٨,٢١٤	١٩٨,٢١٤	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢١,٨١٥,٤١٣	٧,١٨٧,٢١٤	١٧,٩٢٣	٦,٢٠٨,٩٤٨	١,١١٦,٢١٩	٢,٣٦٦,٢٨٤	٤,٩١٨,٨٢٥	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٦٤٠,٧٦٧	(٢,٤٩٦,٩٩١)	١٤٣,٢٥٩	(١,٠١٩,٣٠٩)	٣,٧٤٨,١٢٠	(٣,٦٥٣)	٦,٢٦٩,٣٤١	فجوة إعادة تسعير العائد

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الأصول المالية							
١,٨٢٨,١٣٠	١,٨٢٨,١٣٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٨١٠,٤٤٠	١٨,١٤٠	-	-	-	٨٥٠,٠٠٠	٣,٩٤٢,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٧,٢٤٦,٢٩٣	-	-	-	٢,٦٩٣,٠٤٥	١,٢٦٩,١٢٦	٣,٢٨٤,١٢٢	أذون الخزانة
٢٨٦,١٣١	-	-	-	-	-	٢٨٦,١٣١	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٠,٦٠٨,١٢٩	-	١٥٩,٣٨٧	٢,٣٨٣,١١٢	١,١٠٩,٥٧٦	٢٨١,٠٤٨	٦,٦٧٥,٠٠٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٢٧٩,٧٣٢	١١,٦٨١	-	١,٧٥٢,٨٨٨	٣٣٩,١٤٨	١٧٢,٥٥٧	٣,٤٥٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٢,٠٥٩	٢٢٢,٠٥٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٧,٣٥٧,٢٤٨	٢,١٥٦,٦٤٤	١٥٩,٣٨٧	٤,١٣٦,٠٠٠	٤,١٤١,٧٦٩	٢,٥٧٢,٧٣١	١٤,١٩٠,٧١٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٩٣,٥٧٨	٤٩٣,٥٧٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٠٨٧,٥٩٣	٧,٥٠٥,٤٠٥	١٩,٤٥٠	٤,٧٠٤,٢١٩	١,٥٢٧,٤٦٩	١,٥٤٧,٧١١	٦,٧٨٣,٣٣٩	ودائع العملاء
٢١,٩٢٥	-	-	-	١٣,٣٦٤	٧,٥٥٢	١,٠٠٩	قروض أخرى
١٧٥,٠٣٥	١٧٥,٠٣٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٢,٧٧٨,١٣١	٨,١٧٤,٠١٨	١٩,٤٥٠	٤,٧٠٤,٢١٩	١,٥٤٠,٨٣٣	١,٥٥٥,٢٦٣	٦,٧٨٤,٣٤٨	إجمالي الالتزامات المالية
٤,٥٧٩,١١٧	(٦,٠١٧,٣٧٤)	١٣٩,٩٣٧	(٥٦٨,٢١٩)	٢,٦٠٠,٩٣٦	١,٠١٧,٤٦٨	٧,٤٠٦,٣٦٩	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الأصول المالية							
٢٠,٧٤٤	٢٠,٧٤٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤٤,٨٦٥	١٥٠,٦٤	-	-	-	٢١٧,٩٠١	١١١,٩٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٣٨,٨١٥	-	-	-	-	١٣٨,٨١٥	-	أذون الخزانة
١٠,٤٥٣	-	-	-	٦,٧٥٥	٣,١٢٢	٥٧٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٤,٨٠٦	-	-	-	٦١٦	٤٨,٢٥٠	١٤٥,٩٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٣٤	١٧٠	-	١٦٤	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨٣٨	٨٣٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧١١,٥٥٥	٣٦,٨١٦	-	١٦٤	٧,٣٧١	٤٠٨,٠٨٨	٢٥٨,٤١٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٣,٩٧٠	١٧٨,٧٩٥	-	١٨,٠٤٦	١٢,٧٩٤	٦٢,٨٣٨	٤٠١,٤٩٧	ودائع العملاء
٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠	-	قروض أخرى
١,٢٧٢	١,٢٧٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧١٠,٢٤٢	١٨٥,٠٦٧	-	١٨,٠٤٦	١٢,٧٩٤	٩٢,٨٣٨	٤٠١,٤٩٧	إجمالي الالتزامات المالية
١,٣١٣	(١٤٨,٢٥١)	-	(١٧,١٨٢)	(٥,٤٢٣)	٣١٥,٢٥٠	(١٤٣,٠٨١)	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الأصول المالية							
٣٧,٨٧٩	٣٧,٨٧٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦٦,٧٤٧	٩,٧٥٢	-	-	-	١٢٢,٩٩٥	١٣٤,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٧٣,٩٤٦	-	-	-	-	١٧٣,٩٤٦	-	أذون الخزانة
١٨,٠٦٩	-	-	-	٣,٤٨٦	٧,٤٥٤	٧,١٢٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٣١٦,٥٤٥	-	-	-	١٠,٦٠٢	٦٨,٥٤٧	٢٣٧,٣٩٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٧٥	٣٧٥	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٧٨٣	١,٧٨٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٨١٥,٣٤٤	٤٩,٧٨٩	-	-	١٤,٠٨٨	٣٧٢,٩٤٢	٣٧٨,٥٢٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٠٨٨	١,٠٨٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٦٩,٠٤٠	١٨٨,١١٣	-	١٥,٦٤٩	٨٦,٤٤٩	٢١٣,١٣٩	٢٦٥,٦٩٠	ودائع العملاء
٦٣٥	٦٣٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٧٠,٧٦٣	١٨٩,٨٣٦	-	١٥,٦٤٩	٨٦,٤٤٩	٢١٣,١٣٩	٢٦٥,٦٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
٤٤,٥٨١	(١٤٠,٠٤٧)	-	(١٥,٦٤٩)	(٧٢,٣٦١)	١٥٩,٨٠٣	١١٢,٨٣٥	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الأصول المالية							
٦,٠٩٧	٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢٦,٧٨٥	٦,٢٨٥	-	-	-	١٠,٠٠٠	١١٠,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٠٥	-	-	-	١,٨٨	٦٠١	٤,٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٦٢	-	-	١,٣٦٢	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١١	١١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٣٩,٠٦٠	١٢,٣٩٣	-	١,٣٦٢	١,٨٨	١٠,٦٠١	١١٤,٥١٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٨,١١١	٤١,٩٨٩	-	١,٢٧٠	٥,٩٨٨	١١,١٠٤	٧٧,٧٦٠	ودائع العملاء
٣٢	٣٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٣٨,١٤٣	٤٢,٠٢١	-	١,٢٧٠	٥,٩٨٨	١١,١٠٤	٧٧,٧٦٠	إجمالي الالتزامات المالية
٩١٧	(٢٩,٦٢٨)	-	٩٢	(٥,٨٠٠)	(٥٠٣)	٣٦,٧٥٦	فجوة إعادة تسعير العائد

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

• خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
٢,٥٥٥	-	-	-	-	٢,٥٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٩	-	-	١,١٨٩	-	-	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٦٠٠,٠٩٠	١٧,٩٢٣	٨,٨١١,٩٧٧	٣,٧١٠,٧٦٤	٢,٩٤٣,٩٩٤	٦,١١٥,٤٣٢	ودائع العملاء
١٣,٣٦٥	-	٧,٣٥١	٥,٣٠٩	٣٠٠	٤٠٥	قروض أخرى
٢١,٦١٧,١٩٩	١٧,٩٢٣	٨,٨١٩,٣٢٨	٣,٧١٧,٢٦٢	٢,٩٤٤,٢٩٤	٦,١١٨,٣٩٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٨,١٧٠,٥٩٠	١٨٨,٢٨٠	٧,٨٤٧,٤٢٠	٦,٤٦٣,٩٤٥	٤,٠٩٢,٨٥٤	٩,٥٧٨,٠٩١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
٤٩٣,٥٧٨	-	-	-	-	٤٩٣,٥٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٠٨٧,٥٩٣	١٩,٤٥٠	٦,٧٧٦,٧٩٠	٣,٠٨١,٨٩٧	١,٨٩٣,١٣٩	١٠,٣١٦,٣١٧	ودائع العملاء
٢٢,٨٩٧	-	١٣,٣٦٤	٧,٥٥٢	١,٠٠٩	٩٧٢	قروض أخرى
٢٢,٦٠٤,٠٦٨	١٩,٤٥٠	٦,٧٩٠,١٥٤	٣,٠٨٩,٤٤٩	١,٨٩٤,١٤٨	١٠,٨١٠,٨٦٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٧,١٣٥,١٨٩	٥٢٤,٩٧٢	٧,٠٥٦,٧٤٠	٦,٠٢٧,٥٩٧	٣,٥١٧,١٦٦	١٠,٠٠٨,٧١٤	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٣,٩٧٠	٣٦,٥٦٢	١١٨,٢٣٩	٦٧,٧٤٠	٧٥,٣٣٧	٣٧٦,٠٩٢	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	قروض أخرى
٧٠٨,٩٧٠	٣٦,٥٦٢	١٤٨,٢٣٩	٦٧,٧٤٠	٧٥,٣٣٧	٣٨١,٠٩٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧١٠,٧١٧	١,٠٩٧	٧٢,٥٩٦	٥٨,٠٢٦	٣٨٨,٠١٧	١٩٠,٩٨١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
١,٠١٨	-	-	-	-	١,٠١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٦٩,٠٤٠	-	١٢٥,٠٥٦	١٦٨,٥٠٤	٢٣١,٣٧٤	٢٤٤,١٠٦	ودائع العملاء
٧٧٠,١٢٨	-	١٢٥,٠٥٦	١٦٨,٥٠٤	٢٣١,٣٧٤	٢٤٥,١٩٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٩٨٨,٠٦١	١٨,٨٣٨	١٢٦,٩٧٣	٢٦,٥٢٣	٥١١,٧٢٤	٣٠٤,٠٠٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٨,١١١	٨,٥٢٢	٢٩,١٥٠	٢٠,٣٨٨	١٤,٣٧٠	٦٥,٦٨١	ودائع العملاء
١٣٨,١١١	٨,٥٢٢	٢٩,١٥٠	٢٠,٣٨٨	١٤,٣٧٠	٦٥,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٣٩,٠٤٩	٢٥٦	٢,٧٩٧	١,٣٢٤	١١,٤٨٩	١٢٣,١٨٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
١٥٦	-	-	-	-	١٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٥٥٤	-	٣٠,٣٢٩	٢٨,٦٢٦	١٧,٦٥٣	٤٥,٩٤٦	ودائع العملاء
١٢٢,٧١٠	-	٣٠,٣٢٩	٢٨,٦٢٦	١٧,٦٥٣	٤٦,١٠٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٠٥,٦١٤	-	٣,١٦٤	٥,٠٦١	٢٤,٦٥٧	٧٢,٧٣٢	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 الخزانة، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- ★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود 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 جنيه)

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

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

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

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

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

(بالآلاف 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	٢٠١٧/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٦٧٣,٢٨٢	-	-	١٥٦,٦٢٥	٧٨,٠١٦	٤٣٨,٦٤١	- تدفقات خارجة
٦٤٣,٥٤٦	-	-	١٣٧,٤٣٣	٦٨,٢٥٢	٤٣٧,٨٦١	- تدفقات داخلية
٦٧٣,٢٨٢	-	-	١٥٦,٦٢٥	٧٨,٠١٦	٤٣٨,٦٤١	إجمالي التدفقات الخارجة
٦٤٣,٥٤٦	-	-	١٣٧,٤٣٣	٦٨,٢٥٢	٤٣٧,٨٦١	إجمالي التدفقات الداخلة

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	٢٠١٦/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٤,٧٠٦,٠٧١	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٣,٨٥٥	٩٩,٤١٧	٥٦٠,٧٩١	- تدفقات خارجة
٤,٧١٠,٤٦٩	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٨,٣٥٨	٩٩,٠٨٧	٥٦١,٠١٦	- تدفقات داخلية
٤,٧٠٦,٠٧١	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٣,٨٥٥	٩٩,٤١٧	٥٦٠,٧٩١	إجمالي التدفقات الخارجة
٤,٧١٠,٤٦٩	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٨,٣٥٨	٩٩,٠٨٧	٥٦١,٠١٦	إجمالي التدفقات الداخلة

بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٧/١٢/٣١
١,٩٧٦,٧٤٦	-	-	١,٩٧٦,٧٤٦	ارتباطات عن قروض
٨,٥٢٨,٤٧٦	٢١,٠٥٧	١,٧٧٩,٦١٤	٦,٧٢٧,٨٠٥	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١٤,٧٦٨	-	-	١٤,٧٦٨	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٠,٥١٩,٩٩٠	٢١,٠٥٧	١,٧٧٩,٦١٤	٨,٧١٩,٣١٩	الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية ٨٨,٧٤٨ الف جنيه مقابل (١٢٠,٨٠٤) الف جنيه خلال سنة المقارنة.

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

• إدارة رأس المال

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

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى :

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتى

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

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

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)*</u>
القاعدة الرأسمالية		
٢,٥٣٠,٩٠٣	٤,٠٨٧,٠٣٩	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٢٩٦,٦٩٠	٨٥٠,٧٧٥	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٢,٨٢٧,٥٩٣	٤,٩٣٧,٨١٤	إجمالى القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٢٠,٨٤٠,٤٠٨	٢١,٤٠٩,٧٩٧	مخاطر الائتمان Credit Risk
١٥٤,٣٦٦	٦٨,٨٤٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٣,٤٤٨,٤٨١	٤,٤٠١,٠٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	٧٤٦,٣١٦	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٤,٤٤٣,٢٥٥	٢٦,٦٢٦,٠٥٤	اجمالى مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%١١,٥٧	%١٨,٥٥	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانيا: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٥٣٠,٩٠٣	٤,٠٨٧,٠٣٩	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٥,٨٨٠,١٣٨	٤٥,٥٧٨,٧٤٨	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢٢٤,٩٧٠	٩,٤٥٨	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٥,٠٨٨,٩٩٦	٥,٣٥٣,١٨٧	التعرضات خارج الميزانية
٥١,١٩٤,١٠٤	٥٠,٩٤١,٣٩٣	إجمالي التعرضات
%٤,٩٤	%٨,٠٢	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على اساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

❖ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

❖ ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

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

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٧/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٧٤٢,٤١٩	٦٣٣,٧٧٠	١,٣٤٨,٦٥٦	١٣٠,٥٦٥	٤٦٨,٤٥٢	١,١٦٠,٩٧٦	إيرادات النشاط القطاعي
(١,١٩٠,٧٥٢)	(٩٤٤)	(٥٦٠,٢٢٢)	(٤٠,٦٥٤)	(١٩٢,٦٤٠)	(٣٩٦,٢٩٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٥٥١,٦٦٧	٦٣٢,٨٢٦	٧٨٨,٤٣٤	٨٩,٩١١	٢٧٥,٨١٢	٧٦٤,٦٨٤	نتيجة أعمال القطاع
٢,٥٥١,٦٦٧	٦٣٢,٨٢٦	٧٨٨,٤٣٤	٨٩,٩١١	٢٧٥,٨١٢	٧٦٤,٦٨٤	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٩٦,٥١٢)	(١٥٠,٠١٣)	(١٨٣,٨٣٤)	(٣٢,٢٣٧)	(٦٤,٣٨٧)	(١٦٦,٠٤١)	الضريبة
١,٩٥٥,١٥٥	٤٨٢,٨١٣	٦٠٤,٦٠٠	٥٧,٦٧٤	٢١١,٤٢٥	٥٩٨,٦٤٣	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٥,٥١٧,٠٨٤	٢٧,٥١١,٠٢١	٦,٢٨٩,٨٣٨	١,٠٤٠,٠٣٣	١,٣٧١,٠٧٢	٩,٣٠٥,١٢٠	أصول النشاط القطاعي
٤٥,٥١٧,٠٨٤	٢٧,٥١١,٠٢١	٦,٢٨٩,٨٣٨	١,٠٤٠,٠٣٣	١,٣٧١,٠٧٢	٩,٣٠٥,١٢٠	إجمالي الأصول
٤٠,١٥٧,٥١٤	٢,٧٧٨,٢٦٢	٢٠,٤٢٦,١٠٣	٦٣,٦٨٧	٥٠,٥٠,٥٥٢	١١,٨٣٨,٩١٠	التزامات النشاط القطاعي
٤٠,١٥٧,٥١٤	٢,٧٧٨,٢٦٢	٢٠,٤٢٦,١٠٣	٦٣,٦٨٧	٥٠,٥٠,٥٥٢	١١,٨٣٨,٩١٠	إجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٦/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٨٩٠,٤٣٥	٤٦٧,٦٧٨	٩٨٧,٠٨١	٩٤,٨٢٧	٢٨٤,٦٨٣	١,٠٥٦,١٦٦	إيرادات النشاط القطاعي
(١,١١٧,١٣٦)	-	(٤٨٦,١٢٩)	(٣٢,٧٣٧)	(١٢١,٨٨٦)	(٤٧٦,٣٨٤)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٧٧٣,٢٩٩	٤٦٧,٦٧٨	٥٠٠,٩٥٢	٦٢,٠٩٠	١٦٢,٧٩٧	٥٧٩,٧٨٢	نتيجة أعمال القطاع
١,٧٧٣,٢٩٩	٤٦٧,٦٧٨	٥٠٠,٩٥٢	٦٢,٠٩٠	١٦٢,٧٩٧	٥٧٩,٧٨٢	ربح السنة قبل الضرائب
(٤١٩,٧١٦)	(١١٥,١٤٧)	(١١٧,٨٩٣)	(١٤,٦٤٧)	(٣٩,٢٧١)	(١٣٢,٧٥٨)	الضريبة
١,٣٥٣,٥٨٣	٣٥٢,٥٣١	٣٨٣,٠٥٩	٤٧,٤٤٣	١٢٣,٥٢٦	٤٤٧,٠٢٤	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٦,١٦٤,١٧٤	١٢,٧٤٦,٥٤٢	٥,٥١٥,٤٠٩	١٥,٥٠١,٧٠٨	١,٠٨٣,٦٧٥	١١,٣١٦,٨٤٠	أصول النشاط القطاعي
٤٦,١٦٤,١٧٤	١٢,٧٤٦,٥٤٢	٥,٥١٥,٤٠٩	١٥,٥٠١,٧٠٨	١,٠٨٣,٦٧٥	١١,٣١٦,٨٤٠	إجمالي الأصول
٤٢,١٦٣,٠٥٩	١,٥٧٦,٦٩٨	١٧,٩٠٨,٩٢٠	١,٢٧٢,٧٩٣	٥٠,٥٧,٥٤٦	١٦,٣٤٧,١٠٢	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,١٦٣,٠٥٩	١,٥٧٦,٦٩٨	١٧,٩٠٨,٩٢٠	١,٢٧٢,٧٩٣	٥٠,٥٧,٥٤٦	١٦,٣٤٧,١٠٢	إجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٧/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٥,٩٨٩,٩٢٧	١٣٨,٧٩٠	٤١٣,٣٨٤	٥,٤٣٧,٧٥٣	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٣,٤٣٨,٢٦٠)	(١١٠,٢٦٤)	(٣٥٤,٥١٥)	(٢,٩٧٣,٤٨١)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٢,٥٥١,٦٦٧	٢٨,٥٢٦	٥٨,٨٦٩	٢,٤٦٤,٢٧٢	صافي إيرادات القطاع
٢,٥٥١,٦٦٧	٢٨,٥٢٦	٥٨,٨٦٩	٢,٤٦٤,٢٧٢	ربح السنة قبل الضرائب
(٥٩٦,٥١٢)	(٦,٤١٨)	(١٣,٢٤٦)	(٥٧٦,٨٤٨)	الضريبة
١,٩٥٥,١٥٥	٢٢,١٠٨	٤٥,٦٢٣	١,٨٨٧,٤٢٤	ربح السنة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٦/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٤,٣٠٣,٩٩٦	١٢٠,٤٢٩	٣٧٨,١٦٥	٣,٨٠٥,٤٠٢	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٢,٥٣٠,٦٩٧)	(٧٩,٤٥٠)	(٢٧٤,٩٥٨)	(٢,١٧٦,٢٨٩)	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٧٧٣,٢٩٩	٤٠,٩٧٩	١٠٣,٢٠٧	١,٦٢٩,١١٣	صافي إيرادات القطاع
١,٧٧٣,٢٩٩	٤٠,٩٧٩	١٠٣,٢٠٧	١,٦٢٩,١١٣	ربح السنة قبل الضرائب
(٤١٩,٧١٦)	(٩,٢٢٠)	(٢٣,٢٢٢)	(٣٨٧,٢٧٤)	الضريبة
١,٣٥٣,٥٨٣	٣١,٧٥٩	٧٩,٩٨٥	١,٢٤١,٨٣٩	ربح السنة

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٧٤٧,١٠٦	٢,٦٠٦,٩٨٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
١,٧٤٧,١٠٦	٢,٦٠٦,٩٨٠	
٩١٣,٢٢٠	١,٢٥٣,٤٩٢	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
٣٢٧,٠٤٤	٥٥٣,٥٥٦	
٣٦١,١١٤	٣٨٣,٧٧٠	
١,٦٠١,٣٧٨	٢,١٩٠,٨١٨	
٣,٣٤٨,٤٨٤	٤,٧٩٧,٧٩٨	
(٣٥,٣٣٣)	(٤٤,٦٥٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(١,١٩٤,١١٧)	(١,٩٣٩,٥٩٧)	
(٣,٨٠٦)	(١٦,٧٢٧)	
-	(٥٧)	
(١,٢٣٣,٢٥٦)	(٢,٠٠١,٠٣٤)	الصافي
٢,١١٥,٢٢٨	٢,٧٩٦,٧٦٤	
<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥١٩,٢٧٠	٧٣١,٢٧٠	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
١٠,٨٧٦	١١,٣٠١	
٩٨,٧٩٧	١٣٩,٠٥٩	
٦٢٨,٩٤٣	٨٨١,٦٣٠	
(١٨٠,٣٠٥)	(٢١٧,٣٢٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(١٨٠,٣٠٥)	(٢١٧,٣٢٣)	
٤٤٨,٦٣٨	٦٦٤,٣٠٧	الصافي
<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,١٩٧	٣,٧٨٧	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٨٩٩	٦,١٤٥	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٠٩٦	٩,٩٣٢	الاجمالي

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٩- صافي دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
١٩٥,٤٥٧	٢٣١,٩٥٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١,٠٢٠	٤,٥٧٥	أرباح تقييم عقود صرف آجلة
١,٢٩٣	٤٥	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
١٢,٧٦٩	١,٥٢٣	أرباح تقييم عقود خيار عملات
٣١,٧٩٩	٢٦,٨١٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
٨	٢	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<u>٢٤٢,٣٤٦</u>	<u>٢٦٤,٩٠٩</u>	الاجمالي

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>١٠- أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٤٧	٦	أرباح بيع أدون خزانة
٢٦,٤٢٢	٣٩,٢٧٠	(خسائر) اضمحلال إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٨,٦٩٣)	(٣,٦١٨)	
<u>١٧,٧٧٦</u>	<u>٣٥,٦٥٨</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الانتماء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ٢٠
(٢٣٦,١٠١)	(١٤٨,٢٠٥)	
<u>(٢٣٦,١٠١)</u>	<u>(١٤٨,٢٠٥)</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>١٢- مصروفات إدارية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(٣٦٢,٥٧٢)	(٤٢٠,٤٦٨)	أجور ومرتبآت
(٨٤,٤٩٧)	(٩١,١٢١)	تأمينات اجتماعية
<u>(٤٤٧,٠٦٩)</u>	<u>(٥١١,٥٨٩)</u>	
(٣٥٦,٥٠٩)	(٤٤٨,٩٠٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٧,٤٥٧)	(٨٢,٠٥١)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
<u>(٨٨١,٠٣٥)</u>	<u>(١,٠٤٢,٥٤٧)</u>	

١٣- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٢,٤٨٩	(٤١,٠٠٦)	رد مخصصات أخرى
٦,٢٤٠	٥٧٠	أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة التقديرية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,٦٩٦	٣٧٤	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٠٦	٤,٢٤٢	أرباح بيع منقولات و عقارات
٨,٨٢٠	٦,٦٦٩	أخرى
٥٩,٣٥١	(٢٩,١٥١)	

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٧٧٣,٢٩٩	٢,٥٥١,٦٦٧	الربح قبل الضرائب
(٣٩٨,٩٩٢)	(٥٧٤,١٢٥)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٢٠٧,١٩١)	(١٣١,٧٠٢)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
١٨٦,٤٦٧	١٠٩,٣١٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٤١٩,٧١٦)	(٥٩٦,٥١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٣,٧%	٢٣,٤%	

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٤٢٢,٧٠٠	١,٢٣٠,٦٧٠	نقدية بالصندوق
١,٣٠٦,٨٣٧	٣,٦٠٩,٣٦١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٧٢٩,٥٣٧	٤,٨٤٠,٠٣١	
٢,٧٢٩,٥٣٧	٤,٨٤٠,٠٣١	ارصدة بدون عائد
٢,٧٢٩,٥٣٧	٤,٨٤٠,٠٣١	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>١٦- أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		حسابات جارية
١,٠٧٧,٥٩٠	٥٨٢,٠٧١	١٠,٠٣٥,٩١٠	١٠,٨٦٧,٨٢٤	ودائع لأجل
<u>١١,١١٣,٥٠٠</u>	<u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u>			
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		البنك المركزي المصري
٦,٧٦٦,٥٨٠	٥,٩٠٣,١٢٢	٧٧,٤٥٩	١,٢٠٣,٦٩٣	بنوك محلية
٤,٢٦٩,٤٦١	٤,٣٤٣,٠٨٠	<u>١١,١١٣,٥٠٠</u>	<u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u>	بنوك خارجية
<u>١١,١١٣,٥٠٠</u>	<u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u>			
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		أرصدة بدون عائد
١,٠٧٧,٥٩٠	٢,٤٥٩,٣٧١	١٠,٠٣٥,٩١٠	٨,٩٩٠,٥٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١١,١١٣,٥٠٠</u>	<u>١١,٤٤٩,٨٩٥</u>			جميع الأرصدة متداولة

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>١٧- أدون الخزانة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		تتمثل أدون الخزانة في أدون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
٦٨٥,٧٥٠	١٣٣,٩٧٥	١,٦٣٠,٥٥٠	٨٩٥,١٥٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٥,٩٠٤,٦٥٤	١,٩٩٦,٨٠٠	٢,٦١٥,٦٧٥	٥,٣٠٥,١١٤	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
(٤١٢,٩٤٩)	(٣٦٢,٧٠٧)	<u>١٠,٤٢٣,٦٨٠</u>	<u>٧,٩٦٨,٣٣٢</u>	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
<u>١٠,٤٢٣,٦٨٠</u>	<u>٧,٩٦٨,٣٣٢</u>			أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
				عوائد لم تستحق بعد

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		<u>أدوات دين بغرض المتاجرة</u>
٢٨٢,٢٣٣	٥٧,٢١١	٢٨٢,٢٣٣	٥٧,٢١١	سندات حكومية
<u>٢٨٢,٢٣٣</u>	<u>٥٧,٢١١</u>			
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		<u>أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية</u>
٣,٨٩٨	٥,٨٠٧	٣,٨٩٨	٥,٨٠٧	وثائق صناديق استثمار
<u>٢٨٦,١٣١</u>	<u>٦٣,٠١٨</u>			

الإجمالي

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٤٣٣,٧٦١	٢٠١,٤٦٠			قروض اخرى
<u>٤٣٣,٧٦١</u>	<u>٢٠١,٤٦٠</u>			الاجمالي
<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
				أفراد
١٠٣,٢١٧	٧٠,٦٠٨			حسابات جارية مدينة
٨٥٦,٤٦٥	٩٠٠,٠٩٧			بطاقات ائتمان
٤,٤٣٢,٦٥٦	٥,١٩٣,١٦٩			قروض شخصية
٢٥٩,٥٨٠	٢٣٧,٨٦٨			قروض عقارية
<u>٥,٦٥١,٩١٨</u>	<u>٦,٤٠١,٧٤٢</u>			اجمالي (١)
				مؤسسات
٧,٢٢٩,٠٦٦	٨,٢٠٠,٠٧٥			حسابات جارية مدينة
٩٦٤,٠٧٥	٧٤٧,٨٧٨			قروض مباشرة
٢,٣٧٣,٦٢٧	١,٧٧٧,٥٠٧			قروض مشتركة
٢,٦٥٢,٦٣٩	٨٥١,٤٧٧			قروض اخري
<u>١٣,٢١٩,٤٠٧</u>	<u>١١,٥٧٦,٩٣٧</u>			اجمالي (٢)
<u>١٨,٨٧١,٣٢٥</u>	<u>١٧,٩٧٨,٦٧٩</u>			اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
				يخصم :
(٣٣,٤٠٧)	(٤٤,٤٧٤)			العوائد المجنبة
<u>(١,٣٨٩,٩٩٠)</u>	<u>(١,٢٦٢,١٤٠)</u>			مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٧,٤٤٧,٩٢٨</u>	<u>١٦,٦٧٢,٠٦٥</u>			الصافي
١١,٢٣٣,٧٠٣	١٠,٣٩٣,١٤٦			أرصدة متداولة
٧,٦٣٧,٦٢٢	٧,٥٨٥,٥٣٣			أرصدة غير متداولة
<u>١٨,٨٧١,٣٢٥</u>	<u>١٧,٩٧٨,٦٧٩</u>			

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

<u>الف جنيه مصري</u>					<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>بطاقات انتمان</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>	<u>أفراد</u>
١٦١،٨٣٢	٧،٩٢٧	١١٩،٤٩٦	٣٤،٢٥٠	١٥٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢١،٨٠٦	٣،٤٣٧	١٢،٠٩٧	٥،٩٤١	٣٣١	عبء (رد) الاضمحلال
(٤٦،٢١٠)	-	(٣٤،٦٣٢)	(١١،٥٧٨)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٣٤،٦٦٢	-	٢٨،٩٦٧	٥،٦٩٥	-	مبالغ مستردة خلال السنة
١٧٢،٠٩٠	١١،٣٦٤	١٢٥،٩٢٨	٣٤،٣٠٨	٤٩٠	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>	<u>مؤسسات</u>
١،٢٢٨،١٥٨	٨٩،٥٧٣	١٠٢،٨٤٩	١٥٩،٩٠٨	٨٧٥،٨٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٦،٣٩٩	(٤٦،٢٤٦)	٥،٧٨٤	١٦،٠٤٦	١٥٠،٨١٥	عبء (رد) الاضمحلال
(٣١٣،٧٩٤)	-	-	-	(٣١٣،٧٩٤)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٦،٦٤٥	-	-	-	٦٦،٦٤٥	مبالغ مستردة خلال السنة
(١٧،٣٥٨)	(١،٢٦٢)	(١،٤٥٠)	(٢،٣٠٨)	(١٢،٣٣٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١،٠٩٠،٠٥٠	٤٢،٠٦٥	١٠٧،١٨٣	١٧٣،٦٤٦	٧٦٧،١٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية
١،٢٦٢،١٤٠					
<u>الف جنيه مصري</u>					<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>بطاقات انتمان</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>	<u>أفراد</u>
١٤١،٥٥٢	٥،٤١٤	١٠٥،٦٨٤	٣٠،١٦٤	٢٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢٩،٤١٢	(٢،٥٥٥)	٢٢،٨٢٢	٩،٢٧٦	(١٣١)	عبء (رد) الاضمحلال
(٤٨،٣٣٤)	(١،١٢٩)	(٣٦،٤٢٩)	(١٠،٧٧٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٣٣،٠٠٥	-	٢٧،٤١٩	٥،٥٨٦	-	مبالغ مستردة خلال السنة
٦،١٩٧	٦،١٩٧	-	-	-	تسويات سنوات سابقة
١٦١،٨٣٢	٧،٩٢٧	١١٩،٤٩٦	٣٤،٢٥٠	١٥٩	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>	<u>مؤسسات</u>
٦٨٧،٣٦١	٤٣،٩٦٨	١١٣،٣٠٠	١٩٢،٩٣٤	٣٣٧،١٥٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢٠٦،٦٨٩	٢٤،٠٣١	(٦٦،٠٤٤)	(١٢٩،٤٢٠)	٣٧٨،١٢٢	عبء (رد) الاضمحلال
(٦،٢٠١)	-	-	-	(٦،٢٠١)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١،٩٦٦	-	-	-	١،٩٦٦	مبالغ مستردة خلال السنة
(٢)	-	-	-	(٢)	تحويلات
٣٣٨،٣٤٥	٢١،٥٧٤	٥٥،٥٩٣	٩٦،٣٩٤	١٦٤،٧٨٤	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١،٢٢٨،١٥٨	٨٩،٥٧٣	١٠٢،٨٤٩	١٥٩،٩٠٨	٨٧٥،٨٢٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١،٣٨٩،٩٩٠					

٢١ - المشتقات المالية

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

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

تمثل اتفاقيات العائد 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

٢٠١٧/١٢/٣١

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

٢٠١٦/١٢/٣١

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

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>استثمارات مالية</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٢٦٨,٠٥١	٣,٠٥٥,٠٠٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٦,٧٨٣	٢٨,٩٨٨	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
١٨,٥٢٢	١٢,٩٩٣	أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
<u>٢,٣١٣,٣٥٦</u>	<u>٣,٠٩٦,٩٩٠</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
<u>٧٦,٦٣٤</u>	<u>٧٦,٦٣٤</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٢,٣٨٩,٩٩٠</u>	<u>٣,١٧٣,٦٢٤</u>	الإجمالي
		أرصدة متداولة
٥٢١,٣١٣	١,١٤٧,٣٩٣	أرصدة غير متداولة
١,٨٦٨,٦٧٧	٢,٠٢٦,٢٣١	
<u>٢,٣٨٩,٩٩٠</u>	<u>٣,١٧٣,٦٢٤</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٢٨١,٠٠٩	٣,٠٨٣,٩٩٧	أدوات دين ذات عائد متغير
١٣,٨٢٥	-	
<u>٢,٢٩٤,٨٣٤</u>	<u>٣,٠٨٣,٩٩٧</u>	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية
خلال السنة فيما يلي :

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

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

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٢٥٦,٠٠٠	٣٠٠,٨٦٣	مصروفات مقدمة
٣٧,٤٦٨	٣٢,٣٦٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٦,٦١٣	١٩,٥٢٢	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٦,٥٧٣	٦٧,٤٧٧	تأمينات و عهد
١٩,١١٥	٣٦,٤٠٧	أخري
١٤٧,٨٦٩	٤٤,٤٧١	الإجمالي
<u>٤٩٣,٦٣٨</u>	<u>٥٠١,١٠٥</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>برامج الحاسب الالى</u>
١٧٢,٩٢٧	٢٠٣,٦٢٠	التكلفة
(١١٤,٧٦٥)	(١٣٨,٠٧٦)	مجمع الاهلاك
<u>٥٨,١٦٢</u>	<u>٦٥,٥٤٤</u>	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٨,١٦٢	٦٥,٥٤٤	صافي القيمة الدفترية أول السنة
-	(١٠٢)	تسويات - التكلفة
٣٠,٦٩٣	١٩,٩٨٢	اضافات
(١٠,٣٦٩)	-	استبعادات
-	٣,٦٣٤	تحويلات
(١٢,٩٤٢)	(١٤,١٨٨)	تكلفة استهلاك
-	٢١١	تسويات - اهلاك
<u>٦٥,٥٤٤</u>	<u>٧٥,٠٨١</u>	صافي القيمة الدفترية فى آخر السنة المالية
٢٠٣,٦٢٠	٢١٠,٨٥٤	<u>الرصيد فى آخر السنة المالية</u>
(١٣٨,٠٧٦)	(١٣٥,٧٧٣)	التكلفة
<u>٦٥,٥٤٤</u>	<u>٧٥,٠٨١</u>	مجمع الاهلاك
		صافي القيمة الدفترية

الأصول الثابتة	اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية السابقة	١٠٨,٧٢٩	٣٨١,٦٨٦	١٧٠,٥٢١	١٣,٩٥٤	١٩٥,٠٧٩	٣٣,٨٥٥	٣١,٣٨٩	٥٣,٤٧٠	٩٨٨,٦٨٣
التكلفة	-	(٨٢,٨٧٩)	(١٣٨,١٦٧)	(١٠,١٦٣)	(١٤٢,٥٣٣)	(٢١,٠٥٨)	(١٠,٢٠٢)	(٢٠,٥٥٩)	(٤٢٥,٥٦١)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في أول السنة المالية السابقة	١٠٨,٧٢٩	٢٩٨,٨٠٧	٣٢,٣٥٤	٣,٧٩١	٥٢,٥٤٦	١٢,٧٩٧	٢١,١٨٧	٣٢,٩١١	٥٦٣,١٢٢
اضافات	-	٤,٢٢٧	٣٥,٦٢٨	٣,٣٧٣	١٣,٢٤٣	٧٦٠	١,١٧١	١٠,١١٩	٦٨,٥٢١
استبعادات (بالصافي)	-	(١,٣٧٨)	(١٧١)	(٩٦)	-	(١١٠)	(٢٥)	-	(١,٧٨٠)
تكلفة اهلاك	-	(١٣,٥٦٥)	(١٣,١٣٤)	(١,٤٣٨)	(١٦,٨٠٥)	(٢,٦٦٩)	(٢,٦٩٨)	(٤,٨٥٥)	(٥٥,١٦٤)
صافى القيمة الدفترية في آخر السنة المقارنة	١٠٨,٧٢٩	٢٨٨,٠٩١	٥٤,٦٧٧	٥,٦٣٠	٤٨,٩٨٤	١٠,٧٧٨	١٩,٦٣٥	٣٨,١٧٥	٥٧٤,٦٩٩
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٣٧٧,٩٢٦	١٩١,٢٧٠	١٧,٥٤٣	٢٠٦,٩٦٢	٣٣,٩١٦	٣٢,٧٤٩	٦٣,٥٩٣	١,٠٣٢,٦٨٨
التكلفة	-	(٨٩,٨٣٥)	(١٣٦,٥٩٣)	(١١,٩١٣)	(١٥٧,٩٧٨)	(٢٣,١٣٨)	(١٣,١١٤)	(٢٥,٤١٨)	(٤٥٧,٩٨٩)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في أول السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٢٨٨,٠٩١	٥٤,٦٧٧	٥,٦٣٠	٤٨,٩٨٤	١٠,٧٧٨	١٩,٦٣٥	٣٨,١٧٥	٥٧٤,٦٩٩
تسويات - التكلفة	-	-	(٩١٩)	-	(٦٨١)	-	-	٢٨	(١,٥٧٢)
اضافات	-	١٨,٢٧٦	١٢,٥٦١	١,٥٤٣	٦,٩٧٨	٩,٤٥٤	١,٢٥٢	٢,٩٠٩	٥٢,٩٧٣
استبعادات (بالصافي)	-	-	(١٩)	(٦٥)	-	(٦٠)	(٣٥)	(٢٦)	(٢٠٥)
تحويلات	-	-	(٣,٦٣٤)	-	-	-	-	-	(٣,٦٣٤)
تكلفة اهلاك	-	(١٤,٠٤١)	(١٥,٩٢٨)	(٢,٠٩٧)	(١٧,٣١٧)	(٢,٦٩٨)	(٢,٨٠٠)	(٥,٧٣١)	(٦٠,٦١٢)
تسويات - اهلاك	-	-	٦٣٢	-	٣٠٠	-	-	٥٤	٩٨٦
صافى القيمة الدفترية في آخر السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٢٩٢,٣٢٦	٤٧,٣٧٠	٥,٠١١	٣٨,٢٦٤	١٧,٤٧٤	١٨,٠٥٢	٣٥,٤٠٩	٥٦٢,٦٣٥
الرصيد في آخر السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٣٩٥,٠٢٢	١٩٥,٥٨٩	١٧,٠٧٣	٢١٠,٠٨٣	٤٠,٢٨٢	٣٣,٣٤٦	٦٥,٦٦٧	١,٠٦٥,٧٩١
التكلفة	-	(١٠٢,٦٩٦)	(١٤٨,٢١٩)	(١٢,٠٦٢)	(١٧١,٨١٩)	(٢٢,٨٠٨)	(١٥,٢٩٤)	(٣٠,٢٥٨)	(٥٠٣,١٥٦)
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى القيمة الدفترية في آخر السنة المالية الحالية	١٠٨,٧٢٩	٢٩٢,٣٢٦	٤٧,٣٧٠	٥,٠١١	٣٨,٢٦٤	١٧,٤٧٤	١٨,٠٥٢	٣٥,٤٠٩	٥٦٢,٦٣٥

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		حسابات جارية
٥١٦,٤٤٤٣	٢,٥٥٥	٨٨,٦٣٩	٩١,١٩٤	ودائع
-				
<u>٥١٦,٤٤٤٣</u>		<u>٩١,١٩٤</u>		
٤٨٨	٨٨,٦٣٨			بنوك محلية
٥١٥,٩٥٥	٢,٥٥٦			بنوك خارجية
<u>٥١٦,٤٤٤٣</u>	<u>٩١,١٩٤</u>			
٥١٦,٤٤٤٣	٢,٥٥٥			أرصدة بدون عائد
-	٨٨,٦٣٩			أرصدة ذات عائد
<u>٥١٦,٤٤٤٣</u>	<u>٩١,١٩٤</u>			
<u>٥١٦,٤٤٤٣</u>	<u>٩١,١٩٤</u>			أرصدة متداولة
<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٧- عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
-	١,١٨٩			
-	١,١٨٩			
<u>-</u>	<u>١,١٨٩</u>			
<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٨- ودائع العملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		ودائع تحت الطلب
١٢,٠٧٠,٦٢٦	١١,١٨٤,٩٣٤			ودائع لأجل وبإخطار
١٣,١٥٢,٥٨١	١١,٦٥٣,٩٥١			شهادات ادخار وإيداع
٥,٨٣٣,٣٦١	٧,١٧١,٢٤٤			ودائع توفير
٤,٩٦٦,٥٩٥	٤,٧١٤,١٩٩			ودائع أخرى
٣,١٠٧,١٢٦	٢,٣٥٥,٣٦٤			الإجمالي
<u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u>	<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>			ودائع مؤسسات
٢٢,١٦٦,٥٨٩	١٨,٥٧٥,٥٢٩			ودائع أفراد
١٦,٩٦٣,٧٠٠	١٨,٥٠٤,١٦٣			
<u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u>	<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>			أرصدة متداولة
٢١,٨٦٥,٩٥٨	٢٤,١١١,٤٢٠			أرصدة غير متداولة
١٧,٢٦٤,٣٣١	١٢,٩٦٨,٢٧٢			
<u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u>	<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>			أرصدة بدون عائد
١٥,١٧٧,٧٥٢	١٣,٥٤٠,٢٩٨			أرصدة ذات عائد
٢٣,٩٥٢,٥٣٧	٢٣,٥٣٩,٣٩٤			
<u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u>	<u>٣٧,٠٧٩,٦٩٢</u>			

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
٢٢,٨٩٧	١٣,٣٦٥	%١١,٥٠	المصرية لإعادة التمويل العقاري
-	١٧٧,٢٧٧	ليبور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
-	١٧٧,٢٧٧	ليبور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
-	١٧٧,٢٧٧	ليبور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٢٢,٨٩٧</u>	<u>٥٤٥,١٩٦</u>		

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٨٧,٠١٠	٢٢١,٥٠٧	عوائد مستحقة
١٨,٠٥٠	٣٨,٢٧٩	ايرادات مقدمة
٥٤٦,٨٥٨	٥٥٨,٥٦٠	مصروفات مستحقة
١,٠٣٥,٤٧١	٩٣٥,٧٣٨	دائنون متنوعون
<u>١,٧٨٧,٣٨٩</u>	<u>١,٧٥٤,٠٨٤</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٣١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٦٥,٩١٤	٢٠١,٠٣٧	الرصيد في أول السنة
٩٠,٦١٥	(٢,٦٥٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٤٢,٤٨٩)	٤١,٠٠٦	المحمل علي قائمة الدخل
٢	-	تحويلات
(١٠,٠٨٠)	-	المحول الي الأرصدة الدائنة
(٢,٩٢٥)	(١,٠٠٩)	المستخدم خلال السنة
<u>٢٠١,٠٣٧</u>	<u>٢٣٨,٣٧٦</u>	الرصيد في آخر السنة
٤٢,٠٧٦	٥٠,١٦٩	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في:</u>
١٥٨,٩٦١	١٨٨,٢٠٧	مخصص مطالبات أخرى
<u>٢٠١,٠٣٧</u>	<u>٢٣٨,٣٧٦</u>	مخصص التزامات عرضية
		الرصيد في آخر السنة

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٥,٥٣٥	١١٠,٣٣٩	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
<u>٦٥,٥٣٥</u>	<u>١١٠,٣٣٩</u>	المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٧,٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٧,٢٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

أ- مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافى القيمة الحالية للالتزام الناتج من مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي سيتقاضاه الموظف عند انتهاء مدة الخدمة . وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٧,٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٧,٢٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

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

٣٣- رأس المال

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

وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصرى
كريدبي أجريكول SA	١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠
علي بن حسن بن علي دايبخ	٢٠,٥٣٧,٠٥٢	٦,٦١%	٨٢,١٤٨
المنصور و المغربي للتنمية و الاستثمار	٤,٥٠٠,٣٢٥	١,٤٥%	١٨,٠٠١
اخرين	٩٧,٩٢٥,١٥٥	٣١,٥٠%	٣٩١,٧٠١
الإجمالي	٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨

الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

٢٠١٦/١٢/٣١

٢٠١٧/١٢/٣١

الف جنيه مصري

الف جنيه مصري

أ) الاحتياطيات

٥٦٠	٨٤٠
٢٥٠,٩١٢	٢٥١,٥١٣
١٠٣,٧٣٢	١٠٣,٧٣٢
٣٦,٥٠٩	٥٤,٨٩٠
(١٠٨,١٠٥)	(٢١,٤١٢)
<u>٢٨٣,٦٠٨</u>	<u>٣٨٩,٥٦٣</u>

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

احتياطي مخاطر بنكية عام

٢٨٠	٥٦٠
٢٨٠	٢٨٠
<u>٥٦٠</u>	<u>٨٤٠</u>

الرصيد في أول السنة المالية
محول من / الي الارباح المحتجزة
الرصيد في نهاية السنة المالية

احتياطي قانوني

٢٢٩,٨٤١	٢٥٠,٩١٢
٢١,٠٧١	٦٠١
<u>٢٥٠,٩١٢</u>	<u>٢٥١,٥١٣</u>

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

طبقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر للبنك. وطبقاً للنظام الأساسي للشركة التابعة، يجب ٥% من صافي الربح لتكوين احتياطي قانوني، ويتم التوقف عن تجنيد هذه النسبة إذا ما بلغ الاحتياطي نسبة ٥٠% من رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري. وقد تم تعديل النظام الأساسي للبنك طبقاً للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبتة الي ٥٠% من رأس المال المصدر.

احتياطي خاص

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

الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد في نهاية السنة المالية

احتياطي راسمالي

١٤,٦٣٤	٣٦,٥٠٩
٢١,٨٧٥	١٨,٣٨١
<u>٣٦,٥٠٩</u>	<u>٥٤,٨٩٠</u>

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

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

١٦,٠٨٤	(١٠٨,١٠٥)
(١٢٤,١٨٩)	٨٦,٦٩٣
<u>(١٠٨,١٠٥)</u>	<u>(٢١,٤١٢)</u>

الرصيد في أول السنة المالية
صافي التغير خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة المالية

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	(ب) الأرباح المحتجزة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١,٨٧٤,٠٨٤	٢,٤٧٣,٨٢٢	الأرباح الموزعة
(٧١٠,٨٩٨)	(٦٨٣,٦٧٢)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٢١,٠٧١)	(٦٠١)	المحول الي زيادة راس المال
(٢١,٨٧٥)	(١٨,٣٨١)	أرباح السنة المالية
١,٣٥٣,٥٨٢	١,٩٥٥,١٥٤	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٢,٤٧٣,٨٢٢</u>	<u>٣,٧٢٦,٣٢٢</u>	

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	التزامات عرضية و إرتباطات	-٣٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات	
٧,٢٩٩,١٢٩	٦,٧٢٩,٨٤٤	خطابات الضمان	
٨٢٠,١١٢	١,٢٢٢,٣٤٤	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	
٢٨٥,٢٧٥	٥٧٦,٢٨٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	
١,٦٥٥,٥٣٣	١,٩٧٦,٧٤٦	إرتباطات عن قروض	
<u>١٠,٠٠٦,٠٤٩</u>	<u>١٠,٥٠٥,٢٢٢</u>	الإجمالي	

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ١٤,٩٥٢ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٤.٨ مليون جنيه.

-٣٦- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرصدة لدي البنوك
١,٤٢٢,٧٠٠	١,٢٣٠,٦٧٠	أذون الخزانة
٩,١٤٠,٨٠٩	٧,٧٦٦,١٢٥	
٦٧٣,١٧١	١٣١,١٧٥	
<u>١١,٢٣٦,٦٨٠</u>	<u>٩,١٢٧,٩٧٠</u>	

٣٧- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٦٦,٥٦٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٤٤٣,٧٧ 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 ٦٥٥,٦٣٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٠,٤٠٦,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٠٢,٧١ 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 ٣٢٣,٨٤٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٤٤,٨٠٧ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٤٤,٨٠٧,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٤,٨٠٧,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ١,٦٧٢,٩٨٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١١,٩٠٤,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٣٨,٠٩ 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 ١٧٦,٦٥٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
-	١٨,٧٥٦	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٧٨٣	٢٨,٩٨٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٨٧,٧٣٨	٢,٣٨٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦,٥٣٣	٣٥,٤٥٥	إلتزامات أخرى
٤١,٥٢٠	٥١,٦٨٠	مصروفات إدارية و عمومية
٢,٥٩٦,٣١٤	٢,٥٤٦,١٠٥	خطابات ضمان بكفالة بنوك
-	٥٣١,٨٣١	قروض أخرى

٣٩- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ٤,٥٥٨ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ٣,٠٤٨ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٤٠- الموقف الضريبي

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

١. ضريبة شركات الأموال

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥

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

سنة ٢٠١٦

تم الفحص و عمل اللجان الداخلية و سداد الضرائب المستحقة عن هذه السنة.

٢. ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٤ .

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

السنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

جارى الفحص .

٣. ضريبة الدمغة النسبية

تم الفحص وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .
السنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .
جاري إعداد و تجهيز مستندات الفحص الضريبي.

٤١ - أحداث هامة

- صدرت تعليمات البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بشأن الاستعداد لتطبيق معيار IFRS^٩ و لغرض تدعيم المراكز المالية للبنوك لمواجهة الزيادة المتوقعة في حجم المخصصات ، فقد الزم البنك المركزي المصري البنوك بتكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS^٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر و ذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ و لا يتم إستخدامة الا بموافقة البنك المركزي المصري.
- وبناء علي ما سبق، بلغ احتياطي مخاطر IFRS^٩ مبلغ ٢١٤ مليون جنية مصري و ذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ دون اي تأثير علي قواعد البنك الخاصة بتوزيعات المساهمين لهذا العام.
- وتجدر الإشارة الي قيام البنك بالبدء في تطبيق معيار IFRS^٩ خلال عام ٢٠١٧ و ذلك بناء علي معايير مجموعة "كريدبي أجريكول" فرنسا.
