



“القوائم المالية” الربع الثالث لعام ٢٠٢٦

القوائم المالية المجمعة
لبنك كريديي أجريكول مصر
والشركة المصرية للتمويل العقاري



CRÉDIT AGRICOLE

More than a Promise... a Commitment

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

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	الميزانية المجمعّة
٥	قائمة الدخل المجمعّة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعّة
٧	قائمة التدفقات النقدية المجمعّة
٧٦-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعّة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعمة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات

صلاح الدين المسري
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

القاهرة فى ٩ نوفمبر ٢٠١٦

الميزانية المجمعة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

<u>2015/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	إيضاح رقم	
			<u>الأصول</u>
2,087,042	2,861,441	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
6,221,728	6,313,890	١٦	أرصدة لدى البنوك
6,274,074	8,835,576	١٧	أذون خزانة
60,805	318,652	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
167,470	269,283	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
13,776,879	14,091,428	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
31,601	96,764	٢١	مشتقات مالية
			<u>استثمارات مالية:-</u>
2,345,302	2,606,126	٢٢	مناحة للبيع
76,634	76,634	2٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
265,671	337,767	٢٣	أصول أخرى
٥٨,١٦٢	64,358	٢٤	أصول غير ملموسة
563,122	543,274	٢٥	أصول ثابتة
1,262	1,078		الضريبة المؤجلة
31,929,752	36,416,271		<u>إجمالي الأصول</u>
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
120,769	483,566	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
26,661,787	30,351,325	٢٧	ودائع العملاء
35,397	94,463	٢١	مشتقات مالية
28,687	20,705	٢٨	قروض أخرى
1,255,546	1,466,968	٢٩	إلتزامات أخرى
132,898	166,765		التزامات ضرائب الدخل الجارية
165,914	136,063	٣٠	مخصصات أخرى
46,415	46,415	٣١	التزامات مزايا التقاعد
28,447,413	32,766,270		<u>إجمالي الإلتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
1,243,668	1,243,668	٣٢	رأس المال المدفوع
364,571	321,848	٣٣	إحتياطيات
1,874,084	2,084,468	٣٣	ارباح محتجزة
3,482,323	3,649,984		
16	17		حقوق الأقلية
3,482,339	3,650,001		<u>إجمالي حقوق الملكية</u>
31,929,752	36,416,271		<u>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</u>

فرانسوا إدوارد دريون
رئيس مجلس الإدارة
و العضو المنتدب

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

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

من	من	من	من	ايضاح	
٢٠١٥/7/١	٢٠١٦/7/١	٢٠١٥/١/١	٢٠١٦/١/١		
الى	الى	الى	الى	رقم	
٢٠١٥/9/٣٠	٢٠١٦/9/٣٠	٢٠١٥/9/٣٠	٢٠١٦/9/٣٠		
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه		
679,313	872,398	1,998,370	2,338,854	6	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(271,870)	(330,219)	(823,018)	(867,012)	6	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
407,443	542,179	1,175,352	1,471,842		صافي الدخل من العائد
158,093	142,212	469,077	456,781	7	إيرادات الأتعاب والعمولات
(39,581)	(37,865)	(106,080)	(115,313)	7	مصروفات الأتعاب والعمولات
118,512	104,347	362,997	341,468		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
239	-	2,891	2,750	8	توزيعات أرباح
33,532	27,518	126,658	122,130	9	صافي دخل المتاجرة
1,425	4,582	9,315	4,785	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(37,442)	(66,399)	(89,696)	(90,968)	11	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(196,387)	(216,605)	(585,930)	(636,000)	12	مصروفات إدارية
21,130	25,618	37,205	29,012	13	إيرادات تشغيل أخرى
348,452	421,240	1,038,792	1,245,019		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(78,520)	(94,856)	(290,537)	(288,356)	14	مصروفات ضرائب الدخل
269,932	326,384	748,255	956,663		صافي أرباح الفترة
269,932	326,384	748,254	956,662		نصيب الشركة الأم
-	-	1	1		حقوق الأقلية
269,932	326,384	748,255	956,663		

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

						<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>
الاجمالي	نصيب الأقلية	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنية مصري</u>						
2,906,884	15	2,906,869	1,414,340	344,529	1,148,000	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ قبل التوزيعات
(472,013)	1	(472,014)	(472,014)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٤
-	-	-	(4,703)	4,703	-	المحول الي الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(34,302)	34,302	-	المحول الي الاحتياطي القانوني
2,434,871	16	2,434,855	903,321	383,534	1,148,000	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ بعد التوزيعات
7,933	-	7,933	-	7,933	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
748,255	-	748,255	748,255	-	-	المتاحة للبيع
3,191,059	16	3,191,043	1,651,576	391,467	1,148,000	صافي ارباح الفترة
						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
						<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>
الاجمالي	نصيب الأقلية	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنية مصري</u>						
3,482,339	16	3,482,323	1,874,084	364,571	1,243,668	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ قبل التوزيعات
(703,332)	1	(703,333)	(703,333)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٥
-	-	-	(21,875)	21,875	-	المحول الي الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(21,071)	21,071	-	المحول الي الاحتياطي القانوني
2,779,007	17	2,778,990	1,127,805	407,517	1,243,668	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ بعد التوزيعات
(85,669)	-	(85,669)	-	(85,669)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
956,663	-	956,663	956,663	-	-	المتاحة للبيع
3,650,001	17	3,649,984	2,084,468	321,848	1,243,668	صافي ارباح الفترة
						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو ٢٠١٦

٢٠١٥/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	ايضاح رقم	
الف جنيه	الف جنيه		
1,038,792	1,245,019		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
45,319	50,752		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
89,696	90,968	11	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(12,377)	(25,905)	٣٠	إهلاك وإستهلاك
(3,563)	(2,816)	٣٠	عبء أضمحلل عن خسائر الائتمان
4,090	8,187	٢٢	المخصصات الأخرى
4,759	8,948	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
959	(3,124)	٢٢	استهلاك خصم استثمارات متاحة للبيع
319	(٤٧)		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
-	6,9٩٤		فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(21,876)	(101)		أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
1,146,118	1,378,875		خسائر اضمحلال استثمارات متاحة للبيع
			أرباح بيع أصول ثابتة
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول و الألتزامات
(60,836)	(419,986)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(6,577)	(2,694)		أرصدة لدى البنوك
107,339	(3,317,828)		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(130,197)	(257,847)		إصول مالية بغرض المتاجرة
(1,466,345)	(516,658)		قروض للعملاء والبنوك
2,022	(6,097)		مشتقات مالية (بالصافي)
(36,429)	(55,042)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
166,249	362,797		أرصدة مستحقة للبنوك
1,123,911	3,689,538		ودائع العملاء
199,534	201,341		إلتزامات أخرى
(275,301)	(254,489)		ضرائب الدخل المسددة
769,488	801,910		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(72,149)	(43,945)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
22,159	251		متحصلات من بيع أصول ثابتة
673,391	930,392	٢٢	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(736,450)	(1,288,895)	٢٢	مشتريات إستثمارات مالية استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١١٣,٠٤٩)	(402,197)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(9,646)	(7,973)		قروض طويلة الاجل
(472,014)	(703,333)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(481,660)	(711,306)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
174,779	(311,593)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
7,813,949	7,610,682		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
7,988,728	7,299,089		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
2,267,181	2,861,441	15	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
6,809,972	6,313,890	١6	أرصدة لدى البنوك
6,276,380	8,835,576	١7	أذون خزانة
(1,396,496)	(1,781,017)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(965,969)	(827,998)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(5,002,340)	(8,102,803)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
7,988,728	7,299,089	35	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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 81 فرعاً. ويوظف أكثر من 2062 موظفًا دائمًا في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ٢٠٣١ 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، وتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة). تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في 3 نوفمبر ٢٠١٦ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

□ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات 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 نفوذا 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. وفقا لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

□ التقارير القطاعية

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

□ ترجمة العملات الأجنبية

✚ عملة التعامل والعرض

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

✚ المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

□ صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر.

□ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية 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 التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

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

□ الأصول المالية

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

✚ الأصول المالية 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 المستهلكة 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 التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة 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 قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال فى القيمة.

- تقوم المجموعة بإعادة تويب 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتتم إعادة التويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:-

□ فى حالة الأصل المالى المُعاد تويبيه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمُر المتبقى للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمُر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفى حالة اضمحلال 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 اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

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

□ المقاصة بين الأدوات المالية

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

□ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

□ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

□ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. و طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الانتماء المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة

الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات:

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

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

□ بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

□ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك 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 الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

□ إيرادات توزيعات الأرباح

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

□ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة لدي البنوك بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أرصدة المستحق للبنوك بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

□ اضمحلال الأصول المالية

✚ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

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

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

□ إذا حددت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا، سواء كان هاما بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الاضمحلال وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.

□ إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفردا لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

□ إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة. ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر 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 وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي تجريها المجموعة. أخذا 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 مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدارا لخسائر التاريخية للأصول ذات

خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

وتقوم المجموعة بتقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية و تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للقروض المضمحلة بصفة منفردة ومقارنتها بتطبيق طريقة فئات الجدارة الائتمانية للعملاء و تحويل الفارق الي احتياطي مخاطر بنكية عام في حالة زيادة حساب المخصص طبقا 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 يتعلّق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل.

□ الأصول غير الملموسة

✚ الشهرة

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

✚ برامج الحاسب الالى

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

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

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

□ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا 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:

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

□ اضمحلال الأصول غير المالية

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير 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. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

✚ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا 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 بـ المدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

✚ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية 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 الخزينة وأوراق حكومية أخرى

□ المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة

لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

▣ مزايا العاملين

🚩 التزامات المعاشات

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

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

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

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

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

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

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

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

✚ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

✚ التأمينات الاجتماعية

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

✚ حصة العاملين في الأرباح

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

▢ ضرائب الدخل

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

▢ الاقتراض

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بال نسبة 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 إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

✚ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي يمر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

✚ أسهم الخزينة

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

□ أنشطة الأمانة

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

□ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك تهدف المجموعة 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 مٌحدثة أولاً بأول. وتقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمجموعة، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

□ خطر الائتمان

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

📊 قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

□ المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي تستنتج منه المجموعة الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

□ خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

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

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	تصنيف البنك المركزي المصري
0%	A+	ديون جيدة
1%	A	ديون جيدة
1%	B+	ديون جيدة
1%	B	ديون جيدة
1%	B-	ديون جيدة
1%	C+	ديون جيدة
1%	C	ديون جيدة
1%	C-	ديون جيدة
2%	D+	ديون جيدة
2%	D	ديون جيدة
2%	D-	ديون جيدة
3%	E+	متابعة عادية
5%	E	متابعة عادية
20%	PE-	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	ديون غير منتظمة

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم اعتمادها 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 للقرض، 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 مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى 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 مستوى المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

وغالبا ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا 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 ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعته الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

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

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

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

٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٦/٩/٣٠		درجات التقييم
مخصص قروض	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	

1%	47.8%	2%	42.2%	١. ديون جيدة
3%	36.5%	3%	41.5%	٢. المتابعة العادية
7%	12.7%	16%	12.9%	٣. المتابعة الخاصة
61%	3.0%	62%	3.5%	٤. ديون غير منتظمة
	100.0%		100.0%	

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

- صعوبات مالية كبير تواجه المقترض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع افلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام 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 اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

📌 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وتقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

مدلول التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري
ديون جيدة	١	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	١	%١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	١	%١	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	١	%٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	١	%٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٢	%5:٣	مخاطر مقبولة حديثاً	٦
المتابعة الخاصة	٣	%٢٠	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	٤	%٢٠	دون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	٤	%٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	٤	%١٠٠	رديئة	١٠

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
١,٣٦١,٠٣١	١,٧٨١,٠١٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٢٢١,٧٢٨	٦,٣١٣,٨٩٠	أرصدة لدى البنوك
٦,٢٧٤,٠٧٤	٨,٨٣٥,٥٧٦	أذون الخزانة
٥٧,٤٢٠	٣١٨,٦٥٢	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
١٦٧,٤٧٠	٢٦٩,٢٨٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٧٦,٣٦٠	٦٥,٣٥٩	- حسابات جارية مدينة
٧٥٩,٣٥٦	٨٣٩,٢٨٣	- بطاقات ائتمان
٣,٨٧١,٢٢٧	٤,٣٦٤,٥٤٨	- قروض شخصية

٢٣٩,٩٩٣	٢٣٨,٧٦٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٥,٢٩٨,٨٤١	٥,٧١٧,٠٧٣	- حسابات جارية مدينة
٧٩٩,٣١٦	٦٦٤,٠١٥	- قروض مباشرة
١,٤٢٤,٢٧٧	١,٣١٢,٥٥٠	- قروض مشتركة
٢,١٦٢,٢٠٦	١,٨٦٤,٣١٠	- قروض أخرى
٣١,٦٠١	٩٦,٧٦٤	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢,٣٢٣,٦١٦	٢,٥٩٠,٣٤٠	- متاحة للبيع
١٧٠,١١٤	٢٠٧,٨١٢	أصول أخرى
31,238,630	35,479,232	الاجمالي

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

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

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

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

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

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

□ القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ 530,746 الف جنيه مقابل 448,592 الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

✚ قروض وتسهيالت للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

<u>2015/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/9/30</u>	<u>بيان</u>
<u>قروض و تسهيالت للعملاء</u>		
<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	
١٣,٠٣١,٠٩٩	١٢,٥٨٨,٠٥١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١٥١,٨٨٥	١,٩٤٧,١٠١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤٤٨,٥٩٢	٥٣٠,٧٤٦	محل اضمحلال
١٤,٦٣١,٥٧٦	١٥,٠٦٥,٨٩٨	الإجمالي
(٧)	-	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٢٥,٧٧٧)	(٣٠,٣٥٣)	يخصم : عوائد مجنبة
(٨٢٨,٩١٣)	(٩٤٤,١١٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٧٧٦,٨٧٩	١٤,٠٩١,٤٢٨	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (90,968) الف جنيه منها (68,987) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (21,981) الف جنيه جنيه يمثل (عبء) اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢١ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية إرتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة 3.6%.
 - ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

					2016/9/30				
(بالالف جنيهه)					أفراد				التقييم
إجمالي	مؤسسات				قروض				
القروض والتسهيلات	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٦,١٩٩,٥٢٨	٦٩٥,٠٨١	٣٦٦,٣٤٢	٥٨٩,٨١٩	٤,٤٨٣,٥٧٣	-	-	-	٦٤,٧١٣	١. جيدة
٥,٥١٠,٤٠٠	١٨١,٩٧٠	١١,٣٠٩	٣٤٩,٤٧٩	٣٢٢,١٥٠	٢٢١,٩٤١	٣,٨٣٨,٦٧٤	٥٧٤,٨٧٧	-	٢. المتابعة العادية
٨٧٨,١٢٣	٨٥,٩٦٠	١٩٤,٠٥٢	٣٥٦,٩٧١	٢٤١,١٤٠	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٢,٥٨٨,٠٥١	٩٦٣,٠١١	٥٧١,٧٠٣	١,٢٩٦,٢٦٩	٥,٠٥٦,٨٦٣	٢٢١,٩٤١	٣,٨٣٨,٦٧٤	٥٧٤,٨٧٧	٦٤,٧١٣	الإجمالي
					2015/١٢/٣١				
(بالالف جنيهه)					أفراد				التقييم
إجمالي	مؤسسات				قروض				
القروض والتسهيلات	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٦,٩١١,٣٣٩	١,٦٤٧,٨٦٦	٤٨٥,٨٧٥	٣٣٦,٩٨٩	٤,٣٦٤,٤٤٧	-	-	-	٧٦,١٦٢	١. جيدة
٤,٧٩١,٠٣٨	٣٧,٨١٣	١٠,٤٧٤	٣٦٥,٩٢٤	١١٨,٦٢٠	٢٣١,١٤٩	٣,٤٦٦,٨٤٥	٥٦٠,٢١٣	-	٢. المتابعة العادية
١,٣٢٨,٧٢٢	٤٢,٩٠٧	٢٨٣,٦٦٠	٦٧٦,٧٢٧	٣٢٥,٤٢٨	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٣,٠٣١,٠٩٩	١,٧٢٨,٥٨٦	٧٨٠,٠٠٩	١,٣٧٩,٦٤٠	٤,٨٠٨,٤٩٥	٢٣١,١٤٩	٣,٤٦٦,٨٤٥	٥٦٠,٢١٣	٧٦,١٦٢	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.

٢٠١٦/٩/٣٠					
أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	214	190,974	354,488	492	546,168
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	137	48,562	108,364	5,351	162,414
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	295	12,568	29,204	3,303	45,370
الإجمالي	646	252,104	492,056	9,146	753,952
مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	134,040	-	-	170,388	304,428
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	68,471	1,237	-	124,631	194,339
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	35,993	52,109	-	606,280	694,382
الإجمالي	238,504	53,346	-	901,299	1,193,149
٢٠١٥/١٢/٣١					
أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	1	145,194	280,233	286	425,714
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	197	33,106	81,970	296	115,569
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	10,274	22,982	2,848	36,104
الإجمالي	198	188,574	385,185	3,430	577,387
مؤسسات					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	60,663	940	-	117,747	179,350
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	18,259	-	-	150,203	168,462
متأخرات أكثر من ٦٠ يوما	42,649	18,367	-	165,670	226,686
الإجمالي	121,571	19,307	-	433,620	574,498

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 530,746 ألف جنيه مقابل 448,592 ألف 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 :

(بالألف جنيه)

2016/9/30

بيان	أفراد		مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي
	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	12,302	33,818	38,966	16,281	-	530,746
القيمة العادلة للضمانات	269	660	-	-	-	929

(بالألف جنيه)

2015/12/31

بيان	أفراد		مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي
	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	10,569	19,197	5,414	44,637	-	448,592
القيمة العادلة للضمانات	545	2,484	-	-	-	3,029

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	2016/9/30	2015/12/31
	ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	195,856	30,611
- قروض مباشرة	32,357	17,424
	228,213	48,035
أفراد		
- قروض شخصية	28,957	91,470
- قروض عقارية	552	-
	29,509	91,470
الإجمالي	257,722	139,505

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٢٠١٦/٩/٣٠

(بالالف جنيه)

التصنيف	أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في متاحة أوراق مالية للبيع	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	-	13,969	13,969
B3	8,835,576	318,652	2,576,371	11,730,599
الإجمالي	8,835,576	318,652	2,590,340	11,744,568

الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠١٦/٩/٣٠

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

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠١٦/٩/٣٠
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١,٧٨١,٠١٧	-	١,٧٨١,٠١٧	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٣١٣,٨٩٠	٢,٢٤٣,٣٢١	٤,٠٧٠,٥٦٩	-	-	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٣٥,٥٧٦	-	٨,٨٣٥,٥٧٦	-	-	أذون الخزانة
٣١٨,٦٥٢	-	٣١٨,٦٥٢	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٦٩,٢٨٣	٢٦٩,٢٨٣	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٥,٧٨٢,٤٣٢	-	٥,٧٨٢,٤٣٢	٢٦,٥٠٢	٩٣٣,٦٥٩	قروض وتسهيلات للعملاء:
				٤,٨٢٢,٢٧١	- حسابات جارية مدينة

٨٣٩,٢٨٣	-	٨٣٩,٢٨٣	-	-	١٣٩,٢٨٣	- بطاقات ائتمانية
٤,٣٦٤,٥٤٨	-	٤,٣٦٤,٥٤٨	٦١١,٠٠٩	١,٢٨٤,٠٢٥	٢,٤٦٩,٥١٤	- قروض شخصية
٢٣٨,٧٦٠	-	٢٣٨,٧٦٠	٣٧٣	٤٤,٦٣١	١٩٣,٧٥٦	- قروض عقارية
١,٩٧٦,٥٦٥	-	١,٩٧٦,٥٦٥	-	١٦٣,٢٧٩	١,٨١٣,٢٨٦	- قروض لأجل
١,٨٦٤,٣١٠	-	١,٨٦٤,٣١٠	-	١١٥,٩٩٥	١,٧٤٨,٣١٥	- قروض أخرى
٩٦,٧٦٤	-	٩٦,٧٦٤	-	-	٩٦,٧٦٤	مشتقات مالية
٢,٥٩٠,٣٤٠	١٣,٩٦٩	٢,٥٧٦,٣٧١	-	-	٢,٥٧٦,٣٧١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠٧,٨١٢	-	٢٠٧,٨١٢	١,٢٩٨	٢١,٠٠٩	١٧٨,٥٠٥	أصول أخرى
35,479,232	2,526,573	32,952,659	646,182	2,562,598	29,743,879	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
31,238,630	1,679,900	29,558,730	617,261	2,598,555	26,342,914	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 جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٦/٩/٣٠
1,781,017	-	-	1,781,017	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
6,313,890	-	-	3,075,852	-	-	3,238,038	أرصدة لدى البنوك
8,835,576	-	-	8,835,576	-	-	-	أذون الخزانة
318,652	-	-	318,652	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
269,283	-	-	-	-	-	269,283	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
65,359	65,359	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
839,283	839,283	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
4,364,548	4,364,548	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
238,760	238,760	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
5,717,073	-	993,240	116	1,039,972	3,683,496	249	- حسابات جارية مدينة
664,015	-	74,915	724	33,331	490,134	64,911	- قروض مباشرة
1,312,550	-	745,835	425,851	-	140,864	-	- قروض مشتركة
1,864,310	-	269,579	104,238	478,363	1,012,130	-	- قروض أخرى
96,764	-	4,557	-	-	35,834	56,373	مشتقات أدوات مالية
2,590,340	-	-	2,576,371	-	-	13,969	استثمارات مالية متاحة للبيع
207,812	40,378	11,664	95,549	8,667	29,954	21,600	أصول أخرى
35,479,232	5,548,328	2,099,790	17,213,946	1,560,333	5,392,412	3,664,423	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
31,238,630	4,974,022	2,048,526	14,585,442	2,200,856	5,042,967	2,386,817	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. ويتجـ 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 إلي 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 إلي 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

• أساليب قياس خطر السوق

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

-القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

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

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 للقيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠١٦/٩/٣٠
الأصول المالية							
2,861,441	40,920	2,958	7,305	85,500	212,946	2,511,812	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
6,313,890	42,213	26,690	123,362	425,984	3,003,903	2,691,738	أرصدة لدى البنوك
8,835,576	-	-	-	-	1,519,533	7,316,043	أذون الخزانة
318,652	-	-	-	-	-	318,652	أصول مالية بغرض المتاجرة
269,283	21,337	-	20,755	-	227,191	-	قروض وتسهيلات للبنوك
14,091,428	160,576	498	26,304	706,472	3,079,132	10,118,446	قروض وتسهيلات للعملاء
96,764	-	-	-	-	4,929	91,835	مشتقات مالية
2,606,126	-	-	-	13,969	4,104	2,588,053	استثمارات مالية متاحة للبيع
207,812	441	1	38	1,121	12,749	193,462	اصول اخري
35,600,972	265,487	30,147	177,764	1,233,046	8,064,487	25,830,041	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
483,566	-	-	-	173	2,226	481,167	أرصدة مستحقة للبنوك
30,351,325	193,430	31,473	177,186	1,275,352	7,804,501	20,869,383	ودائع للعملاء
94,463	2,461	-	-	-	6,768	85,234	مشتقات مالية
20,705	-	-	-	-	-	20,705	قروض أخرى
227,467	2	-	70	73	2,605	224,717	التزامات اخري
31,177,526	195,893	31,473	177,256	1,275,598	7,816,100	21,681,206	إجمالي الالتزامات المالية
4,423,446	69,594	(1,326)	508	(42,552)	248,387	4,148,835	صافي المركز المالي للميزانية
5,204,176	599,632	952	50,072	2,481,776	780,034	1,291,711	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.

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

(الجنبة المصرى / بالالف)

الإجمالي	بدون عاند	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٦/٩/٣٠
الأصول المالية							
2,511,812	2,511,812	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
2,691,738	11,738	-	-	-	-	2,680,000	أرصدة لدى البنوك
7,316,043	-	-	-	2,902,485	947,793	3,465,765	أذون الخزانة
318,652	-	-	-	-	-	318,652	أصول مالية بغرض المتاجرة
10,118,446	-	126,159	2,202,527	1,225,811	370,012	6,193,937	قروض وتسهيلات للعملاء
2,588,053	11,681	-	1,810,628	447,296	156,447	162,001	إستثمارات مالية متاحة للبيع
76,634	76,634	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
193,462	193,462	-	-	-	-	-	أصول أخرى
25,814,840	2,805,327	126,159	4,013,155	4,575,592	1,474,252	12,820,355	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
481,167	-	-	-	-	-	481,167	أرصدة مستحقة للبنوك
20,869,383	6,532,886	22,431	4,232,039	2,155,498	1,717,251	6,209,278	ودائع العملاء
20,705	-	-	11,632	5,466	3,212	395	قروض أخرى
224,717	224,717	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
21,595,972	6,757,603	22,431	4,243,671	2,160,964	1,720,463	6,690,840	إجمالي الالتزامات المالية
4,218,868	(3,952,276)	103,728	(230,516)	2,414,628	(246,211)	6,129,515	فجوة إعادة تسعير العائد

الإجمالي	بدون عاند	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
الأصول المالية							
1,870,603	1,870,603	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
2,950,225	45,225	-	-	-	-	2,905,000	أرصدة لدى البنوك
6,274,074	-	-	-	559,793	1,608,951	4,105,330	أذون الخزانة
60,805	3,385	-	-	-	-	57,420	أصول مالية بغرض المتاجرة
9,479,889	-	140,951	2,947,858	2,251,049	865,242	3,274,789	قروض وتسهيلات للعملاء
2,323,561	11,915	-	1,799,344	498,845	3,457	10,000	إستثمارات مالية متاحة للبيع
76,634	71,634	-	-	3,750	833	417	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
171,250	171,250	-	-	-	-	-	أصول أخرى
23,207,041	2,174,012	140,951	4,747,202	3,313,437	2,478,483	10,352,956	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
116,077	116,077	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
18,845,669	5,699,351	13,944	3,546,406	1,815,743	1,485,286	6,284,939	ودائع العملاء
28,687	-	-	17,202	9,197	1,000	1,287	قروض أخرى
152,203	152,203	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
19,142,636	5,967,631	13,944	3,563,608	1,824,940	1,486,286	6,286,226	إجمالي الالتزامات المالية
4,064,405	(3,793,619)	127,007	1,183,594	1,488,497	992,197	4,066,730	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	٢٠١٦/٩/٣٠
الأصول المالية							
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
24,254	24,254	-	-	-	-	-	
342,130	17,825	-	-	-	129,305	195,000	أرصدة لدى البنوك
173,068	-	-	-	173,068	-	-	أذون الخزانة
25,876	-	-	-	-	-	25,876	قروض وتسهيلات للبنوك
350,698	-	74	-	3,925	54,698	292,001	قروض وتسهيلات للعملاء
468	468	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
1,452	1,452	-	-	-	-	-	أصول أخرى
917,946	43,999	74	-	176,993	184,003	512,877	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
							أرصدة مستحقة للبنوك
254	254	-	-	-	-	-	
888,895	187,029	-	12,265	86,684	244,002	358,915	ودائع العملاء
297	297	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
889,446	187,580	-	12,265	86,684	244,002	358,915	إجمالي الالتزامات المالية
28,500	(143,581)	74	(12,265)	90,309	(59,999)	153,962	فجوة إعادة تسعير العائد

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
الأصول المالية							
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
18,550	18,550	-	-	-	-	-	
347,961	-	-	-	79,751	164,765	103,445	أرصدة لدى البنوك
21,350	-	-	-	11,980	6,887	2,483	قروض وتسهيلات للبنوك
417,030	-	-	-	1,506	2,157	413,367	قروض وتسهيلات للعملاء
1,264	1,264	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
885	885	-	-	-	-	-	أصول أخرى
807,040	20,699	-	-	93,237	173,809	519,295	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
							أرصدة مستحقة للبنوك
586	-	-	-	-	-	586	
823,915	238,605	-	3,000	30,735	247,682	303,893	ودائع العملاء
203	203	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
824,704	238,808	-	3,000	30,735	247,682	304,479	إجمالي الالتزامات المالية
(17,664)	(218,109)	-	(3,000)	62,502	(73,873)	214,816	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/٩/٣٠
الأصول المالية							
8,693	8,693	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
43,311	43,311	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
71,830	-	-	-	2,265	9,370	60,194	قروض وتسهيلات للعملاء
1,420	-	-	1,420	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
114	114	-	-	-	-	-	أصول أخرى
125,367	52,118	-	1,420	2,265	9,370	60,194	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
18	-	-	-	-	-	18	أرصدة مستحقة للبنوك
129,670	46,460	-	1,270	4,834	14,466	62,640	ودائع العملاء
7	7	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
129,695	46,468	-	1,270	4,834	14,466	62,658	إجمالي الالتزامات المالية
(4,327)	5,650	-	150	(2,569)	(5,095)	(2,463)	فجوة إعادة تسعير العائد

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
الأصول المالية							
5,760	5,760	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
39,601	3,601	-	-	-	-	36,000	أرصدة لدى البنوك
112,323	-	-	-	217	-	112,106	قروض وتسهيلات للعملاء
1,421	-	-	1,421	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
200	200	-	-	-	-	-	أصول أخرى
159,305	9,561	-	1,421	217	-	148,106	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
19	19	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
136,562	57,422	-	1,270	5,545	12,543	59,782	ودائع العملاء
9	9	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
136,590	57,450	-	1,270	5,545	12,543	59,782	إجمالي الالتزامات المالية
22,715	(47,889)	-	151	(5,328)	(12,543)	88,324	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 الخزنة 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 الخزنة 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 الخزنة 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 تدير المجموعة خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية.

(الجنية المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
481,167	-	-	-	-	481,167	أرصدة مستحقة للبنوك
20,869,383	22,431	6,239,497	3,661,093	2,051,827	8,894,535	ودائع العملاء
20,705	-	11,632	5,466	3,212	395	قروض أخرى
21,371,255	22,431	6,251,129	3,666,559	2,055,039	9,376,097	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
25,621,378	469,227	6,354,543	5,964,382	2,658,286	10,174,940	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	٢٠١٥/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
116,077	-	-	-	-	116,077	أرصدة مستحقة للبنوك
18,845,669	13,944	5,448,257	3,241,974	1,802,226	8,339,268	ودائع العملاء
28,687	-	17,202	9,197	1,000	1,287	قروض أخرى
18,990,433	13,944	5,465,459	3,251,171	1,803,226	8,456,632	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
23,035,791	368,950	6,566,440	3,954,334	2,686,072	9,459,995	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	٢٠١٦/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
254	-	-	-	-	254	أرصدة مستحقة للبنوك
888,895	-	122,997	176,852	252,927	336,119	ودائع العملاء
889,149	-	122,997	176,852	252,927	336,373	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
916,494	2,201	116,643	253,153	193,732	350,765	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	٢٠١٥/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
586	-	-	-	-	586	أرصدة مستحقة للبنوك
823,915	-	132,607	131,661	261,047	298,600	ودائع العملاء
824,501	-	132,607	131,661	261,047	299,186	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
806,155	4,662	140,052	218,651	245,986	196,804	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	٢٠١٦/٩/٣٠
الالتزامات المالية						
18	-	-	-	-	18	أرصدة مستحقة للبنوك
129,670	-	27,710	26,773	16,338	58,849	ودائع العملاء
129,688	-	27,710	26,773	16,338	58,867	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
125,254	-	3,244	12,705	20,342	88,963	
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
الالتزامات المالية						
19	-	-	-	-	19	أرصدة مستحقة للبنوك
136,562	-	31,508	29,522	16,611	58,921	ودائع العملاء
136,581	-	31,508	29,522	16,611	58,940	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
159,105	-	3,249	38,016	28,317	89,523	

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، و عقود عملة مستقبلية.

□ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، و عقود العائد المستقبلية و عقود العائد الأخرى.

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

(بالاف جنية)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/٩/٣٠
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة :						
(3,678)	(1,839)	-	-	(831)	(1,008)	- مشتقات معدل العائد
(3,678)	(1,839)	-	-	(831)	(1,008)	الإجمالي

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

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

(بالاف جنيه)

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٥/١٢/٣١
						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة: مشتقات الصرف الأجنبي:
1,595,019	-	12,367	393,065	199,428	990,159	- تدفقات خارجة
1,590,268	-	9,418	392,724	198,315	989,811	- تدفقات داخلية
1,595,019	-	12,367	393,065	199,428	990,159	إجمالي التدفقات الخارجة
1,590,268	-	9,418	392,724	198,315	989,811	إجمالي التدفقات الداخلة

• بنود خارج الميزانية

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

• القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٩/٣٠	
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	
أصول مالية				
6,221,728	6,313,890	6,221,728	6,313,890	أرصدة لدى البنوك
8,624,195	9,011,726	8,624,195	9,011,726	قروض وتسهيلات للعملاء (متداولة)
٩٢,٣٧٨	96,367	76,634	76,634	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
15,060,966	15,425,469	14,922,557	15,402,250	
التزامات مالية				
120,769	483,566	120,769	483,566	أرصدة مستحقة للبنوك
19,636,464	22,324,110	19,636,464	22,324,110	ودائع العملاء (متداولة)
19,758,649	22,807,676	19,757,233	22,807,676	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

• إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي:

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

أولاً: معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (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 وإيادها 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 رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

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

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

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

2015/12/31	2016/9/30	معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)*
الف جنية	الف جنية	
القاعدة الرأسمالية		
٢,٣٥٢,٦٣١	٢,٥٩٢,٧٦٠	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٢١٧,١٣٩	٢٢٥,٩٤٠	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٢,٥٦٩,٧٧٠	٢,٨١٨,٧٠٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
١٤,٨٥٥,٩٧٦	١٥,٩٢١,٨٤٧	مخاطر الائتمان Creit Risk
٩٢,٩٥٨	١٤٨,١٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٢,٩٠٧,٥٦١	٢,٩٠٧,٥٦١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
١٧,٨٥٦,٤٩٤	١٩,٠٠٥,٧١٠	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٤.٣٩%	١٤.٨٥%	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانيا: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

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

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 المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول المجموعة. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

❑ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

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

▫ ضرائب الدخل

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

(بالالف جنية)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٢٠١٦/٩/٣٠

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
1,971,987	337,631	697,826	49,414	192,297	694,819	إيرادات النشاط القطاعي
(726,968)	-	(381,013)	(24,449)	(87,997)	(233,509)	مصروفات النشاط القطاعي
1,245,019	337,631	316,813	24,965	104,300	461,310	نتيجة أعمال القطاع
1,245,019	337,631	316,813	24,965	104,300	461,310	ربح الفترة قبل الضرائب
(288,356)	(80,079)	(71,283)	(5,750)	(24,031)	(107,213)	الضريبة
956,663	257,552	245,530	19,215	80,269	354,097	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
36,416,271	10,866,266	5,356,068	11,158,050	933,787	8,102,100	أصول النشاط القطاعي
36,416,271	10,866,266	5,356,068	11,158,050	933,787	8,102,100	اجمالي الأصول
32,766,270	1,187,210	14,963,054	1,131,822	3,418,796	12,065,388	التزامات النشاط القطاعي
32,766,270	1,187,210	14,963,054	1,131,822	3,418,796	12,065,388	اجمالي الالتزامات

٢٠١٥/٩/٣٠

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
1,714,418	302,612	536,364	122,369	295,652	457,421	إيرادات النشاط القطاعي
(675,626)	-	(338,999)	(23,508)	(134,614)	(178,505)	مصروفات النشاط القطاعي
1,038,792	302,612	197,365	98,861	161,038	278,916	نتيجة أعمال القطاع
1,038,792	302,612	197,365	98,861	161,038	278,916	ربح الفترة قبل الضرائب
(290,537)	(68,088)	(44,407)	(22,244)	(36,234)	(119,565)	الضريبة
748,255	234,524	152,958	76,617	124,804	159,351	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
32,935,514	7,978,925	4,644,242	11,277,080	2,781,157	6,254,110	أصول النشاط القطاعي
32,935,514	7,978,925	4,644,242	11,277,080	2,781,157	6,254,110	اجمالي الأصول
29,744,455	1,711,668	14,620,212	4,222,930	3,748,982	5,440,663	التزامات النشاط القطاعي
29,744,455	1,711,668	14,620,212	4,222,930	3,748,982	5,440,663	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالآلاف جنية)

				٢٠١٦/٩/٣٠
اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
2,954,312	159,924	542,346	2,252,042	الجغرافية إيرادات القطاعات
(1,709,293)	(11,677)	(48,531)	(1,649,085)	الجغرافية مصروفات القطاعات
1,245,019	148,247	493,815	602,957	صافي إيرادات القطاع
1,245,019	148,247	493,815	602,957	ربح الفترة قبل الضرائب
(288,356)	(33,356)	(111,108)	(143,892)	الضريبة
956,663	114,891	382,707	459,065	ربح الفترة

				٢٠١٥/٩/٣٠
اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
2,643,516	200,449	403,270	2,039,797	الجغرافية إيرادات القطاعات
(1,604,724)	24,662	(129,186)	(1,500,200)	الجغرافية مصروفات القطاعات
1,038,792	225,111	274,084	539,597	نتيجة أعمال القطاع
1,038,792	225,111	274,084	539,597	ربح الفترة قبل الضرائب
(290,537)	(50,650)	(61,669)	(178,218)	الضريبة
748,255	174,461	212,415	361,379	ربح الفترة

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		-6
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
1,042,364	1,241,102	
1,042,364	1,241,102	
		الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
514,754	597,500	
198,662	226,115	
242,590	274,137	
956,006	1,097,752	
1,998,370	2,338,854	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : - البنوك - العملاء - أخرى
(7,897)	(20,166)	
(810,635)	(844,609)	
(4,486)	(2,237)	
(823,018)	(867,012)	
1,175,352	1,471,842	الصافى
		-7
		<u>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</u> إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
388,521	379,459	
6,236	7,927	
74,320	69,395	
469,077	456,781	
		مصرفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(106,080)	(115,313)	
(106,080)	(115,313)	
362,997	341,468	الصافى
		-8
		<u>توزيعات أرباح</u> إستثمارات مالية متاحة للبيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الاجمالي
<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
2,141	2,750	
750	-	
2,891	2,750	

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -9
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
94,130	88,637	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
484	594	أرباح تقييم عقود صرف أجلة
3	1,305	أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
5,027	9,664	أرباح تقييم عقود خيار عملات
27,012	21,922	أدوات دين بغرض المتاجرة
2	8	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
126,658	122,130	الاجمالي
<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>أرباح الاستثمارات المالية</u> -1٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
(319)	47	أرباح بيع أدون خزانة
9,634	11,732	(خسائر) اضمحلال إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	(6,994)	
9,315	4,785	
<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u> -1١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ٢٠
(89,696)	(90,968)	
(89,696)	(90,968)	
<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>مصروفات إدارية</u> -1٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	تكلفة العاملين
(250,921)	(261,809)	أجور ومرتببات
(32,549)	(58,580)	تأمينات اجتماعية
(283,470)	(320,389)	
(253,038)	(259,035)	مصروفات إدارية أخرى
(49,422)	(56,576)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض
(585,930)	(636,000)	

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	١٣- إيرادات تشغيل أخرى
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
12,377	25,905	مخصصات أخرى إنتفي الغرض منها - ايضاح ٣٠
(2,034)	(4,019)	(خسائر) تقييم الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية
43	188	ذات الطبيعة التقديده بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
21,876	101	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
4,943	6,837	أرباح بيع منقولات و عقارات
37,205	29,012	أخري

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	١٤- ضرائب الدخل
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
1,038,792	1,245,321	الربح قبل الضرائب
(233,728)	(280,197)	ضرائب الدخل المحسوبة
(66,210)	(20,001)	مصروفات غير قابلة للخصم
11,647	13,640	إيرادات غير خاضعة للضريبة
38,020	46,830	إعفاءات ضريبية
(40,266)	(48,628)	تأثير المخصصات
(290,537)	(288,356)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٨%	٢٣%	سعر الضريبة الفعلي

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
726,011	1,080,424	نقدية بالصندوق
1,361,031	1,781,017	أرصدة لدي البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
2,087,042	2,861,441	
2,087,042	2,861,441	ارصدة بدون عائد
2,087,042	2,861,441	

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u> -١٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
383,376	535,105	حسابات جارية
5,838,352	5,778,785	ودائع لأجل
6,221,728	6,313,890	
3,867,427	2,878,774	البنك المركزي المصري
853,840	1,191,795	بنوك محلية
1,500,461	2,243,321	بنوك خارجية
6,221,728	6,313,890	
383,376	535,105	أرصدة بدون عائد
5,838,352	5,778,785	أرصدة ذات عائد ثابت
6,221,728	6,313,890	جميع الأرصدة متداولة

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>أذون الخزانة</u> -١٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
1,500,475	741,175	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
1,388,475	1,203,350	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
1,525,800	3,868,735	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
1,957,200	3,398,700	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
(97,876)	(376,384)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
6,274,074	8,835,576	عوائد لم تستحق بعد

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>أصول مالية بغرض المتاجرة</u> -١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
57,420	318,652	أدوات دين بغرض المتاجرة
57,420	318,652	سندات حكومية
3,385	-	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
3,385	-	وثائق صناديق استثمار
60,805	318,652	الاجمالي

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
167,470	269,283	قروض اخرى
167,470	269,283	الاجمالي
<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		<u>أفراد</u>
76,360	65,359	حسابات جارية مدينة
759,356	839,283	بطاقات ائتمان
3,871,227	4,364,548	قروض شخصية
239,993	238,760	قروض عقارية
4,946,936	5,507,950	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
5,298,841	5,717,073	حسابات جارية مدينة
799,316	664,015	قروض مباشرة
1,424,277	1,312,550	قروض مشتركة
2,162,206	1,864,310	قروض اخرى
9,684,640	9,557,948	اجمالي (٢)
14,631,576	15,065,898	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم عوائد لم تستحق بعد
(7)	-	يخصم العوائد المجنية
(25,777)	(30,353)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(828,913)	(944,117)	الصافي
13,776,879	14,091,428	
		أرصدة متداولة
8,624,195	9,011,726	أرصدة غير متداولة
6,007,381	6,054,172	
14,631,576	15,065,898	

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

٢٠١٦/٩/٣٠					
أفراد	حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	الف جنية مصري
	مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢٩٠	٣٠,١٦٤	١٠٥,٦٨٤	٥,٤١٤	141,552
عبء الاضمحلال	(١٢٣)	٨,٤١٩	٢٧,٦٩١	١,٢٤٧	37,234
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٧,٩٠٩)	(٢٤,٣٧٢)	-	(32,281)
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	٤,٤١١	١٧,٧٦٦	-	22,177
الرصيد في آخر الفترة المالية	167	35,085	126,769	6,661	168,682
<hr/>					
مؤسسات	حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	الف جنية مصري
	مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٣٣٧,١٥٩	١٩٢,٩٣٤	١١٣,٣٠٠	٤٣,٩٦٨	687,361
عبء الاضمحلال	١٤١,١٣٠	(٥٥,٠٦٥)	(٥٩,٦٩٦)	٢٧,٣٦٥	53,734
مبالغ مستردة خلال الفترة	٩٤٥	-	-	-	945
تحويلات	(٢)	-	-	-	(2)
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)	١٦,٣١٥	٩,٤٨٧	٥,٤٧١	٢,١٢٤	33,397
الرصيد في آخر الفترة المالية	495,547	147,356	59,075	73,457	775,435
<hr/>					
٩٤٤,١١٧					

٢٠١٥/١٢/٣١					
أفراد	حسابات جارية	بطاقات	قروض	قروض	الف جنية مصري
	مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٨٣	٢٢,٥٨٠	76,478	5,299	104,640
عبء الاضمحلال	٦٠٥	١٠,٠٣٩	32,394	115	43,153
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٥٩٨)	(٧,٠٤٦)	(25,841)	-	(33,485)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	٤,٥٩١	22,653	-	27,244
الرصيد في آخر السنة المالية	290	30,164	105,684	5,414	141,552
<hr/>					
مؤسسات	حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	الف جنية مصري
	مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٣٧٨,٩٦٤	٨٧,٦٣٠	٩٦,٧٤١	٢٩,٩٢٣	593,258
عبء الاضمحلال	(٥٤,٧١٨)	١٠٢,٤٤٢	١٣,٥٢٢	١٣,١٠٥	74,351
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٠,٦٩٢)	-	-	-	(10,692)
مبالغ مستردة خلال السنة	٧,٦٢٣	-	-	-	7,623
تحويلات	٤,١٠٧	-	-	-	4,107
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)	١١,٨٧٥	٢,٨٦٢	٣,٠٣٧	٩٤٠	18,714
الرصيد في آخر السنة المالية	337,159	192,934	113,300	43,968	687,361
<hr/>					
828,913					

٢١- المشتقات المالية

تقوم المجموعة باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية الاقتصادية ولا يتم إستخدامها لأغراض التغطية المحاسبية.

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

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

تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أى عقود مبادلة عوائد و عملات) ولا يتم التبادل الفعلى للمبالغ التعاقدية إلا 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 تقوم المجموعة 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 مسبقا ويستلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد، وتكون عقود الخيارات إما متداولة فى السوق أو تفاوضية بين المجموعة وأحد العملاء (خارج المقصورة) وتتعرض المجموعة لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفى حدود القيمة الدفترية التى تمثل قيمتها العادلة.

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

وتصبح المشتقات لصالح المجموعة (أصولا) 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 المجموعة وإجمالى القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية.

المشتقات المالية

٢٠١٦/٩/٣٠

المشتقات بغرض المتاجرة

مشتقات العملات الأجنبية

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
1,203	1,693	91,699
86,492	90,142	2,118,976
305	305	136,733
88,000	92,140	2,347,408
6,463	4,624	881,763
6,463	4,624	881,763
94,463	96,764	3,229,171

مشتقات معدلات العائد

عقود مبادلة عائد

إجمالي المشتقات بغرض المتاجرة

٢٠١٥/١٢/٣١

المشتقات بغرض المتاجرة

مشتقات العملات الأجنبية

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
6,979	3,479	495,871
12,228	14,407	1,093,574
1,068	1,068	353,491
20,275	18,954	1,942,936
15,122	12,647	1,352,618
15,122	12,647	1,352,618
35,397	31,601	3,295,554

مشتقات معدلات العائد

عقود مبادلة عائد

إجمالي المشتقات بغرض المتاجرة

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>		
		استثمارات مالية متاحة للبيع	
2,311,647	2,576,371	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية	
11,969	13,969	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	
21,686	15,786	أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	
2,345,302	2,606,126	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع	
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
76,634	76,634	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً	
76,634	76,634	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
2,421,936	2,682,760	الإجمالي	
		أرصدة متداولة	
518,161	795,819	أرصدة غير متداولة	
1,903,775	1,886,941		
2,421,936	2,682,760		
		أدوات دين ذات عائد ثابت	
2,311,647	2,576,515	أدوات دين ذات عائد متغير	
11,969	13,825		
2,323,616	2,590,340		
		و تتمثل حركة الاستثمارات المالية	
		خلال الفترة فيما يلي :	
<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
2,421,936	76,634	2,345,302	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
1,288,895	-	1,288,895	إضافات
(930,345)	-	(930,345)	إستيعادات (بيع / إسترداد)
(8,187)	-	(8,187)	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
3,124	-	3,124	فروق تقييم أصول بالعملة الأجنبية
(85,669)	-	(85,669)	التغير في القيمة العادلة
(6,994)	-	(6,994)	(خسائر) الإضمحلال
2,682,760	76,634	2,606,126	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
2,544,461	76,634	2,467,827	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
1,101,969	-	1,101,969	إضافات
(1,227,187)	-	(1,227,187)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(5,734)	-	(5,734)	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
(1,255)	-	(1,255)	فروق تقييم أصول بالعملة الأجنبية
9,682	-	9,682	التغير في القيمة العادلة
2,421,936	76,634	2,345,302	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٣ - أصول أخرى</u>
<u>الف جنينة مصري</u>	<u>الف جنينة مصري</u>	
170,114	207,812	إيرادات مستحقة
39,554	42,273	مصروفات مقدمة
16,859	24,583	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
7,243	16,573	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
11,547	16,745	تأمينات و عهد
20,354	29,781	أخري
265,671	337,767	الإجمالي

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٤ - أصول غير ملموسة</u>
<u>الف جنينة مصري</u>	<u>الف جنينة مصري</u>	
122,558	172,927	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(103,891)	(114,765)	التكلفة
18,667	58,162	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية
18,667	58,162	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
-	22,996	اضافات
-	(7,067)	استبعادات
(2,900)	(9,733)	تكلفة اهلاك
15,767	64,358	صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>الرصيد فى آخر الفترة المالية</u>
<u>الف جنينة مصري</u>	<u>الف جنينة مصري</u>	
122,015	195,923	التكلفة
(106,248)	(131,565)	مجمع الاهلاك
15,767	64,358	صافى القيمة الدفترية

الأصول الثابتة

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصري								
882,619	30,168	12,653	32,067	186,941	13,546	149,543	348,972	108,729
(390,646)	(17,554)	(9,236)	(21,010)	(124,991)	(9,313)	(134,219)	(74,323)	-
491,973	12,614	3,417	11,057	61,950	4,233	15,324	274,649	108,729
114,434	23,553	20,637	3,670	8,248	-	19,965	38,361	-
(403)	(21)	(71)	(184)	-	-	(127)	-	-
(36,631)	(2,682)	(2,289)	(2,219)	(13,923)	(1,127)	(5,037)	(9,354)	-
569,373	33,464	21,694	12,324	56,275	3,106	30,125	303,656	108,729
988,683	53,470	31,389	33,855	195,079	13,954	170,521	381,686	108,729
(425,561)	(20,559)	(10,202)	(21,058)	(142,533)	(10,163)	(138,167)	(82,879)	-
563,122	32,911	21,187	12,797	52,546	3,791	32,354	298,807	108,729
21,561	4,883	693	423	4,049	824	7,840	2,849	-
(390)	-	(25)	(97)	-	(97)	(171)	-	-
(41,019)	(3,572)	(2,040)	(2,077)	(12,629)	(1,024)	(9,625)	(10,052)	-
543,274	34,222	19,815	11,046	43,966	3,494	30,398	291,604	108,729
1,009,854	58,353	32,057	34,181	199,128	14,681	178,190	384,535	108,729
(466,580)	(24,131)	(12,242)	(23,135)	(155,162)	(11,187)	(147,792)	(92,931)	-
543,274	34,222	19,815	11,046	43,966	3,494	30,398	291,604	108,729

الرصيد في أول السنة المالية السابقة

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية السابقة

اضافات

استبعادات (بالصافي)

تكلفة اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية السابقة

الرصيد في أول السنة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية الحالية

اضافات

استبعادات (بالصافي)

تكلفة اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
120,769	483,565	حسابات جارية
-	1	ودائع
120,769	483,566	
177	383	بنوك محلية
120,592	483,183	بنوك خارجية
120,769	483,566	
120,769	483,565	أرصدة بدون عائد
-	1	أرصدة ذات عائد
120,769	483,566	
120,769	483,566	أرصدة متداولة
<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٧ - ودائع العملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
8,012,371	8,808,907	ودائع تحت الطلب
8,525,893	9,682,960	ودائع لأجل وبإخطار
5,112,730	5,619,076	شهادات ادخار وإيداع
3,663,785	3,570,488	ودائع توفير
1,347,008	2,669,894	ودائع أخرى
26,661,787	30,351,325	الإجمالي
13,305,359	16,141,401	ودائع مؤسسات
13,356,428	14,209,924	ودائع أفراد
26,661,787	30,351,325	
19,636,464	22,324,110	أرصدة متداولة
7,025,323	8,027,215	أرصدة غير متداولة
26,661,787	30,351,325	
9,359,379	11,478,801	أرصدة بدون عائد
17,302,408	18,872,524	أرصدة ذات عائد
26,661,787	30,351,325	

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
28,678	٢٠,٧٠٥	11.00%	المصرية لإعادة التمويل العقاري
28,678	٢٠,٧٠٥		

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
153,926	227,467	عوائد مستحقة
19,458	15,256	ايرادات مقدمة
469,371	495,034	مصروفات مستحقة
612,791	729,211	دائنون متنوعون
1,255,546	1,466,968	

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
153,804	165,914	الرصيد في أول الفترة المالية
4,781	8,948	فروق تقييم عملات أجنبية
15,004	(25,905)	المحمل علي قائمة الدخل
(4,107)	2	تحويلات
-	(10,080)	المحول الي الأرصدة الدائنة
(3,568)	(2,816)	المستخدم خلال الفترة المالية
165,914	136,063	الرصيد في آخر الفترة المالية
		و تتمثل المخصصات الأخرى في:
47,339	34,577	مخصص مطالبات أخرى
118,575	101,486	مخصص التزامات عرضية
165,914	136,063	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
46,415	46,415	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
46,415	46,415	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 كاليفورنيا- مصر فى سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٥.٠%

معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية ١٠%

تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة

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

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٤%

معدل الزيادة في الأجور ١٠%

تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة

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

٣٢- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ 3,500,000,000 جنية مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ 1,243,668,000 جنية مصري موزعة علي 310,917,000 سهم "اسهم عادية ولا توجد أسهم خزينة" بقيمة اسمية قدرها ٤ جنية مصري.
وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنية مصري	المساهم
147,329,416	47.39%	589,318	كريدى أجريكول SA
40,625,052	13.07%	162,500	كريدى أجريكول كوربريت أند انفستمنت
13,907,998	4.47%	55,632	المنصور و المغربى للتنمية و الأستثمار
3,881,134	1.25%	15,525	الشركة العالميه للتجاره والتوكيلات الدوليه
105,173,400	33.83%	420,694	آخرون
310,917,000	100.00%	1,243,668	الإجمالي

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>		<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>		<u>الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة</u>	<u>-٣٣</u>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>			
-	280				
229,841	250,912				
103,732	103,732				
28,925	-				
14,634	36,509				
14,335	(69,585)				
391,467	321,848				
(ا) الاحتياطيات					
احتياطي مخاطر البنكية العام					
احتياطي قانوني					
احتياطي خاص					
احتياطي عام					
احتياطي راسمالي					
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع					
إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية					
وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :					
احتياطي مخاطر بنكية عام					
الرصيد في أول الفترة المالية					
-	٢٨٠				
-	٢٨٠				
احتياطي قانوني					
الرصيد في أول الفترة المالية					
195,539	229,841				
34,302	21,071				
229,841	250,912				
الرصيد في نهاية الفترة المالية					
طبقا 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. وطبقا للنظام الأساسي للشركة التابعة، يجنب ٥% من صافي الربح لتكوين احتياطي قانوني، ويتم التوقف عن تجنيب هذه النسبة إذا ما بلغ الاحتياطي نسبة ٥٠% من رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري.					
احتياطي خاص					
الرصيد في أول الفترة المالية					
103,732	103,732				
103,732	103,732				
الرصيد في نهاية الفترة المالية					
احتياطي عام					
الرصيد في أول الفترة المالية					
-	-				
28,925	-				
28,925	-				
الرصيد في نهاية الفترة المالية					
احتياطي راسمالي					
الرصيد في أول الفترة المالية					
9,931	14,634				
4,703	21,875				
14,634	36,509				
المحول من أرباح الفترة					
الرصيد في نهاية الفترة المالية					
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع					
الرصيد في أول الفترة المالية					
6,402	16,084				
7,933	(85,669)				
14,335	(69,585)				
فروق تقييم استثمارات خلال الفترة					
الرصيد في نهاية الفترة المالية					

<u>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	(ب) الأرباح المحتجزة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
1,414,340	1,874,084	الأرباح الموزعة
(472,014)	(703,635)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(34,302)	(21,071)	المحول الي زيادة رأس المال
(4,703)	(21,875)	أرباح الفترة المالية
748,255	956,965	الرصيد في نهاية الفترة المالية
1,651,576	2,084,468	

<u>٢٠١٥/12/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	-٣٤- التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات
3,844,875	4,519,262	خطابات الضمان
728,972	439,590	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
256,371	200,804	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
1,840,616	1,762,383	التزامات محتملة أخرى
6,670,834	6,922,039	الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

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

(د) إرتباطات رأسمالية

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

-٣٥- 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>٢٠١٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرصدة لدي البنوك
870,685	1,080,424	أذون الخزانة
5,844,003	5,485,892	
1,274,040	732,773	
7,988,728	7,299,089	

٣٦ - صناديق الاستثمار :

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (1)

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٦,٠٢٧,١٢٤ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٠٦.٨٥ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٠٤,٤٢٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (3)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٤٠,١٧٤,٠١٤٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٠٧٠.٢٦ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,١٨٥,٦٤٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (4)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٧,٨٣٨,١٢٣ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٥٦.٧٦ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٦٧,٣٥٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

37- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدى أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٤٧.٣٩ % من الأسهم العادية. أما باقى النسبة ٥٢.٦١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بإيضاح رأس المال .
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدى أجريكول

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>	
8,610	20,921	أرصدة لدى البنوك
14,252	13,969	إستثمارات مالية متاحة للبيع
107,295	471,485	أرصدة مستحقة للبنوك
15,460	17,560	إلتزامات أخرى
17,593	8,379	مصرفات إدارية و عمومية
1,173,274	1,466,862	خطابات ضمان بكفالة بنوك

38- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

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

39- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>
<u>الف جنية مصرى</u>	<u>الف جنية مصرى</u>
30,375	٣١,٠٠١
30,375	٣١,٠٠١

المخصصات الاخرى

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

40- الموقف الضريبي

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

١. ضريبة شركات الأموال

أولاً :- بنك كريدى أجريكول – مصر.

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٣

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

فترة ٢٠١٤

تم الفحص ، جرى الاعداد و التجهيز لعمل اللجنة الداخلية .

فترة ٢٠١٥

تم تقديم الاقرار الضريبي و سداد ضريبة الاقرار .

٢. ضريبة كسب العمل

أولاً : بنك كريدى أجريكول – مصر .

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٤ .

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

٣. ضريبة الدمغة النسبية

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

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

ثانياً :- فروع بنك أمريكان اكسبريس سابقا

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

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

- بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر قرار جمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون احكاما بتعديل بعض مواد قانون الضريبة علي الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ من أهمها ما يلي: -
- ١- استحداث باب بفرض ضريبة علي توزيعات الأرباح .
 - ٢- استحداث باب بفرض ضريبة علي الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الحصص والأوراق المالية .
- بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٥ صدر القرار الوزاري رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٥ بتعديل أحكام اللائحة التنفيذية لقانون الضريبة علي الدخل الصادرة بقرار وزير المالية رقم ٩٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٥ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة علي الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والقرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة علي الدخل ، علي أن يعمل بهذا القرار اعتبارا من اليوم التالي لنشره ، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار:
- ١- تخفيض سعر الضريبة علي الدخل ليصبح ٢٢.٥ % من صافي الأرباح السنوية.
 - ٢- تعديل مدة فرض الضريبة المؤقتة ٥%.
 - ٣- تعديل الضريبة علي توزيعات الأرباح.
 - ٤- وقف العمل بفرض ضريبة رأسمالية علي ناتج التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥ .

٤١ - أحداث هامة

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

وعليه فقد تختلف قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في الفترة اللاحقه جوهرياً عن القيمة المثبتة في القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وأيضا تايثر قائمة الدخل في الفترات اللاحقة بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي والفترات اللاحقة.

وتزامناً مع تحرير سعر الصرف قام أيضا البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٤.٧٥% و ١٥.٧٥% على التوالي. مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
