



” القوائم المالية ”

الربع الرابع لعام ٢٠١٦

القوائم المالية المجمعة
لبنك كريدي أجريكول مصر
والشركة المصرية للتمويل العقاري



CRÉDIT AGRICOLE
بنك متكامل يعمل من أجلك

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراقبي الحسابات

| | |
|------|--|
| ٣ | تقرير مراقبي الحسابات |
| ٤ | الميزانية المجمعة |
| ٥ | قائمة الدخل المجمعة |
| ٦ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة |
| ٧ | قائمة التدفقات النقدية المجمعة |
| ٧٦-٨ | السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة |

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك كريدى اجريكول - مصر شركة مساهمة مصرية و شركة التابعة "المجموعة" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل المجمعة والتغير في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح "في جميع جوانبها الهامة" عن المركز المالي المجمع لبنك كريدى اجريكول مصر "شركة مساهمة مصرية و شركة التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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

مراقبا الحسابات

صلاح الدين المسري
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

طارق فريد منصور
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون إستشاريون

القاهرة فى ١٥ فبراير ٢٠١٧

الميزانية المجمعة - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | إيضاح رقم | الأصول |
|-------------------|-------------------|--------------|--|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | | |
| ٢,٠٨٧,٠٤٢ | ٢,٧٢٩,٥٣٧ | ١٥ | تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٦,٢٢١,٧٢٨ | ١١,١١٣,٥٠٠ | ١٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٢٧٤,٠٧٤ | ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | ١٧ | أذون خزانة |
| ٦٠,٨٠٥ | ٢٨٦,١٣١ | ١٨ | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ١٦٧,٤٧٠ | ٤٣٣,٧٦١ | ١٩ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ١٣,٧٧٦,٨٧٩ | ١٧,٤٤٧,٩٢٨ | ٢٠ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٣١,٦٠١ | ٢٠٥,٧٢٢ | ٢١ | مشتقات مالية |
| | | | <u>استثمارات مالية:-</u> |
| ٢,٣٤٥,٣٠٢ | ٢,٣١٣,٣٥٦ | ٢٢ | متاحة للبيع |
| ٧٦,٦٣٤ | ٧٦,٦٣٤ | ٢٢ | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٢٦٥,٦٧١ | ٤٩٣,٦٣٨ | ٢٣ | أصول أخرى |
| ٥٨,١٦٢ | ٦٥,٥٤٤ | ٢٤ | أصول غير ملموسة |
| ٥٦٣,١٢٢ | ٥٧٤,٦٩٩ | ٢٥ | أصول ثابتة |
| ١,٢٦٢ | ٤٤ | | الضريبة المؤجلة |
| <u>٣١,٩٢٩,٧٥٢</u> | <u>٤٦,١٦٤,١٧٤</u> | | إجمالي الأصول |
| | | | <u>الالتزامات وحقوق الملكية</u> |
| | | | <u>الالتزامات</u> |
| ١٢٠,٧٦٩ | ٥١٦,٤٤٣ | ٢٦ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢٦,٦٦١,٧٨٧ | ٣٩,١٣٠,٢٨٩ | ٢٧ | ودائع العملاء |
| ٣٥,٣٩٧ | ٢٠٠,٤٠١ | ٢١ | مشتقات مالية |
| ٢٨,٦٨٧ | ٢٢,٨٩٧ | ٢٨ | قروض أخرى |
| ١,٢٥٥,٥٤٦ | ١,٧٨٧,٣٨٩ | ٢٩ | إلتزامات أخرى |
| ١٣٢,٨٩٨ | ٢٣٩,٠٦٨ | | التزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ١٦٥,٩١٤ | ٢٠١,٠٣٧ | ٣٠ | مخصصات أخرى |
| ٤٦,٤١٥ | ٦٥,٥٣٥ | ٣١ | التزامات مزايا التقاعد |
| <u>٢٨,٤٤٧,٤١٣</u> | <u>٤٢,١٦٣,٠٥٩</u> | | إجمالي الالتزامات |
| | | | <u>حقوق الملكية</u> |
| ١,٢٤٣,٦٦٨ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | ٣٢ | رأس المال المدفوع |
| ٣٦٤,٥٧١ | ٢٨٣,٦٠٨ | ٣٣ | إحتياطيات |
| ١,٨٧٤,٠٨٤ | ٢,٤٧٣,٨٢٢ | ٣٣ | ارباح محتجزة |
| <u>٣,٤٨٢,٣٢٣</u> | <u>٤,٠٠١,٠٩٨</u> | | |
| ١٦ | ١٧ | | حقوق الأقلية |
| <u>٣,٤٨٢,٣٣٩</u> | <u>٤,٠٠١,١١٥</u> | | إجمالي حقوق الملكية |
| <u>٣١,٩٢٩,٧٥٢</u> | <u>٤٦,١٦٤,١٧٤</u> | | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |

فرانسوا إدوارد دريون
رئيس مجلس الإدارة
و العضو المنتدب

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير مراقبي الحسابات مرفق
القاهرة في ٢ فبراير ٢٠١٧

قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| عن السنة المالية المنتهية في | | ايضاح رقم | |
|------------------------------|------------------|--------------|--|
| ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | | |
| <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> | | |
| ٢,٦٩٦,١٦٨ | ٣,٣٤٨,٤٨٤ | ٦ | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (١,٠٩٠,٦٣٥) | (١,٢٣٣,٢٥٦) | ٦ | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| <u>١,٦٠٥,٥٣٣</u> | <u>٢,١١٥,٢٢٨</u> | | صافي الدخل من العائد |
| ٦٢٤,٦٠٩ | ٦٢٨,٩٤٣ | ٧ | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| (١٤٣,٦٧٧) | (١٨٠,٣٠٥) | ٧ | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| <u>٤٨٠,٩٣٢</u> | <u>٤٤٨,٦٣٨</u> | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ٧,٢٦٩ | ٧,٠٩٦ | ٨ | توزيعات أرباح |
| ١٦١,٦٥٤ | ٢٤٢,٣٤٦ | ٩ | صافي دخل المتاجرة |
| ١٠,١٥٦ | ١٧,٧٧٦ | ١٠ | أرباح الاستثمارات المالية |
| (١١٧,٥٠٤) | (٢٣٦,١٠١) | ١١ | عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان |
| (٧٩٧,٢٧٧) | (٨٨١,٠٣٥) | ١٢ | مصروفات إدارية |
| ٩,٥٩٣ | ٥٩,٣٥١ | ١٣ | إيرادات تشغيل أخرى |
| <u>١,٣٦٠,٣٥٦</u> | <u>١,٧٧٣,٢٩٩</u> | | صافي أرباح السنة قبل الضرائب |
| (٣٢٢,٩٩٦) | (٤١٩,٧١٦) | ١٤ | مصروفات ضرائب الدخل |
| <u>١,٠٣٧,٣٦٠</u> | <u>١,٣٥٣,٥٨٣</u> | | صافي أرباح السنة |
| ١,٠٣٧,٣٥٩ | ١,٣٥٣,٥٨٢ | | نصيب الشركة الأم |
| ١ | ١ | | حقوق الأقلية |
| <u>١,٠٣٧,٣٦٠</u> | <u>١,٣٥٣,٥٨٣</u> | | |

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| | | | | | | ٢٠١٥/١٢/٣١ |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| الاجمالي | نصيب الأقلية | نصيب الشركة الأم | ارباح محتجزة | الاحتياطيات | راس المال المدفوع | |
| <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | |
| ٢,٩٠٦,٨٨٤ | ١٥ | ٢,٩٠٦,٨٦٩ | ١,٤١٤,٣٤٠ | ٣٤٤,٥٢٩ | ١,١٤٨,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ قبل التوزيعات |
| (٤٧١,٨٦٧) | - | (٤٧١,٨٦٧) | (٤٧١,٨٦٧) | - | - | الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٤ |
| - | - | - | (٤,٧٠٣) | ٤,٧٠٣ | - | المحول الي الإحتياطي الرأسمالي |
| - | - | - | (٣٤,٣٠٢) | ٣٤,٣٠٢ | - | المحول الي الإحتياطي القانوني |
| ٢,٤٣٥,٠١٧ | ١٥ | ٢,٤٣٥,٠٠٢ | ٩٠٣,٤٦٨ | ٣٨٣,٥٣٤ | ١,١٤٨,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ بعد التوزيعات |
| ٩,٦٨٢ | - | ٩,٦٨٢ | - | ٩,٦٨٢ | - | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع |
| - | - | - | (٦٦,٧٤٣) | (٢٨,٩٢٥) | ٩٥,٦٦٨ | زيادة راس المال المدفوع |
| ٢٨٠ | - | ٢٨٠ | - | ٢٨٠ | - | تدعيم احتياطي مخاطر بنكية عام |
| ١,٠٣٧,٣٦٠ | ١ | ١,٠٣٧,٣٥٩ | ١,٠٣٧,٣٥٩ | - | - | صافي ارباح السنة |
| ٣,٤٨٢,٣٣٩ | ١٦ | ٣,٤٨٢,٣٢٣ | ١,٨٧٤,٠٨٤ | ٣٦٤,٥٧١ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| | | | | | | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| الاجمالي | نصيب الأقلية | نصيب الشركة الأم | ارباح محتجزة | الاحتياطيات | راس المال المدفوع | |
| <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | |
| ٣,٤٨٢,٣٣٩ | ١٦ | ٣,٤٨٢,٣٢٣ | ١,٨٧٤,٠٨٤ | ٣٦٤,٥٧١ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ قبل التوزيعات |
| (٧١٠,٨٩٨) | - | (٧١٠,٨٩٨) | (٧١٠,٨٩٨) | - | - | الارباح الموزعة عن عام ٢٠١٥ |
| - | - | - | (٢١,٨٧٥) | ٢١,٨٧٥ | - | المحول الي الإحتياطي الرأسمالي |
| - | - | - | (٢١,٠٧١) | ٢١,٠٧١ | - | المحول الي الإحتياطي القانوني |
| ٢,٧٧١,٤٤١ | ١٦ | ٢,٧٧١,٤٢٥ | ١,١٢٠,٢٤٠ | ٤٠٧,٥١٧ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ بعد التوزيعات |
| (١٢٤,١٨٩) | - | (١٢٤,١٨٩) | - | (١٢٤,١٨٩) | - | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع |
| ٢٨٠ | - | ٢٨٠ | - | ٢٨٠ | - | تدعيم احتياطي مخاطر بنكية عام |
| ١,٣٥٣,٥٨٣ | ١ | ١,٣٥٣,٥٨٢ | ١,٣٥٣,٥٨٢ | - | - | صافي ارباح السنة |
| ٤,٠٠١,١١٥ | ١٧ | ٤,٠٠١,٠٩٨ | ٢,٤٧٣,٨٢٢ | ٢٨٣,٦٠٨ | ١,٢٤٣,٦٦٨ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ايضاح رقم | |
|-------------|-------------|--------------|--|
| الف جنيه | الف جنيه | | |
| ١,٣٦٠,٣٥٦ | ١,٧٧٣,٢٩٩ | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | | صافي ارباح السنة قبل الضرائب |
| | | | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | | إهلاك وإستهلاك |
| ٦١,٢٨٢ | ٦٨,١٠٦ | | عبء أضمحلل عن خسائر الائتمان |
| ١١٧,٥٠٤ | ٢٣٦,١٠١ | ١١ | (رد) عبء المخصصات الأخرى |
| ١٥,٠٠٤ | (٤٢,٤٨٩) | ٣٠ | المستخدم من المخصصات بخلاف القروض |
| (٣,٥٦٨) | (٢,٩٢٥) | ٣٠ | استهلاك خصم استثمارات متاحة للبيع |
| ٥,٧٣٤ | ٨,٩٠٩ | ٢٢ | فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض |
| ٤,٧٨١ | ٩٠,٦١٥ | ٣٠ | فروق ترجمة أرصدة استثمارات مالية بخلاف المتاجرة |
| ١,٢٥٥ | (١٩,٣١١) | ٢٢ | (أرباح) خسائر بيع استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٣١٥ | (٤٧) | | خسائر اضمحلل استثمارات متاحة للبيع |
| - | ٨,٦٩٣ | | خسائر اصول الت ملكيتها |
| ٢٨٠ | ٢٨٠ | | ارباح بيع اصول ثابتة |
| (٢١,٨٧٥) | (١٠٦) | | أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل |
| ١,٥٤١,٠٦٨ | ٢,١٢٠,٨٤٥ | | صافي النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات |
| | | | أرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٥٠,٩٦٩ | ٥٤,١٩٤ | | أرصدة لدى البنوك |
| ٥٧,٤٨٠ | (١,١٤٧,٣٨٧) | | أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى |
| ٣٢٤,٧٢٣ | (٤,٩٦٤,٦٨٢) | | إصول مالية بغرض المتاجرة |
| (١٤,٤٠٦) | (٢٢٥,٣٢٦) | | قروض للعملاء والبنوك |
| (١,٦٢٦,٩٩٢) | (٤,١٨٢,٧٦٩) | | مشتقات مالية (بالصافي) |
| ٩١١ | (٩,١١٧) | | أرصدة مدينة وأصول أخرى |
| ٢١,٠١٩ | (٢١٨,٨٨٣) | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٤,٣٠٨ | ٣٩٥,٦٧٤ | | ودائع العملاء |
| ٧٣,٥٣٤ | ١٢,٤٦٨,٥٠٢ | | إلتزامات أخرى |
| ١١٣,٧٧٩ | ٥٢١,٧٦٢ | | إلتزامات مزايا التقاعد |
| ٦,٢٩٢ | ١٩,١٢٠ | | ضرائب الدخل المسددة |
| (٣٣٥,٦٩٧) | (٣١٣,٥٤٦) | | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل |
| ٢٢٦,٩٨٨ | ٤,٥١٨,٣٨٧ | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| | | | مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع |
| (٩٣,٦٢٧) | (٩٧,١٣٦) | | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| ٢٤,٢٥٧ | ١١,٩١٣ | | متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ١,٢٢٦,٨٧٢ | ١,٢٥٣,٠٨٣ | ٢٢ | مشتريات إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة |
| (١,١٠١,٩٦٩) | (١,٣٤٣,٥٧٠) | ٢٢ | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار |
| ٥٥,٥٣٣ | (١٧٥,٧١٠) | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| | | | قروض طويلة الاجل |
| (١٣,٩٢٠) | (٥,٧٨١) | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| (٤٧١,٨٦٨) | (٧١٠,٨٩٩) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل |
| (٤٨٥,٧٨٨) | (٧١٦,٦٨٠) | | |
| | | | صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة |
| (٢٠٣,٢٦٧) | ٣,٦٢٥,٩٩٨ | | رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة |
| ٧,٨١٣,٩٤٩ | ٧,٦١٠,٦٨٢ | | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة |
| ٧,٦١٠,٦٨٢ | ١١,٢٣٦,٦٨٠ | | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي: |
| | | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٢,٠٨٧,٠٤٢ | ٢,٧٢٩,٥٣٧ | ١٥ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٢٢١,٧٢٨ | ١١,١١٣,٥٠٠ | ١٦ | أذون خزانة |
| ٦,٢٧٤,٠٧٤ | ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | ١٧ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي |
| (١,٣٦١,٠٣١) | (١,٣٠٦,٨٣٧) | | ودائع لدى البنوك اكثر من ثلاثة شهور |
| (٨٢٥,٣٠٤) | (١,٩٧٢,٦٩١) | | أذون خزانة اكثر من ثلاثة شهور |
| (٤,٧٨٥,٨٢٧) | (٩,٧٥٠,٥٠٩) | | النقدية وما في حكمها في آخر السنة |
| ٧,٦١٠,٦٨٢ | ١١,٢٣٦,٦٨٠ | ٣٥ | |

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٠ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٣٦٢ موظفاً دائماً 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، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢ فبراير ٢٠١٧ .

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.

وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته 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 نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

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

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

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

✚ عملة التعامل والعرض

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

✚ المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

❖ الأصول المالية

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

✚ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

✚ القروض والمديونيات

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

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

✚ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

✚ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

- في حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمُر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أى فرق بين

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

■ فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الأعترا ف 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 المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

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

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

❖ أدوات المشتقات المالية

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

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يُؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي 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 بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (إيرادات ومصرفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

❖ اضمحلال الأصول المالية

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

🚩 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ % من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يُعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما 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، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

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

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

| | |
|-------------|----------------------|
| ■ ٣٠:٢٠ سنة | ■ المباني والانشاءات |
| ■ ٥ سنة | ■ تجهيزات |
| ■ ١٠ سنة | ■ أثاث مكتبي 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 سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية.

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

❖ الإيجارات

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

✚ الاستئجار

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

✚ التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

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

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

❖ مزايا العاملين

📌 التزامات المعاشات

تقوم مجموعة إدارة نُظُم 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 عند نشأتها.

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

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

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

✚ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

✚ التأمينات الاجتماعية

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

✚ حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

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

❖ الاقتراض

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

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

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

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

❖ رأس المال

✚ تكلفة رأس المال

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

✚ توزيعات الأرباح

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

✚ أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

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

❖ خطر الائتمان

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

✚ قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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 |
|---------------------------|-----------------------|----------------------------|
| ٠% | A+ | ديون جيدة |
| ١% | A | ديون جيدة |
| ١% | B+ | ديون جيدة |
| ١% | B | ديون جيدة |
| ١% | B- | ديون جيدة |
| ١% | C+ | ديون جيدة |
| ١% | C | ديون جيدة |
| ١% | C- | ديون جيدة |
| ٢% | D+ | ديون جيدة |
| ٢% | D | ديون جيدة |
| ٢% | D- | ديون جيدة |
| ٣% | E+ | متابعة عادية |
| ٥% | E | متابعة عادية |
| ٢٠% | 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 إعتادها من البنك المركزي المصري. وتحدد قيمة مخصص إضمحلال القروض غير المنتظمة وفقاً للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل علي حدة.

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

🚩 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

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

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

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

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

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

🚩 سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

| درجات التقييم | ٢٠١٦/١٢/٣١ | | ٢٠١٥/١٢/٣١ | |
|---------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| | قروض وتسهيلات | مخصص الاضمحلال خسائر | قروض وتسهيلات | مخصص الاضمحلال خسائر |
| ١. ديون جيدة | ٣٨.٨% | ٢% | ٤٧.٨% | ١% |
| ٢. المتابعة العادية | ٣٩.٢% | ٣% | ٣٦.٥% | ٣% |
| ٣. المتابعة الخاصة | ١٨.٠% | ١٦% | ١٢.٧% | ٧% |
| ٤. ديون غير منتظمة | ٤.٠% | ٦٢% | ٣.٠% | ٦١% |
| | ١٠٠.٠% | | ١٠٠.٠% | |

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

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

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

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

📌 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية |
|-------------------|-------------------|---|
| الف جنيهه | الف جنيهه | |
| ١,٣٦١,٠٣١ | ١,٣٠٦,٨٣٧ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦,٢٢١,٧٢٨ | ١١,١١٣,٥٠٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٢٧٤,٠٧٤ | ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | أذون الخزانة |
| ٥٧,٤٢٠ | ٢٨٢,٢٣٣ | أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين |
| ١٦٧,٤٧٠ | ٤٣٣,٧٦١ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> |
| | | قروض الأفراد : |
| ٧٦,٣٦٠ | ١٠٣,٢١٧ | - حسابات جارية مدينة |
| ٧٥٩,٣٥٦ | ٨٥٦,٤٦٥ | - بطاقات ائتمان |
| ٣,٨٧١,٢٢٧ | ٤,٤٣٢,٦٥٦ | - قروض شخصية |
| ٢٣٩,٩٩٣ | ٢٥٩,٥٨٠ | - قروض عقارية |
| | | قروض المؤسسات : |
| ٥,٢٩٨,٨٤١ | ٧,٢٢٩,٠٦٦ | - حسابات جارية مدينة |
| ٧٩٩,٣١٦ | ٩٦٤,٠٧٥ | - قروض مباشرة |
| ١,٤٢٤,٢٧٧ | ٢,٣٧٣,٦٢٧ | - قروض مشتركة |
| ٢,١٦٢,٢٠٦ | ٢,٦٥٢,٦٣٩ | - قروض أخرى |
| ٣١,٦٠١ | ٢٠٥,٧٢٢ | أدوات مشتقات مالية |
| | | استثمارات مالية |
| ٢,٣٢٣,٦١٦ | ٢,٢٩٤,٨٣٤ | - متاحة للبيع |
| ١٧٠,١١٤ | ٢٥٦,٠٠٠ | أصول أخرى |
| ٣١,٢٣٨,٦٣٠ | ٤٥,١٨٧,٨٩٢ | الاجمالي |

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |
|------------------|-------------------|--|
| الف جنيهه | الف جنيهه | |
| ٢٥٦,٣٧١ | ٢٨٥,٢٧٥ | أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين |
| ١,٨٤٠,٦١٦ | ١,٦٥٥,٥٣٣ | ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان |
| ٧٢٨,٩٧٢ | ٨٢٠,١١٢ | اعتمادات مستندية |
| ٣,٨٤٤,٨٧٥ | ٧,٢٩٩,١٢٩ | خطابات ضمان |
| ٦,٦٧٠,٨٣٤ | ١٠,٠٦٠,٠٤٩ | الاجمالي |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، آخر ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٢ % من الحد الأقصى المُعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٧ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩ % 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:

- ٧٨ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤ % في آخر سنة المقارنة.
- ٧٩ % 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 ١٢٣,٧٨٣ ألف جنيه مقابل ٤٤٨,٥٩٢ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

| <u>بيان</u> | | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> |
|-------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال | ١٥,٠٢٥,٦١٧ | ١٣,٠٣١,٠٩٩ |
| | متأخرات ليست محل اضمحلال | ٣,٢١٨,٩١٦ | ١,١٥١,٨٨٥ |
| | محل اضمحلال | ٧٨٣,١٢٣ | ٤٤٨,٥٩٢ |
| | الإجمالي | ١٩,٠٢٧,٦٥٦ | ١٤,٦٣١,٥٧٦ |
| | يخصم : عوائد لم تستحق بعد | - | (٧) |
| | يخصم : عوائد مجنبة | (٣٣,٤٠٧) | (٢٥,٧٧٧) |
| | يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال | (١,٣٨٩,٩٩٠) | (٨٢٨,٩١٣) |
| | الصافي | ١٧,٦٠٤,٢٥٩ | ١٣,٧٧٦,٨٧٩ |

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال السنة (٢٣٦,١٠١) الف جنيه منها (١٥٥,٩٨٠) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٨٠,١٢١) 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 السنة المالية إرتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣١.٥%.
 - ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

| إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه) | مؤسسات | | | | أفراد | | | | التقييم |
|--|-----------|-------------|-------------|--------------------|-------------|------------|---------------|--------------------|---------------------|
| | قروض أخرى | قروض مباشرة | قروض مشتركة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات انتمان | حسابات جارية مدينة | |
| ٧,١٠٨,٧١٤ | ٥٥٦,٠٤٥ | ٥٤٩,٨٣٣ | ١,٠٥٨,٦٦٢ | ٤,٨٤١,٦٨٤ | - | - | - | ١٠٢,٤٩٠ | ١. جيدة |
| ٦,٣٧٥,٤٢٢ | ١٢٣,٦٠٤ | ٣,١٨٠ | ٦٨٢,٠٢٣ | ٧٤١,٧٢٣ | ٢٤٥,٤٩٩ | ٣,٩٨٢,٦٤٩ | ٥٩٦,٧٤٤ | - | ٢. المتابعة العادية |
| ١,٥٤١,٤٨١ | ٨٧,٠٩٨ | ٣٥٨,٧٧٨ | ٦١٦,٥٩٣ | ٤٧٩,٠١٢ | - | - | - | - | ٣. المتابعة الخاصة |
| ١٥,٠٢٥,٦١٧ | ٧٦٦,٧٤٧ | ٩١١,٧٩١ | ٢,٣٥٧,٢٧٨ | ٦,٠٦٢,٤١٩ | ٢٤٥,٤٩٩ | ٣,٩٨٢,٦٤٩ | ٥٩٦,٧٤٤ | ١٠٢,٤٩٠ | الإجمالي |

| إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه) | مؤسسات | | | | أفراد | | | | التقييم |
|--|-----------|-------------|-------------|--------------------|-------------|------------|---------------|--------------------|---------------------|
| | قروض أخرى | قروض مباشرة | قروض مشتركة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات انتمان | حسابات جارية مدينة | |
| ٦,٩١١,٣٣٩ | 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.

٢٠١٦/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

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

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

٢٠١٥/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

| <u>أفراد</u> | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| فترات التأخير | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما | ١ | ١٤٥,١٩٤ | ٢٨٠,٢٣٣ | ٢٨٦ | ٤٢٥,٧١٤ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | ١٩٧ | ٣٣,١٠٦ | ٨١,٩٧٠ | ٢٩٦ | ١١٥,٥٦٩ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | - | ١٠,٢٧٤ | ٢٢,٩٨٢ | ٢,٨٤٨ | ٣٦,١٠٤ |
| الإجمالي | ١٩٨ | ١٨٨,٥٧٤ | ٣٨٥,١٨٥ | ٣,٤٣٠ | ٥٧٧,٣٨٧ |

| <u>مؤسسات</u> | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|---------------|-------------|----------------|----------------|
| فترات التأخير | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | الإجمالي |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما | ٦٠,٦٦٣ | ٩٤٠ | - | ١١٧,٧٤٧ | ١٧٩,٣٥٠ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | ١٨,٢٥٩ | - | - | ١٥٠,٢٠٣ | ١٦٨,٤٦٢ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ يوما | ٤٢,٦٤٩ | ١٨,٣٦٧ | - | ١٦٥,٦٧٠ | ٢٢٦,٦٨٦ |
| الإجمالي | ١٢١,٥٧١ | ١٩,٣٠٧ | - | ٤٣٣,٦٢٠ | ٥٧٤,٤٩٨ |

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 ٧٨٣,١٢٣ الف جنيه مقابل ٤٤٨,٥٩٢ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

| ٢٠١٦/١٢/٣١ | | | | | | | (بالآف جنيه) |
|---------------------------------|------------------|------------------------|----------------|-----------------------|--------------------------|----------------|--------------|
| بيان | بطاقات انتماء | أفراد قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | مؤسسات قروض مباشرة | قروض مشتركة | الإجمالي |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ٤,٩٧٣ | ١٢,١٥٧ | ٣,١٤٤ | ٥٨٨,٦٨٣ | ١٥٧,٨١٧ | ١٦,٣٤٩ | ٧٨٣,١٢٣ |
| القيمة العادلة للضمانات | ٢٤ | - | - | - | - | - | ٢٤ |

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | | | | | | | (بالآف جنيه) |
|---------------------------------|------------------|------------------------|----------------|-----------------------|--------------------------|----------------|--------------|
| بيان | بطاقات انتماء | أفراد قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | مؤسسات قروض مباشرة | قروض مشتركة | الإجمالي |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ١٠,٥٦٩ | ١٩,١٩٧ | ٥,٤١٤ | ٣٦٨,٧٧٥ | - | ٤٤,٦٣٧ | ٤٤٨,٥٩٢ |
| القيمة العادلة للضمانات | ٥٤٥ | ٢,٤٨٤ | - | - | - | - | ٣,٠٢٩ |

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

| بيان | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٥/١٢/٣١ |
|----------------------|------------|------------|
| | ألف جنيه | ألف جنيه |
| مؤسسات | | |
| - حسابات جارية مدينة | ١٩٥,٨٥٦ | ٣٠,٦١١ |
| - قروض مباشرة | ٣٢,٣٥٧ | ١٧,٤٢٤ |
| | ٢٢٨,٢١٣ | ٤٨,٠٣٥ |
| أفراد | | |
| - قروض شخصية | ٤١,٥٠١ | ٩١,٤٧٠ |
| - قروض عقارية | ١,٢٦٥ | - |
| | ١,٢٦٥ | ٩١,٤٧٠ |
| الإجمالي | ٢٢٩,٤٧٨ | ١٣٩,٥٠٥ |

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٢٠١٦/١٢/٣١

(بالالف جنيهه)

| التصنيف | أذون خزانة | أوراق مالية للمتاجرة | استثمارات في متاحة أوراق مالية للبيع | الإجمالي |
|-----------------|-------------------|----------------------|--------------------------------------|-------------------|
| AA+ إلى AA- | - | - | ٢٦,٧٨٣ | ٢٦,٧٨٣ |
| B3 | ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | ٢٨٢,٢٣٣ | ٢,٢٦٨,٠٥١ | ١٢,٩٧٣,٩٦٤ |
| الإجمالي | ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | ٢٨٢,٢٣٣ | ٢,٢٩٤,٨٣٤ | ١٣,٠٠٠,٧٤٧ |

الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠١٦/١٢/٣١

(بالالف جنيهه)

| الأصل طبيعية | القيمة الدفترية |
|-----------------|-----------------|
| وحدات سكنية | ٩,٣٣٠ |
| الإجمالي | ٩,٣٣٠ |

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

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

| الإجمالي | دول أخرى | جمهورية مصر العربية | | | ٢٠١٦/١٢/٣١ | |
|------------|-----------|---------------------|---------------------------|----------------|--------------------------|----------------------|
| | | الوجه القبلي | الإسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | | |
| ١,٣٠٦,٨٣٧ | - | ١,٣٠٦,٨٣٧ | - | - | أرصدة لدى البنك المركزي | |
| ١١,١١٣,٥٠٠ | ٤,٢٦٩,٤٦١ | ٦,٨٤٤,٠٣٩ | - | - | أرصدة لدى البنوك | |
| ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | - | ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | - | - | أذون الخزانة | |
| ٢٨٢,٢٣٣ | - | ٢٨٢,٢٣٣ | - | - | أصول مالية بغرض المتاجرة | |
| ٤٣٣,٧٦١ | ٤٣٣,٧٦١ | - | - | - | قروض وتسهيلات للبنوك | |
| | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء: | |
| ٧,٣٣٢,٢٨٣ | - | ٧,٣٣٢,٢٨٣ | ٢٤,٧٨٢ | ١,٢٠٧,١٦١ | ٦,١٠٠,٣٤٠ | - حسابات جارية مدينة |

| | | | | | | |
|------------|-----------|------------|---------|-----------|------------|---------------------------------|
| ٨٥٦,٤٦٥ | - | ٨٥٦,٤٦٥ | - | - | ٨٥٦,٤٦٥ | - بطاقات ائتمانية |
| ٤,٤٣٢,٦٥٦ | - | ٤,٤٣٢,٦٥٦ | ٦٠١,٤٢٨ | ١,٢٨٨,١٨٠ | ٢,٥٤٣,٠٤٨ | - قروض شخصية |
| ٢٥٩,٥٨٠ | - | ٢٥٩,٥٨٠ | ٣٧٢ | ٥١,٥٨٧ | ٢٠٧,٦٢١ | - قروض عقارية |
| ٣,٣٣٧,٧٠٢ | - | ٣,٣٣٧,٧٠٢ | - | ٢٢٩,١٠٢ | ٣,١٠٨,٦٠٠ | - قروض لأجل |
| ٢,٦٥٢,٦٣٩ | - | ٢,٦٥٢,٦٣٩ | - | ١١٥,٩١٥ | ٢,٥٣٦,٧٢٤ | - قروض أخرى |
| ٢٠٥,٧٢٢ | - | ٢٠٥,٧٢٢ | - | - | ٢٠٥,٧٢٢ | مشتقات مالية |
| ٢,٢٩٤,٨٣٤ | ٢٦,٧٨٣ | ٢,٢٦٨,٠٥١ | - | - | ٢,٢٦٨,٠٥١ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٥٦,٠٠٠ | - | ٢٥٦,٠٠٠ | ١,٥٤٤ | ٢٤,١٢٣ | ٢٢٣,٣٣٣ | أصول أخرى |
| ٤٥,١٨٧,٨٩٢ | ٤,٧٣٠,٠٠٥ | ٤٠,٤٥٧,٨٨٧ | ٦٣٥,١٢٦ | ٢,٩١٦,٠٦٨ | ٣٦,٩٠٦,٦٩٣ | الاجمالي في نهاية السنة الحالية |
| ٣١,٢٣٨,٦٣٠ | ١,٦٧٩,٩٠٠ | ٢٩,٥٥٨,٧٣٠ | ٦١٧,٢٦١ | ٢,٥٩٨,٥٥٥ | ٢٦,٣٤٢,٩١٤ | الاجمالي 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 | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|------------|-----------|------------|------------|------------|---------------|--------------|---------------------------------|
| ١,٣٠٦,٨٣٧ | - | - | ١,٣٠٦,٨٣٧ | - | - | - | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ١١,١١٣,٥٠٠ | - | - | ٣,٠٧٥,٨٥٢ | - | - | ٨,٠٣٧,٦٤٨ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | - | - | ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | - | - | - | أذون الخزانة |
| ٢٨٢,٢٣٣ | - | - | ٢٨٢,٢٣٣ | - | - | - | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ٤٣٣,٧٦١ | - | - | - | - | - | ٤٣٣,٧٦١ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء: |
| | | | | | | | - قروض لأفراد |
| ١٠٣,٢١٧ | ١٠٣,٢١٧ | - | - | - | - | - | - حسابات جارية مدينة |
| ٨٥٦,٤٦٥ | ٨٥٦,٤٦٥ | - | - | - | - | - | - بطاقات ائتمانية |
| ٤,٤٣٢,٦٥٦ | ٤,٤٣٢,٦٥٦ | - | - | - | - | - | - قروض شخصية |
| ٢٥٩,٥٨٠ | ٢٥٩,٥٨٠ | - | - | - | - | - | - قروض عقارية |
| | | | | | | | - قروض لمؤسسات: |
| ٧,٢٢٩,٠٦٦ | - | ١,٤٧٦,٥٩٠ | ٢١٦,٢٤٩ | ١,٣٧٦,٩٦٦ | ٤,١٥٨,٩١٤ | ٣٤٧ | - حسابات جارية مدينة |
| ٩٦٤,٠٧٥ | - | ٢٦٥,١٢٧ | - | ١٤٥,١١٦ | ٤٧٥,٤٨٩ | ٧٨,٣٤٣ | - قروض مباشرة |
| ٢,٣٧٣,٦٢٧ | - | ٢,٠٤٢,٦٢٤ | ٧٠,٧٣٥ | - | ٢٦٠,٢٦٨ | - | - قروض مشتركة |
| ٢,٦٥٢,٦٣٩ | - | ٣٥٩,٠٤٠ | ٢٣٢,٣٠٣ | ٦٧٧,٥٩٠ | ١,٣٨٣,٧٠٦ | - | - قروض أخرى |
| ٢٠٥,٧٢٢ | - | ٥,٥٤٠ | - | - | ٣٤٤ | ١٩٩,٨٣٨ | مشتقات أدوات مالية |
| ٢,٢٩٤,٨٣٤ | - | - | ٢,٢٦٨,٠٥١ | - | - | ٢٦,٧٨٣ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٥٦,٠٠٠ | ٢٩,٥٣٣ | ٢٢,٧٢٣ | ٩٧,٨٨٦ | ١٢,٠٤٧ | ٣٤,٣٨٧ | ٥٩,٤٢٤ | أصول أخرى |
| ٤٥,١٨٧,٨٩٢ | ٥,٦٨١,٤٥١ | ٤,١٧١,٦٤٤ | ١٧,٩٧٣,٨٢٦ | ٢,٢١١,٧١٩ | ٦,٣١٣,١٠٨ | ٨,١٣٦,١٤٤ | الاجمالي في نهاية السنة الحالية |
| ٣١,٢٣٨,٦٣٠ | ٤,٩٧٤,٠٢٢ | ٢,٠٤٨,٥٢٦ | ١٤,٥٨٥,٤٤٢ | ٢,٢٠٠,١٥٦ | ٥,٠٤٢,٩٦٧ | ٢,٣٨٦,٨١٧ | الاجمالي في نهاية سنة المقارنة |

✚ خطر السوق

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

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

● أساليب قياس خطر السوق

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

-القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

| أقل | ٢٠١٥/١٢/٣١ | | أقل | ٢٠١٦/١٢/٣١ | | متوسط |
|---------|------------|---------|---------|------------|----------|-------------------------|
| | أقل | أعلى | | أقل | أعلى | |
| (١,٨٤٢) | (٣,٠٧٤) | (٢,٣٩٢) | (٢,٠٥٣) | (٢٣,٤٢١) | (١٣,٨٢٥) | أسعار الصرف خطر |
| (٩٥٧) | (٢,٣٧٣) | (١,٣٢٩) | (١,٣٩٢) | (٥,٥٧١) | (٢,٢٤٣) | سعر العائد خطر |
| (٢,٠٤٤) | (٢,٩٦٩) | (٢,٤٢٣) | (٣,٣٨٠) | (٢٣,٧٥٣) | (١٤,٦٩٠) | 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 القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

• خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

| الإجمالي | عملات أخرى | فرنك سويسري | جنيه إسترليني | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---------------------------|------------|-------------|---------------|-----------|--------------|------------|-------------------------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٢,٧٢٩,٥٣٧ | ٣٧,٢٣٨ | ٧,٢٠٢ | ١٨,٦٦٠ | ١٤٦,٣٨٨ | ٦٩١,٩١٩ | ١,٨٢٨,١٣٠ | تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١١,١١٣,٥٠٠ | ١٢٦,٨٣٥ | ٤٢,٧٢٥ | ٢٢٣,٠١٩ | ١,٠٣٨,٢٤٧ | ٤,٨٧٢,٥٣٤ | ٤,٨١٠,١٤٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | - | - | - | - | ٣,١٧٧,٣٨٧ | ٧,٢٤٦,٢٩٣ | أذون الخزانة |
| ٢٨٦,١٣١ | - | - | - | - | - | ٢٨٦,١٣١ | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ٤٣٣,٧٦١ | ٦١,٨٤٧ | - | ٤١,٨٥٣ | - | ٣٣٠,٠٦١ | - | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ١٧,٤٤٧,٩٢٨ | ٢٠٢,٠٤٩ | ٧٢٩ | ٥٠,٢٦٣ | ٨٠٤,٥٨٨ | ٥,٧٨٢,١٧٠ | ١٠,٦٠٨,١٢٩ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢٠٥,٧٢٢ | - | - | - | - | ٥,٦٥٠ | ٢٠٠,٠٧٢ | مشتقات مالية |
| ٢,٣١٣,٣٥٦ | - | - | - | ٢٦,٧٨٣ | ٦,٨٤١ | ٢,٢٧٩,٧٣٢ | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٥٦,٠٠٠ | ٣٨٠ | - | ٥٩ | ٩٣٠ | ٣٢,٥٧٢ | ٢٢٢,٠٥٩ | أصول أخرى |
| ٤٥,٢٠٩,٦١٥ | ٤٢٨,٣٤٩ | ٥٠,٦٥٦ | ٣٣٣,٨٥٤ | ٢,٠١٦,٩٣٦ | ١٤,٨٩٩,١٣٤ | ٢٧,٤٨٠,٦٨٦ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ٥١٦,٤٤٣ | - | - | - | ٢,٩٨٧ | ١٩,٨٧٨ | ٤٩٣,٥٧٨ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣٩,١٣٠,٢٨٩ | ٢٧٢,٧٥٥ | ٤٦,٣١٨ | ٣٣٦,٥٧٥ | ٢,٣٣٩,٣٧٥ | ١٤,٠٤٧,٦٧٣ | ٢٢,٠٨٧,٥٩٣ | ودائع للعملاء |
| ٢٠٠,٤٠١ | ٢,٤٦١ | - | - | - | ٦,٥٧٠ | ١٩١,٣٧٠ | مشتقات مالية |
| ٢٢,٨٩٧ | - | - | - | - | - | ٢٢,٨٩٧ | قروض أخرى |
| ١٨٧,٠١٠ | ١٩ | - | ٩٩ | ٢٦٦ | ١١,٥٩١ | ١٧٥,٠٣٥ | التزامات أخرى |
| ٤٠,٠٥٧,٠٤٠ | ٢٧٥,٢٣٥ | ٤٦,٣١٨ | ٣٣٦,٦٧٤ | ٢,٣٤٢,٦٢٨ | ١٤,٠٨٥,٧١٢ | ٢٢,٩٧٠,٤٧٣ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٥,١٥٢,٥٧٥ | ١٥٣,١١٤ | ٤,٣٣٨ | (٢,٨٢٠) | (٣٢٥,٦٩٢) | ٨١٣,٤٢٢ | ٤,٥١٠,٢١٣ | صافي المركز المالي للميزانية |
| ١٠,٠٦٠,٠٤٨ | ١,٠١٥,٤٦٠ | ١,٨٧٦ | ٤٢,٨٦٧ | ٣,٤٨٦,٣٥٣ | ٢,٨٥٢,٨١٠ | ٢,٦٦٠,٦٨٢ | ارتباطات متعلقة بالانتمان |

• **خطر سعر العائد**

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

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

(الجنية المصري / بالالف)

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

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر | حتى شهر واحد | ٢٠١٥/١٢/٣١ |
|---------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|---|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ١,٨٧٠,٦٠٣ | ١,٨٧٠,٦٠٣ | - | - | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢,٩٥٠,٢٢٥ | ٤٥,٢٢٥ | - | - | - | - | ٢,٩٠٥,٠٠٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦,٢٧٤,٠٧٤ | - | - | - | ٥٥٩,٧٩٣ | ١,٦٠٨,٩٥١ | ٤,١٠٥,٣٣٠ | أذون الخزانة |
| ٦٠,٨٠٥ | ٣,٣٨٥ | - | - | - | - | ٥٧,٤٢٠ | أصول مالية بغرض المتاجرة |
| ٩,٤٧٩,٨٨٩ | - | ١٤٠,٩٥١ | ٢,٩٤٧,٨٥٨ | ٢,٢٥١,٠٤٩ | ٨٦٥,٢٤٢ | ٣,٢٧٤,٧٨٩ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢,٣٢٣,٥٦١ | ١١,٩١٥ | - | ١,٧٩٩,٣٤٤ | ٤٩٨,٨٤٥ | ٣,٤٥٧ | ١٠,٠٠٠ | إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٧٦,٦٣٤ | ٧١,٦٣٤ | - | - | ٣,٧٥٠ | ٨٣٣ | ٤١٧ | إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٧١,٢٥٠ | ١٧١,٢٥٠ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ٢٣,٢٠٧,٠٤١ | ٢,١٧٤,٠١٢ | ١٤٠,٩٥١ | ٤,٧٤٧,٢٠٢ | ٣,٣١٣,٤٣٧ | ٢,٤٧٨,٤٨٣ | ١٠,٣٥٢,٩٥٦ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ١١٦,٠٧٧ | ١١٦,٠٧٧ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٨,٨٤٥,٦٦٩ | ٥,٦٩٩,٣٥١ | ١٣,٩٤٤ | ٣,٥٤٦,٤٠٦ | ١,٨١٥,٧٤٣ | ١,٤٨٥,٢٨٦ | ٦,٢٨٤,٩٣٩ | ودائع العملاء |
| ٢٨,٦٨٧ | - | - | ١٧,٢٠٢ | ٩,١٩٧ | ١,٠٠٠ | ١,٢٨٧ | قروض أخرى |
| ١٥٢,٢٠٣ | ١٥٢,٢٠٣ | - | - | - | - | - | التزامات أخرى |
| ١٩,١٤٢,٦٣٦ | ٥,٩٦٧,٦٣١ | ١٣,٩٤٤ | ٣,٥٦٣,٦٠٨ | ١,٨٢٤,٩٤٠ | ١,٤٨٦,٢٨٦ | ٦,٢٨٦,٢٢٦ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٤,٠٦٤,٤٠٥ | (٣,٧٩٣,٦١٩) | ١٢٧,٠٠٧ | ١,١٨٣,٥٩٤ | ١,٤٨٨,٤٩٧ | ٩٩٢,١٩٧ | ٤,٠٦٦,٧٣٠ | فجوة إعادة تسعير العائد |

(الدولار الأمريكي / بالالف)

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

| 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 |
| ١٨,٥٥٠ | ١٨,٥٥٠ | - | - | - | - | - | |
| ٣٤٧,٩٦١ | - | - | - | ٧٩,٧٥١ | ١٦٤,٧٦٥ | ١٠٣,٤٤٥ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢١,٣٥٠ | - | - | - | ١١,٩٨٠ | ٦,٨٨٧ | ٢,٤٨٣ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٤١٧,٠٣٠ | - | - | - | ١,٥٠٦ | ٢,١٥٧ | ٤١٣,٣٦٧ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١,٢٦٤ | ١,٢٦٤ | - | - | - | - | - | إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٨٨٥ | ٨٨٥ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ٨٠٧,٠٤٠ | ٢٠,٦٩٩ | - | - | ٩٣,٢٣٧ | ١٧٣,٨٠٩ | ٥١٩,٢٩٥ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| | | | | | | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٥٨٦ | - | - | - | - | - | ٥٨٦ | |
| ٨٢٣,٩١٥ | ٢٣٨,٦٠٥ | - | ٣,٠٠٠ | ٣٠,٧٣٥ | ٢٤٧,٦٨٢ | ٣٠٣,٨٩٣ | ودائع العملاء |
| ٢٠٣ | ٢٠٣ | - | - | - | - | - | التزامات أخرى |
| ٨٢٤,٧٠٤ | ٢٣٨,٨٠٨ | - | ٣,٠٠٠ | ٣٠,٧٣٥ | ٢٤٧,٦٨٢ | ٣٠٤,٤٧٩ | إجمالي الالتزامات المالية |
| (١٧,٦٦٤) | (٢١٨,١٠٩) | - | (٣,٠٠٠) | ٦٢,٥٠٢ | (٧٣,٨٧٣) | ٢١٤,٨١٦ | فجوة إعادة تسعير العائد |

(اليورو / بالالف)

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

| الإجمالي | بدون عائد | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى | أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠١٥/١٢/٣١ |
|---------------------------|-----------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|----------------------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٥,٧٦٠ | ٥,٧٦٠ | - | - | - | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣٩,٦٠١ | ٣,٦٠١ | - | - | - | - | ٣٦,٠٠٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ١١٢,٣٢٣ | - | - | - | ٢١٧ | - | ١١٢,١٠٦ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١,٤٢١ | - | - | ١,٤٢١ | - | - | - | إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٠٠ | ٢٠٠ | - | - | - | - | - | أصول أخرى |
| ١٥٩,٣٠٥ | ٩,٥٦١ | - | ١,٤٢١ | ٢١٧ | - | ١٤٨,١٠٦ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ١٩ | ١٩ | - | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٣٦,٥٦٢ | ٥٧,٤٢٢ | - | ١,٢٧٠ | ٥,٥٤٥ | ١٢,٥٤٣ | ٥٩,٧٨٢ | ودائع العملاء |
| ٩ | ٩ | - | - | - | - | - | التزامات أخرى |
| ١٣٦,٥٩٠ | ٥٧,٤٥٠ | - | ١,٢٧٠ | ٥,٥٤٥ | ١٢,٥٤٣ | ٥٩,٧٨٢ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٢٢,٧١٥ | (٤٧,٨١٩) | - | ١٥١ | (٥,٣٢٨) | (١٢,٥٤٣) | ١٨,٣٢٤ | 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

• إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(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 | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|--------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ٤٩٣,٥٧٨ | - | - | - | - | ٤٩٣,٥٧٨ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢٢,٠١٧,٥٩٣ | ١٩,٤٥٠ | ٦,٧٧٦,٧٩٠ | ٣,٠١١,١٩٧ | ١,١٩٣,١٣٩ | ١٠,٣١٦,٣١٧ | ودائع العملاء |
| ٢٢,١٩٧ | - | ١٣,٣٦٤ | ٧,٥٥٢ | ١,٠٠٩ | ٩٧٢ | قروض أخرى |
| ٢٢,٦٠٤,٠٦٨ | ١٩,٤٥٠ | ٦,٧٩٠,١٥٤ | ٣,٠١٩,٤٤٩ | ١,١٩٤,١٤٨ | ١٠,١١٠,١٦٧ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ٢٧,١٣٥,١٨٩ | ٥٢٤,٩٧٢ | ٧,٠٥٦,٧٤٠ | ٦,٠٢٧,٥٩٧ | ٣,٥١٧,١٦٦ | ١٠,٠٠١,٧١٤ | إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ١١٦,٠٧٧ | - | - | - | - | ١١٦,٠٧٧ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٨,٨٤٥,٦٦٩ | ١٣,٩٤٤ | ٥,٤٤٨,٢٥٧ | ٣,٢٤١,٩٧٤ | ١,٨٠٢,٢٢٦ | ١,٣٣٩,٢٦٨ | ودائع العملاء |
| ٢٨,٦٨٧ | - | ١٧,٢٠٢ | ٩,١٩٧ | ١,٠٠٠ | ١,٢٨٧ | قروض أخرى |
| ١٨,٩٩٠,٤٣٣ | ١٣,٩٤٤ | ٥,٤٦٥,٤٥٩ | ٣,٢٥١,١٧١ | ١,٨٠٣,٢٢٦ | ٨,٤٥٦,٦٣٢ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ٢٣,٠٣٥,٧٩١ | ٣٦٨,٩٥٠ | ٦,٥٦٦,٤٤٠ | ٣,٩٥٤,٣٣٤ | ٢,٦٨٦,٠٧٢ | ٩,٤٥٩,٩٩٥ | 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 | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|--------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ١,٠١٨ | - | - | - | - | ١,٠١٨ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧٦٩,٠٤٠ | - | ١٢٥,٠٥٦ | ١٦٨,٥٠٤ | ٢٣١,٣٧٤ | ٢٤٤,١٠٦ | ودائع العملاء |
| ٧٧٠,١٢٨ | - | ١٢٥,٠٥٦ | ١٦٨,٥٠٤ | ٢٣١,٣٧٤ | ٢٤٥,١٩٤ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ٨١٣,٥٦١ | ١٨,٨٣٨ | ١٢٦,٩٧٣ | ٢٦,٥٢٣ | ٥١١,٧٢٤ | ٣٠٤,٠٠٣ | إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ٥٨٦ | - | - | - | - | ٥٨٦ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٨٢٣,٩١٥ | - | ١٣٢,٦٠٧ | ١٣١,٦٦١ | ٢٦١,٠٤٧ | ٢٩٨,٦٠٠ | ودائع العملاء |
| ٨٢٤,٥٠١ | - | ١٣٢,٦٠٧ | ١٣١,٦٦١ | ٢٦١,٠٤٧ | ٢٩٩,١٨٦ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| ٨٠٦,١٥٥ | ٤,٦٦٢ | ١٤٠,٠٥٢ | ٢١٨,٦٥١ | ٢٤٥,٩٨٦ | ١٩٦,٨٠٤ | 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 | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| ١٥٦ | - | - | - | - | ١٥٦ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٢٢,٥٥٤ | - | ٣٠,٣٢٩ | ٢٨,٦٢٦ | ١٧,٦٥٣ | ٤٥,٩٤٦ | ودائع العملاء |
| ١٢٢,٧١٠ | - | ٣٠,٣٢٩ | ٢٨,٦٢٦ | ١٧,٦٥٣ | ٤٦,١٠٢ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى | | | | | | |
| ١٠٥,٦١٤ | - | ٣,١٦٤ | ٥,٠٦١ | ٢٤,٦٥٧ | ٧٢,٧٣٢ | |
| 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 | | | | | | |
| ١٩ | - | - | - | - | ١٩ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٣٦,٥٦٢ | - | ٣١,٥٠٨ | ٢٩,٥٢٢ | ١٦,٦١١ | ٥٨,٩٢١ | ودائع العملاء |
| ١٣٦,٥٨١ | - | ٣١,٥٠٨ | ٢٩,٥٢٢ | ١٦,٦١١ | ٥٨,٩٤٠ | إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |
| إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى | | | | | | |
| ١٥٩,١٠٥ | - | ٣,٢٤٩ | ٣٨,٠١٦ | ٢٨,٣١٧ | ٨٩,٥٢٣ | |

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 الخزنة، 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 الخزنة لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الأجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

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

(بالاف جنية)

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | من سنة حتى خمس سنوات | من ثلاثة أشهر سنة حتى | من شهر حتى اشهر ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|----------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|----------------------|
| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة : | | | | | | |
| (٩٢٠) | - | - | (٩٢٠) | - | - | - مشتقات معدل العائد |
| (٩٢٠) | - | - | (٩٢٠) | - | - | 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 : | | | | | | |
| (٢,٤٧٥) | (٢,٤٧٥) | - | - | - | - | - مشتقات معدل العائد |
| (٢,٤٧٥) | (٢,٤٧٥) | - | - | - | - | الإجمالي |

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

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

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

(بالآف جنيه)

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|-----------|-------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------|
| | | | | | | مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة: |
| | | | | | | مشتقات الصرف الأجنبي: |
| ٤,٧٠٦,٠٧١ | - | ٢,٠٠٨ | ٤,٠٤٣,٨٥٥ | ٩٩,٤١٧ | ٥٦٠,٧٩١ | - تدفقات خارجة |
| ٤,٧١٠,٤٦٩ | - | ٢,٠٠٨ | ٤,٠٤٨,٣٥٨ | ٩٩,٠٨٧ | ٥٦١,٠١٦ | - تدفقات داخلية |
| ٤,٧٠٦,٠٧١ | - | ٢,٠٠٨ | ٤,٠٤٣,٨٥٥ | ٩٩,٤١٧ | ٥٦٠,٧٩١ | إجمالي التدفقات الخارجة |
| ٤,٧١٠,٤٦٩ | - | ٢,٠٠٨ | ٤,٠٤٨,٣٥٨ | ٩٩,٠٨٧ | ٥٦١,٠١٦ | إجمالي التدفقات الداخلة |

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة | حتى شهر واحد | ٢٠١٥/١٢/٣١ |
|-----------|-------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------|
| | | | | | | مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة: |
| | | | | | | مشتقات الصرف الأجنبي: |
| ١,٥٩٥,٠١٩ | - | ١٢,٣٦٧ | ٣٩٣,٠٦٥ | ١٩٩,٤٢٨ | ٩٩٠,١٥٩ | - تدفقات خارجة |
| ١,٥٩٠,٢٦٨ | - | ٩,٤١٨ | ٣٩٢,٧٢٤ | ١٩٨,٣١٥ | ٩٨٩,٨١١ | - تدفقات داخلية |
| ١,٥٩٥,٠١٩ | - | ١٢,٣٦٧ | ٣٩٣,٠٦٥ | ١٩٩,٤٢٨ | ٩٩٠,١٥٩ | إجمالي التدفقات الخارجة |
| ١,٥٩٠,٢٦٨ | - | ٩,٤١٨ | ٣٩٢,٧٢٤ | ١٩٨,٣١٥ | ٩٨٩,٨١١ | إجمالي التدفقات الداخلة |

• بنود خارج الميزانية

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|---|
| ١,٦٥٥,٥٣٣ | - | - | ١,٦٥٥,٥٣٣ | ارتباطات عن قروض |
| ٨,٤٠٤,٥١٦ | ٣٤,٨٠٥ | ١,٧٦٣,٩٦٢ | ٦,٦٠٥,٧٤٩ | ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى |
| ١٥,٥٣٩ | - | - | ١٥,٥٣٩ | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة |
| ١٠,٠٧٥,٥٨٨ | ٣٤,٨٠٥ | ١,٧٦٣,٩٦٢ | ٨,٢٧٦,٨٢١ | الإجمالي |

• القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

– أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية (١٢٠,٨٠٤) الف جنيه مقابل ٩,١٦٤ 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 | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
| الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه |
| أصول مالية | | | |
| ٦,٢٢١,٤٣٢ | ١٠,٤٢٣,٦٨٠ | ٦,٢٢١,٤٣٢ | ١٠,٤٢٣,٦٨٠ |
| ٨,٧٤٧,١٥٦ | ٧,٦٣٧,٦٢٢ | ٨,٧٤٧,١٥٦ | ٧,٦٣٧,٦٢٢ |
| ٩٢,٣٧٨ | ١٢٠,٩٨٦ | ٧٦,٦٣٤ | ٧٦,٦٣٤ |
| ١٥,٠٦٠,٩٦٦ | ١٨,١٨٢,٢٨٨ | ١٥,٠٤٥,٢٢٢ | ٢٠,٤٤٩,٢٩٢ |
| التزامات مالية | | | |
| ١٢٠,٧٦٩ | - | ١٢٠,٧٦٩ | - |
| ١٩,٦٣٧,٨٨٠ | ١٠,٣١٥,١٥٤ | ١٩,٦٣٧,٨٨٠ | ١٠,٣١٥,١٥٤ |
| ١٩,٧٥٨,٦٤٩ | ١٠,٣١٥,١٥٤ | ١٩,٧٥٨,٦٤٩ | ١٠,٣١٥,١٥٤ |

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 وإدائها لدى البنك المركزي المصري على اساس 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 فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا) .
- ٤- ٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٥- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٦- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- ٧- الأدوات المالية المختلطة .
- ٨- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٩- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتى

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

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

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

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)* |
|---|------------|--|
| الف جنية | الف جنية | |
| القاعدة الرأسمالية | | |
| ٢,٣٥٢,٦٣١ | ٢,٥٣٠,٩٠٣ | الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital |
| ٢١٧,١٣٩ | ٢٩٦,٦٩٠ | الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital |
| ٢,٥٦٩,٧٧٠ | ٢,٨٢٧,٥٩٣ | إجمالي القاعدة الرأسمالية |
| مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل | | |
| ١٤,٨٥٥,٩٧٦ | ٢٠,٨٤٠,٤٠٨ | مخاطر الائتمان Creit Risk |
| ٩٢,٩٥٨ | ١٥٤,٣٦٦ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk |
| ٢,٩٠٧,٥٦١ | ٣,٤٤٨,٤٨١ | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk |
| ١٧,٨٥٦,٤٩٤ | ٢٤,٤٤٣,٢٥٥ | اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل |
| معيار كفاية رأس المال (%) | | |
| ١٤.٣٩% | ١١.٥٧% | |

ثانيا: الرافعة المالية

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

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | الرافعة المالية* |
|-----------------------------|------------|---|
| الف جنية | الف جنية | |
| ٢,٣٥٢,٦٣١ | ٢,٥٣٠,٩٠٣ | الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات |
| ٣٣,٧٨٠,٨٣١ | ٤٥,٨٨٠,١٣٨ | تعرضات البنود داخل الميزانية |
| ٤٣,٧٧١ | ٢٢٤,٩٧٠ | التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات |
| ٣,٤٣٨,٤٥٧ | ٥,٠٨٨,٩٩٦ | التعرضات خارج الميزانية |
| ٣٧,٢٦٣,٠٥٩ | ٥١,١٩٤,١٠٤ | إجمالي التعرضات |
| نسبة الرافعة المالية | | |
| ٦.٣١% | ٤.٩٤% | |

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على اساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

❖ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

❖ **ضرائب الدخل**

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

٥- **التحليل القطاعي**

❖ **التحليل القطاعي للأنشطة**

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

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

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

(بالآف جنية)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

| إجمالي | إدارة الأصول و الالتزامات | أفراد | استثمار | مؤسسات متوسطة وصغيرة | مؤسسات كبيرة | ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|--|------------------------------|------------|------------|----------------------------|--------------|-------------------------|
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٢,٨٩٠,٤٣٥ | ٤٦٧,٦٧٨ | ٩٨٧,٠٨١ | ٩٤,٨٢٧ | ٢٨٤,٦٨٣ | ١,٠٥٦,١٦٦ | إيرادات النشاط القطاعي |
| (١,١١٧,١٣٦) | - | (٤٨٦,١٢٩) | (٣٢,٧٣٧) | (١٢١,٨٨٦) | (٤٧٦,٣٨٤) | مصروفات النشاط القطاعي |
| ١,٧٧٣,٢٩٩ | ٤٦٧,٦٧٨ | ٥٠٠,٩٥٢ | ٦٢,٠٩٠ | ١٦٢,٧٩٧ | ٥٧٩,٧٨٢ | نتيجة أعمال القطاع |
| ١,٧٧٣,٢٩٩ | ٤٦٧,٦٧٨ | ٥٠٠,٩٥٢ | ٦٢,٠٩٠ | ١٦٢,٧٩٧ | ٥٧٩,٧٨٢ | ربح السنة قبل الضرائب |
| (٤١٩,٧١٦) | (١١٥,١٤٧) | (١١٧,٨٩٣) | (١٤,٦٤٧) | (٣٩,٢٧١) | (١٣٢,٧٥٨) | الضريبة |
| ١,٣٥٣,٥٨٣ | ٣٥٢,٥٣١ | ٣٨٣,٠٥٩ | ٤٧,٤٤٣ | ١٢٣,٥٢٦ | ٤٤٧,٠٢٤ | ربح السنة |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٤٦,١٦٤,١٧٤ | ١٢,٧٤٦,٥٤٢ | ٥,٥١٥,٤٠٩ | ١٥,٥٠١,٧٠٨ | ١,٠٨٣,٦٧٥ | ١١,٣١٦,٨٤٠ | أصول النشاط القطاعي |
| ٤٦,١٦٤,١٧٤ | ١٢,٧٤٦,٥٤٢ | ٥,٥١٥,٤٠٩ | ١٥,٥٠١,٧٠٨ | ١,٠٨٣,٦٧٥ | ١١,٣١٦,٨٤٠ | اجمالي الأصول |
| ٤٢,١٦٣,٠٥٩ | ١,٥٧٦,٦٩٨ | ١٧,٩٠٨,٩٢٠ | ١,٢٧٢,٧٩٣ | ٥,٠٥٧,٥٤٦ | ١٦,٣٤٧,١٠٢ | التزامات النشاط القطاعي |
| ٤٢,١٦٣,٠٥٩ | ١,٥٧٦,٦٩٨ | ١٧,٩٠٨,٩٢٠ | ١,٢٧٢,٧٩٣ | ٥,٠٥٧,٥٤٦ | ١٦,٣٤٧,١٠٢ | اجمالي الالتزامات |

| إجمالي | إدارة الأصول و الالتزامات | أفراد | استثمار | مؤسسات متوسطة وصغيرة | مؤسسات كبيرة | ٢٠١٥/١٢/٣١ |
|--|------------------------------|------------|-----------|----------------------------|--------------|-------------------------|
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٢,٢٧٥,١٣٧ | ٤٠٥,٦١٨ | ٧٥٢,٤٨٧ | ١٦١,٢٨٧ | ٣٧٦,١٣٧ | ٥٧٩,٦٠٨ | إيرادات النشاط القطاعي |
| (٩١٤,٧٨١) | - | (٤٥٦,٠٩١) | (٣٢,٢٥٨) | (١٩٤,٩٥١) | (٢٣١,٤٨١) | مصروفات النشاط القطاعي |
| ١,٣٦٠,٣٥٦ | ٤٠٥,٦١٨ | ٢٩٦,٣٩٦ | ١٢٩,٠٢٩ | ١٨١,١٨٦ | ٣٤٨,١٢٧ | نتيجة أعمال القطاع |
| ١,٣٦٠,٣٥٦ | ٤٠٥,٦١٨ | ٢٩٦,٣٩٦ | ١٢٩,٠٢٩ | ١٨١,١٨٦ | ٣٤٨,١٢٧ | ربح السنة قبل الضرائب |
| (٣٢٢,٩٩٦) | (٩١,٨٨٠) | (٦٤,٨٨٥) | (٣١,١٣٢) | (٥٠,٢١٨) | (٨٤,٨٨١) | الضريبة |
| ١,٠٣٧,٣٦٠ | ٣١٣,٧٣٨ | ٢٣١,٥١١ | ٩٧,٨٩٧ | ١٣٠,٩٦٨ | ٢٦٣,٢٤٦ | ربح السنة |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٣١,٩٢٩,٧٥٢ | ٩,١٢٩,٦١٨ | ٤,٨٢٦,٧٠٤ | ٨,٨١٥,٦٩١ | ٢,٦٨٩,٩٤٩ | ٦,٤٦٧,٧٩٠ | أصول النشاط القطاعي |
| ٣١,٩٢٩,٧٥٢ | ٩,١٢٩,٦١٨ | ٤,٨٢٦,٧٠٤ | ٨,٨١٥,٦٩١ | ٢,٦٨٩,٩٤٩ | ٦,٤٦٧,٧٩٠ | اجمالي الأصول |
| ٢٨,٤٤٧,٤١٣ | ٢,٥٢٩,٩٧٨ | ١٣,٦٥٠,٥٩٠ | ٣,٨٩٣,٢٥٠ | ٣,٣٥٤,٠٥٨ | ٥,٠١٩,٥٣٧ | التزامات النشاط القطاعي |
| ٢٨,٤٤٧,٤١٣ | ٢,٥٢٩,٩٧٨ | ١٣,٦٥٠,٥٩٠ | ٣,٨٩٣,٢٥٠ | ٣,٣٥٤,٠٥٨ | ٥,٠١٩,٥٣٧ | اجمالي الالتزامات |

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالآلاف جنية)

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

| اجمالي | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | ٢٠١٥/١٢/٣١ |
|-------------|--------------|------------------------------|----------------|--|
| | | | | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| ٣,٥٠٩,٤٤٩ | ١٩٣,٢٤٢ | ٥٩١,٣٣٧ | ٢,٧٢٤,٨٧٠ | الجغرافية إيرادات القطاعات |
| (٢,١٤٩,٠٩٣) | (١٤١,٨٩٩) | (٤٣٣,٠٣٢) | (١,٥٧٤,١٦٢) | الجغرافية مصروفات القطاعات |
| ١,٣٦٠,٣٥٦ | ٥١,٣٤٣ | ١٥٨,٣٠٥ | ١,١٥٠,٧٠٨ | نتيجة أعمال القطاع |
| ١,٣٦٠,٣٥٦ | ٥١,٣٤٣ | ١٥٨,٣٠٥ | ١,١٥٠,٧٠٨ | ربح السنة قبل الضرائب |
| (٣٢٢,٩٩٦) | (١١,٥٥٢) | (٣٥,٦١٩) | (٢٧٥,٨٢٥) | الضريبة |
| ١,٠٣٧,٣٦٠ | ٣٩,٧٩١ | ١٢٢,٦٨٦ | ٨٧٤,٨٨٣ | ربح السنة |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>صافي الدخل من العائد</u> |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | -٦ |
| | | عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء |
| ١,٤١١,٥٤٥ | ١,٧٤٧,١٠٦ | |
| ١,٤١١,٥٤٥ | ١,٧٤٧,١٠٦ | |
| | | الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع |
| ٦٩٥,٠٢٤ | ٩١٣,٢٢٠ | |
| ٢٦٩,٧٦١ | ٣٢٧,٠٤٤ | |
| ٣١٩,٨٣٨ | ٣٦١,١١٤ | |
| ١,٢٨٤,٦٢٣ | ١,٦٠١,٣٧٨ | |
| ٢,٦٩٦,١٦٨ | ٣,٣٤٨,٤٨٤ | |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : - البنوك - العملاء - أخرى |
| (١١,١١٦) | (٣٥,٣٣٣) | |
| (١,٠٧٤,٨٠٠) | (١,١٩٤,١١٧) | |
| (٤,٧١٩) | (٣,٨٠٦) | |
| (١,٠٩٠,٦٣٥) | (١,٢٣٣,٢٥٦) | |
| ١,٦٠٥,٥٣٣ | ٢,١١٥,٢٢٨ | الصافي |
| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | -٧ |
| | | إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى |
| ٥١٨,٢٧٨ | ٥١٩,٢٧٠ | |
| ٨,١٨٢ | ١٠,٨٧٦ | |
| ٩٨,١٤٩ | ٩٨,٧٩٧ | |
| ٦٢٤,٦٠٩ | ٦٢٨,٩٤٣ | |
| | | مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة |
| (١٤٣,٦٧٧) | (١٨٠,٣٠٥) | |
| (١٤٣,٦٧٧) | (١٨٠,٣٠٥) | |
| ٤٨٠,٩٣٢ | ٤٤٨,٦٣٨ | الصافي |
| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>توزيعات أرباح</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | -٨ |
| | | إستثمارات مالية متاحة للبيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الاجمالي |
| ٣,١٣٣ | ٣,١٩٧ | |
| ٤,١٣٦ | ٣,٨٩٩ | |
| ٧,٢٦٩ | ٧,٠٩٦ | |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>٩- صافي دخل المتاجرة</u> |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | عمليات النقد الأجنبي : |
| ١٢٣,١١٨ | ١٩٥,٤٥٧ | أرباح التعامل فى العملات الأجنبية |
| ٥٥٥ | ١,٠٢٠ | أرباح تقييم عقود صرف آجلة |
| ٧٦ | ١,٢٩٣ | أرباح تقييم عقود مبادلة عملات |
| ٦,١٤٩ | ١٢,٧٦٩ | أرباح تقييم عقود خيار عملات |
| ٣١,٧٥٤ | ٣١,٧٩٩ | أدوات دين بغرض المتاجرة |
| ٢ | ٨ | أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة |
| <u>١٦١,٦٥٤</u> | <u>٢٤٢,٣٤٦</u> | الاجمالي |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>١٠- أرباح الاستثمارات المالية</u> |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع |
| (٣١٥) | ٤٧ | أرباح بيع أدون خزانة |
| ١٠,٤٧١ | ٢٦,٤٢٢ | (خسائر) اضمحلال إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| - | (٨,٦٩٣) | |
| <u>١٠,١٥٦</u> | <u>١٧,٧٧٦</u> | |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الانتماء</u> |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ٢٠ |
| (١١٧,٥٠٤) | (٢٣٦,١٠١) | |
| <u>(١١٧,٥٠٤)</u> | <u>(٢٣٦,١٠١)</u> | |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>١٢- مصروفات إدارية</u> |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | تكلفة العاملين |
| (٣٣٨,٥٥٢) | (٣٦٢,٥٧٢) | أجور ومرتبات |
| (٤٤,٩١٦) | (٨٤,٤٩٧) | تأمينات اجتماعية |
| <u>(٣٨٣,٤٦٨)</u> | <u>(٤٤٧,٠٦٩)</u> | |
| (٣٤٦,٨٣٦) | (٣٥٦,٥٠٩) | مصروفات إدارية أخرى |
| (٦٦,٩٧٣) | (٧٧,٤٥٧) | مصروفات الدمغة النسبية علي القروض |
| <u>(٧٩٧,٢٧٧)</u> | <u>(٨٨١,٠٣٥)</u> | |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>إيرادات تشغيل أخرى</u> - ١٣ |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| (١٥,٠٠٤) | ٤٢,٤٨٩ | مخصصات أخرى إنتفي الغرض منها - ايضاح ٣٠ |
| (٢,٢٤٦) | ٦,٢٤٠ | ارباح(خسائر)ترجمة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية |
| ٥٩ | ١,٦٩٦ | أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٢١,٨٧٥ | ١٠٦ | أرباح بيع منقولات و عقارات |
| ٤,٩٠٩ | ٨,٨٢٠ | أخرى |
| <u>٩,٥٩٣</u> | <u>٥٩,٣٥١</u> | |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>ضرائب الدخل</u> - ١٤ |
|----------------------|----------------------|---------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ١,٣٦٠,٣٥٦ | ١,٧٧٣,٢٩٩ | الربح قبل الضرائب |
| (٣٠٦,٠٨٠) | (٣٩٨,٩٩٢) | ضرائب الدخل المحسوبة |
| (٢٣,٠٥٨) | (٢٥,٩٨٠) | مصروفات غير قابلة للخصم |
| ٣٢,٢٢٠ | ٢٩,٦١٢ | إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| ٤٣,٤٣٣ | ١٣٩,٦٥٠ | إعفاءات ضريبية |
| (٥١,٥٥٠) | (١٨١,٢١١) | تأثير المخصصات |
| (١٧,٩٦١) | ١٧,٢٠٥ | تسويات سنوات سابقة |
| <u>(٣٢٢,٩٩٦)</u> | <u>(٤١٩,٧١٦)</u> | مصروفات ضرائب الدخل |
| %٣١.١ | %٢٣.٧ | سعر الضريبة الفعلي |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u> - ١٥ |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٧٢٦,٠١١ | ١,٤٢٢,٧٠٠ | نقدية بالصندوق |
| ١,٣٦١,٠٣١ | ١,٣٠٦,٨٣٧ | أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| <u>٢,٠٨٧,٠٤٢</u> | <u>٢,٧٢٩,٥٣٧</u> | |
| ٢,٠٨٧,٠٤٢ | ٢,٧٢٩,٥٣٧ | ارصدة بدون عائد |
| <u>٢,٠٨٧,٠٤٢</u> | <u>٢,٧٢٩,٥٣٧</u> | |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | | <u>١٦- أرصدة لدى البنوك</u> |
|----------------------|-------------------|--|-------------------|-----------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | حسابات جارية |
| ٣٨٣,٣٧٦ | ١,٠٧٧,٥٩٠ | ١٠,٠٣٥,٩١٠ | ١١,١١٣,٥٠٠ | ودائع لأجل |
| ٥,٨٣٨,٣٥٢ | ١١,١١٣,٥٠٠ | ١١,١١٣,٥٠٠ | ١١,١١٣,٥٠٠ | |
| <u>٦,٢٢١,٧٢٨</u> | <u>١١,١١٣,٥٠٠</u> | <u>١١,١١٣,٥٠٠</u> | <u>١١,١١٣,٥٠٠</u> | |
| ٣,٨٦٧,٤٢٧ | ٦,٧٦٦,٥٨٠ | ٧٧,٤٥٩ | ١١,١١٣,٥٠٠ | البنك المركزي المصري |
| ٨٥٣,٨٤٠ | ٧٧,٤٥٩ | ٧٧,٤٥٩ | ١١,١١٣,٥٠٠ | بنوك محلية |
| ١,٥٠٠,٤٦١ | ٤,٢٦٩,٤٦١ | ٤,٢٦٩,٤٦١ | ١١,١١٣,٥٠٠ | بنوك خارجية |
| <u>٦,٢٢١,٧٢٨</u> | <u>١١,١١٣,٥٠٠</u> | <u>١١,١١٣,٥٠٠</u> | <u>١١,١١٣,٥٠٠</u> | |
| ٣٨٣,٣٧٦ | ١,٠٧٧,٥٩٠ | ١٠,٠٣٥,٩١٠ | ١١,١١٣,٥٠٠ | أرصدة بدون عائد |
| ٥,٨٣٨,٣٥٢ | ١٠,٠٣٥,٩١٠ | ١٠,٠٣٥,٩١٠ | ١١,١١٣,٥٠٠ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| <u>٦,٢٢١,٧٢٨</u> | <u>١١,١١٣,٥٠٠</u> | <u>١١,١١٣,٥٠٠</u> | <u>١١,١١٣,٥٠٠</u> | جميع الأرصدة متداولة |
| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>١٧- أدون الخزانة</u> | | |
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ١,٥٠٠,٤٧٥ | ٦٨٥,٧٥٠ | تتمثل أدون الخزانة في أدون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية | | |
| ١,٣٨٨,٤٧٥ | ١,٦٣٠,٥٥٠ | أدون خزانة استحقاق ٩١ يوماً | | |
| ١,٥٢٥,٨٠٠ | ٥,٩٠٤,٦٥٤ | أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً | | |
| ١,٩٥٧,٢٠٠ | ٢,٦١٥,٦٧٥ | أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً | | |
| (٩٧,٨٧٦) | (٤١٢,٩٤٩) | أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً | | |
| <u>٦,٢٧٤,٠٧٤</u> | <u>١٠,٤٢٣,٦٨٠</u> | عوائد لم تستحق بعد | | |
| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة</u> | | |
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ٥٧,٤٢٠ | ٢٨٢,٢٣٣ | أدوات دين بغرض المتاجرة | | |
| ٥٧,٤٢٠ | ٢٨٢,٢٣٣ | سندات حكومية | | |
| ٣,٣٨٥ | ٣,٨٩٨ | أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية | | |
| ٣,٣٨٥ | ٣,٨٩٨ | وثائق صناديق استثمار | | |
| <u>٦٠,٨٠٥</u> | <u>٢٨٦,١٣١</u> | <u>الاجمالي</u> | | |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | | <u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٩ |
|----------------------|-------------------|----------------------|--|--|
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| ١٦٧,٤٧٠ | ٤٣٣,٧٦١ | | | قروض اخرى |
| <u>١٦٧,٤٧٠</u> | <u>٤٣٣,٧٦١</u> | | | الاجمالي |
| | | | | |
| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | | <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ٢٠ |
| <u>الف جنيه مصري</u> | | <u>الف جنيه مصري</u> | | |
| | | | | أفراد |
| ٧٦,٣٦٠ | ١٠٣,٢١٧ | | | حسابات جارية مدينة |
| ٧٥٩,٣٥٦ | ٨٥٦,٤٦٥ | | | بطاقات ائتمان |
| ٣,٨٧١,٢٢٧ | ٤,٤٣٢,٦٥٦ | | | قروض شخصية |
| ٢٣٩,٩٩٣ | ٢٥٩,٥٨٠ | | | قروض عقارية |
| <u>٤,٩٤٦,٩٣٦</u> | <u>٥,٦٥١,٩١٨</u> | | | اجمالي (١) |
| | | | | مؤسسات |
| ٥,٢٩٨,٨٤١ | ٧,٢٢٩,٠٦٦ | | | حسابات جارية مدينة |
| ٧٩٩,٣١٦ | ٩٦٤,٠٧٥ | | | قروض مباشرة |
| ١,٤٢٤,٢٧٧ | ٢,٣٧٣,٦٢٧ | | | قروض مشتركة |
| ٢,١٦٢,٢٠٦ | ٢,٦٥٢,٦٣٩ | | | قروض اخرى |
| <u>٩,٦٨٤,٦٤٠</u> | <u>١٣,٢١٩,٤٠٧</u> | | | اجمالي (٢) |
| <u>١٤,٦٣١,٥٧٦</u> | <u>١٨,٨٧١,٣٢٥</u> | | | اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١) |
| | | | | يخصم عوائد لم تستحق بعد |
| (٧) | - | | | يخصم العوائد المجتنبه |
| (٢٥,٧٧٧) | (٣٣,٤٠٧) | | | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| (٨٢٨,٩١٣) | (١,٣٨٩,٩٩٠) | | | الصافي |
| <u>١٣,٧٧٦,٨٧٩</u> | <u>١٧,٤٤٧,٩٢٨</u> | | | أرصدة متداولة |
| ٨,٦٢٤,١٩٥ | ١١,٢٣٣,٧٠٣ | | | أرصدة غير متداولة |
| ٦,٠٠٧,٣٨١ | ٧,٦٣٧,٦٢٢ | | | |
| <u>١٤,٦٣١,٥٧٦</u> | <u>١٨,٨٧١,٣٢٥</u> | | | |

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

| ٢٠١٦/١٢/٣١ | | | | | أفراد |
|---------------|----------------|----------------|------------------|-----------------------|-----------------------------|
| الف جنية مصري | | | | | |
| الاجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات انتمان | حسابات جارية مدينة | |
| ١٤١,٥٥٢ | ٥,٤١٤ | ١٠٥,٦٨٤ | ٣٠,١٦٤ | ٢٩٠ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٢٩,٤١٢ | (٢,٥٥٥) | ٢٢,٨٢٢ | ٩,٢٧٦ | (١٣١) | عبء الاضمحلال |
| (٤٨,٣٣٤) | (١,١٢٩) | (٣٦,٤٢٩) | (١٠,٧٧٦) | - | مبالغ تم إعدامها خلال السنة |
| ٣٣,٠٠٥ | - | ٢٧,٤١٩ | ٥,٥٨٦ | - | مبالغ مستردة خلال السنة |
| ٦,١٩٧ | ٦,١٩٧ | - | - | - | تسويات سنوات سابقة |
| ١٦١,٨٣٢ | ٧,٩٢٧ | ١١٩,٤٩٦ | ٣٤,٢٥٠ | ١٥٩ | الرصيد في آخر السنة المالية |
| ٢٠١٥/١٢/٣١ | | | | | مؤسسات |
| الف جنية مصري | | | | | |
| الاجمالي | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| ٦٨٧,٣٦١ | ٤٣,٩٦٨ | ١١٣,٣٠٠ | ١٩٢,٩٣٤ | ٣٣٧,١٥٩ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٢٠٦,٦٨٩ | ٢٤,٠٣١ | (٦٦,٠٤٤) | (١٢٩,٤٢٠) | ٣٧٨,١٢٢ | عبء الاضمحلال |
| (٦,٢٠١) | - | - | - | (٦,٢٠١) | مبالغ تم إعدامها خلال السنة |
| ١,٩٦٦ | - | - | - | ١,٩٦٦ | مبالغ مستردة خلال السنة |
| (٢) | - | - | - | (٢) | تحويلات |
| ٣٣٨,٣٤٥ | ٢١,٥٧٤ | ٥٥,٥٩٣ | ٩٦,٣٩٤ | ١٦٤,٧٨٤ | فروق ترجمة عملات أجنبية +/- |
| ١,٢٢٨,١٥٨ | ٨٩,٥٧٣ | ١٠٢,٨٤٩ | ١٥٩,٩٠٨ | ٨٧٥,٨٢٨ | الرصيد في آخر السنة المالية |
| ١,٣٨٩,٩٩٠ | | | | | |

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | | | | | أفراد |
|---------------|----------------|----------------|------------------|-----------------------|-----------------------------|
| الف جنية مصري | | | | | |
| الاجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات انتمان | حسابات جارية مدينة | |
| ١٠٤,٦٤٠ | ٥,٢٩٩ | ٧٦,٤٧٨ | ٢٢,٥٨٠ | ٢٨٣ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٤٣,١٥٣ | ١١٥ | ٣٢,٣٩٤ | ١٠,٠٣٩ | ٦٠٥ | عبء الاضمحلال |
| (٣٣,٤٨٥) | - | (٢٥,٨٤١) | (٧,٠٤٦) | (٥٩٨) | مبالغ تم إعدامها خلال السنة |
| ٢٧,٢٤٤ | - | ٢٢,٦٥٣ | ٤,٥٩١ | - | مبالغ مستردة خلال السنة |
| ١٤١,٥٥٢ | ٥,٤١٤ | ١٠٥,٦٨٤ | ٣٠,١٦٤ | ٢٩٠ | الرصيد في آخر السنة المالية |
| ٢٠١٥/١٢/٣١ | | | | | مؤسسات |
| الف جنية مصري | | | | | |
| الاجمالي | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| ٥٩٣,٢٥٨ | ٢٩,٩٢٣ | ٩٦,٧٤١ | ٨٧,٦٣٠ | ٣٧٨,٩٦٤ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٧٤,٣٥١ | ١٣,١٠٥ | ١٣,٥٢٢ | ١٠٢,٤٤٢ | (٥٤,٧١٨) | عبء الاضمحلال |
| (١٠,٦٩٢) | - | - | - | (١٠,٦٩٢) | مبالغ تم إعدامها خلال السنة |
| ٧,٦٢٣ | - | - | - | ٧,٦٢٣ | مبالغ مستردة خلال السنة |
| ٤,١٠٧ | - | - | - | ٤,١٠٧ | تحويلات |
| ١٨,٧١٤ | ٩٤٠ | ٣,٠٣٧ | ٢,٨٦٢ | ١١,٨٧٥ | فروق ترجمة عملات أجنبية +/- |
| ٦٨٧,٣٦١ | ٤٣,٩٦٨ | ١١٣,٣٠٠ | ١٩٢,٩٣٤ | ٣٣٧,١٥٩ | الرصيد في آخر السنة المالية |
| ٨٢٨,٩١٣ | | | | | |

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 بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠١٦/١٢/٣١

المشتقات بغرض المتاجرة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود عملة أجلة
عقود مبادلة عملات
عقود خيارات بغرض المتاجرة

مشتقات معدلات العائد

عقود مبادلة عائد

إجمالي المشتقات بغرض المتاجرة

٢٠١٥/١٢/٣١

المشتقات بغرض المتاجرة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود عملة أجلة
عقود مبادلة عملات
عقود خيارات بغرض المتاجرة

مشتقات معدلات العائد

عقود مبادلة عائد

إجمالي المشتقات بغرض المتاجرة

| <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> |
| ٢,٨٥١ | ٢,٨١٨ | ٢٠٣,٣٦٧ |
| ١٩٠,٩٨٠ | ١٩٧,٢٥٤ | ٢,٥٣١,٩٤٧ |
| - | - | - |
| <u>١٩٣,٨٣١</u> | <u>٢٠٠,٠٧٢</u> | <u>٢,٧٣٥,٣١٤</u> |
| ٦,٥٧٠ | ٥,٦٥٠ | ٣١٣,١٣٩ |
| <u>٦,٥٧٠</u> | <u>٥,٦٥٠</u> | <u>٣١٣,١٣٩</u> |
| <u>٢٠٠,٤٠١</u> | <u>٢٠٥,٧٢٢</u> | <u>٣,٠٤٨,٤٥٣</u> |

| <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> |
| ٦,٩٧٩ | ٣,٤٧٩ | ٤٩٥,٨٧١ |
| ١٢,٢٢٨ | ١٤,٤٠٧ | ١,٠٩٣,٥٧٤ |
| ١,٠٦٨ | ١,٠٦٨ | ٣٥٣,٤٩١ |
| <u>٢٠,٢٧٥</u> | <u>١٨,٩٥٤</u> | <u>١,٩٤٢,٩٣٦</u> |
| ١٥,١٢٢ | ١٢,٦٤٧ | ١,٣٥٢,٦١٨ |
| <u>١٥,١٢٢</u> | <u>١٢,٦٤٧</u> | <u>١,٣٥٢,٦١٨</u> |
| <u>٣٥,٣٩٧</u> | <u>٣١,٦٠١</u> | <u>٣,٢٩٥,٥٥٤</u> |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | | <u>استثمارات مالية</u> - ٢٢ |
|----------------------|------------------------|---|-------------------|--|
| <u>الف جنية مصري</u> | | <u>الف جنية مصري</u> | | |
| | | | | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢,٣١١,٦٤٧ | ٢,٢٦٨,٠٥١ | أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية | | |
| ١١,٩٦٩ | ٢٦,٧٨٣ | أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية | | |
| ٢١,٦٨٦ | ١٨,٥٢٢ | أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية | | |
| <u>٢,٣٤٥,٣٠٢</u> | <u>٢,٣١٣,٣٥٦</u> | إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع | | |
| | | | | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٧٦,٦٣٤ | ٧٦,٦٣٤ | وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً | | |
| <u>٧٦,٦٣٤</u> | <u>٧٦,٦٣٤</u> | إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | |
| <u>٢,٤٢١,٩٣٦</u> | <u>٢,٣٨٩,٩٩٠</u> | الإجمالي | | |
| | | | | أرصدة متداولة |
| ٥١٨,١٦١ | ٥٢١,٣١٣ | أرصدة غير متداولة | | |
| ١,٩٠٣,٧٧٥ | ١,٨٦٨,٦٧٧ | | | |
| <u>٢,٤٢١,٩٣٦</u> | <u>٢,٣٨٩,٩٩٠</u> | | | |
| | | | | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| ٢,٣١١,٦٤٧ | ٢,٢٨١,٠٠٩ | أدوات دين ذات عائد متغير | | |
| ١١,٩٦٩ | ١٣,٨٢٥ | | | |
| <u>٢,٣٢٣,٦١٦</u> | <u>٢,٢٩٤,٨٣٤</u> | | | |
| | | | | و تتمثل حركة الاستثمارات المالية |
| | | | | خلال السنة فيما يلي : |
| الإجمالي | محتفظ بها حتى | استثمارات مالية | ٢٠١٦/١٢/٣١ | |
| الف جنية مصري | تاريخ الاستحقاق | متاحة للبيع | | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ |
| ٢,٤٢١,٩٣٦ | ٧٦,٦٣٤ | ٢,٣٤٥,٣٠٢ | | إضافات |
| ١,٣٤٣,٥٧٠ | - | ١,٣٤٣,٥٧٠ | | إستيعادات (بيع / إسترداد) |
| (١,٢٥٣,٠٣٦) | - | (١,٢٥٣,٠٣٦) | | استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع |
| (٨,٩٠٩) | - | (٨,٩٠٩) | | فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية |
| ١٩,٣١١ | - | ١٩,٣١١ | | التغير في القيمة العادلة |
| (١٢٤,١٨٩) | - | (١٢٤,١٨٩) | | (خسائر) الإضمحلال |
| (٨,٦٩٣) | - | (٨,٦٩٣) | | |
| <u>٢,٣٨٩,٩٩٠</u> | <u>٧٦,٦٣٤</u> | <u>٢,٣١٣,٣٥٦</u> | | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

| الإجمالي | محتفظ بها حتى | استثمارات مالية | ٢٠١٥/١٢/٣١ |
|------------------|-----------------|------------------|---|
| الف جنيه مصري | تاريخ الاستحقاق | متاحة للبيع | |
| ٢,٥٤٤,٤٦١ | ٧٦,٦٣٤ | ٢,٤٦٧,٨٢٧ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ |
| ١,١٠١,٩٦٩ | - | ١,١٠١,٩٦٩ | إضافات |
| (١,٢٢٧,١٨٧) | - | (١,٢٢٧,١٨٧) | إستبعادات (بيع / إسترداد) |
| (٥,٧٣٤) | - | (٥,٧٣٤) | استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع |
| (١,٢٥٥) | - | (١,٢٥٥) | فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية |
| ٩,٦٨٢ | - | ٩,٦٨٢ | التغير في القيمة العادلة |
| ٢,٤٢١,٩٣٦ | ٧٦,٦٣٤ | ٢,٣٤٥,٣٠٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٣ - أصول أخرى |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ١٧٠,١١٤ | ٢٥٦,٠٠٠ | إيرادات مستحقة |
| ٣٩,٥٥٤ | ٣٧,٤٦٨ | مصرفات مقدمة |
| ١٦,٨٥٩ | ١٦,٦١٣ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٧,٢٤٣ | ١٦,٥٧٣ | أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون |
| ١١,٥٤٧ | ١٩,١١٥ | تأمينات و عهد |
| ٢٠,٣٥٤ | ١٤٧,٨٦٩ | أخرى |
| ٢٦٥,٦٧١ | ٤٩٣,٦٣٨ | الإجمالي |

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٤ - أصول غير ملموسة |
|---------------|---------------|--|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ١٢٢,٥٥٨ | ١٧٢,٩٢٧ | برامج الحاسب الالى |
| (١٠٣,٨٩١) | (١١٤,٧٦٥) | التكلفة |
| ١٨,٦٦٧ | ٥٨,١٦٢ | مجمع الاهلاك |
| ١٨,٦٦٧ | ٥٨,١٦٢ | صافى القيمة الدفترية |
| ٥٠,٣٦٩ | ٣٠,٦٩٣ | صافى القيمة الدفترية أول السنة |
| - | (١٠,٣٦٩) | اضافات |
| (١٠,٨٧٤) | (١٢,٩٤٢) | استبعادات |
| ٥٨,١٦٢ | ٦٥,٥٤٤ | تكلفة اهلاك |
| | | صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة المالية |

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | الرصيد فى آخر السنة المالية |
|---------------|---------------|-----------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | التكلفة |
| ١٧٢,٩٢٧ | ٢٠٣,٦٢٠ | مجمع الاهلاك |
| (١١٤,٧٦٥) | (١٣٨,٠٧٦) | صافى القيمة الدفترية |
| ٥٨,١٦٢ | ٦٥,٥٤٤ | |

الأصول الثابتة

| الاجمالي | اخرى | اثاث | اجهزة و معدات | تجهيزات | وسائل نقل | نظم الية | مبانى | اراضى |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٨٨٢,٦١٩ | ٣٠,١٦٨ | ١٢,٦٥٣ | ٣٢,٠٦٧ | ١٨٦,٩٤١ | ١٣,٥٤٦ | ١٤٩,٥٤٣ | ٣٤٨,٩٧٢ | ١٠٨,٧٢٩ |
| (٣٩٠,٦٤٦) | (١٧,٥٥٤) | (٩,٢٣٦) | (٢١,٠١٠) | (١٢٤,٩٩١) | (٩,٣١٣) | (١٣٤,٢١٩) | (٧٤,٣٢٣) | - |
| ٤٩١,٩٧٣ | ١٢,٦١٤ | ٣,٤١٧ | ١١,٠٥٧ | ٦١,٩٥٠ | ٤,٢٣٣ | ١٥,٣٢٤ | ٢٧٤,٦٤٩ | ١٠٨,٧٢٩ |
| ١٢٣,٩٣٨ | ٢٤,١٩٤ | ٢٠,٧٢٨ | ٤,٨٩٩ | ٨,٩٧٢ | ٩٩٠ | ٢٥,٣٤٨ | ٣٨,٨٠٧ | - |
| (٢,٣٨١) | (٤٣) | (٧١) | (١٨٤) | (١٠٨) | - | (١٠) | (١,٩٦٥) | - |
| (٥٠,٤٠٨) | (٣,٨٥٤) | (٢,٨٨٧) | (٢,٩٧٥) | (١٨,٢٦٨) | (١,٤٣٢) | (٨,٣٠٨) | (١٢,٦٨٤) | - |
| ٥٦٣,١٢٢ | ٣٢,٩١١ | ٢١,١٨٧ | ١٢,٧٩٧ | ٥٢,٥٤٦ | ٣,٧٩١ | ٣٢,٣٥٤ | ٢٩٨,٨٠٧ | ١٠٨,٧٢٩ |
| ٩٨٨,٦٨٣ | ٥٣,٤٧٠ | ٣١,٣٨٩ | ٣٣,٨٥٥ | ١٩٥,٠٧٩ | ١٣,٩٥٤ | ١٧٠,٥٢١ | ٣٨١,٦٨٦ | ١٠٨,٧٢٩ |
| (٤٢٥,٥٦١) | (٢٠,٥٥٩) | (١٠,٢٠٢) | (٢١,٠٥٨) | (١٤٢,٥٣٣) | (١٠,١٦٣) | (١٣٨,١٦٧) | (٨٢,٨٧٩) | - |
| ٥٦٣,١٢٢ | ٣٢,٩١١ | ٢١,١٨٧ | ١٢,٧٩٧ | ٥٢,٥٤٦ | ٣,٧٩١ | ٣٢,٣٥٤ | ٢٩٨,٨٠٧ | ١٠٨,٧٢٩ |
| ٦٨,٥٢١ | ١٠,١١٩ | ١,١٧١ | ٧٦٠ | ١٣,٢٤٣ | ٣,٣٧٣ | ٣٥,٦٢٨ | ٤,٢٢٧ | - |
| (١,٧٨٠) | - | (٢٥) | (١١٠) | - | (٩٦) | (١٧١) | (١,٣٧٨) | - |
| (٥٥,١٦٤) | (٤,٨٥٥) | (٢,٦٩٨) | (٢,٦٦٩) | (١٦,٨٠٥) | (١,٤٣٨) | (١٣,١٣٤) | (١٣,٥٦٥) | - |
| ٥٧٤,٦٩٩ | ٣٨,١٧٥ | ١٩,٦٣٥ | ١٠,٧٧٨ | ٤٨,٩٨٤ | ٥,٦٣٠ | ٥٤,٦٧٧ | ٢٨٨,٠٩١ | ١٠٨,٧٢٩ |
| ١,٠٣٢,٦٨٨ | ٦٣,٥٩٣ | ٣٢,٧٤٩ | ٣٣,٩١٦ | ٢٠٦,٩٦٢ | ١٧,٥٤٣ | ١٩١,٢٧٠ | ٣٧٧,٩٢٦ | ١٠٨,٧٢٩ |
| (٤٥٧,٩٨٩) | (٢٥,٤١٨) | (١٣,١١٤) | (٢٣,١٣٨) | (١٥٧,٩٧٨) | (١١,٩١٣) | (١٣٦,٥٩٣) | (٨٩,٨٣٥) | - |
| ٥٧٤,٦٩٩ | ٣٨,١٧٥ | ١٩,٦٣٥ | ١٠,٧٧٨ | ٤٨,٩٨٤ | ٥,٦٣٠ | ٥٤,٦٧٧ | ٢٨٨,٠٩١ | ١٠٨,٧٢٩ |

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 السنة المالية الحالية

الرصيد في آخر السنة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية الحالية

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك</u> |
|----------------------|----------------------|---------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ١٢٠,٧٦٩ | ٥١٦,٤٤٣ | حسابات جارية |
| <u>١٢٠,٧٦٩</u> | <u>٥١٦,٤٤٣</u> | |
| ١٧٧ | ٤٨٨ | بنوك محلية |
| ١٢٠,٥٩٢ | ٥١٥,٩٥٥ | بنوك خارجية |
| <u>١٢٠,٧٦٩</u> | <u>٥١٦,٤٤٣</u> | |
| ١٢٠,٧٦٩ | ٥١٦,٤٤٣ | أرصدة بدون عائد |
| <u>١٢٠,٧٦٩</u> | <u>٥١٦,٤٤٣</u> | |
| ١٢٠,٧٦٩ | ٥١٦,٤٤٣ | أرصدة متداولة |
| <u>١٢٠,٧٦٩</u> | <u>٥١٦,٤٤٣</u> | |
| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>٢٧ - ودائع العملاء</u> |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٨,٠١٢,٣٧١ | ١٢,٠٧٠,٦٢٦ | ودائع تحت الطلب |
| ٨,٥٢٥,٨٩٣ | ١٣,١٥٢,٥٨١ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ٥,١١٢,٧٣٠ | ٥,٨٣٣,٣٦١ | شهادات ادخار وإيداع |
| ٣,٦٦٣,٧٨٥ | ٤,٩٦٦,٥٩٥ | ودائع توفير |
| ١,٣٤٧,٠٠٨ | ٣,١٠٧,١٢٦ | ودائع أخرى |
| <u>٢٦,٦٦١,٧٨٧</u> | <u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u> | <u>الإجمالي</u> |
| ١٣,٣٠٥,٣٥٩ | ٢٢,١٦٦,٥٨٩ | ودائع مؤسسات |
| ١٣,٣٥٦,٤٢٨ | ١٦,٩٦٣,٧٠٠ | ودائع أفراد |
| <u>٢٦,٦٦١,٧٨٧</u> | <u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u> | |
| ١٩,٦٣٦,٤٦٤ | ٢١,٨٦٥,٩٥٨ | أرصدة متداولة |
| ٧,٠٢٥,٣٢٣ | ١٧,٢٦٤,٣٣١ | أرصدة غير متداولة |
| <u>٢٦,٦٦١,٧٨٧</u> | <u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u> | |
| ٩,٣٥٩,٣٧٩ | ١٥,١٧٧,٧٥٢ | أرصدة بدون عائد |
| ١٧,٣٠٢,٤٠٨ | ٢٣,٩٥٢,٥٣٧ | أرصدة ذات عائد |
| <u>٢٦,٦٦١,٧٨٧</u> | <u>٣٩,١٣٠,٢٨٩</u> | |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>فائدة</u> | <u>قروض أخرى</u> |
|----------------------|----------------------|--------------|--------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>القرض</u> | |
| ٢٨,٦٧٨ | ٢٢,٨٩٧ | ١١.٠٠% | المصرية لإعادة التمويل العقاري |
| <u>٢٨,٦٧٨</u> | <u>٢٢,٨٩٧</u> | | |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>التزامات أخرى</u> |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ١٥٣,٩٢٦ | ١٨٧,٠١٠ | عوائد مستحقة |
| ١٩,٤٥٨ | ١٨,٠٥٠ | ايرادات مقدمة |
| ٤٦٩,٣٧١ | ٥٤٦,٨٥٨ | مصروفات مستحقة |
| ٦١٢,٧٩١ | ١,٠٣٥,٤٧١ | دائنون متنوعون |
| <u>١,٢٥٥,٥٤٦</u> | <u>١,٧٨٧,٣٨٩</u> | |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>مخصصات أخرى</u> |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ١٥٣,٨٠٤ | ١٦٥,٩١٤ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٤,٧٨١ | ٩٠,٦١٥ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١٥,٠٠٤ | (٤٢,٤٨٩) | المحمل علي قائمة الدخل |
| (٤,١٠٧) | ٢ | تحويلات |
| - | (١٠,٠٨٠) | المحول الي الأرصدة الدائنة |
| (٣,٥٦٨) | (٢,٩٢٥) | المستخدم خلال السنة المالية |
| <u>١٦٥,٩١٤</u> | <u>٢٠١,٠٣٧</u> | الرصيد في آخر السنة المالية |
| ٤٧,٣٣٩ | ٤٢,٠٧٦ | <u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u> |
| ١١٨,٥٧٥ | ١٥٨,٩٦١ | مخصص مطالبات أخرى |
| <u>١٦٥,٩١٤</u> | <u>٢٠١,٠٣٧</u> | مخصص التزامات عرضية |
| | | الرصيد في آخر السنة المالية |

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | <u>التزامات مزايا التقاعد</u> |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٤٦,٤١٥ | ٦٥,٥٣٥ | <u>أ - التزامات المزايا العلاجية :</u> |
| <u>٤٦,٤١٥</u> | <u>٦٥,٥٣٥</u> | المزايا العلاجية بعد التقاعد |

و تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | |
|----------------------|----------------------|------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٤٠,١٢٣ | ٤٦,٤١٥ | الرصيد اول العام |
| ٧٢٥ | ٩٠٢ | تكلفة الخدمة الحالية |
| ٥,٤٧٥ | ٦,٧٥٠ | تكلفة العائد |
| ٢,٨٩٢ | (١٥,١٨٢) | (الخسائر) الارباح الاكثوارية |
| - | ٣٠,٠٨٨ | تكلفة خدمات سنوات سابقة |
| (٢,٨٠٠) | (٣,٤٣٨) | مزاي مدفوعة |
| <u>٤٦,٤١٥</u> | <u>٦٥,٥٣٥</u> | الرصيد اخر العام |

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٩,٠٩٢ | ٢٢,٥٥٨ | المزاي العلاجية بعد التقاعد |
| <u>٩,٠٩٢</u> | <u>٢٢,٥٥٨</u> | الرصيد اخر العام |

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

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

| | |
|--|--------|
| معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم | ١٧.٢٠% |
| معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية | ١٠% |
| تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة | |

ب - المزاي مكافأه نهاية الخدمة العلاجية :

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

| | |
|--|--------|
| وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكثواري فيما يلي: | |
| معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم | ١٧.٢٠% |
| معدل الزيادة في الأجور | ١٠% |
| تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة | |

تري إدارة البنك ان القيمة الحالية للإلتزام لا يختلف جوهريا عن القيمة العادلة لصافي أصول الصندوق ، و عليه لا يوجد التزام محتمل على البنك ناشئ عن التزامات المزايا المحددة (مكافأة نهاية ترك الخدمة) لصندوق التأمين الخاص بالعاملين ببنك 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 ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,٢٤٣,٦٦٨,٠٠٠ جنية مصري موزعة علي ٣١٠,٩١٧,٠٠٠ سهم "اسهم عادية ولا توجد أسهم خزينة" بقيمة اسمية قدرها ٤ جنية مصري.
وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك :

| المساهم | عدد الأسهم | نسبة المساهمة | ألف جنية مصري |
|--|--------------------|----------------|------------------|
| كريدى أجريكول SA | ١٤٧,٣٢٩,٤١٦ | ٤٧.٣٩% | ٥٨٩,٣١٨ |
| كريدى أجريكول كوربريت أند انفستمنت المنصور و المغربى للتنمية و الأستثمار | ٤٠,٦٢٥,٠٥٢ | ١٣.٠٧% | ١٦٢,٥٠٠ |
| الشركة العالميه للتجاره والتوكيلات الدوليه | ١٢,٩٠٧,٩٩٨ | ٤.١٥% | ٥١,٦٣٢ |
| آخرون | ٣,٨٨١,١٣٤ | ١.٢٥% | ١٥,٥٢٥ |
| الإجمالي | ٣١٠,٩١٧,٠٠٠ | ١٠٠.٠٠% | ١,٢٤٣,٦٦٨ |

٣٣- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | (أ) الاحتياطات |
|----------------|----------------|--|
| الف جنيهه مصري | الف جنيهه مصري | احتياطي مخاطر البنكية العام |
| ٢٨٠ | ٥٦٠ | احتياطي قانوني |
| ٢٢٩,٨٤١ | ٢٥٠,٩١٢ | احتياطي خاص |
| ١٠٣,٧٣٢ | ١٠٣,٧٣٢ | احتياطي عام |
| - | - | احتياطي رأسمالي |
| ١٤,٦٣٤ | ٣٦,٥٠٩ | احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ١٦,٠٨٤ | (١٠٨,١٠٥) | إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية |
| ٣٦٤,٥٧١ | ٢٨٣,٦٠٨ | وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي : |
| | | احتياطي مخاطر بنكية عام |
| - | ٢٨٠ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٢٨٠ | ٢٨٠ | المحول من أرباح السنة |
| ٢٨٠ | ٥٦٠ | الرصيد في نهاية السنة المالية |
| | | احتياطي قانوني |
| ١٩٥,٥٣٩ | ٢٢٩,٨٤١ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٣٤,٣٠٢ | ٢١,٠٧١ | المحول من أرباح السنة |
| ٢٢٩,٨٤١ | ٢٥٠,٩١٢ | الرصيد في نهاية السنة المالية |

طبقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر للبنك. وطبقاً للنظام الأساسي للشركة التابعة، 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 ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري.

احتياطي خاص

| | | |
|---------|---------|-------------------------------|
| ١٠٣,٧٣٢ | ١٠٣,٧٣٢ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ١٠٣,٧٣٢ | ١٠٣,٧٣٢ | الرصيد في نهاية السنة المالية |

احتياطي عام

| | | |
|----------|---|-------------------------------|
| ٢٨,٩٢٥ | - | الرصيد في أول السنة المالية |
| (٢٨,٩٢٥) | - | المحول الى رأس المال |
| - | - | الرصيد في نهاية السنة المالية |

احتياطي رأسمالي

| | | |
|--------|--------|-------------------------------|
| ٩,٩٣١ | ١٤,٦٣٤ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٤,٧٠٣ | ٢١,٨٧٥ | المحول من أرباح السنة |
| ١٤,٦٣٤ | ٣٦,٥٠٩ | الرصيد في نهاية السنة المالية |

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

| | | |
|--------|-----------|---------------------------------|
| ٦,٤٠٢ | ١٦,٠٨٤ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٩,٦٨٢ | (١٢٤,١٨٩) | فروق تقييم إستثمارات خلال السنة |
| ١٦,٠٨٤ | (١٠٨,١٠٥) | الرصيد في نهاية السنة المالية |

ب) الأرباح المحتجزة

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | |
|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الرصيد في أول السنة المالية |
| ١,٤١٤,٣٤٠ | ١,٨٧٤,٠٨٤ | الأرباح الموزعة |
| (٤٧١,٨٦٨) | (٧١٠,٨٩٩) | المحول الى الإحتياطي القانوني |
| (٣٤,٣٠٢) | (٢١,٠٧١) | المحول الى الإحتياطي الرأسمالي |
| (٤,٧٠٣) | (٢١,٨٧٥) | المحول الي زيادة رأس المال |
| (٦٦,٧٤٣) | - | أرباح السنة المالية |
| ١,٠٣٧,٣٦٠ | ١,٣٥٣,٥٨٣ | الرصيد في نهاية السنة المالية |
| ١,٨٧٤,٠٨٤ | ٢,٤٧٣,٨٢٢ | |

٣٤- التزامات عرضية و ارتباطات

(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | خطابات الضمان |
| ٣,٨٤٤,٨٧٥ | ٧,٢٩٩,١٢٩ | الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير) |
| ٧٢٨,٩٧٢ | ٨٢٠,١١٢ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٢٥٦,٣٧١ | ٢٨٥,٢٧٥ | التزامات محتملة أخرى |
| ١,٨٤٠,٦١٦ | ١,٦٥٥,٥٣٣ | الإجمالي |
| ٦,٦٧٠,٨٣٤ | ١٠,٠٦٠,٠٤٩ | |

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة لم يتم تكوين مخصص لها حيث انة من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٥.٥ مليون جنية.

النقدية وما في حكمها

-٣٥

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

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٧٢٦,٠١١ | ١,٤٢٢,٧٠٠ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٥,٣٩٦,٤٢٤ | ٩,١٤٠,٨٠٩ | أرصدة لدي البنوك |
| ١,٤٨٨,٢٤٧ | ٦٧٣,١٧١ | أذون الخزانة |
| <u>٧,٦١٠,٦٨٢</u> | <u>١١,٢٣٦,٦٨٠</u> | |

-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 (١)

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 ٤٩,٠٥٧,٩١٦ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٢٧.٠٥ 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 ٤٢٨,٣٧٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٢,٥٤٩,٢٩٢ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٥٠.٣٣ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٨١,٦٩٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٠٠٠,٠٠٠ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,٦٧٢,٣٥٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٠,٣٧٩,١٠١ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٠٧.٥٨ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧٢٦,٩٢٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

مجموعة كريدبي أجريكول

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | |
| ٨,٦١٠ | - | أرصدة لدى البنوك |
| ١٤,٢٥٢ | ٢٦,٧٨٣ | إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| ١٠٧,٢٩٥ | ٤٨٧,٧٣٨ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٥,٤٦٠ | ٣٦,٥٣٣ | إلتزامات أخرى |
| ١٧,٥٩٣ | ٩,٢٧٥ | مصروفات إدارية و عمومية |
| ١,١٧٣,٢٧٤ | ٢,٥٩٦,٣١٤ | خطابات ضمان بكفالة بنوك |

٣٨- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال عام ٢٠١٦ مبلغا و قدرة ٣,٠٤٨ الف جنية مصري مقابل مبلغا و قدرة ٢,٥٦٨ الف جنية مصري لسنة المقارنة.

٣٩- الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

| <u>٢٠١٥/١٢/٣١</u> | <u>٢٠١٦/١٢/٣١</u> | |
|----------------------|----------------------|-----------------|
| <u>الف جنية مصري</u> | <u>الف جنية مصري</u> | |
| ٣٠,٣٧٥ | ٤٠,٥٤٥ | المخصصات الاخرى |
| <u>٣٠,٣٧٥</u> | <u>٤٠,٥٤٥</u> | |

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

٤٠- الموقف الضريبي

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

١. ضريبة شركات الأموال

أولاً :- بنك كريدبي أجريكول – مصر.

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٤

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

فترة ٢٠١٥

تم تقديم الاقرار الضريبي و سداد ضريبة الاقرار .

٢. ضريبة كسب العمل

أولاً : بنك كريدبي 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

وفقاً للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول - مصر)

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

ثانياً :- فروع بنك أمريكان اكسبريس سابقاً

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 اعتباراً من الفترة الضريبية الحالية (٥%) على ما يجاوز مبلغ مليون جنية من وعاء الضريبة على الأشخاص الطبيعيين او أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل ، ويتم ربطها وتحصيلها وفقاً لتلك الأحكام ، و يعمل بهذا القانون اعتباراً من ٥ يونيو ٢٠١٤ .

- بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر قرار جمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون احكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ من أهمها ما يلي: -

١- استحداث باب بفرض ضريبة على توزيعات الأرباح .

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

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

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

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

٢- تعديل مدة فرض الضريبة المؤقتة ٥%.

٣- تعديل الضريبة على توزيعات الأرباح.

٤- وقف العمل بفرض ضريبة رأسمالية على ناتج التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥ .
