

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
وتقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY المتضامنون للمحاسبة و المراجعة
محاسبون قانونيون و إستشاريون

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	الميزانية المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧٥-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و كذا قوائم الدخل المستقلة والتغير في حقوق الملكية المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

صالح الدين مسعد المسري
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات

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

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠١٧

الميزانية المستقلة - فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	ايضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٢,٧٢٩,٥٣٧	٣,٢٨٨,٣١٤	١٦	الأصول
١١,١١٣,٤٩٨	١٣,٩٦٠,٥٣٨	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٠,٤٢٠,٢٧٨	٨,٨٣٨,١٠٧	١٨	أرصدة لدى البنوك
٢٨٦,١٣١	٥٠,٠٩٨	١٩	أذون خزانة
٤٣٣,٧٦١	٣١٣,١٣٠	٢٠	اصول مالية بغرض المتاجرة
١٧,٣٥٠,٢٦٨	١٦,٧٢٤,١١٧	٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠٥,٧٢٢	١٨,٣٤٤	٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢,٣١١,٣٥٦	٢,٧٦٤,٠٦٦	٢٣	متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	٢٣	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٤	استثمارات مالية فى شركة تابعة
٦٥,٥٢٩	٦٧,٠١٧	٢٥	أصول غير ملموسة
٤٨٩,١١١	٥٢٥,٨٢٦	٢٦	أصول أخرى
٥٧٣,٠٧٢	٥٤٠,٠٦٦	٢٧	أصول ثابتة
٤٦,١٩٨,٧١٩	٤٧,٣١٠,٠٧٩		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٥١٦,٤٤٣	١٣٥,٤٣١	٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
-	١,٢٠٠	٢٩	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٩,١٥٣,٣٥٩	٣٩,٢٦٠,٤٠٥	٣٠	ودائع العملاء
٢٠٠,٤٠١	٢٣,٠٣٢	٢٢	مشتقات مالية
-	٥٢٩,٤٥٨	٣١	قروض أخرى
١,٧٧٨,٦٢١	١,٨٠٨,٥٨٠	٣٢	إلتزامات أخرى
٢٣٧,٧٠٥	٢٧٦,٣٨٢		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٠١,٠٣٧	٢٥٢,٥٩٣	٣٣	مخصصات أخرى
٦٥,٥٣٥	٦٥,٥٣٥	٣٤	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٢,١٥٣,١٠١	٤٢,٣٥٢,٦١٦		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٢٤٣,٦٦٨	١,٢٤٣,٦٦٨	٣٥	رأس المال المدفوع
٢٨١,٤٣١	٤٠٨,٢١٠	٣٦	إحتياطيات
٢,٥٢٠,٥١٩	٣,٣٠٥,٥٨٥	٣٦	ارباح محتجزة
٤,٠٤٥,٦١٨	٤,٩٥٧,٤٦٣		إجمالى حقوق الملكية
٤٦,١٩٨,٧١٩	٤٧,٣١٠,٠٧٩		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

بيير فيناس
العضو المنتدب



ياسكال بون
المدير المالي



* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير الفحص المحدود مرفق

القاهرة فى ١٤ نوفمبر ٢٠١٧

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٨٦٦,٧٨٧	١,٢٦٤,٤١٦	٢,٣٢٠,٦٣٤	٣,٤٨٥,٠٥٥	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٢٩,٧٣٧)	(٥٢٧,٦٦٨)	(٨٦٤,٩٠٥)	(١,٤٣٢,٨٧١)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٣٧,٠٥٠	٧٣٦,٧٤٨	١,٤٥٥,٧٢٩	٢,٠٥٢,١٨٤		صافي الدخل من العائد
١٤١,٥٣٥	٢٢٨,٤١١	٤٥٤,٦٠٠	٦٥٨,٧٢٨	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٧,٦٢٤)	(٥٦,٣٠٧)	(١١٤,٦٥٣)	(١٥٣,٤٥٣)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٣,٩١١	١٧٢,١٠٤	٣٣٩,٩٤٧	٥٠٥,٢٧٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٢,٢١٨	٩,٨١٧	١٢,٨٠٠	٨	توزيعات أرباح
٢٧,٥١٨	٨١,٥٩٩	١٢٢,١٣٠	٢٣٤,٦١٦	٩	صافي دخل المتاجرة
٤,٥٨٢	١٢,٥١٤	٤,٧٨٥	٣٥,١٠٨	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٦٥,٢٥٧)	١٥,٦٣٠	(٨٩,٤٩٣)	(٦٧,٥٨٧)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢١٤,٢٥٦)	(٢٤٧,٩٧٢)	(٦٢٩,١٢٩)	(٧٦٢,١٣٦)	١٢	مصروفات إدارية
٤٤,٠١٤	(٤٢,٨٢٢)	٤٨,٣١٦	(٤٤,٧٦٦)	١٣	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٤٣٧,٥٦٢	٧٣٠,٠١٩	١,٢٦٢,١٠٢	١,٩٦٥,٤٩٤		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٩٤,١٣٣)	(١٧٥,٤٩٧)	(٢٨٦,٣٩٩)	(٤٦١,٩٣٧)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٣٤٣,٤٢٩	٥٥٤,٥٢٢	٩٧٥,٧٠٣	١,٥٠٣,٥٥٧		صافي أرباح الفترة
١,٩٩	١,٦١	٢,٨٢	٤,٣٨	١٥	نصيب السهم الأساسي في صافي ارباح الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	٢٠١٦/٩/٣٠		٢٠١٧/٩/٣٠	
	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	الإرباح الموزعة عن عام ٢٠١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	الإرباح الموزعة عن عام ٢٠١٦
رأس المال المدفوع	١,٢٤٣,٦٦٨	-	١,٢٤٣,٦٦٨	-
الإحتياطيات	٣٦٢,٨٧٦	-	٣٦٢,٨٧٦	-
الإرباح محتجزة	١,٨٩,٨٧١	(٧٠٢,٥٩٥)	١,١٥٣,٦٥٢	(٨٥,٦٦٩)
الإجمالي	٣,٥٠,٥٢٥	(٧٠٢,٥٩٥)	٢,٨٠,٢٦٠	(٨٥,٦٦٩)
رأس المال المدفوع	١,٢٤٣,٦٦٨	-	١,٢٤٣,٦٦٨	-
الإحتياطيات	٣٦٢,٨٧٦	-	٣٦٢,٨٧٦	-
الإرباح محتجزة	١,٨٩,٨٧١	(٧٠٢,٥٩٥)	١,١٩٩,٣٥٥	٩٧٥,٧٠٣
الإجمالي	٣,٥٠,٥٢٥	(٧٠٢,٥٩٥)	٣,٦٩٢,٦٩٤	٩٧٥,٧٠٣
رأس المال المدفوع	١,٢٤٣,٦٦٨	-	١,٢٤٣,٦٦٨	-
الإحتياطيات	١٨٢,٨٨٩	-	٢٨١,٤٣١	٩٨,٥٤٣
الإرباح محتجزة	١,٨٠,٢٠٢٨	(١,٨٢,٨٨٩)	١,٢٤٣,٦٦٨	(٢٠,٦٣٧)
الإجمالي	٣,٢٤٥,٤١٦	(١,٨٢,٨٨٩)	٣,٤٦٠,٤٦٣	(٢٠,٦٣٧)
رأس المال المدفوع	١,٢٤٣,٦٦٨	-	١,٢٤٣,٦٦٨	-
الإحتياطيات	٢٩٩,٧٢٠	-	٢٩٩,٧٢٠	-
الإرباح محتجزة	١,٨٠,٢٠٢٨	(١,٨٢,٨٨٩)	١,٩١٧,٠٧٥	(١٨٢,٨٨٩)
الإجمالي	٣,٣٤٥,٤١٦	(١,٨٢,٨٨٩)	٣,٤٦٠,٤٦٣	(١٨٢,٨٨٩)

٢٠١٦/٩/٣٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
الإرباح الموزعة عن عام ٢٠١٥
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي
المحول الى الإحتياطي القانوني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ بعد التوزيعات
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
أرباح الفترة المالية
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٠١٧/٩/٣٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
الإرباح الموزعة عن عام ٢٠١٦
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ بعد التوزيعات
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
أرباح الفترة المالية
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

عن التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١.٢٦٢.١٠٢	١.٩٦٥.٤٩٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافى ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك واستهلاك
٥٠.٥٤٣	٥٤.٣٦٨		عبء أضمحلل الاصول
٨٩.٤٩٣	٦٧.٥٨٧	١١	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٢٥.٩٠٥)	٥٥.٣١٦	٣٣	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢.٨١٦)	(٤٥٨)	٣٣	استهلاك خصم/علاوة استثمار متاحة للبيع
٨.١٨٧	(٢.٣٧٢)	٢٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٨.٩٤٨	(٣.٣٠٢)	٢٣	فروق إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٣.١٢٤)	(٣.٧١٢)	٢٣	خسائر إضمحلل إستثمارات مالية
٦.٩٩٤	-		(أرباح) أصول أنت ملكيتها للبنك
-	(٢٩٥)		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(١٨.٢٨٤)	(٤.٢٣٠)		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
١.٣٧٦.١٣٨	٢.١٢٨.٣٩٦		صافى (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤١٩.٩٨٦)	(٣٠٩.٨٤٥)		ارصدة لدى البنوك
(٢.٦٩٤)	(١.٨٠١.٢١٥)		أذون خزانة و اوراق حكوميه اخرى
(٣.٣٣١.٧٠٤)	١.١٢١.٠٨٣		إصول مالية بغرض المتاجرة
(٢٥٧.٨٤٧)	٢٣٦.٠٣٣		قروض للعملاء والبنوك
(٥٣٣.٠٧٧)	٦٢٧.٤٧٥		مشتقات مالية (بالصافى)
(٦.٠٩٧)	١.٠٠٠.٩		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٥٧.٦٢٧)	١٩.٦٢٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦٢.٧٩٧	(٣٨١.٠١٢)		ودائع العملاء
٣٠٧.٤٤١.٠٣	١٠٧.٠٤٦		إلتزامات أخرى
١٩٨.٩٧٢	٣١.١٥٩		ضرائب الدخل المسددة
(٢٥٠.٩٨٩)	(٤٢٣.٢٦٠)		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٧٨١.٩٨٩	١.٣٦٥.٤٩٢		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٤٣.٩٤٥)	(٢٧.٥٩٢)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩.٩٨٦	٤.٦٤٩		متحصلات من بيع /استرداد إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٩٣.٠٣٤٥	٤٤.٠٠١		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١.٢٨٨.٨٩٥)	(٧٧٨.١٨٧)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٣٩٢.٥٠٩)	(٣٦١.٠٧٩)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			قروض أخرى
-	٥٢٩.٤٥٨		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٠٢.٥٩٥)	(٧٠٠.٢٠٢)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٧٠٢.٥٩٥)	(١٧٠.٧٤٤)		صافى التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٣١٣.١١٥)	٨٣٣.٦٦٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧.٦٠٤.١٣١	١١.٢٣٣.٧٢١		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٧.٢٩١.٠١٦	١٢.٠٦٧.٣٩٠		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢.٨٦١.٤٣٠	٣.٢٨٨.٣١٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
٦.٣١٣.٨٥٢	١٣.٩٦٠.٥٣٨	١٧	أذون خزانة
٨.٨٢٢.٩٤٥	٨.٨٣٨.١٠٧	١٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(١.٧٨١.٠١٧)	(١.٦١٦.٦٨١)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٨٢٧.٩٩٨)	(٣.٧٧٣.٩٠٦)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
(٨.٠٩٨.١٩٦)	(٨.٦٢٨.٩٨٢)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٧.٢٩١.٠١٦	١٢.٠٦٧.٣٩٠		

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٧٩ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٣٢٦ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ نوفمبر ٢٠١٧ .

٢. مُلخَص السياسات المحاسبية

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

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركة التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركة التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركة تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٤ 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 الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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

٤ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري (لأقرب ألف جنية مصري) وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

٤ المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك 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 المربوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

❖ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية 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 المحفوظ 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 ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

4- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

4- 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.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

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

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

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

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن 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 المترجمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المُبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التقييم، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:-

- فى حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمُر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمُر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- فى حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

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

- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغيير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغيير فى التقدير.

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بنود الميزانية.

❖ أدوات المشتقات المالية

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

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول الموجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة استناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة

المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد 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 ويحدد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (إيرادات ومصروفات 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 علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أذون خزانة مباعه مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

❖ اضمحلال الأصول المالية

الـ أصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر 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 يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً 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 البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

كما يقوم البنك 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 حدد البنك 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 انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك 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. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل. ويُعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتركمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يُعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما اذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالأضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل.

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخّل 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 البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

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

❖ الأصول الثابتة

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

■ ٣٠:٢٠ سنة	■ المباني
■ ٥ سنة	■ تجهيزات
■ ١٠ سنة	■ أثاث
■ ٨ سنة	■ أجهزة و معدات
■ ٥ سنة	■ وسائل نقل
■ ٥ سنة	■ نظم الية
■ 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 صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقائمة 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 قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر

الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف 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.

٤ التاجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

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

٤ التزامات المعاشات

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

نظم المزايا المحددة : هي لوائح تحدد مقدار مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي سيتقاضاه العامل عند انتهاء مدة الخدمة ، 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 المقدره (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 أجال تقارب أجال 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 لانحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

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

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

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

التأمينات الاجتماعية

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

حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

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

❖ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة 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 المستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

❖ رأس المال

❖ تكلفة رأس المال

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

❖ توزيعات الأرباح

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

٤. أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان 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. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

❖ خطر الائتمان

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

٤ قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك 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. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
٠%	A+	١	ديون جيدة
١%	A	٢	ديون جيدة
١%	B+	٢	ديون جيدة
١%	B	٢	ديون جيدة
١%	B-	٢	ديون جيدة
١%	C+	٣	ديون جيدة
١%	C	٣	ديون جيدة
١%	C-	٣	ديون جيدة
٢%	D+	٤	ديون جيدة
٢%	D	٥	ديون جيدة
٢%	D-	٥	ديون جيدة
٣%	E+	٦	متابعة عادية
٥%	E	٦	متابعة عادية
٢٠%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك 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 البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية " تصنيف ستاندرد أند بور أو مودديز" 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.

٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله 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 قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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

وغالبا ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة

وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- **المشتقات:** يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ **خطر التسوية** في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.
- **ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements:** يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.
- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان:** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية **Guarantees and stand by letters of credit** ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية **Documentary and Commercial letters of Credit** التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

٤ 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، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في أعمال الإدارة اليومية و لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/٩/٣٠		درجات التقييم
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٢%	٣٨,٦%	٢%	٤٦,٢%	١. ديون جيدة
٣%	٣٨,٩%	٣%	٣٦,٦%	٢. المتابعة العادية
١٦%	١٨,٤%	١٢%	١٢,٧%	٣. المتابعة الخاصة
٦٢%	٤,١%	٧٥%	٤,٦%	٤. ديون غير منتظمة
	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 حددها البنك :

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

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

٤- نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

مدلول التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري
ديون جيدة	١	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	١	%١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	١	%١	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	١	%٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	١	%٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٢	%٥.٣	مخاطر مقبولة حديثاً	٦
المتابعة الخاصة	٣	%٢٠	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	٤	%٢٠	دون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	٤	%٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	٤	%١٠٠	رديئة	١٠

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٣٠٦,٨٣٧	١,٦١٦,٦٨١	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,١١٣,٤٩٨	١٣,٩٦٠,٥٣٨	أرصدة لدى البنوك
١٠,٤٢٠,٢٧٨	٨,٨٣٨,١٠٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٨٢,٢٣٣	٥٠٠,٠٩٨	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٤٣٣,٧٦١	٣١٣,١٣٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١,٣٠,٢١٧	٧٢,١٩٨	- حسابات جارية مدينة
٨٥٦,٤٦٥	٨٩٢,٨٤٦	- بطاقات ائتمان
٤,٤٣٢,٦٥٦	٥,١٠٤,٦٥٤	- قروض شخصية
٧٨٩	١,٤٢٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٧,٢٢٩,٠٦٦	٨,٥٣٩,٨٨٢	- حسابات جارية مدينة
١,١٢٠,٤٠٦	٧٩٢,١٧٨	- قروض مباشرة
٢,٣٧٣,٦٢٧	٢,٠٠٤,٤٣٨	- قروض مشتركة
٢,٦٥٢,٦٣٩	٨٤٨,٣٢٣	- قروض أخرى
٢,٥٠,٧٢٢	١٨,٣٤٤	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢,٢٩٤,٨٣٤	٢,٧٤٧,٧٨٣	- أدوات دين متاحة للبيع
٢٤٥,٥٠٣	٣٤٢,٣٩٢	أصول أخرى
٤٥,٠٧١,٥٣١	٤٦,١٤٣,٠١٤	الإجمالي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٨٥,٢٧٥	٣٢٤,٨٧٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٦٥٥,٥٣٣	٢,٠٣١,٨٩٤	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٨٢٠,١١٢	١,٣٧٦,١٦٤	اعتمادات مستندية
٧,٢٩٩,١٢٩	٦,٣٢٤,٢٩٢	خطابات ضمان
١٠,٠٦٠,٠٤٩	١٠,٠٥٧,٢٢٢	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

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

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

- ٨٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٨% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٨٤٥،٤٨٣ ألف جنيه مقابل ٧٧٩،٩٧٩ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض وتسهيلات للعملاء		بيان
٢٠١٦/١٢/٣١ ألف جنية مصري	٢٠١٧/٩/٣٠ ألف جنية مصري	
١٤,٧٨٠,٩٠٧	١٥,٧٤١,٨١٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢٠٧,٩٧٩	١,٦٦٨,٦٤٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٧٩,٩٧٩	٨٤٥,٤٨٣	محل اضمحلال
١٨,٧٦٨,٨٦٥	١٨,٢٥٥,٩٤١	الإجمالي
(٣٣,٤٠٧)	(٤٠,٣٣٤)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٣٨٥,١٩٠)	(١,٤٩١,٤٩٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣٥٠,٢٦٨	١٦,٧٢٤,١١٧	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (٦٧,٥٨٧) الف جنيه منها (٨٠,٧٦٠) الف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ١٣,١٧٣ الف جنيه يمثل رد اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ٢١ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال الفترة المالية إنخفضت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣.٣%.
 - 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

٢٠١٧/٩/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٨,٢٦٦,٠٥٤	١٥٣,٢٩٧	٣٦٣,٤٥٩	٩٩٢,٠٩٦	٦,٦٨٥,٥٩٣	-	-	-	٧١,٦٠٩	١. جيدة
٦,٠٩٤,٨٧٨	-	٦٦,٩٠٧	٤٦١,٦٥٥	٤٥٥,٤٣٢	١,٤٢٢	٤,٥٠٧,٢٤٦	٦,٠٢,٢١٦	-	٢. المتابعة العادية
١,٣٨٠,٨٨٣	١,٠١٥١	٢,٠٢,٦٥٢	٥٢٤,٢٧٣	٦٣٣,٨٠٧	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٥,٧٤١,٨١٥	١٦٣,٤٤٨	٦٣٣,٠١٨	١,٩٨٨,٠٢٤	٧,٧٧٤,٨٣٢	١,٤٢٢	٤,٥٠٧,٢٤٦	٦,٠٢,٢١٦	٧١,٦٠٩	الإجمالي

٢٠١٦/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٧,١٠٨,٧١٤	٥٥٦,٠٤٥	٥٤٩,٨٣٣	١,٠٥٨,٦٦٢	٤,٨٤١,٦٨٤	-	-	-	١,٢,٤٩٠	١. جيدة
٦,١٣٠,٧١٢	١٢٢,٦٠٤	٣,١٨٠	٦٨٢,٠٢٣	٧٤١,٧٢٣	٧٨٩	٣,٩٨٢,٦٤٩	٥٩٦,٧٤٤	-	٢. المتابعة العادية
١,٥٤١,٤٨١	٨٧,٠٩٨	٣٥٨,٧٧٨	٦١٦,٥٩٣	٤٧٩,٠١٢	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
١٤,٧٨٠,٩٠٧	٧٦٦,٧٤٧	٩١١,٧٩١	٢,٣٥٧,٢٧٨	٦,٠٦٢,٤١٩	٧٨٩	٣,٩٨٢,٦٤٩	٥٩٦,٧٤٤	١,٢,٤٩٠	الإجمالي

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنظمة 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 علي أساليب التقييم المستخدمة عادة في لأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

(بالاف جنيه)

٢٠١٧/٩/٣٠

الإجمالي	أفراد				فترات التأخير
	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٢٣,٢٧٠	-	٤٠٦,٦١٢	٢١٦,٤٤١	٢١٧	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٨١,٣٢٧	-	١٣١,٨١٨	٤٩,٥٠٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٤٥,٩٤٦	-	٣١,٩٨٤	١٣,٥٩٠	٣٧٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٨٥٠,٥٤٣	-	٥٧٠,٤١٤	٢٧٩,٥٤٠	٥٨٩	الإجمالي

الإجمالي	مؤسسات				فترات التأخير
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٧٢,٥٨٢	٤,٥٧٢	-	١٥٧	٦٧,٨٥٣	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٤٩,٥٩٣	٣٩,٣٩١	-	-	١٠,٢٠٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٦٩٥,٩٢٥	٦٤٠,٩١٢	-	٢٠,٨٢٩	٣٤,١٨٤	متأخرات أكثر من ٦٠ يوما
٨١٨,١٠٠	٦٨٤,٨٧٥	-	٢٠,٩٨٦	١١٢,٢٣٩	الإجمالي

(بالاف جنيه)

٢٠١٦/١٢/٣١

الإجمالي	أفراد				فترات التأخير
	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥١٢,٣٢٥	-	٣١٦,٩٨٦	١٩٥,١٢٠	٢١٩	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٣١,٠٤٨	-	٨٧,٢٢٤	٤٣,٦٧٤	١٥٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٤٩,٩٥٢	-	٣٣,٦٤٠	١٥,٩٥٤	٣٥٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٦٩٣,٣٢٥	-	٤٣٧,٨٥٠	٢٥٤,٧٤٨	٧٢٧	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٤٥،٤٨٣ الف جنيه مقابل ٧٧٩،٩٧٩ الف جنيه في آخر سنة المقارنة. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

		٢٠١٧/٩/٣٠						
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	١١٠،٩٠	٢٦،٩٩٤	٦٥٢،٨١١	١٣٨،١٧٤	١٦،٤١٤	٨٤٥،٤٨٣	
القيمة العادلة للضمانات	-	٣٦٨	١،٦٦٤	-	-	-	٢،٠٣٢	
		٢٠١٦/١٢/٣١						
بيان	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٤،٩٧٣	١٢،١٥٧	٥٨٨،٦٨٣	١٥٧،٨١٧	١٦،٣٤٩	٧٧٩،٩٧٩	
القيمة العادلة للضمانات	-	٢٤	-	-	-	-	٢٤	

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠١٧/٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١
	الف جنيه	الف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	١٢٣،٦٥٦	١٩٥،٨٥٦
- قروض مباشرة	٢٢،٦٢١	٣٢،٣٥٧
	١٤٦،٢٧٧	٢٢٨،٢١٣
أفراد		
- قروض شخصية	٢٧،٧٥٨	٤١،٥٠١
	٢٧،٧٥٨	٤١،٥٠١
الإجمالي	١٧٤،٠٣٥	٢٦٩،٧١٤

أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالالف جنيه)

٢٠١٧/٩/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق متاحة للبيع مالية	الاجمالي
AA+ إلى AA-	-	-	٢٨.٥٣٤	٢٨.٥٣٤
B٣	٨.٨٣٨.١٠٧	٥٠.٠٩٨	٢.٧١٩.٢٤٩	١١.٦٠٧.٤٥٤
الإجمالي	٨.٨٣٨.١٠٧	٥٠.٠٩٨	٢.٧٤٧.٧٨٣	١١.٦٣٥.٩٨٨

الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠١٧/٩/٣٠	(بالالف جنيه)
الأصل طبيعية	القيمة الدفترية
وحدات سكنية	٦١.٠٥٠
الإجمالي	٦١.٠٥٠

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

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

٢٠١٧/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية			دول أخرى	الاجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي		
أرصدة لدى البنك المركزي	١.٦١٦.٦٨١	-	-	-	١.٦١٦.٦٨١
أرصدة لدى البنوك	٧.٨٣٠.٥١٧	-	-	٦.١٣٠.٠٢١	١٣.٩٦٠.٥٣٨
أذون الخزانة	٨.٨٣٨.١٠٧	-	-	-	٨.٨٣٨.١٠٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٠.٠٩٨	-	-	-	٥٠.٠٩٨
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	٣١٣.١٣٠	٣١٣.١٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء:	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	٧.٦٩٦.٥٦٦	١٩٩.٠٩٨	١٦.٤١٦	-	٨.٦١٢.٠٨٠
- بطاقات ائتمانية	٨٩٢.٨٤٦	-	-	-	٨٩٢.٨٤٦
- قروض شخصية	٣.١٢٦.٧٢٢	١.٣١٧.٥٢٩	٦٦.٤٠٣	-	٥.١٠٤.٦٥٤
- قروض عقارية	١.٤٢٢	-	-	-	١.٤٢٢
- قروض لأجل	٢.٦٦٠.١٦٦	١٣٦.٤٥٠	-	-	٢.٧٩٦.٦١٦
- قروض أخرى	٧٤٩.٥٧٧	٩٨.٧٤٦	-	-	٨٤٨.٣٢٣
مشتقات مالية	١٨.٣٤٤	-	-	-	١٨.٣٤٤
استثمارات مالية متاحة للبيع	٢.٧١٩.٢٤٩	-	-	٢٨.٥٣٤	٢.٧٤٧.٧٨٣
أصول أخرى	٣٠.٧٧٠.٩	٢٤.٤٠٠	١.٠٢٨٣	-	٣٢.٢٣٩٢
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٣٦.٥٠٨.٠٠٤	٢.٤٧٦.٢٢٣	٦٨٧.١٠٢	٦.٤٧١.٦٨٧	٤٦.١٤٣.٠١٤
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٣٦.٨٤٢.٢٩١	٢.٨٦٤.٤٨١	٦٣٤.٧٥٤	٤.٠٣٤.٠٥٢	٤٥.٠٧١.٥٣١

• قطاعات النشاط :

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠١٧/٩/٣٠
١,٦١٦,٦٨١	-	-	١,٦١٦,٦٨١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٩٦٠,٥٣٨	-	-	٧,٢٦٢,٩٣٩	-	-	٦,٦٩٧,٥٩٩	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٣٨,١٠٧	-	-	٨,٨٣٨,١٠٧	-	-	-	أذون الخزانة
٥٠,٠٩٨	-	-	٥٠,٠٩٨	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣١٣,١٣٠	-	-	-	-	-	٣١٣,١٣٠	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٧٢,١٩٨	٧٢,١٩٨	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٨٩٢,٨٤٦	٨٩٢,٨٤٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٥,١٠٤,٦٥٤	٥,١٠٤,٦٥٤	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١,٤٢٢	١,٤٢٢	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
٨,٥٣٩,٨٨٢	-	١,٥٨٠,٥٤٨	٣٨٤,١٨٠	١,٥٥١,٨١٥	٥,٠١٢,١٧٤	١١,١٦٥	- حسابات جارية مدينة
٧٩٢,١٧٨	-	٢٤١,٩٠٨	-	١٢٨,٦٢٨	٢٠٣,٠٠٣	٢١٨,٦٣٩	- قروض مباشرة
٢,٠٠٤,٤٣٨	-	١,٠٨٤,٤٥٠	٦٩٤,٣٧٩	-	٢٢٥,٦٠٩	-	- قروض مشتركة
٨٤٨,٣٢٣	-	٨٨,٧٦٦	١٢١,٨٤٤	٤٤,٥٢٩	٥٩٣,١٨٤	-	- قروض أخرى
١٨,٣٤٤	-	٤,١٩٧	-	-	١١,٨٢٥	٢,٣٢٢	مشتقات أدوات مالية
٢,٧٤٧,٧٨٣	-	-	٢,٧١٩,٢٤٩	-	-	٢٨,٥٣٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٤٢,٣٩٢	٤٥,٣٨٦	٢٢,٤٢٦	١٦٢,١٢٩	١٢,٨٩٥	٤٥,١٩٧	٥٤,٣٥٩	أصول أخرى
٤٦,١٤٣,٠١٤	٦,١١٦,٥٠٦	٣,٠٢٢,٢٩٥	٢١,٨٤٩,٦٠٦	١,٧٣٧,٨٢٧	٦,٠٩٠,٩٩٢	٧,٣٢٥,٧٤٨	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٥,٠٧١,٥٣١	٥,٤٢٢,٦٦٠	٤,١٧١,٦٤٤	١٧,٩٧٠,٤٢٤	٢,٢١١,٧١٩	٦,٣١٣,١٠٨	٨,٩٨١,٩٧٦	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

4 خطر السوق

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

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

• أساليب قياس خطر السوق

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

-القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing

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

• ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

	٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٧/٩/٣٠		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	(٢,٠٠٥٣)	(٢٣,٤٢١)	(١٣,٨٢٥)	(١٤٥)	(٢٦,٦٦٠)	(١٣,٢٤٢)
خطر سعر العائد	(١,٣٩٢)	(٥,٥٧١)	(٢,٢٤٣)	(١,٣٢٦)	(١٣,١٨٢)	(٣,١٣٢)
إجمالي القيمة عند الخطر	(٣,٣٨٠)	(٢٣,٧٥٣)	(١٤,٦٩٠)	(٢,١٤٣)	(٢٦,٩٨٦)	(١٣,١٩٦)

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

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

(المعادل بالآلاف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠١٧/٩/٣٠
الأصول المالية							
٣,٢٨٨,٣١٤	٢٨,٧٠٧	٦,٣٧٦	٢٣,٠٨٥	١٥٨,٥٢٠	٤٠٨,٦٨١	٢,٦٦٢,٩٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٣,٩٦٠,٥٣٨	١١٠,٢٥٦	٥٦,٨٥٤	٣٢٢,٣٤٣	٤,١٥٥,١٢٣	٦,١٤٣,٣٦٩	٣,١٧٢,٥٩٣	أرصدة لدى البنوك
٨,٨٣٨,١٠٧	-	-	-	-	٣,٠٤٠,١٧٣	٥,٧٩٧,٩٣٤	أذون الخزانة
٥٠,٠٩٨	-	-	-	-	-	٥٠,٠٩٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣١٣,١٣٠	٢	-	-	١٣,٠٢٤	٣٠٠,١٠٤	-	قروض وتسهيلات للبنوك
١٦,٧٢٤,١١٧	١٦٧,٤٥٩	٤٦٢	٥,٥٤٢	١٩٤,٣٨٤	٣,٥٨٩,٩٩٩	١٢,٧٦٦,٢٧١	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨,٣٤٤	-	-	-	-	٨,٣٩١	٩,٩٥٣	مشتقات مالية
٢,٧٦٤,٠٦٦	-	-	-	٢٨,٥٣٤	٢١,٧٦٥	٢,٧١٣,٧٦٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٤٢,٣٩٢	-	-	٥٢	٢٣٥	٢٤,٩٨٩	٣١٧,١١٦	أصول أخرى
٤٦,٢٩٩,١٠٦	٣٠٦,٤٢٤	٦٣,٦٩٢	٣٥١,٠٢٢	٤,٥٤٩,٨٢٠	١٣,٥٣٧,٤٧١	٢٧,٤٩٠,٦٧٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٣٥,٤٣١	-	-	-	-	١٣٢,٠٣٣	٣,٣٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٠٠	-	-	-	-	-	١,٢٠٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٢٦٠,٤٠٥	٢٤٣,٠٤٧	٦٠,٣٢٢	٣٢٤,٢٣٥	٤,٧٣٠,٨١٧	١٢,٦٢٥,٧١٣	٢١,٢٧٦,٢٧١	ودائع للعملاء
٢٣,٠٣٢	٢,٤٦١	-	-	-	٨,٣٩١	١٢,١٨٠	مشتقات مالية
٥٢٩,٤٥٨	-	-	-	-	٥٢٩,٤٥٨	-	قروض أخرى
٢٤٥,٦٢١	-	-	٩٩	٩٨٩	٢١,٧١٤	٢٢٢,٨١٩	التزامات أخرى
٤٠,١٩٥,١٤٧	٢٤٥,٥٠٨	٦٠,٣٢٢	٣٢٤,٣٣٤	٤,٧٣١,٨٠٦	١٣,٣١٧,٣٠٩	٢١,٥١٥,٨٦٨	إجمالي الالتزامات المالية
٦,١٠٣,٩٥٩	٦٠,٩١٦	٣,٣٧٠	٢٦,٦٨٨	(١٨١,٩٨٦)	٢٢٠,١٦٢	٥,٩٧٤,٨٠٩	صافي المركز المالي للميزانية
١,٠٠٠,٥٧,٢٢٢	٤٩٣,٧٧٤	٢,١٠٧	٥٠,٢٣	٣,١٣٥,٦٧٤	٣,١٤٢,٩٥٦	٣,٢٧٧,٦٨٨	ارتباطات متعلقة بالانتماء

• خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنديب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالبنك.

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

(الجنية المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
الأصول المالية							
٢,٦٦٢,٩٤٥	٢,٦٦٢,٩٤٥	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,١٧٢,٥٩٣	٣٧,٥٩٣	-	-	-	١,٨١٠,٠٠٠	١,٣٢٥,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٧٩٧,٩٣٤	-	-	-	٢,٨١٨,١٨٤	٧٤٦,٨١٩	٢,٢٣٢,٩٣١	أذون الخزانة
٥٠,٠٩٨	-	-	-	-	-	٥٠,٠٩٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢,٧٦٦,٢٧١	-	١,٠٧,٢١٩	٣,١٦٣,٦١٠	١,١٤٦,٧٧٠	٢٨٤,٠٠٨	٨,٠٦٤,٦٦٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٧١٣,٧٦٧	٩,٦٧٣	-	١,٧٧,٠٧٠	٨٤٩,١٩٣	٨٤,١٩٦	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١٧,١١٦	٣١٧,١١٦	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٧,٥٥٧,٣٥٨	٣,١٠٣,٩٦١	١,٠٧,٢١٩	٤,٩٣٤,٣١٥	٤,٨١٤,١٤٧	٢,٩٢٥,٠٢٣	١١,٢٧٢,٦٩٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣,٣٩٨	٣,٣٩٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٠٠	-	-	-	١,٢٠٠	-	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٢٧٦,٢٧١	٦,٩٤٢,٦٢٦	١٦,٠٧٧	٦,٠٣٤,٧٢٨	٨٨٩,٩٠٢	٢,١٢٦,٩٨٨	٥,٢٦٥,٩٥٠	ودائع العملاء
٢٢٢,٨١٩	٢٢٢,٨١٩	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢١,٥٠٣,٦٨٨	٧,٤٦٨,٨٤٣	١٦,٠٧٧	٦,٠٣٤,٧٢٨	٨٩١,١٠٢	٢,١٢٦,٩٨٨	٥,٢٦٥,٩٥٠	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٠٥٣,٦٧٠	(٤,٠٦٤,٨٨٢)	٩١,١٤٢	(١,١٠٠,٤١٣)	٣,٩٢٣,٠٤٥	٧٩٨,٠٣٥	٦,٤٠٦,٧٤٣	فجوة إعادة تسعير العائد

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الأصول المالية							
١,٨٢٨,١٣٠	١,٨٢٨,١٣٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٨١٠,١٣٨	١٨,١٣٨	-	-	-	٨٥٠,٠٠٠	٣,٩٤٢,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٧,٢٤٢,٨٩١	-	-	-	٢,٦٩٣,٠٤٥	١,٢٦٩,١٢٦	٣,٢٨٠,٧٢٠	أذون الخزانة
٢٨٦,١٣١	-	-	-	-	-	٢٨٦,١٣١	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٠,٥١٠,٤٦٩	-	٨٢,٥٠٥	٢,٢٨٣,٠٥٢	١,٠٨٦,١٦٥	٢٧٩,٣٥٦	٦,٦٧٩,٣٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٢٧٧,٧٣٢	٩,٦٨١	-	١,٧٥٢,٨٨٨	٣٣٩,١٤٨	١٧٢,٥٥٧	٣,٤٥٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١١,٥٦٢	٢١١,٥٦٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٧,٢٤٣,٦٨٧	٢,١٤٤,١٤٥	٨٢,٥٠٥	٤,١٣٥,٩٤٠	٤,١١٨,٣٥٨	٢,٥٧١,٠٣٩	١٤,١٩١,٧٠٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٩٣,٥٧٨	٤٩٣,٥٧٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,١١٠,٦٦٣	٧,٥٠٥,٤٠٥	١٩,٤٥٠	٤,٧٠٤,٢١٩	١,٥٢٧,٤٦٩	١,٥٤٨,٧٣٥	٦,٨٠٥,٣٨٥	ودائع العملاء
١٧٠,١٩٨	١٧٠,١٩٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٢,٧٧٤,٤٣٩	٨,١٦٩,١٨١	١٩,٤٥٠	٤,٧٠٤,٢١٩	١,٥٢٧,٤٦٩	١,٥٤٨,٧٣٥	٦,٨٠٥,٣٨٥	إجمالي الالتزامات المالية
٤,٤٦٩,٢٤٨	(٦,٠٢٥,٠٣١)	٦٣,٠٥٥	(٥٦٨,٢٧٩)	٢,٥٩٠,٨٨٩	١,٠٢٢,٣٠٤	٧,٣٨٦,٣١٥	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 حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
الأصول المالية							
٢٢,٥٩٠	٢٢,٥٩٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤٨,٠٩٤	٩,٩٨٣	-	-	١٠٦,٠٠٠	١٧٠,١١١	٦٢,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٧٢,٢٦١	-	-	-	١٧٢,٢٦١	-	-	أذون الخزانة
١٧,٠٠٤	-	-	-	٧١١	١٣,٢١٧	٣,٠٧٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠٣,٤١٦	-	-	-	١٥,٥٨٥	٥٨,٧٢٧	١٢٩,١٠٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٢٣٣	٣٧٤	-	٨٥٩	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٤١٦	١,٤١٦	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٦٦,٠١٤	٣٤,٣٦٣	-	٨٥٩	٢٩٤,٥٥٧	٢٤٢,٠٥٥	١٩٤,١٨٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٧,٤٨١	٧,٤٨١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١٥,٣٩٥	٢١٦,٠٣٦	-	١٨,٦٠٥	١٨,٨٣٨	٥٩,٩٨٢	٤٠١,٩٣٣	ودائع العملاء
٣,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	قروض أخرى
١,٢٣٠	١,٢٣٠	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٥٤,١٠٦	٢٢٤,٧٤٧	-	١٨,٦٠٥	١٨,٨٣٨	٦٩,٩٨٢	٤٢١,٩٣٣	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٩٠٨	(١٩٠,٣٨٤)	-	(١٧,٧٤٦)	٢٧٥,٧١٩	١٧٢,٠٧٣	(٢٢٧,٧٥٣)	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 حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
الأصول المالية							
٣٧,٨٧٩	٣٧,٨٧٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
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	-	-	-	-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٧٨٣	١,٧٨٣	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٨١٥,٣٤٤	٤٩,٧٨٩	-	-	١٤,٠٨٨	٣٧٢,٩٤٢	٣٧٨,٥٢٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٠٨٨	١,٠٨٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٦٩,٠٤٠	١٨٨,١١٣	-	١٥,٦٤٩	١٦,٤٤٩	٢١٣,١٣٩	٢٦٥,٦٩٠	ودائع العملاء
٦٣٥	٦٣٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٧٧٠,٧٦٣	١٨٩,٨٣٦	-	١٥,٦٤٩	١٦,٤٤٩	٢١٣,١٣٩	٢٦٥,٦٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
٤٤,٥٨١	(١٤,٠٠٤)	-	(١٥,٦٤٩)	(٧٢,٣٦١)	١٥٩,٨٠٣	١١٢,٨٣٥	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
الأصول المالية							
٧,٦٣١	٧,٦٣١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٠٠,٠٣١	٣٩,٥٣١	-	-	-	٣٥,٠٠٠	١٢٥,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٣٥٨	-	-	-	٢,٤٧٨	٢٩٨	٦,٥٨٢	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٧٤	-	-	١,٣٧٤	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١١	١١	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢١٨,٤٠٥	٤٧,١٧٣	-	١,٣٧٤	٢,٤٧٨	٣٥,٢٩٨	١٣٢,٠٨٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢٧,٧٤٦	٥٠,٤٧٥	-	-	٤,٥١٩	١٠,٢٨٧	١٦٢,٤٦٥	ودائع العملاء
٤٨	٤٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٢٧,٧٩٤	٥٠,٥٢٣	-	-	٤,٥١٩	١٠,٢٨٧	١٦٢,٤٦٥	إجمالي الالتزامات المالية
(٩٠,٣٨٩)	(٣,٣٥٠)	-	١,٣٧٤	(٢,٠٤١)	٢٥,٠١١	(٣٠,٣٨٣)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

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

• خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

• منهج التمويل

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

• التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(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	٢٠١٧/٩/٣٠
٣,٣٩٨	-	-	-	-	٣,٣٩٨	الالتزامات المالية
١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٢٧٦,٢٧١	١٦,٠٧٢	٨,٨٤٧,٢٣٥	٣,٤٨٤,٠٠١	٢,٧٠٣,٤٥٤	٦,٢٢٥,٥٠٤	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١,٢٨٠,٨٦٩	١٦,٠٧٧	٨,٨٤٧,٢٣٥	٣,٤٨٥,٢٠١	٢,٧٠٣,٤٥٤	٦,٢٢٨,٩٠٢	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٧,٢٤٠,٢٤٢	١٥,٠٠١٣	٧,٧٦١,٢٤٦	٦,٦٣٨,٢٨٢	٤,٧٥١,٦٨٥	٧,٩٣٩,٠١٦	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(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
٤٩٣,٥٧٨	-	-	-	-	٤٩٣,٥٧٨	الالتزامات المالية
٢٢,١١٠,٦٦٣	١٩,٤٥٠	٦,٧٧٦,٧٩٠	٣,٠٨١,٨٩٧	١,٨٩٤,١٦٣	١,٠٣٣٨,٣٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٦٠٤,٢٤١	١٩,٤٥٠	٦,٧٧٦,٧٩٠	٣,٠٨١,٨٩٧	١,٨٩٤,١٦٣	١,٠٨٣١,٩٤١	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٧,٠٣٢,١٢٥	٥٢٤,٩٧٢	٦,٩٧٧,٨٥٨	٦,٠٠٤,١٢٦	٣,٥١٥,٤٧٤	١,٠٠٠,٩,٦٩٥	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
٧,٤٨١	-	-	-	-	٧,٤٨١	الالتزامات المالية
٧١٥,٣٩٥	٣٧,٦٤٢	١٣,٠١٥٣	١٦,٢٩١	٧٥,٣٦١	٣٨٥,٩٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٠٠٠٠	-	٣,٠٠٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٧٥٢,٨٧٦	٣٧,٦٤٢	١٦,٠١٥٣	٨٦,٢٩١	٧٥,٣٦١	٣٩٣,٤٢٩	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٦٤,٥٩٨	-	٨٤,٩٤٥	٣٢٨,٣٧٤	٢١٤,٣١١	١٣٦,٩٦٨	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
١,٠٨٨	-	-	-	-	١,٠٨٨	الالتزامات المالية
٧٦٩,٠٤٠	-	١٢٥,٠٥٦	١٦٨,٥٠٤	٢٣١,٣٧٤	٢٤٤,١٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٠,١٢٨	-	١٢٥,٠٥٦	١٦٨,٥٠٤	٢٣١,٣٧٤	٢٤٥,١٩٤	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٩٨٨,٠٦١	١٨,٨٣٨	١٢٦,٩٧٣	٢٦,٥٢٣	٥١١,٧٢٤	٣,٤٠٠,٣	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
-	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية
٢٢٧,٧٤٦	٩,٠٠٤	٣١,٤١٦	٢١,٩١٧	١٤,٢٢٧	١٥١,١٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢٧,٧٤٦	٩,٠٠٤	٣١,٤١٦	٢١,٩١٧	١٤,٢٢٧	١٥١,١٨٢	ودائع العملاء
٢٢٧,٧٤٦	٩,٠٠٤	٣١,٤١٦	٢١,٩١٧	١٤,٢٢٧	١٥١,١٨٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢١٨,٣٩٤	٢٧٠	٣٠,٣٨	٢,٧٧٦	٣٦,٦٥٧	١٧٥,٦٥٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
١٥٦	-	-	-	-	١٥٦	الالتزامات المالية
١٢٢,٥٥٤	-	٣٠,٣٢٩	٢٨,٦٢٦	١٧,٦٥٣	٤٥,٩٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٧١٠	-	٣٠,٣٢٩	٢٨,٦٢٦	١٧,٦٥٣	٤٦,١٠٢	ودائع العملاء
١٢٢,٧١٠	-	٣٠,٣٢٩	٢٨,٦٢٦	١٧,٦٥٣	٤٦,١٠٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٠٥,٦١٤	-	٣,١٦٤	٥,٠٦١	٢٤,٦٥٧	٧٢,٧٣٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

قام البنك بتقسيم الأصول و الإلتزامات المالية طبقا للإستحقاق التعاقدى الي الحقب الزمنية المشار اليها و ذلك من خلال النظام الآلي 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 المصري، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآلاف جنية)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر سنة حتى	من شهر حتى أشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٣٠
٢٣٦	-	-	٢٣٦	-	-	- مشتقات معدل العائد
٢٣٦	-	-	٢٣٦	-	-	الإجمالي

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

- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

- * مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.
- * مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٧/٩/٢٠
						مشتقات الصرف الأجنبي:
١,٥٦٥,١٤١	-	-	٢٥٤,٦٦٥	٥٠,٨٠٦	١,٢٥٩,٦٧٠	- تدفقات خارجة
١,٥٣٢,٠٢٥	-	-	٢٢٣,٩٩٢	٤٩,٢١٢	١,٢٥٨,٨٢١	- تدفقات داخلية
١,٥٦٥,١٤١	-	-	٢٥٤,٦٦٥	٥٠,٨٠٦	١,٢٥٩,٦٧٠	إجمالي التدفقات الخارجة
١,٥٣٢,٠٢٥	-	-	٢٢٣,٩٩٢	٤٩,٢١٢	١,٢٥٨,٨٢١	إجمالي التدفقات الداخلة

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر أشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠١٦/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي:
٤,٧٠٦,٠٧١	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٣,٨٥٥	٩٩,٤١٧	٥٦,٠٧٩١	- تدفقات خارجة
٤,٧١٠,٤٦٩	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٨,٣٥٨	٩٩,٠٨٧	٥٦١,٠١٦	- تدفقات داخلية
٤,٧٠٦,٠٧١	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٣,٨٥٥	٩٩,٤١٧	٥٦٠,٧٩١	إجمالي التدفقات الخارجة
٤,٧١٠,٤٦٩	-	٢,٠٠٨	٤,٠٤٨,٣٥٨	٩٩,٠٨٧	٥٦١,٠١٦	إجمالي التدفقات الداخلة

• بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠١٧/٩/٣٠
٢,٠٣١,٨٩٤	-	-	٢,٠٣١,٨٩٤	ارتباطات عن قروض
٨,٠٢٥,٣٢٨	٢١,٢٢١	٧٠٠,٨٤٠	٧,٣٠٣,٢٦٧	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١٣,٠٤٧	-	-	١٣,٠٤٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٠,٠٧٠,٢٦٩	٢١,٢٢١	٧٠٠,٨٤٠	٩,٣٤٨,٢٠٨	الإجمالي

• القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية ٢٠٢, ١١٤ الف جنيه مقابل (٨٠٤, ١٢٠) الف جنيه خلال سنة المقارنة.

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة 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 السمسرة. 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 البنك 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 البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
 - الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى :

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

- 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 في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)*
الف جنية	الف جنية	
		القاعدة الرأسمالية
٢,٥٣٠,٩٠٣	٤,١٢٣,٥٢٧	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٢٩٦,٦٩٠	٨٧٢,٢٨٥	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٢,٨٢٧,٥٩٣	٤,٩٩٥,٨١٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٢٠,٨٤٠,٤٠٨	٢٢,٢٧٩,٦٩٩	مخاطر الائتمان Credit Risk
١٥٤,٣٦٦	٧١,٦٧٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٣,٤٤٨,٤٨١	٣,٤٤٨,٤٤٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	١٣١,٠٧٦	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٤,٤٤٣,٢٥٥	٢٥,٩٣٠,٨٩٩	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال (%)
١١,٥٧%	١٩,٢٧%	

ثانيا: الرافعة المالية

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

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنية	الف جنية	
٢,٥٣٠,٩٠٣	٤,١٢٣,٥٢٧	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٥,٨٨٠,١٣٨	٤٧,١٦٥,٤٧٨	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢٢٤,٩٧٠	٢٣,٢٠٣	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٥,٠٨٨,٩٩٦	٤,٨٤٣,١٨٤	التعرضات خارج الميزانية
٥١,١٩٤,١٠٤	٥٢,٠٣١,٨٦٥	إجمالي التعرضات
%٤,٩٤	%٧,٩٣	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

❖ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

❖ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

❖ القيمة العادلة للمشتقات

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

❖ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

❖ ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

(بإلاف جنية)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٧/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٧٩٥,٢١٧	٤٧٨,٦٤٥	٩٨٠,٩٥٩	١١٤,٤٧٦	٣٤٢,٦٨١	٨٧٨,٤٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٨٢٩,٧٢٣)	(٧٤٧)	(٤٠٥,٧٢٤)	(٢٩,٦٨٥)	(١٤٠,٠٩١)	(٢٥٣,٤٧٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٩٦٥,٤٩٤	٤٧٧,٨٩٨	٥٧٥,٢٣٥	٨٤,٧٩١	٢٠٢,٥٩٠	٦٢٤,٩٨٠	نتيجة أعمال القطاع
١,٩٦٥,٤٩٤	٤٧٧,٨٩٨	٥٧٥,٢٣٥	٨٤,٧٩١	٢٠٢,٥٩٠	٦٢٤,٩٨٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٦١,٩٣٧)	(١١٢,٨٩٩)	(١٣٤,٠٨٧)	(١٩,٤٣٤)	(٥٠,٤٣١)	(١٤٥,٠٨٦)	الضريبة
١,٥٠٣,٥٥٧	٣٦٤,٩٩٩	٤٤١,١٤٨	٦٥,٣٥٧	١٥٢,١٥٩	٤٧٩,٨٩٤	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤٧,٣١٠,٠٧٩	٢٨,٣٧٠,٢٤٧	٥,٩٠٤,٩٩٥	١,٨٦٢,٢٥٠	١,٣٩٥,٣٧٨	٩,٧٧٧,٢٠٩	أصول النشاط القطاعي
٤٧,٣١٠,٠٧٩	٢٨,٣٧٠,٢٤٧	٥,٩٠٤,٩٩٥	١,٨٦٢,٢٥٠	١,٣٩٥,٣٧٨	٩,٧٧٧,٢٠٩	إجمالي الأصول
٤٢,٣٥٢,٦١٦	٢,٨٢٣,٥٨٥	٢٠,٦١٠,٣٠٠	٥٧,٩٣٥	٥,٧٣٤,٠٣٦	١٣,١٢٦,٧٦٠	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,٣٥٢,٦١٦	٢,٨٢٣,٥٨٥	٢٠,٦١٠,٣٠٠	٥٧,٩٣٥	٥,٧٣٤,٠٣٦	١٣,١٢٦,٧٦٠	إجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠١٦/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٩٨٠,٧٢٤	٣٦٤,٥٨٧	٦٦٧,٥٧١	٤٩,٤١٤	١٩٢,٢٩٧	٧٠٦,٨٥٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٧١٨,٦٢٢)	-	(٣٦,٠٦٣١)	(٢٤,٤٤٩)	(٨٧,٩٩٧)	(٢٤٥,٥٤٥)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٢٦٢,١٠٢	٣٦٤,٥٨٧	٣٠٦,٩٤٠	٢٤,٩٦٥	١٠٤,٣٠٠	٤٦١,٣١٠	نتيجة أعمال القطاع
١,٢٦٢,١٠٢	٣٦٤,٥٨٧	٣٠٦,٩٤٠	٢٤,٩٦٥	١٠٤,٣٠٠	٤٦١,٣١٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٨٦,٣٩٩)	(٨٢,٤٥٧)	(٧٠,١٧٤)	(٥,٧٥٠)	(٢٤,٠٣١)	(١٠٣,٩٨٧)	الضريبة
٩٧٥,٧٠٣	٢٨٢,١٣٠	٢٣٦,٧٦٦	١٩,٢١٥	٨٠,٢٦٩	٣٥٧,٣٢٣	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣٦,٤٤٤,٢٤٤	١٠,٩٩١,١٥٤	٥,١٢٤,١٩٧	١١,١٥٨,٠٥٠	٩٣٣,٧٨٧	٨,٢٣٧,٠٥٦	أصول النشاط القطاعي
٣٦,٤٤٤,٢٤٤	١٠,٩٩١,١٥٤	٥,١٢٤,١٩٧	١١,١٥٨,٠٥٠	٩٣٣,٧٨٧	٨,٢٣٧,٠٥٦	إجمالي الأصول
٣٢,٧٥١,٥٥٠	١,١٩٧,٠٣٧	١٤,٩٦٣,٠٥٤	١,٠٩١,٢٩٥	٣,٤١٨,٧٩٦	١٢,٠٨١,٣٦٨	التزامات النشاط القطاعي
٣٢,٧٥١,٥٥٠	١,١٩٧,٠٣٧	١٤,٩٦٣,٠٥٤	١,٠٩١,٢٩٥	٣,٤١٨,٧٩٦	١٢,٠٨١,٣٦٨	إجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنية)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٧/٩/٣٠
٤,٣٨١,٥٤١	١,٠٤,٩٨٠	٣,٠٨,٨٥١	٣,٩٦٧,٧١٠	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٢,٤١٦,٠٤٧)	(٧٦,٧٠٣)	(٢٥٣,٤٣٢)	(٢,٠٨٥,٩١٢)	إيرادات القطاعات الجغرافية
١,٩٦٥,٤٩٤	٢٨,٢٧٧	٥٥,٤١٩	١,٨٨١,٧٩٨	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٩٦٥,٤٩٤	٢٨,٢٧٧	٥٥,٤١٩	١,٨٨١,٧٩٨	صافي إيرادات القطاع
(٤٦١,٩٣٧)	(٦,٣٦٢)	(١٢,٤٦٩)	(٤٤٣,١٠٦)	ربح الفترة قبل الضرائب
١,٥٠٣,٥٥٧	٢١,٩١٥	٤٢,٩٥٠	١,٤٣٨,٦٩٢	الضريبة
				ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٦/٩/٣٠
٢,٩٦٠,٢٨٢	١٥٩,٩٢٤	٥٤٢,٣٤٦	٢,٢٥٨,٠١٢	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١,٦٩٨,١٨٠)	(١١,٦٧٧)	(٤٨,٥٣١)	(١,٦٣٧,٩٧٢)	الجغرافية إيرادات القطاعات
١,٢٦٢,١٠٢	١٤٨,٢٤٧	٤٩٣,٨١٥	٦٢٠,٠٤٠	الجغرافية مصروفات القطاعات
١,٢٦٢,١٠٢	١٤٨,٢٤٧	٤٩٣,٨١٥	٦٢٠,٠٤٠	صافي إيرادات القطاع
(٢٨٦,٣٩٩)	(٣٣,٣٥٦)	(١١١,١٠٨)	(١٤١,٩٣٥)	ربح الفترة قبل الضرائب
٩٧٥,٧٠٣	١١٤,٨٩١	٣٨٢,٧٠٧	٤٧٨,١٠٥	الضريبة
				ربح الفترة

٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	٦- صافي الدخل من العائد
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
١,٢٢٤,٦٥٨	١,٨٥١,٨٠٨	
١,٢٢٤,٦٥٨	١,٨٥١,٨٠٨	
٥٩٥,٧٢٤	٩٥٩,٣٠٢	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
٢٢٦,١١٥	٤٠١,١٢٧	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٢٧٤,١٣٧	٢٧٢,٨١٨	استثمارات في أدوات دين متاحة للبيع
١,٠٩٥,٩٧٦	١,٦٣٣,٢٤٧	
٢,٣٢٠,٦٣٤	٣,٤٨٥,٠٥٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٢٠,١٦٦)	(٤١,٦٩٠)	
(٨٤٤,٧٣٩)	(١,٣٨٢,٤٨٩)	
-	(٨,٦٥٧)	
-	(٣٥)	
(٨٦٤,٩٠٥)	(١,٤٣٢,٨٧١)	
١,٤٥٥,٧٢٩	٢,٠٥٢,١٨٤	الصافي
		٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٧٧,٢٧٨	٥٤٩,٦٥٨	
٧,٩٢٧	٩,٥٨٣	
٦٩,٣٩٥	٩٩,٤٨٧	
٤٥٤,٦٠٠	٦٥٨,٧٢٨	
(١١٤,٦٥٣)	(١٥٣,٤٥٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(١١٤,٦٥٣)	(١٥٣,٤٥٣)	
٣٣٩,٩٤٧	٥٠٥,٢٧٥	الصافي

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u> -٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,١٢٤	٩,٤٩٩	إستثمارات في الشركة التابعة
٢,٦٩٣	٢,٩٦٣	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	٣٣٨	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٩,٨١٧</u>	<u>١٢,٨٠٠</u>	<u>الإجمالي</u>

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٨,٦٣٧	٢٠٤,٧٢٠	عمليات النقد الأجنبي :
٥٩٤	٤,٥٧٥	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١,٣٠٥	٤٥	أرباح عقود صرف آجلة
٩,٦٦٤	١,٥٢٣	أرباح عقود مبادلة عملات
٢١,٩٢٢	٢٣,٧٤٨	أرباح عقود خيار عملات
٨	٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
<u>١٢٢,١٣٠</u>	<u>٢٣٤,٦١٦</u>	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		<u>الإجمالي</u>

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>أرباح الإستثمارات المالية</u> -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٧	٣	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٧٣٢	٣٥,١٠٥	أرباح بيع أذون خزانة
(٦,٩٩٤)	-	(خسائر) اضمحلال إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٤,٧٨٥</u>	<u>٣٥,١٠٨</u>	

<u>٢٠١٦/٩/٣٠</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	<u>عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u> -١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٨٩,٤٩٣)	(٦٧,٥٨٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
<u>(٨٩,٤٩٣)</u>	<u>(٦٧,٥٨٧)</u>	

٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	مصرفات إدارية - ١٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٥٦,٧٠٩)	(٣١٣,٤٥٢)	تكلفة العاملين
(٥٨,٣٧٠)	(٥٤,٩١٥)	أجور ومرتببات
(٣١٥,٠٧٩)	(٣٦٨,٣٦٧)	تأمينات اجتماعية
(٢٥٧,٤٧٤)	(٣٣٢,٩٥٠)	مصرفات إدارية أخرى
(٥٦,٥٧٦)	(٦٠,٨١٩)	مصرفات الدمغة النسبية علي القروض
(٦٢٩,١٢٩)	(٧٦٢,١٣٦)	

٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	(مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى - ١٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٥,٩٠٥	(٥٥,٣١٦)	رد مخصصات أخرى
(٤,٠١٩)	٤٥٢	أرباح (خسائر) تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية
١٨٨	٢٩٥	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٨,٢٨٤	٤,٢٣٠	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
٧,٩٥٨	٥,٥٧٣	أرباح بيع منقولات و عقارات
٤٨,٣١٦	(٤٤,٧٦٦)	أخرى

٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	مصرفات ضرائب الدخل - ١٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٢٦٢,١٠٢	١,٩٦٥,٤٩٤	الربح قبل الضرائب
(٢٨٣,٩٧٣)	(٤٤٢,٢٣٦)	ضرائب الدخل المحسوبة ٢٢,٥%
(١٤,٢٦٨)	(٢٠,٧٣٩)	مصرفات غير قابلة للخصم
١٣,٦٤٠	١٩,٣٠١	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٦,٨٣٠	٤٧,٦٣٩	إعفاءات ضريبية
(٤٨,٦٢٨)	(٦٥,٩٠٢)	تأثير المخصصات
(٢٨٦,٣٩٩)	(٤٦١,٩٣٧)	مصرفات ضرائب الدخل
٢٢,٧%	٢٣,٥%	سعر الضريبة الفعلي

٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	١٥ - نصيب السهم في الربح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٧٥٠٧٠٣	١٠٥٠٣٠٥٥٧	صافي الربح
(٩٧٠٥٧٠)	(١٤٢٠٨٣٨)	ارباح العاملين المقترحة
٨٧٨٠١٣٣	١٠٣٦٠٧١٩	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣١٠٠٩١٧	٣١٠٠٩١٧	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٢,٨٢	٤,٣٨	نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (٢ : ١)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٤٢٢,٧٠٠	١,٦٧١,٦٣٣	نقدية بالصندوق
١,٣٠٦,٨٣٧	١,٦١٦,٦٨١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٧٢٩,٥٣٧	٣,٢٨٨,٣١٤	
٢,٧٢٩,٥٣٧	٣,٢٨٨,٣١٤	أرصدة بدون عائد
٢,٧٢٩,٥٣٧	٣,٢٨٨,٣١٤	

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	١٧ - أرصدة لدى البنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٠٧٧,٥٨٨	١,٢٩٢,٤٩٨	حسابات جارية
١,٠٠٣,٥٩١	١٢,٦٦٨,٠٤٠	ودائع لأجل
١١,١١٣,٤٩٨	١٣,٩٦٠,٥٣٨	
٦,٧٦٦,٥٨٠	٦,٩٠٩,١٦٣	البنك المركزي المصري
٧٧,٤٥٧	٩٢١,٣٥٤	بنوك محلية
٤,٢٦٩,٤٦١	٦,١٣٠,٠٢١	بنوك خارجية
١١,١١٣,٤٩٨	١٣,٩٦٠,٥٣٨	
١,٠٧٧,٥٨٨	٣,١٥٨,٣٩٦	أرصدة بدون عائد
١,٠٠٣,٥٩١	١٠,٨٠٢,١٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,١١٣,٤٩٨	١٣,٩٦٠,٥٣٨	

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	أذون الخزانة - ١٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٨٥,٣٠٠	٢١٥,٦٧٥	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
١,٦٢٨,١٥٠	٩٤٩,٢٢٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٥,٩٠٤,٠٥٤	٢,١٥١,٤٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٢,٦١٥,٦٧٥	٥,٩٤٢,١٥٦	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
(٤١٢,٩٠١)	(٤٢٠,٣٤٩)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
١٠,٤٢٠,٢٧٨	٨,٨٣٨,١٠٧	عوائد لم تستحق بعد

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	أصول مالية بغرض المتاجرة - ١٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٨٢,٢٣٣	٥٠,٠٩٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٨٢,٢٣٣	٥٠,٠٩٨	سندات حكومية
٣,٨٩٨	-	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣,٨٩٨	-	وثائق صناديق استثمار
٢٨٦,١٣١	٥٠,٠٩٨	الإجمالي

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	قروض وتسهيلات للبنوك - ٢٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٣٣,٧٦١	٣١٣,١٣٠	قروض أخرى
٤٣٣,٧٦١	٣١٣,١٣٠	إجمالي

٢١ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٣,٢١٧	٧٢,١٩٨	<u>أفراد</u>
٨٥٦,٤٦٥	٨٩٢,٨٤٦	حسابات جارية مدينة
٤,٤٣٢,٦٥٦	٥,١٠٤,٦٥٤	بطاقات ائتمان
٧٨٩	١,٤٢٢	قروض شخصية
٥,٣٩٣,١٢٧	٦,٠٧١,١٢٠	قروض عقارية
		اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
٧,٢٢٩,٠٦٦	٨,٥٣٩,٨٨٢	حسابات جارية مدينة
١,١٢٠,٤٠٦	٧٩٢,١٧٨	قروض مباشرة
٢,٣٧٣,٦٢٧	٢,٠٠٤,٤٣٨	قروض مشتركة
٢,٦٥٢,٦٣٩	٨٤٨,٣٢٣	قروض اخري
١٣,٣٧٥,٧٣٨	١٢,١٨٤,٨٢١	اجمالي (٢)
١٨,٧٦٨,٨٦٥	١٨,٢٥٥,٩٤١	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(٣٣,٤٠٧)	(٤٠,٣٣٤)	العوائد المجنية
(١,٣٨٥,١٩٠)	(١,٤٩١,٤٩٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣٥٠,٢٦٨	١٦,٧٢٤,١١٧	الصافي
		أرصدة متداولة
١١,١٣١,٢٤٣	١٠,٧٥٢,١٩٣	أرصدة غير متداولة
٧,٦٣٧,٦٢٢	٧,٥٠٣,٧٤٨	
١٨,٧٦٨,٨٦٥	١٨,٢٥٥,٩٤١	

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

الف جنية مصري		قروض		بطاقات	حسابات جارية	أفراد	٢٠١٧/٩/٣٠
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	انتتمان	مدينة	الرصيد في أول الفترة المالية		
١٥٣,٦٣٧	١٠	١١٩,٢١٨	٣٤,٢٥٠	١٥٩	عيب الاضمحلال		
١٨,٦٦٧	١٣١	١٢,٦٢٤	٥,٦٠٢	٣١٠	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة		
(٣٠,٢٦٥)	-	(٢١,٨٦٤)	(٨,٤٠١)	-	مبالغ مستردة خلال الفترة		
٢٥,٢٠٩	-	٢١,٠٨٨	٤,١٢١	-	الرصيد في آخر الفترة المالية		
١٦٧,٢٤٨	١٤١	١٣١,٠٦٦	٣٥,٥٧٢	٤٦٩			
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات	٢٠١٦/١٢/٣١	
١,٢٣١,٥٥٣	٨٩,٥٧٤	١٠٢,٨٤٩	١٦٣,٦٩٧	٨٧٥,٤٣٣	الرصيد في أول الفترة المالية		
٤٨,٩٢٠	١٣,٣٠١	٤,٤٤٨	(٧٤,٠٥٢)	١٠٥,٢٢٣	عيب الاضمحلال		
(٢,٤٦٦)	-	-	-	(٢,٤٦٦)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة		
٦٦,٥٤٠	-	-	-	٦٦,٥٤٠	مبالغ مستردة خلال الفترة		
(٢٠,٣٠٥)	(١,٤٧٧)	(١,٦٩٦)	(٢,٦٩٩)	(١٤,٤٣٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-		
١,٣٢٤,٢٤٢	١٠١,٣٩٨	١٠٥,٦٠١	٨٦,٩٤٦	١,٠٣٠,٢٩٧	الرصيد في آخر الفترة المالية		
١,٤٩١,٤٩٠							

الف جنية مصري		قروض		بطاقات	حسابات جارية	أفراد	٢٠١٦/١٢/٣١
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	انتتمان	مدينة	الرصيد في أول السنة المالية		
١٣٦,١٣٨	٢٧٨	١٠٥,٤٠٦	٣٠,١٦٤	٢٩٠	عيب الاضمحلال		
٣١,٦٩٩	(٢٦٨)	٢٢,٨٢٢	٩,٢٧٦	(١٣١)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة		
(٤٧,٢٠٥)	-	(٣٦,٤٢٩)	(١٠,٧٧٦)	-	مبالغ مستردة خلال السنة		
٣٣,٠٠٥	-	٢٧,٤١٩	٥,٥٨٦	-	الرصيد في آخر السنة المالية		
١٥٣,٦٣٧	١٠	١١٩,٢١٨	٣٤,٢٥٠	١٥٩			
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات	٢٠١٦/١٢/٣١	
٦٩٠,١٨٢	٤٣,٩٦٩	١١٣,٣٠٠	١٩٦,٤٥٥	٣٣٦,٤٥٨	الرصيد في أول السنة المالية		
٢٠٦,٩٥٧	٢٤,٠٣١	(٦٦,٠٤٤)	(١٢٩,١٥٢)	٣٧٨,١٢٢	عيب الاضمحلال		
(٦,٢٠١)	-	-	-	(٦,٢٠١)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة		
١,٩٦٦	-	-	-	١,٩٦٦	مبالغ مستردة خلال السنة		
(٢)	-	-	-	(٢)	تحويلات		
٣٣٨,٦٥١	٢١,٥٧٤	٥٥,٥٩٣	٩٦,٣٩٤	١٦٥,٠٩٠	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-		
١,٢٣١,٥٥٣	٨٩,٥٧٤	١٠٢,٨٤٩	١٦٣,٦٩٧	٨٧٥,٤٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية		
١,٣٨٥,١٩٠							

٢٢ - المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠١٧/٩/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضي</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
١٤,٢٤٠	٩,٤٢٦	١,٢٥٧,٨٨٦	عقود عملة أجلة
٤٠٠	٥٢٦	٢٦٦,٥٢١	عقود مبادلة عملات
٧,٦٣٦	٧,٦٣٦	٩١٨,٧٩٦	عقود خيارات
<u>٢٢,٢٧٦</u>	<u>١٧,٥٨٨</u>	<u>٢,٤٤٣,٢٠٣</u>	
٧٥٦	٧٥٦	٢,٧٦٧,٠٤٨	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٧٥٦	٧٥٦	٢,٧٦٧,٠٤٨	عقود مبادلة عائد
<u>٢٣,٠٣٢</u>	<u>١٨,٣٤٤</u>	<u>٥,٢١٠,٢٥١</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠١٦/١٢/٣١

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	استثمارات مالية - ٢٣
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		<u>استثمارات مالية متاحة للبيع</u>
٢,٢٦٨,٠٥١	٢,٧١٩,٢٤٩	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٦,٧٨٣	٢٨,٥٣٤	أدوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
١٦,٥٢٢	١٦,٢٨٣	أدوات حقوق ملكية بالتكلفة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢,٣١١,٣٥٦	٢,٧٦٤,٠٦٦	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
		<u>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٧٦,٦٣٤	٧٦,٦٣٤	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٣٨٧,٩٩٠	٢,٨٤٠,٧٠٠	الإجمالي
		أرصدة متداولة
٥٢١,٣١٣	٩٤٩,٦٧١	أرصدة غير متداولة
١,٨٦٦,٦٧٧	١,٨٩١,٠٢٩	
٢,٣٨٧,٩٩٠	٢,٨٤٠,٧٠٠	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٢٨١,٠٠٩	٢,٧٤٠,٨٦٩	أدوات دين ذات عائد متغير
١٣,٨٢٥	٦,٩١٤	
٢,٢٩٤,٨٣٤	٢,٧٤٧,٧٨٣	

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٠١٧/٩/٣٠
الف جنية مصري			
٢,٣٨٧,٩٩٠	٧٦,٦٣٤	٢,٣١١,٣٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧٧٨,١٨٧	-	٧٧٨,١٨٧	إضافات
(٤٤٠,٠٥١)	-	(٤٤٠,٠٥١)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٢,٣٧٢	-	٢,٣٧٢	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
٣,٧١٢	-	٣,٧١٢	فروق ترجمة أصول بالعملات الأجنبية
١٠٨,٤٩٠	-	١٠٨,٤٩٠	التغير في القيمة العادلة
٢,٨٤٠,٧٠٠	٧٦,٦٣٤	٢,٧٦٤,٠٦٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

		<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	
<u>الإجمالي</u>	<u>محتفظ بها حتى</u>	<u>استثمارات مالية</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>تاريخ الاستحقاق</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
٢,٤١٩,٩٣٦	٧٦,٦٣٤	٢,٣٤٣,٣٠٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١,٣٤٣,٥٧٠	-	١,٣٤٣,٥٧٠	إضافات
(١,٢٥٣,٠٣٦)	-	(١,٢٥٣,٠٣٦)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(٨,٩٠٩)	-	(٨,٩٠٩)	استهلاك علاوة / خصم استثمارات متاحة للبيع
١٩,٣١١	-	١٩,٣١١	فروق ترجمة أصول بالعملة الأجنبية
(١٢٤,١٨٩)	-	(١٢٤,١٨٩)	التغير في القيمة العادلة
(٨,٦٩٣)	-	(٨,٦٩٣)	(خسائر) الإضمحلال
<u>٢,٣٨٧,٩٩٠</u>	<u>٧٦,٦٣٤</u>	<u>٢,٣١١,٣٥٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤ - استثمارات مالية في شركة تابعة

				<u>الشركة المصرية للتمويل العقاري</u>
<u>صافي الأرباح</u>	<u>إيرادات الشركة</u>	<u>الإلتزامات بدون حقوق الملكية</u>	<u>أصول الشركة</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤,٠٤٢	٤٠,٩٣٦	١٥٥,٨٤٥	٢٦٣,٢١١	٢٠١٧/٩/٣٠
١٢,١١٥	٤٧,٧٥٥	١٩٩,٧٧٧	٣١٤,٢٤٤	٢٠١٦/١٢/٣١

تتمثل الاستثمارات المالية في شركة تابعة في استثمارات في الشركة المصرية للتمويل العقاري بنسبة ٩٩,٩٩% و هي شركة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية.

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	الرصيد بالتكلفة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	أصول غير ملموسة - ٢٥
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
١٦٨,٢١٧	١٨٧,٣٤١	الرصيد في أول الفترة / العام
(١١٠,١٤٧)	(١٢١,٨١٢)	التكلفة
٥٨,٠٧٠	٦٥,٥٢٩	مجمع الاستهلاك
٥٨,٠٧٠	٦٥,٥٢٩	صافي القيمة الدفترية
٣٠,٦٩٣	٨,١٦٤	صافي القيمة الدفترية أول الفترة / العام
(١٠,٣٠٧)	-	إضافات
-	٣,٦٣٤	استيعادات
(١٢,٩٢٧)	(١٠,٣١٠)	تحويلات
٦٥,٥٢٩	٦٧,٠١٧	تكلفة استهلاك
١٨٧,٣٤١	١٩٩,١٣٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام
(١٢١,٨١٢)	(١٣٢,١٢٢)	التكلفة
٦٥,٥٢٩	٦٧,٠١٧	مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية
		الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	أصول أخرى - ٢٦
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٢٤٥,٥٠٣	٣٤٢,٣٩٢	إيرادات مستحقة
٣٧,٢٦٨	٣٢,٥٦٥	مصروفات مقدمة
١٦,٦١٣	٢١,٢٣١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٦,٥٧٣	٦٨,٢٩٣	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٨,٤٩٣	٣٤,١٧٥	تأمينات و عهد
١٥٤,٦٦١	٢٧,١٧٠	أخرى
٤٨٩,١١١	٥٢٥,٨٢٦	الإجمالي

الأصول الثابتة - ٢٧

الإجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات		تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مباني	اراضى
			الف جنيه	مصرى					
٩٨٨,٦٨٣	٥٢,٤٧٠	٣١,٣٨٩	٣٣,٨٥٥	١٩٥,٥٧٩	١٣,٩٥٤	١٧,٥٥٢	٣٨١,٦٨٦	١٠٨,٧٢٩	
(٤٢٥,٦٠٨)	(٢٠,٥٥٩)	(١٠,٢٢٧)	(٢١,٠٥٥)	(١٤٢,٥٢٧)	(١٠,١٦١)	(١٣٨,٢٠٠)	(٨٢,٨٧٩)	-	
٥٦٣,٠٧٥	٣٢,٩١١	٢١,١٦٢	١٢,٨٠٠	٥٢,٥٥٢	٣,٧٩٣	٣٢,٣٢١	٢٩٨,٨٠٧	١٠٨,٧٢٩	
٢٠,٩٤٩	٤,٨٨٣	٦٨٣	٤٢٠	٤٤,٠٤٦	٣٣٥	٧,٧٣٣	٢,٨٤٩	-	
(١,٥٢٩)	-	-	(٣٢)	-	-	(١١٩)	(١,٣٧٨)	-	
(٤٠,٨٨٣)	(٣,٥٧٢)	(٢,٠٢٨)	(٧,٠٧٧)	(١٢,٦٢٥)	(١,٠٢٤)	(٩,٥٨٧)	(٩,٩٧٠)	-	
٥٤١,٦١٢	٣٤,٢٢٢	١٩,٨١٧	١١,٧١١	٤٣,٩٧٣	٣,١٠٤	٣٠,٣٤٨	٢٩٠,٣٠٨	١٠٨,٧٢٩	
١,٠٢٩,٢٦٨	٦٣,٥٩١	٣٢,٤٤١	٣٣,٩١٢	٢٠,٦٥٧	١٧,٠٣٨	١٩,٠٥٣٩	٣٧٦,٥٤٨	١٠٨,٧٢٩	
(٤٥٦,١٩٦)	(٢٥,٤١٦)	(١٢,٩٣٧)	(٢٣,١٣٦)	(١٥٧,٦٢١)	(١١,٥٨٥)	(١٣٥,٩٩٣)	(٨٩,٥٠٨)	-	
٥٧٣,٠٧٢	٣٨,١٧٥	١٩,٥٠٤	١٠,٧٧٦	٤٨,٩٤٩	٥,٤٥٣	٥٤,٥٤٦	٢٨٧,٠٤٠	١٠٨,٧٢٩	
(١,٥٧٢)	٢٨	-	-	(٦٨١)	-	(٩١٩)	-	-	
١٦,٣٨٢	١,٨٤٦	٤٥١	٣,١٢٣	١,٤٧٧	٩٨٢	٨٠٥,٣	-	-	
(١٢٤)	(٢٦)	(٢٥)	(٦٠)	-	-	(١٣)	-	-	
(٣,٦٣٤)	(٤,٣٠٣)	(٢,٠٦٥)	(١,٩٥٠)	(١٣,١٨٥)	(١,٥٧٣)	(١٢,٦١٤)	(٩,٨٠٤)	-	
٩٨٦	٥٤	-	-	٣٠٠	-	٦٣٢	-	-	
٥٤٠,٠٦٦	٣٥,٧٧٤	١٧,٧٦٥	١١,٨٨٩	٣٦,٨٦٠	٤,٩١٢	٤٦,٩٠١	٢٧٧,٢٣٦	١٠٨,٧٢٩	
١,٠٢٦,٠٠٥	٦٤,٦٠٤	٣٢,١٤٧	٣٣,٩١٠	٢٠,٤١٨٩	١٦,٢٥٢	١٩,٠٨٠٤	٣٧٥,٣٧٠	١٠٨,٧٢٩	
(٤٨٥,٩٣٩)	(٢٨,٨٣٠)	(١٤,٣٨٢)	(٢٢,٠٢١)	(١٦٧,٣٢٩)	(١١,٣٤٠)	(١٤٣,٩٠٣)	(٩٨,١٣٤)	-	
٥٤٠,٠٦٦	٣٥,٧٧٤	١٧,٧٦٥	١١,٨٨٩	٣٦,٨٦٠	٤,٩١٢	٤٦,٩٠١	٢٧٧,٢٣٦	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 الفترة المقارنة

الرصيد في أول السنة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية الحالية

تسويات - التكلفة

اضافات

استبعادات (بالصافي)

تحويلات

تكلفة اهلاك

تسويات - اهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية الحالية

٢٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥١٦,٤٤٣	١٣٥,٤٣١	حسابات جارية
٥١٦,٤٤٣	١٣٥,٤٣١	
٤٨٨	-	بنوك محلية
٥١٥,٩٥٥	١٣٥,٤٣١	بنوك خارجية
٥١٦,٤٤٣	١٣٥,٤٣١	
٥١٦,٤٤٣	١٣٥,٤٣١	أرصدة بدون عائد
٥١٦,٤٤٣	١٣٥,٤٣١	أرصدة متداولة

٢٩ - عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	١,٢٠٠	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
-	١,٢٠٠	

٣٠ - ودائع العملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢,٠٧٠,٨٢١	١١,٩٣١,٥٢٠	ودائع تحت الطلب
١٣,١٧٥,٤٥٦	١١,٢٦٨,١٣٣	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٨٣٣,٣٦١	٧,٠٣١,٤١٢	شهادات ادخار وإيداع
٤,٩٦٦,٥٩٥	٤,٨٧٣,٦٠١	ودائع توفير
٣,١٠٧,١٢٦	٤,١٥٥,٧٣٩	ودائع أخرى
٣٩,١٥٣,٣٥٩	٣٩,٢٦٠,٤٠٥	الإجمالي
٢٢,١٨٩,٦٥٩	٢٠,٦٠٣,٠٠٤	ودائع مؤسسات
١٦,٩٦٣,٧٠٠	١٨,٦٥٧,٤٠١	ودائع أفراد
٣٩,١٥٣,٣٥٩	٣٩,٢٦٠,٤٠٥	
٢٨,٨٣٨,٢٠٥	٢٦,١٦٥,٥٧٩	أرصدة متداولة
١٠,٣١٥,١٥٤	١٣,٠٩٤,٨٢٦	أرصدة غير متداولة
٣٩,١٥٣,٣٥٩	٣٩,٢٦٠,٤٠٥	
١٥,١٧٧,٩٤٧	١٦,٠٨٧,٢٥٩	أرصدة بدون عائد
٢٣,٩٧٥,٤١٢	٢٣,١٧٣,١٤٦	أرصدة ذات عائد
٣٩,١٥٣,٣٥٩	٣٩,٢٦٠,٤٠٥	

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	فائدة	قروض أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القرض	
-	١٧٦,٤٨٦	٤.٤٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (١٠ مليون دولار أمريكي)
-	١٧٦,٤٨٦	٤.٠٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (١٠ مليون دولار أمريكي)
-	١٧٦,٤٨٦	٤.٠٢%	كريدبي أجريكول - فرنسا (١٠ مليون دولار أمريكي)
-	٥٢٩,٤٥٨		

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	التزامات أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٢,١٧٣	٢٤٥,٦٢١	عوائد مستحقة
١٨,٠٥٠	٣٢,١٤٣	ايرادات مقدمة
٥٤٤,٣٢٨	٥٩٧,٦٥٩	مصروفات مستحقة
١,٠٠٣,٤٤٠,٧٠	٩٣٣,١٥٧	داننونات متنوعون
١,٧٧٨,٦٢١	١,٨٠٨,٥٨٠	

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	مخصصات أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦٥,٩١٤	٢٠١,٠٣٧	الرصيد في أول الفترة / العام
٩٠,٦١٥	(٣,٣٠٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٤٢,٤٨٩)	٥٥,٣١٦	المكون (رد) علي قائمة الدخل
٢	-	تحويلات
(١٠,٠٨٠)	-	المحول الي الأرصدة الدائنة
(٢,٩٢٥)	(٤٥٨)	المستخدم خلال الفترة / العام
٢٠١,٠٣٧	٢٥٢,٥٩٣	الرصيد في آخر الفترة / العام

و تتمثل المخصصات الأخرى في:

٤٢,٠٧٦	٤١,٨٨١	مخصص مطالبات أخرى
١٥٨,٩٦١	٢١٠,٧١٢	مخصص التزامات عرضية
٢٠١,٠٣٧	٢٥٢,٥٩٣	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	التزامات مزايا التقاعد
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٥,٥٣٥	٦٥,٥٣٥	التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:
٦٥,٥٣٥	٦٥,٥٣٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في

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

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

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

١٧,٢٠%	معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم
١٠%	معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

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

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

١٧,٢٠%	معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم
١٠%	معدل الزيادة في الأجور
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

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

٣٥- 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 :

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنية مصري	المساهم
١٤٧,٣٢٩,٤١٦	٤٧,٣٩%	٥٨٩,٣١٨	كريدي اجريكوول SA
٤٠,٦٢٥,٠٥٢	١٣,٠٧%	١٦٢,٥٠٠	كريدي اجريكوول كوربريت أند انفستمنت بنك
١٩,٠٣٧,٠٥٢	٦,١٢%	٧٦,١٤٨	علي بن حسن بن علي دايع
٦,٠٠٠,٣٢٥	١,٩٣%	٢٤,٠٠١	المنصور و المغربي للتنمية و الاستثمار
٩٧,٩٢٥,١٥٥	٣١,٥٠%	٣٩١,٧٠١	اخرين
٣١٠,٩١٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	١,٢٤٣,٦٦٨	الإجمالي

٣٦- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٨٠	٥٦٠	(أ) الاحتياطات
٢٤٨٠٧٣٥	٢٤٨٠٧٣٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠٣٠٧٣٢	١٠٣٠٧٣٢	احتياطي قانوني
٣٦٠٥٠٩	٥٤٠٧٩٨	احتياطي خاص
(٦٩٠٥٨٥)	٣٨٥	احتياطي رأسمالي
٣١٩٠٦٧١	٤٠٨٠٢١٠	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
		إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :
		<u>احتياطي مخاطر بنكية عام</u>
٢٨٠	٥٦٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٨٠	٥٦٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
		<u>احتياطي قانوني</u>
٢٢٨٠١٤٦	٢٤٨٠٧٣٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠٠٥٨٩	-	المحول من أرباح الفترة المالية
٢٤٨٠٧٣٥	٢٤٨٠٧٣٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

وفقا 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 ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري. وقد تم تعديل النظام الأساسي طبقاً للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبة الي ٥٠% من رأس المال المصدر.

١٠٣٠٧٣٢	١٠٣٠٧٣٢	<u>احتياطي خاص</u>
١٠٣٠٧٣٢	١٠٣٠٧٣٢	الرصيد في أول الفترة المالية
		الرصيد في نهاية الفترة المالية
		<u>احتياطي رأسمالي</u>
١٤٠٦٣٤	٣٦٠٥٠٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٢١٠٨٧٥	١٨٠٢٨٩	المحول من أرباح السنة
٣٦٠٥٠٩	٥٤٠٧٩٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية
		<u>احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع</u>
١٦٠٠٨٤	(١٠٨٠١٠٥)	الرصيد في أول الفترة المالية
(٨٥٠٦٦٩)	١٠٨٠٤٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة - إيضاح ٢٣
(٦٩٠٥٨٥)	٣٨٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٨٩٨٠٧١١	٢٠٥٢٠٠٥١٩	(ب) الأرباح المحتجزة
(٧٠٢٠٥٩٥)	(٧٠٠٠٢٠٢)	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٠٠٥٨٩)	-	الأرباح الموزعة
(٢١٠٨٧٥)	(١٨٠٢٨٩)	المحول الي الاحتياطي القانوني
٩٧٥٠٧٠٣	١٠٥٠٣٠٥٥٧	المحول الي احتياطي رأسمالي
٢٠١٢٩٠٣٥٥	٣٠٣٠٥٠٥٨٥	أرباح الفترة المالية
		الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات
٧,٢٩٩,١٢٩	٦,٣٢٤,٢٩٢	خطابات الضمان
٨٢٠,١١٢	١,٣٧٦,١٦٤	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
٢٨٥,٢٧٥	٣٢٤,٨٧٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٦٥٥,٥٣٣	٢,٠٣١,٨٩٤	إرتباطات عن قروض
<u>١,٠٠٦,٠٠٤٩</u>	<u>١,٠٠٥٧,٢٢٢</u>	الإجمالي

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

(ج) مطالبات قضائية
يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ١١,١٥٠ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية
بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة و تجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٣ مليون جنيه.

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

٢٠١٦/٩/٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	أرصدة لدى البنوك
١,٠٠٨,٠٤١٣	١,٦٧١,٦٣٣	أذون الخزنة
٥,٤٨٥,٨٥٤	١٠,١٨٦,٦٣٢	
٧٢٤,٧٤٩	٢٠٩,١٢٥	
<u>٧,٢٩١,٠١٦</u>	<u>١٢,٠٦٧,٣٩٠</u>	

٣٩ - 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 كريدي اجريكول 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 ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥٨,٠٢٣,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٨٦,٨٢ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٧٣,٩٦١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول 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 ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٦,٥٠٦,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧٦,٧١ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٥٥,٤٠٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٣,١٥١,١٦٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٠٦,٤٤ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١,١٨١,١٩١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١١,٢٨٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٢٥,٦٧ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٣٤,٨٣١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٤٠ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدي أجريكوول - فرنسا التي تمتلك ٤٧,٣٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٥٢,٦١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقا لما هو وارد بإيضاح راس المال .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:
(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
١٢٢,٥٩١	١٥٦,٣٣١	القروض القائمة في أول الفترة / العام
٣٣,٧٤٠	(٢٨,٧٠٣)	القروض الصادرة خلال الفترة / العام
١٥٦,٣٣١	١٢٧,٦٢٨	القروض القائمة في آخر الفترة / العام
١٦,٦٨٢	١٧,٩٢٩	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
١,٤١٦	٢٣,٠٧٠	الودائع في أول الفترة / العام
٢١,٦٥٤	(١٧,٨٥٥)	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٢٣,٠٧٠	٥,٢١٥	الودائع في آخر الفترة / العام
١١٢	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدي أجريكوول

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
-	٥٧,١٩٣	أرصدة لدى البنوك
٢٧,١٠٥	٢٨,٥٣٤	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٨٧,٧٣٨	١٣٤,٤٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦,٥٣٣	٣٥,٢٩٧	إلتزامات أخرى
٩,٢٧٥	١٨,٠٢٤	مصروفات إدارية و عمومية
٢,٥٩٦,٣١٤	٢,١٦٣,٣٠٠	خطابات ضمان بكفالة بنوك
-	٥٢٩,٤٥٨	قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٩/٣٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٥٣٨	-	إيرادات تشغيل أخرى (إيجار)
١٨,٢٧٥	-	إيرادات تشغيل أخرى (بيع أصول ثابتة)
٧,١٢٤	٩,٤٩٩	توزيعات
٥٩٢	-	أصول أخرى

٤١ - المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٤,٥٢٥ الف جنية مصري مقابل مبلغا و قدرة ٣,٠٤٨ الف جنية مصري لسنة المقارنة.

٤٢ - الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

<u>٢٠١٦/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
١٠٢,٨٧٩	١١٩,٢٦٢	المخصصات الاخرى
<u>١٠٢,٨٧٩</u>	<u>١١٩,٢٦٢</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.

٤٣ - الموقف الضريبي

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

١. ضريبة شركات الأموال

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٤

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

فترة ٢٠١٥

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

فترة ٢٠١٦

تم تقديم الاقرار و سداد الضريبة و جاري الفحص .

٢. ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٤

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

فترة ٢٠١٥ و ٢٠١٦

جارى الاعداد و تجهيز المستندات للفحص الضريبي .

٣. ضريبة الدمغة النسبية

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦

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