

القوائم المالية  
المجمعة



September- 2015  
[www.cibeg.com](http://www.cibeg.com)



### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتختصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

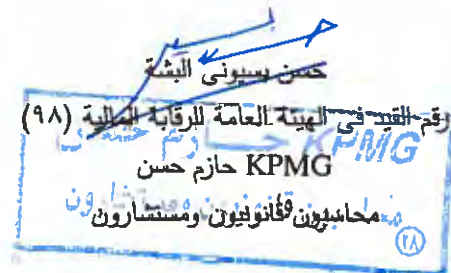
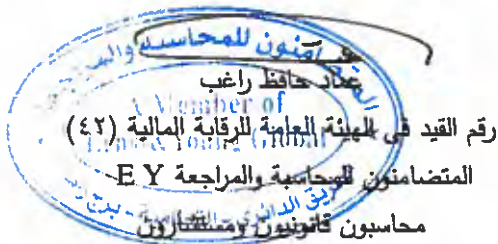
#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

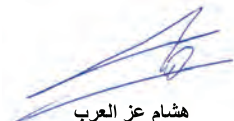
#### مراقبا الحسابات



القاهرة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥

## قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	الايضاحات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٢٣٠,٦٥٧	١٥	<b>الأصول</b>
٩,٥٢١,٩٩٩	١٥,٨٨٢,٧٠٤	١٦	نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٢٨,٥٤٤,٥٢٢	١٧	أرصدة لدي البنوك
٣,٧٦٢,٧١٨	٦,٤٠١,٨٣٣	١٨	أذون خزائنة وأوراق حكوميه اخرى
١١٨,٠٩١	٤٤,٩٤٦	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٧,٢١٠,٤٧٩	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٢,١٨٨	٧٧,٧٧٣	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٤٣,٣٣٣,١٥٧	٢٢	- متاحه للبيع
٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦٢,٥٧٩	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨١,٦٦١	٢٣١,٥٧٨	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٧٧١,٦١١	٧٨١,٠٥٩		عملاء سمسره - أرصده مدينه
-	٢,٩٠٢		حسابات المقاصه - أرصده مدينه
٨٨٤,٠٩٤	-	٢٤	استثمارات عقارية
٣,٨١٤,٠٧٥	٤,٢٠٠,٦٤٨	٢٥	أصول أخرى
١٢١,٧٣٧	٢٠٩,٨٨٣	٣٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩٨٥,٥٠٤	١,٠٠٣,٠٢٩	٢٦	أصول ثابتة
<b>١٤٣,٨١٣,٣٢٢</b>	<b>١٧٦,٤١٧,٧٤٩</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١,١٣١,٣٨٥	٩٣٠,٠٧٢	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٥٤,٣٢٠,٤٢٨	٢٨	ودائع العملاء
٣٦٠,١٤٥	٢٥٥,١٤٥		عملاء سمسره - أرصده دائنه
٨,٩٧٥	-		حسابات المقاصه - ارصده دائنه
١٣٧,١٧٥	٥٦,٣٦٢	٢١	مشتقات مالية
١,٨١٤,٦٠٩	١,٤٣٧,٣٣٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٠٩,٤٥٢	٢,٥٤١,٦٦٦	٣٠	التزامات اخرى
٢٤٢,٨٧٨	١٦٨,٤٥٦	٢٩	قروض طويلة الأجل
٧٣٠,٣١٢	٨٦٢,٧٩٢	٣١	مخصصات اخصرى
<b>١٢٩,٠٠٩,٨٩٠</b>	<b>١٦٠,٥٧٢,٢٦٠</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٩,٠٨١,٧٣٤	٩,١٧٦,٤٨٢	٣٢	رأس المال المصدر و المدفوع
١,٩٠٨,٤٤٣	٢,٨٥٤,٧٤٠	٣٢	الاحتياطيات
١٧٧,٧٦٥	٢٤٢,٥٧٩		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١٥٥,١٦٠)	(٥٩,٨٦٦)		أرباح ( خسائر ) مرحلة
<b>١١,٠١٢,٧٨٢</b>	<b>١٢,٢١٣,٩٣٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٣,٧٤١,٤٥٦	٣,٥٨٣,٣٥٥		صافي أرباح الفترة / العام
١٤,٧٥٤,٢٣٨	١٥,٧٩٧,٢٩٠		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
٤٩,١٩٤	٤٨,١٩٩		حقوق الأقلية
<b>١٤,٨٠٣,٤٣٢</b>	<b>١٥,٨٤٥,٤٨٩</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية</b>
<b>١٤٣,٨١٣,٣٢٢</b>	<b>١٧٦,٤١٧,٧٤٩</b>		<b>إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية</b>



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

## قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		الإيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٢٠١,٩٠١	٢,٩٣٦,٨٨١	١٠,٧٠٢,٨٠١	٣,٨٠٦,٦٠٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٨٣٨,٩٩٨)	(١,٣٧٦,٠٦٩)	(٤,٨٣٧,٤٣٦)	(١,٧٢٢,٠٣٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٤,٣٦٢,٩٠٣</u>	<u>١,٥٦٠,٨١٢</u>	<u>٥,٨٦٥,٣٦٥</u>	<u>٢,٠٨٤,٥٦٧</u>	٦ صافي الدخل من العائد
١,٣٧٧,١٠٢	٤٦٧,٣٤٠	١,٥٧٠,٤٥٧	٥٠٩,٢١٨	إيرادات الأتعاب و العمولات
(١٢٧,٣٢٧)	(٤٥,٢٩١)	(٢٠٠,٠٠٦)	(٧٧,٧٢٠)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>١,٢٤٩,٧٧٥</u>	<u>٤٢٢,٠٤٩</u>	<u>١,٣٧٠,٤٥١</u>	<u>٤٣١,٤٩٨</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢٨,٤٩٥	٢	٣٦,٢٨٣	٢٠,٩٤٨	٨ توزيعات ارباح
٥٧٦,٦٧٥	١٧٤,٦٥٣	٤٣٧,٢٢٥	٢٤٦,٥٩٢	٩ صافي دخل المتاجرة
٧٣,٨٧٦	٦٤,٤٨٧	١٥٨,٣٣٧	(٨٧)	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١,٣٠٢,٢٦٩)	(٤٦٩,٣٤٨)	(١,٥٢٧,٥٩٠)	(٥٠٠,١٥٦)	١٠ مصروفات ادارية
(٤٨٧,٣٩١)	(١٩١,٢٢٣)	(٣٣٦,٧٨٧)	(١٩٠,٠٨٦)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٤٦٦,٥٣٤)	(١٠٧,٣٧٤)	(١,١٢٠,٢٨٠)	(٤٧١,٨٣٨)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٣,٥٧٨	٦,٢٦٨	٤٩,٩١٧	١٩,٤٤٢	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
<u>٤,٠٥٩,١٠٨</u>	<u>١,٤٦٠,٣٢٦</u>	<u>٤,٩٣٢,٩٢١</u>	<u>١,٦٤٠,٨٨٠</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٤٩,٠٩٩)	(٤٩٩,١٧٨)	(١,٤٣٧,٣٣٩)	(٢٩٨,٣٥٤)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
١٢١	١٠,٩٣٨	٨٨,١٤٦	(١٤,٧٠٨)	١٣ & ٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٢,٧١٠,١٣٠</u>	<u>٩٧٢,٠٨٦</u>	<u>٣,٥٨٣,٧٢٨</u>	<u>١,٣٢٧,٨١٨</u>	صافي أرباح الفترة
١,١٦٣	٤٤٢	٣٧٣	١٦١	حقوق الاقلية
<u>٢,٧٠٨,٩٦٧</u>	<u>٩٧١,٦٤٤</u>	<u>٣,٥٨٣,٣٥٥</u>	<u>١,٣٢٧,٦٥٧</u>	حقوق مساهمي البنك
٢,٥٣	٠,٩٢	٣,٣٩	١,٢٧	١٤ ربحية السهم ( جنيه / سهم )
٢,٤٨	٠,٩١	٣,٣٣	١,٢٤	الأساسي
				المخفض

هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٠٥٩,١٠٨	٤,٩٣٢,٩٢١	<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦١,١٦٩	١٦٨,٤٩٧	الإهلاك
٤٦٦,٥٣٤	١,١٢٠,٢٨٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٢٠,٧١٣	١١٨,١٥٨	عبء المخصصات الأخرى
(٣٥,٩٩٧)	٣٦١,٠٨٦	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٣٨,١٧٦)	(٩٦,٦٣٩)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٠٥	(٢٨,٠٨٣)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(٥,٩٣١)	(٤,٦٨٢)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٩٥١)	١٩,٠٠٤	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٦٨٩)	(١,١٢٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧٤,٩٦٨)	(١٦١,٨٩٧)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٨١,٩٤٥	١٢٧,٨٢٧	المدفوعات المبينة على الأسهم
(٢٣,٥٧٩)	(٤٩,٩١٧)	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٤,٧١٠,٦٨٣	٦,٥٠٥,٤٢٨	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات</b>
(٥,٣٢٥,٤٦١)	(٧,٣٢٩,٢٦٢)	ودائع لدى البنوك
(٣,٠٨٥,٨٨٨)	٢,٣٣٥,٤٢٣	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(١,٢٠٣,٣٨٦)	(٣,٠٠٠,٢٠١)	أصول ماليه بغرض المتاجره
٢٨,٣٨١	(١٠٦,٣٩٨)	مشتقات مالية
(٤,٧٠٢,٧١٠)	(٩,٥٧١,٩٨٤)	قروض للملاء والبنوك
(٩٦٦,٩٤٦)	(٣٤٥,٨٩٥)	الأصول الأخرى
٢٠٤,٣٥٧	(٢٠١,٣١٣)	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٩,٠٢١,١٥٩	٣٢,٣٤٥,٤٦٩	ودائع العملاء
(١,١٧٩,٧٠٩)	(١,٨١٤,٦٠٩)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,١٠٢,٩٣٥	(١٨١,٧٦١)	الإلتزامات الأخرى
٨,٦٠٣,٤١٥	١٨,٦٣٤,٨٩٧	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٦,١٦٧)	-	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
(١٩٥,٨٥٤)	(٢٣٧,٩٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٤٧٣	٣,٩١٧,٧١٥	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٧٩٤,٩٤٨)	(٤,٠١٩,٥٤٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦,٨٤٩,٩٥٠)	(٢١,٢٣٧,٦٧٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٤,٩٧٠,٨٧٤	٤,٦٩٢,٦٥٩	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٥,٦٤٠	٨٨٤,٠٩٤	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٦,٨٦٧,٩٣٢)	(١٦,٠٠٠,٦٧٧)	<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطه الإستثمار</b>

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٨,٧٢٥	(٧٤,٤٢٢)
(١,٢٥٣,٣٣٨)	(١,٥٦٣,٦٤٦)
٧٩,٢٩٩	٩٤,٧٤٨
<u>(١,٠٧٥,٣١٤)</u>	<u>(١,٥٤٣,٣٢٠)</u>
٦٦٠,١٦٩	١,٠٩٠,٩٠٠
١١,٩٩١,٦٧٣	١٥,٠٦٢,٩٠١
<u>١٢,٦٥١,٨٤٢</u>	<u>١٦,١٥٣,٨٠١</u>
٦,٦١١,٥٦٨	٩,٢٣٠,٦٥٧
١٣,٣٤١,٢٠٢	١٥,٨٨٢,٧٠٤
٢٦,٥٨٤,٣٦٨	٢٨,٥٤٤,٥٢٢
(٤,٥٠٨,٢١٦)	(٧,٠٣٢,٣٥٢)
(٩,٠٧٨,٤٥٥)	(١٠,٦٩٦,٩٦٨)
(٢٠,٢٩٨,٦٢٥)	(١٩,٧٧٤,٧٦٢)
<u>١٢,٦٥١,٨٤٢</u>	<u>١٦,١٥٣,٨٠١</u>

### التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل  
توزيعات الأرباح المدفوعة  
زيادة رأس المال

### صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة  
رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة

### رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة

### وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدي البنوك  
أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى  
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي  
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  
إجمالي النقدية ومافي حكمها

## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية المساهمين	مجنب حساب نظام العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي خاسائر (مخسائر) مرحلة	أرباح عام	احتياطي قانوني	احتياطي المصدر والمتنوع	الرصيد في أول الفترة
١٢,٠٠٧,١٢٥	٤٧,٤١٤	١١,٩٥٩,٧١١	١٩٠,٣٦٠	٣,١٠٨,٢١٤	١,٩٩١	(٧٦,٤٨٠)	٢٧,٣٦٧	(٥٤٦,٥٣١)	٤٠٦,٠٩٠	٤٩٠,٣٦٥	٩,٠٠٢,٤٢٥	٩,٠٠٢,٤٢٥
٧٩,٢٩٩	-	٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	٧٩,٢٩٩
-	-	-	(١١٢,٣٥٢)	(١,٤٦٣,٥١٤)	-	-	٧٤١	-	١,٤٤٤,٤٠٦	١٣٠,٧١٩	-	-
-	-	-	-	(٣٩١,٣٦٢)	-	-	-	٣٩١,٣٦٢	-	-	-	-
(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧١٠,١٣٠	١,١٦٣	٢,٧٠٨,٩٦٧	-	٢,٧٠٨,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٩)	٩	-	-	-	-	-	٩	-	-	-	-
١٩١,٧٦٤	-	١٩١,٧٦٤	-	-	-	١٩١,٧٦٤	-	-	-	-	-	-
٨١,٩٤٥	-	٨١,٩٤٥	٨١,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٨١٦,٩٢٥	٤٨,٥٦٨	١٣,٧٦٨,٣٥٧	١٥٩,٨٥٣	٢,٧٠٨,٩٦٧	١,٩٩١	(٥٢٨,٧١٦)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٠١,٧٢٤	٩,٠٠١,٧٢٤

الرصيد في آخر الفترة



## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

المقرانم المالية المجمعة لحقوق الملكية الإلزامية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	إجمالي حقوق نظام العاملين	موجب لحساب نظام العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمتوقع
١٤,٨٠,٣,٤٣١	٤٩,١٩٤	١٤,٧٥٤,٣٣٧	١٧٧,٧٦٥	٣,٧٤١,٤٥٦	١,٩٩١	(٥٩٣,٣٣٧)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٣٤
-	-	-	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	-
٩٤,٧٤٨	-	٩٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,٧٤٨
-	-	-	(٦٣,٠١٣)	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	-	١,٩٦١,٩٩٨	١٨٢,٢٧١	-
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	٩٣,٩٢٦	-	-	-
٣,٥٨٣,٧٢٨	٣٧٣	٣,٥٨٣,٣٥٥	-	٣,٥٨٣,٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٣٦٨)	١,٣٦٨	-	-	-	-	-	١,٣٦٨	-	-	-
(١,٢٠٠,٥٩٩)	-	(١,٢٠٠,٥٩٩)	-	-	-	(١,٢٠٠,٥٩٩)	-	-	-	-	-
١٢٧,٨٢٧	-	١٢٧,٨٢٧	١٢٧,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٨٤٥,٤٨٩	٤٨,١٩٩	١٥,٧٩٧,٢٩٠	٢٤٢,٥٧٩	٣,٥٨٣,٣٥٥	٢,٥١٣	(١,٧٩٣,٨٣١)	٣٠,٢١٤	(٥٩,٨٦٦)	٣,٨١٢,٤٩٤	٨٠٣,٣٥٥	٩,١٧٦,٤٨٢

بالآلاف جنيه مصري

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٤٤ فرعاً و ٢٦ وحدة مصرفية ويوظف ٥٦٣٢ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك
- شركة التجاري الدولي للمسررة في الاوراق المالية	١,٩٧٩,٢٩٠	٩٨,٩٦	٩٨,٩٤
- شركة سى أى أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية	٣,٩٨١,٥٧٨	٩٩,٥٤	٩٩,٥٢
- شركة ديناميك لتداول الاوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٦	٩٩,٩٥

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، 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 .

#### ٢.١.١. أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. 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 سياستها 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 .

##### ٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى 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 وأو أدوات حقوق ملكية مصدرية وأو التزامات تكديدها البنك وأو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة 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 (مصرفوات) 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 ويخص منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

### ٢,٣. 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.

### ٢,٤. ترجمة العملات الأجنبية

#### ٢,٤,١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

#### ٢,٤,٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية 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 الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

### ٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- قروض ومديونيات.
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- إستثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

#### ٢,٥,١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول 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 ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، ويتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

#### ٢,٥,٢. القروض والمديونيات

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

- الأصول التي يبيعها 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 يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

#### ٢,٥,٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق 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 بإستثناء حالات الضرورة .

#### ٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية 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 الميوبة 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 توبييها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم توبييها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل.

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الميوبة 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 للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن 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 قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الميوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالي الميوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن 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 التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

□ في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

□ في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

□ إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرية المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للاداء المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمنتجات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المنتجات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

#### ٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير ميوب 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 توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أي مما يلي :

□ تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

□ تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة. ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

#### ٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

#### ٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوية عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

#### ٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، 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 للأسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد 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 المهتمس قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ٢.٩. إيرادات الأتعاب

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 والنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكافئاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية.
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ ويتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

#### ٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## ٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

### ٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة 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 أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية 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 إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال 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 أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى 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 ائتماني 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 .

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 علي 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 ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يجوزها 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 ذلك 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 المستقبلية .

### ٢.١٢.٢. 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 ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحصيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

### ٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي الت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

### ٢.١٤. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك 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 :

المباني والإنشاءات	□	٢٠ سنة
تسعينات عقارات مستأجرة	□	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	□	٥ سنوات
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف	□	٨ سنوات
وسائل نقل	□	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	□	٣ / ١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	□	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضرار عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

#### ٢.١٥. 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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

#### ٢.١٥.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا اضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال . وتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

#### ٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

#### ٢.١٦. 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 وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

#### ٢.١٦.١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف 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 ويهلك 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 .

#### ٢.١٦.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها .

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

#### ٢.١٧. 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 البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

#### ٢.١٨. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد 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 لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

#### ٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لأحقة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

#### ٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة 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 على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانقاع 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 .

#### ٢.٢١. 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 بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

#### ٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

#### ٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تويبب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

### ٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة 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 مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

#### ٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد 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 خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.



### ٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

#### ٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣,١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى 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

#### مدلول التصنيف

١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

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 ، وألوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى

#### ٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

#### ٣.١.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً 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 :

#### ٣.١.٢.١ 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 .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة من الأدوات المالية .

#### ٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حثيئة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على 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 على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على 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 على 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 .

### ٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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 إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على 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 .

### ٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية 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 المصروح 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 .

### ٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على 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 على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

تقييم البنك	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-دييون جيدة	٨٣,٧٧	٢٩,٧٩	٨٦,٥٥	٣٣,٩١
٢-المتابعة العادية	٨,٢٥	١٠,٠١	٦,٧٧	١١,٢٤
٣-المتابعة الخاصة	٣,٥٣	١٦,٦١	١,٩٧	٥,٥٣
٤-دييون غير منتظمة	٤,٤٥	٤٣,٥٩	٤,٧١	٤٩,٣٢

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه 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 سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

### ٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انظمامه 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 . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥  
بالآلاف جنيه مصري

٣٠,٤٧١,١١٥	٢٨,٥٤٤,٥٢٢
٣,٣٣٥,٢٩٧	٦,٠١٤,١١٥
١٣٢,٦٧٣	٥٥,١٥٢
(١٤,٥٨٢)	(١٠,٢٠٦)
١,٤٣٨,٢١٧	١,٤٩٣,٦٥٩
١,٠١٠,٠١٤	١,٢٥٨,٧٠٠
٥,٧٢٩,٠٥٤	٧,٤٥٨,٩٨٣
٣٢٥,٢٦٦	٣٠٧,٣٥٨
٢٠,٩٣٤	٢٠,٨٨٨
٦,٥٩٨,٥٤١	٩,٨٢٨,٠٢٢
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	٢٧,٩٧٢,٥٢١
١٢,٦٤٥,١٦٩	١٤,٠٦٩,١٥٤
٢١٦,٤٢٩	١٢٢,٩١٤
(٥,٥٦٨)	(٤,٤٢٦)
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٤,٣٢٠,٤٥٦)
(٨٥٩,٠٥٢)	(٩٩٦,٨٣٨)
٥٢,١٨٨	٧٧,٧٧٣
٣٦,٣٨٣,٠٩٥	٥١,٧٦٩,١٥٠
١٨١,٦٦١	٢٣١,٥٧٨
١١٩,٢٢٧,٠٧٧	١٤٣,٨٩٢,٥٦٣
٢,٤٥٣,٣٠٧	٢,٥٨٧,٧٠٤
٧٥٧,٥٠٩	٤٤٠,٢٩٧
١,٢٨٩,٨٣٤	١,٦٤٧,٣٠٦
٢٣,٢٦٢,٦١٧	٢٨,٥٨٢,٠٣٧
٢٧,٧٦٣,٢٦٧	٣٣,٢٥٧,٣٤٤

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض أخرى

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٩,٧٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠,١٦% .

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

- ٩٢,٠٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٥,٥٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ٢,٧٨٥,١٥٥ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ .

- ٩٧,٥٣% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣٠١٦ قروض وتسهيلات  
فيما يلي موزع أرصدة القروض والتسهيلات:

الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٣٤,٣٧٧	٥٦,٢٦٦,٦٥٣	١٠٧,٦١٧	٤٨,١١٧,٣٦٥
متأخرات ليست محل اضمحلال	-	٣,٥٠١,١٦٦	-	٢,٣٩٧,٩٩٨
محل اضمحلال	٢٠,٧٧٥	٢,٧٢٤,٣٨٠	٢٥,٠٥٦	٢,٤٧٦,١٤٤
الإجمالي	٥٥,١٥٢	٦٢,٥٢٢,١٩٩	١٣٢,٦٧٣	٥٢,٩٩٢,٠٠٧
يخصم:				
مخصص خسائر الإضمحلال	١,٠٢٦	٤,٣٢٠,٤٥٦	١٤,٥٨٢	٣,٤٤١,٧٥٧
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة	-	٤,٤٢٦	-	٥,٥٦٨
العوائد المحجبه	-	٩٩٦,٨٣٨	-	٨٥٩,٠٥٢
الصافي	٤٤,٩٤٦	٥٧,٢١٠,٤٧٩	١١٨,٠٩١	٤٨,٦٨٥,٦٣٠

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤,٣٣٠,٦٦٦ ألف جنيه مصري .  
تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٧,٨١% .  
وتقلل التعرض المحتمل لحظر الائتمان، يتم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي صلاحة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال) :

التقييم	أفراد					مؤسسات				
	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	الإجمالي القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٣٧٣,٨٤٢	١,٢٠٨,٩١٥	٧,٠٣٠,٢٩٧	٢٩٣,١٧١	٨,٥٦٥,٠٩١	٢١,٤٦١,٤٩١	١١,٠٥٤,٥٢٧	١٢,٠٨٤١	٥١,١٠٨,١٧٥	٣٣,٥٥٩
المتابعة العادية	٦٤,٦٣٨	٢٣,٣٩٥	١٧٤,١٨٠	-	١٤٥,٤٧٣	٢,٥٩٧,٦٦٥	١,٧٢١,٤٣٩	-	٤,٧٢٦,٧٨٩	٤٢٨
المتابعة الخاصة	٢٢,٩٢٧	٨,١٩٨	٦٤,٤٣٦	-	٢٩٢,٤٧٠	١,٠٧٥,٦٥٨	٢٦,٧٠١	-	١,٤٩٠,٣٩٠	-
غير منتظمة	١٩,١٥٥	٦,٢٥٦	٧٥,٨٧٣	٣,٧٥٣	٢١٥,٦٥٦	٤٥٣,٤٠٦	-	-	٨٨٦,٣٨٩	١٠,٩٥٩
الإجمالي	١,٤٨٠,٤٦٢	١,٢٤٦,٧٦٤	٧,٣٤٤,٧٨٦	٢٩٦,٩٢٤	٩,٢١٨,٦٨٩	٢٥,٥٨٨,٢٢٠	١٢,٩١٥,٠٥٧	١٢,٠٨٤١	٥٨,٢١١,٧٤٣	٤٤,٩٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٤										
التقييم	أفراد					مؤسسات				
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	الإجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	
جيدة	١,٣٨١,٠٩٥	٩٧٧,١٦٥	٥,٤٨٨,٢٨٦	٣١٥,٣٦٢	٥,٥٧٣,٦١١	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١١,٠٧٠,٥٣٢	٤٤,٦٩٩,٣٤١	١٠,٦٧٦	
المتابعة العادية	٣٠,٤٠٤	١٧,١٢٨	٧٧,٨٦٨	-	٣١٣,١٩٧	٢,٢٧٢,٣٨٢	٤٧٩,٩٢٤	٣,٢٠٨,٤٤٩	-	
المتابعة الخاصة	٥,٣٦٢	٥,٣٠٧	٣١,٤٤١	-	٤٧,٨٤٧	٣٧٦,٦٥٣	-	٨٥٦,٨١٦	-	
غير منتظمة	١١,١٦٦	٢,٩٨٠	٥٠,٣٠٦	١,٤٨٢	١٧٢,١٢٣	٧٣,٨٢٥	-	٧٨٥,٦٢٤	١١,٣٣٠	
المتابعة الخاصة	١,٤٢٧,٦٢٧	١,٠٠٢,٥٨٠	٥,٦٤٧,٩١١	٣١٦,٨٤٤	٦,٠٦٠,٧٧٨	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢١١,٥٧٩	٤٩,٥٥٠,٢٥٠	١١,٨٠٩١	

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

مؤسسات		أفراد						
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٠٤٨,٨٨٠	-	٩٦٣,٤٨١	١,٠٨٥,٣٩٩	٦٠٠,٩٨٤	٧١٩	١٧,٨١٩	٢٠٧,٥٢١	٣٧٤,٩٢٥
٨٥,٩٥١	-	٦٧,٦٠٨	١٨,٣٤٣	٩٩,٣٠٩	٤٦	٩,٨٥٧	٢٤,٥٨٧	٦٤,٨١٩
٦٢٦,٩٩٣	١٤,٤٧٦	٣٣٦,٥٦٠	٢٧٥,٩٥٧	٣٩,٠٤٩	٥	٦,٣٢٣	٩,٧١٩	٢٣,٠٠٢
٢,٧٦١,٨٢٤	١٤,٤٧٦	١,٣٦٧,٦٤٩	١,٣٧٩,٦٩٩	٧٣٩,٣٤٢	٧٧٠	٣٣,٩٩٩	٢٤١,٨٢٧	٤٦٢,٧٤٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي

مؤسسات		أفراد						
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٥٤٥,١٢٨	٩٢,٩٦٢	٨٧١,٠٨٩	٥٨١,٠٧٧	٥٣٧,٨٩١	١,٢١٩	١٢,٥٨٧	١٧٣,٠٦٤	٣٥١,٠٢١
٥٦,١٤٢	-	٣٣,٨٠٦	٢٢,٣٣٦	٥٣,٠٩٣	٩٧	٤,٥٩٤	١٧,٩٤٥	٣٠,٤٥٧
١٩٠,٧٥٥	-	٩١,١٢٨	٩٩,٦٢٧	١٤,٩٨٩	٥	٣,٥٦٩	٦,٢٨٦	٥,١٢٩
١,٧٩٢,٠٢٥	٩٢,٩٦٢	٩٩٦,٠٢٣	٧٠٣,٤٠٠	٦٠٥,٩٧٣	١,٣٢١	٢٠,٧٥٠	١٩٧,٢٩٥	٣٨٦,٦٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي

#### قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢,٧٨٥,١٥٥ ألف جنيه مصري .  
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد						
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٧٨٥,١٥٥	٧٨٢,٣٣٥	١,٢٢٧,٣١٠	٥٥٣,٤٨٣	٢٠,٨٨٨	١١,١٠١	١٥٢,١٧٨	١٢,٢٩٦	٢٥,٥٦٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥  
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات		أفراد						
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٥٠١,٧٠٠	٢٨٤,١٧٨	١,٥٤٢,٥٠١	٥١٨,٩٩٥	٢٠,٩٢٦	٦,٧٩١	١٠٦,٢٥٤	٥,٣٦٩	١٧,١٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها  
تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,٢٠٨,٢٥٠	٣,٢٤٣,٣٩٣
٣,٢٠٨,٢٥٠	٣,٢٤٣,٣٩٣

قروض و تسهيلات للعملاء  
مؤسسات  
قروض مباشرة  
الإجمالي

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية ، بناء على تقييم ستاندر د أند بور وما يعادله .

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	١٩٢,٤٦٦	١٩٢,٤٦٦
+AA الى AA	-	-	٢٦١,٧٢٠	٢٦١,٧٢٠
+A الى A	-	-	٧٩٥,٥٩٧	٧٩٥,٥٩٧
أقل من A	-	-	١,١٦٠,١٩٨	١,١٦٠,١٩٨
غير مصنفة	٢٨,٥٤٤,٥٢٢	٦,٠١٤,١١٥	٤٩,٣٥٩,١٦٩	٨٣,٩١٧,٨٠٦
الإجمالي	٢٨,٥٤٤,٥٢٢	٦,٠١٤,١١٥	٥١,٧٦٩,١٥٠	٨٦,٣٢٧,٧٨٧

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية .

بالالف جنيه مصري

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٨,٥٤٤,٥٢٢	-	-	٢٨,٥٤٤,٥٢٢
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٦,٠١٤,١١٥	-	-	٦,٠١٤,١١٥
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٥٥,١٥٢	-	-	٥٥,١٥٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٢٠٦)	-	-	(١٠,٢٠٦)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٨٧,٨٣١	٤٣٢,٧٧١	١٧٣,٠٥٧	١,٤٩٣,٦٥٩
- بطاقات ائتمان	٩٥٦,٧١٧	٢٥٢,٤٦٩	٤٩,٥١٤	١,٢٥٨,٧٠٠
- قروض شخصية	٤,٦٢٠,٦٣٢	٢,٢٠٦,٧٠٢	٦٣١,٦٤٩	٧,٤٥٨,٩٨٣
- قروض عقارية	٢٥٥,٨٥٨	٤٤,٩٧٧	٦,٥٢٣	٣٠٧,٣٥٨
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٨٨	-	٢٠,٨٨٨
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٨,٢٩٨,٧٧١	١,٤٢١,٧٤٠	١٠٧,٥١١	٩,٨٢٨,٠٢٢
- قروض مباشرة	٢٠,٧٢٣,٧٣١	٦,٧٩٧,٤٧٧	٤٥١,٣١٣	٢٧,٩٧٢,٥٢١
- قروض مشتركة	١٢,٢٢٥,٠٣٣	١,٨٤٤,١٢١	-	١٤,٠٦٩,١٥٤
- قروض أخرى	٩٨,٩١٤	٢٤,٠٠٠	-	١٢٢,٩١٤
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه	(٤,٤٢٦)	-	-	(٤,٤٢٦)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٣٢٠,٤٥٦)	-	-	(٤,٣٢٠,٤٥٦)
العوائد المجنيه	(٧٩٥,٨٥٣)	(١٨٩,٤٩٦)	(١١,٤٨٩)	(٩٩٦,٨٣٨)
مشتقات أدوات مالية	٧٧,٧٧٣	-	-	٧٧,٧٧٣
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٥١,٧٦٩,١٥٠	-	-	٥١,٧٦٩,١٥٠
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٣١,٥٧٨	-	-	٢٣١,٥٧٨
الإجمالي	١٢٩,٦٢٨,٨٣٦	١٢,٨٥٥,٦٤٩	١,٤٠٨,٠٧٨	١٤٣,٨٩٢,٥٦٣

٣٠١٨٠٢ :القطاعات النشط  
 يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بإلاف جنبه مصري

الإجمالي	أفراد	النشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٢٨,٥٤٤,٥٢٢	-	-	٢٨,٥٤٤,٥٢٢	-	-	-	-
٦,٠١٤,١١٥	-	-	٦,٠١٤,١١٥	-	-	-	-
٥٥,١٥٢	-	-	-	-	-	-	٥٥,١٥٢
(١٠,٢٠٦)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٢٠٦)
١,٤٩٣,٦٥٩	١,٤٩٣,٦٥٩	-	-	-	-	-	-
١,٢٥٨,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٧,٤٥٨,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٧,٣٥٨	٣٠٧,٣٥٨	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٨٨	٢٠,٨٨٨	-	-	-	-	-	-
٩,٨٢٨,٠٢٢	-	٣,٥٤٨,٨٦١	٩٧٦,١١٣	٨١٤,٨٥٢	٧٨٢,١٥٧	٣,٦٦٥,٨٠٧	٤٠,٢٣٢
٢٧,٩٧٢,٥٢١	-	٩,٨٥٢,١٢١	٢,٦٢٢,٠٦٨	٤٨٢,٧٠٧	٤٦٣,٢٨٩	١٣,٤٩٩,٤٦٨	١,٠٥٢,٨٦٨
١٤,٠٦٩,١٥٤	-	١,١٤٥,٧٨٠	٥,٥٧٢,٨٥٨	-	٤٨٩,٥٥٧	٦,٨٢٠,٩٥٩	-
١٢٢,٩١٤	-	٨,٩٩٠	-	١١,١١٠	-	٨٩,٦٨٩	١٣,١٢٥
(٤,٤٢٦)	-	-	-	-	-	-	(٤,٤٢٦)
(٤,٣٢٠,٤٥٦)	(١٧٠,٦٥٢)	(١,٨٨٥,٤٤٣)	(٢٢,٧٥٧)	(٢٠,٧١٧)	(١٣,١٣٩)	(٢,١٧٦,٥٢٣)	(٣١,٢٢٥)
(٩٩٦,٨٣٨)	(١٨,٣٥٠)	(٤١٨,٧١٣)	-	(٨٦١)	-	(٥٥١,٨٨١)	(٧,٠٣٣)
٧٧,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	٧٧,٧٧٣
٥١,٧٦٩,١٥٠	-	-	٥٠,٥١٩,٣٦٧	-	-	-	١,٢٤٩,٧٨٣
٢٣١,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	٢٣١,٥٧٨
١٤٣,٨٩٢,٥٦٣	١٠,٣٥٠,٥٨٦	١٢,٢٥١,٥٩٦	٩٤,٢٢٦,٢٨٦	١,٢٨٧,٠٩١	١,٧٢١,٨٦٤	٢١,٣٨٧,٥١٩	٢,٦٦٧,٦٢١

٣,٢ : خطر السوق  
 يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المتفرقة لمعمل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض لتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحسابية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لتغير عرض المتاجرة .  
 ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لتغير العرض في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .  
 وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لتغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة

٣,٢١ : اساليب قياس خطر السوق  
 كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .  
 وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

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

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

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 (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

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، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم موافقه عليه بعد من قبل البنك المركزي وذلك لانه يقوم حالياً بمطابقة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابله مخاطر السوق وفقاً للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

### ٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغوط (Trading Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading Normal VAR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

### ٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

بالالف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٣٥١	٤٢	٥	١,٨٩٤	٢٣٣	خطر أسعار الصرف
٦٣,٥٩٤	١٢٥,٨٧١	٨١,٧١١	٩٦,٦٩٠	٢٥٨,٨٥١	١٥٥,٨٣٠	خطر سعر العائد
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٦	١٣٢,٤٣٨	- لغير غرض المتاجرة
٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٤٠٥	٨,٥٨١	٤١,٢٢٦	٢٣,٣٩٨	- بغرض المتاجرة
-	١٤١	٨٤	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١,١٠٨	٦,٨١٧	٤,١٣٢	٣,٨٣٣	٧,٤٢٦	٥,٦٢٧	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٢٣	٥٤٩	٣٥٧	٣١٧	٤٩٢	٣٧٧	خطر صناديق الاستثمار
٦٣,٦١٨	١٢٦,٠٩٤	٨١,٨٥٩	٩٦,٧٩٤	٢٥٨,٣٣٨	١٥٥,٨٩٤	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٣٥١	٤٢	٥	١,٨٩٤	٢٣٣	خطر أسعار الصرف
٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٤٠٥	٨,٥٨١	٤١,٢٢٧	٢٣,٣٩٩	- بغرض المتاجرة
-	١٤١	٨٤	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١,١٠٨	٦,٨١٧	٤,١٣٢	٣,٨٣٣	٧,٤٢٦	٥,٦٢٧	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٢٣	٥٤٩	٣٥٧	٣١٧	٤٩٢	٣٧٧	خطر صناديق الاستثمار
٨,٧٩٠	١٨,٨١٥	١٢,٤٥١	١١,٣٤٥	٤١,٦٥٥	٢٤,٣٩١	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٢,٤٣٧	خطر سعر العائد
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٢,٤٣٧	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .



٣,٢,٣. 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 لحظياً. ولخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ المعدل باللاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٩,٢٣,٦٥٧	٩٠,٥٤٢	٤٥,٥٩٥	١٣٩,٠٩٥	٥٠٢,٧١٦	٨,٤٥٢,٧٠٩
١٥,٨٨٢,٧٠٤	٦٣,٨٢٢	٤٠٠,٧٩٧	٢,١٤٧,٩٨٠	٨,٥٤٥,٧٩٢	٤,٧٢٤,٣١٣
٢٩,٨٤٢,٤٤٩	-	-	٦٠٥,٨٢٣	٤,٣٦٩,٨٢٦	٢٤,٨٦٦,٨٠٠
٦,٤٠١,٨٣٣	-	-	-	٧٧,٩١٩	٦,٣٢٣,٩١٤
٥٥,١٥٢	-	-	-	٥٥,١٥٢	-
٦٢,٥٣٢,١٩٩	٣٦,٢١٤	٩٢,٢٧١	١,٤٥٢,٦٤٨	٢٥,٠١٩,٨٦٩	٣٥,٩٣,١٩٧
٧٧,٧٧٣	-	-	٤	٥٣,١٦٩	٢٤,٦٠٠
٤٣,٣٣٣,١٥٧	-	-	-	٢,١٧٦,٣٥٧	٤١,١٥٦,٨٠٠
٩,٢٦٢,٥٧٩	-	-	-	-	٩,٢٦٢,٥٧٩
٢٣١,٥٧٨	-	-	-	(١,٩٥٣)	٢٣٣,٥٣١
١٧٦,٨٥,٠٨١	١٩٠,٥٧٨	٥٣٩,٦٦٣	٤,٣٤٥,٥٠٠	٤٠,٧٩٨,٨٤٧	١٣٠,٩٧٥,٤٤٣

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية
٩٣,٠٠٧٢	٢,٩٦٧	٦,٧٣٣	٣,٨٢٧	٨٨١,٧٦٥	٣٤,٧٨٠
١٥٤,٣٢٠,٤٢٨	١٩٨,٢٢٩	٥١٥,١٤١	٥,١٧١,٥٦٠	٣٥,٦٠٦,٥٨٥	١١٢,٨٢٨,٩١٣
٥٦,٣٦٢	-	-	-	٣٣,٣٣٩	٢٣,٠٢٣
١٦٨,٤٥٦	-	-	-	-	١٦٨,٤٥٦
١٥٥,٤٧٥,٣١٨	٢٠١,١٩٦	٥٢١,٨٧٤	٥,١٧٥,٣٨٧	٣٦,٥٢١,٦٨٩	١١٣,٠٥٥,١٧٢
٢١,٣٧٤,٧٦٣	(١٠,٦١٨)	١٧,٧٨٩	(٨٢٩,٨٣٧)	٤,٢٧٧,١٥٨	١٧,٩٢٠,٢٧١

٣,٢,٤. خطر سعر العائد  
 يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبب 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 لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات			سنة			أكثر من ثلاثة أشهر			حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد				
٩,٢٣,٠٦٥٧	٩,٢٣,٠٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٥,٨٨٢,٧٠٤	٤٣,٤٧٣	-	-	١٦٠,٧٤٠	٤,٢٠٨,٢٠٨	١١,٤٧٠,٢٨٣	-	-	-	-	
٢٩,٨٤٢,٤٤٩	-	-	-	٢٠,٩٥٩,٢٢٩	٨,١٧٨,٠٧٠	٧,٥٠,١٥٠	-	-	-	-	
٦,٤٠١,٨٣٣	١٨٤,٨٤١	٢,١٥٥,٢٩٦	٣,٨٥٨,٤١٩	-	-	٢٠٢,٨٧٧	-	-	-	-	
٥٥,١٥٢	-	-	٤٥,٢٥٢	-	٦٣٩	٩,٢٦١	-	-	-	-	
٦٢,٥٣٢,١٩٩	-	٧٩٨,٠٤٢	٤,٤٥٠,٠٦٠	٥,١٥٧,٨٩٨	١٤,٧٣٤,٨٠٢	٣٧,٣٩١,٣٩٧	-	-	-	-	
٨,٠١٠,٢٨٤	-	٢٠٠,٩٨٣	٦,١٥٠,٨٠٢	١,١٥٢,٦٦٦	٩٨,٩٣١	٤٠٦,٩٠٢	-	-	-	-	
٤٣,٣٣٣,١٥٧	٧٠٩,٧٤٣	١١,٤٥٥,٧٩١	٢٦,٩٤٥,٣٦٠	٣,٦١٥,٣٠٤	٤١٣,٨١٢	١٩٣,١٤٧	-	-	-	-	
٩,٢٦٢,٥٧٩	-	٢٣٧,٦٦٦	٩,٠١٩,٦٨٥	٤,٧٩٨	٤٣٠	-	-	-	-	-	
٣٣١,٥٧٨	٢٣١,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٨٤,٧٨٢,٥٩٢	١٠,٤٠٠,٢٩٢	١٤,٨٤٨,١٧٨	٥٠,٤٦٩,٥٧٨	٣١,٠٥٠,٦٣٥	٢٧,٦٣٤,٨٩٢	٥٠,٣٧٩,٠١٧	-	-	-	-	
٩٣,٠٠٧٢	٣٣,١٢٥	-	-	٧٣,٩٠٠	-	٨٢٣,٠٤٧	-	-	-	-	
١٥٤,٣٢٠,٤٧٨	٢٧,٢٥٤,١٣١	١,٤٧٤,١٣٤	٣١,٥٦٨,١٦٦	١٦,٨٩٣,٩٤٩	١٣,٥٩٥,٦١٢	٦٣,٥٣٤,٤٨٦	-	-	-	-	
٨,٠١٤,٢٩٥	٣٨,٤٩٣	-	٢٨٦,٠١٤	٤,٩٩٣	٤,٧٦١,٢٧١	٢,٩٢٣,٥٦٤	-	-	-	-	
١٦٨,٤٥٦	-	-	٤٠,٧١٨	٤٨,١٢٤	٣٣,٤٤٧	٤٦,١٦٧	-	-	-	-	
١٦٢,٤٣٣,٢٥١	٢٧,٢٢٥,٧٤٩	١,٤٧٤,١٣٤	٣١,٨٩٤,٨٤٨	١٧,٠٢٠,٩٦٦	١٨,٣٩٠,٣٣٠	٦٧,٢٢٧,٢٢٤	-	-	-	-	
٢١,٣٤٩,٣٤١	(١٦,٩٢٥,٤٥٧)	١٣,٣٧٤,٠٤٤	١٨,٥٧٤,٧٣٠	١٤,٠٢٩,٦٦٩	٩,٢٤٤,٥٦٢	(١٦,٩٤٨,٢٠٧)	-	-	-	-	

مُعد الصافي، عمليات شراء سندات خزانة مع الائتمار بأعانة البيع و خصم عمليات بيع لادون خزانة مع الائتمار بأعانة الشراء .

### ٣.٣. خطر السيولة

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

## ٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة 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 السيولة التي من الممكن تبسيطها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

## ٣.٣.٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة الخزينة المصرية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال

## ٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتملة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الاتزامات المالية غير المشتملة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرسيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
							أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري								
٩٣,٠٠٧٢	-	-	٧٣,٩٠٠	٧٣,٩٠٠	-	٨٥٦,١٧٢	٨٥٦,١٧٢	٨٥٦,١٧٢
١٥٤,٣٢٠,٤٢٨	٢,٥٦٠,٠٠٣	٦٨,٧٩٨,٧٩١	٤٤,٦٠٨,٤٧٠	٤٤,٦٠٨,٤٧٠	١٩,٨٨٧,٤٣٩	١٨,٤٦٥,٧٢٥	١٨,٤٦٥,٧٢٥	١٨,٤٦٥,٧٢٥
١٦٨,٤٥٦	-	٤٠,٧١٨	٤٨,١٢٤	٤٨,١٢٤	٣٣,٤٤٧	٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧
١٥٥,٤١٨,٩٥٦	٢,٥٦٠,٠٠٣	٦٨,٨٣٩,٥٠٩	٤٤,٧٣٠,٤٩٤	٤٤,٧٣٠,٤٩٤	١٩,٩٢٠,٨٨٦	١٩,٣٦٨,٠٦٤	١٩,٣٦٨,٠٦٤	١٩,٣٦٨,٠٦٤
١٧٧,٣٤٤,٧٧٠	٢٣,٨٨٤,٨٢٦	٧٢,٥٣٣,٠٤٢	٣٥,٠٧٥,٧٥١	٣٥,٠٧٥,٧٥١	٢٠,٣٥٠,٠٥١	٢٥,٥١٠,٥٠٠	٢٥,٥١٠,٥٠٠	٢٥,٥١٠,٥٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

## الاتزامات المالية

## أرصدة مستحقة للبنوك

## ودائع للعملاء

## قروض طويلة الأجل

## إجمالي

## إجمالي

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
							أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري								
١,١٣١,٣٨٥	-	-	٣٥,٧٠١	٣٥,٧٠١	-	١,٠٩٥,٦٨٤	١,٠٩٥,٦٨٤	١,٠٩٥,٦٨٤
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٤١,٦٦٦	٤١,٦٥٢,٧٨٢	٤١,٦٥٢,٧٨٢	١٨,٤٤٠,٩٦٣	١٩,٠٤٣,٦٢٤	١٩,٠٤٣,٦٢٤	١٩,٠٤٣,٦٢٤
٢٤٢,٨٧٨	-	٤١,٥٥٣	١٤٣,٦٧٨	١٤٣,٦٧٨	٢١,٠٤٩	٣٦,٥٩٨	٣٦,٥٩٨	٣٦,٥٩٨
١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٨٣,٢١٩	٤١,٨٣٢,١٦١	٤١,٨٣٢,١٦١	١٨,٤٦٢,٠١٢	٢٠,١٧٥,٩٠٦	٢٠,١٧٥,٩٠٦	٢٠,١٧٥,٩٠٦
١٤٣,٦٥١,٠٥٤	١٣,٥٤٩,٥٨٤	٥٢,٤٠٠,٤٢٩	٣٩,٥٨٩,٧١٥	٣٩,٥٨٩,٧١٥	١٧,٤٩٥,٤٧٩	٢٠,٦١٥,٧٩٧	٢٠,٦١٥,٧٩٧	٢٠,٦١٥,٧٩٧

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأون الخزنة وأوراق حكومية أخرى، والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

### ٣.٣.٤. 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:

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٤,٢٣٠	٤,٣٥٤	٤,٩٩٣	-	-	-	٢٣,٥٧٧
-	-	-	٣٢,٧٨٥	-	-	٣٢,٧٨٥
١٤,٢٣٠	٤,٣٥٤	٤,٩٩٣	٣٢,٧٨٥	-	-	٥٦,٣٦٢

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الالتزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٨,٢٧٥,٢٢٠	٩,١٠٩,٠٢٩	٣,٢٨٥,٣٩١	٣٠,٦٦٩,٦٤٠
١٨,٢٧٥,٢٢٠	٩,١٠٩,٠٢٩	٣,٢٨٥,٣٩١	٣٠,٦٦٩,٦٤٠

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٩,٨٠٩,١٦٨	١,٨٠٧,٢١٦	٢٣١,١٥٩	٢١,٨٤٧,٥٤٣
١٩,٨٠٩,١٦٨	١,٨٠٧,٢١٦	٢٣١,١٥٩	٢١,٨٤٧,٥٤٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

ارتباطات عن قروض

الإجمالي

### ٣.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### ٣.٤.١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:

بالالف جنيه مصري

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	١٥,٨٨٢,٧٠٤	٩,٥٢١,٩٩٩	١٥,٨٨٢,٧٠٤	٩,٥٢١,٩٩٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٥,١٥٢	١٣٢,٦٧٣	٥٥,١٥٢	١٣٢,٦٧٣
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:				
- أفراد	١٠,٥٣٩,٥٨٨	٨,٥٢٣,٤٨٥	١٠,٥٣٩,٥٨٨	٨,٥٢٣,٤٨٥
- مؤسسات	٥١,٩٩٢,٦١١	٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٥١,٩٩٢,٦١١	٤٤,٤٦٨,٥٢٢
استثمارات مالية:				
- محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩,٢٦٢,٥٧٩	٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦٢,٥٧٩	٩,١٦٠,٧٤٦
إجمالي أصول مالية	٨٧,٧٣٢,٦٣٤	٧١,٨٠٧,٤٢٥	٨٧,٧٣٢,٦٣٤	٧١,٨٠٧,٤٢٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٣٠,٠٧٢	١,١٣١,٣٨٥	٩٣٠,٠٧٢	١,١٣١,٣٨٥
ودائع العملاء	١٥٤,٣٢٠,٤٢٨	١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٥٤,٣٢٠,٤٢٨	١٢١,٩٧٤,٩٥٩
قروض طويلة الأجل	١٦٨,٤٥٦	٢٤٢,٨٧٨	١٦٨,٤٥٦	٢٤٢,٨٧٨
إجمالي التزامات مالية	١٥٥,٤١٨,٩٥٦	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١٥٥,٤١٨,٩٥٦	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة.

باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه.

### قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

### قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

### استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على 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 وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة.

### ٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري 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: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل 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 خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

وفقاً لمتطلبات بازل ٢

١-نسبه معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
المعدلة**		
٩,٠٨١,٧٣٤	٩,١٧٦,٤٨٢	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٤,٧٤٠,١٦٩	٤,٧٤٠,١٦٩	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(٦١,٢٣٤)	(٥٩,٨٦٦)	الاحتياطيات
(٦٢٥,٠٨٠)	(١,٩٤٠,١٦٢)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
١٣,١٣٥,٥٨٩	١١,٩١٦,٦٢٣	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
٤٩	٤٩	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٥,٧٦٣	١٥,٢٤٧	٤٥٪ من الاحتياطي الخاص
٨٧٩,٨٣٦	٩٦٩,٦٣٣	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩٥,٦٤٨	٩٨٤,٩٢٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٤,٠٣١,٢٣٧	١٢,٩٠١,٥٥٢	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
٧٠,٤٢٦,٧٨٨	٧٧,٦١٠,٦٥٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣,١٧٩,٦٩٢	٤,٢٢٢,٨٧٧	اجمالي خطر الائتمان
١٠,٠٦٤,٥٣٤	١٠,٠٦٤,٥٣٤	اجمالي خطر السوق
٨٣,٦٧١,٠١٤	٩١,٨٩٨,٠٦٦	اجمالي خطر التشغيل
١٦,٧٧٪	١٤,٠٤٪	إجمالي

\* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٣ .

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ .

٢-نسبة الرافعة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	
١١,٩١٦,٦٢٣	إجمالي رأس المال الأساسي
١٧٨,٨٠٦,٤٦١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٢٣,٣٤٠,٨٣٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٠٢,١٤٧,٢٩٥	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥.٩٠٪	*النسبة

\* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتغير في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٠-٤٪ .

٤.٢. 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 تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا .

٤.٣. 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 القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد 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 الموثوقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ 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 اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالجنه المصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٧,٩٥٥,٢٤٤	١,٨٢٥,٤٥٥	٢٥٨,٧٦٩	٨٠٧,٧٨٩	٥,٠٦٣,٢٣١	إيرادات النشاط القطاعي
(٣,٠٢٢,٦٩٦)	(٨٥٢,٩٥٤)	(١٥,٩٢٧)	(٣٣٥,٤٦١)	(١,٨١٨,٣٥٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٤,٩٣٢,٥٤٨	٩٧٢,٥٠١	٢٤٢,٨٤٢	٤٧٢,٣٢٨	٣,٢٤٤,٨٧٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٣٤٩,١٩٣)	(٢٦٩,٢٧٩)	(٣١,١٥٢)	(١٣٠,٧٨٤)	(٩١٧,٩٧٨)	ضرائب الدخل
٣,٥٨٣,٣٥٥	٧٠٣,٢٢٢	٢١١,٦٩٠	٣٤١,٥٤٤	٢,٣٢٦,٨٩٩	صافي ربح الفترة
١٧٦,٤١٧,٧٤٩	١١,٧٥٤,٠٦٠	٧٦٧,٥٧٦	١,١٠٨,٨٦٨	١٦٢,٧٨٧,٢٤٥	إجمالي الأصول

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٣٤١,٧٧٧	١,٩٦٧,٢٢٥	١١٠,٩٦٥	٩٢٢,٣٤٢	٥,٣٤١,٢٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(٩٦٤,٢٥٤)	(١٥,٩١٧)	(٤٠١,١٠٢)	(١,٤٢٥,٩٥٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٥٣٤,٥٤٩	١,٠٠٢,٩٧١	٩٥,٠٤٨	٥٢١,٢٤٠	٣,٩١٥,٢٩٠	ربح العام قبل الضرائب
(١,٧٩٣,٠٩٣)	(٣٢٨,٤٦٧)	(١,٧٦٠)	(١٧٠,٧٠٣)	(١,٢٩٢,١٦٣)	ضرائب الدخل
٣,٧٤١,٤٥٦	٦٧٤,٥٠٤	٩٣,٢٨٨	٣٥٠,٥٣٧	٢,٦٢٣,١٢٧	صافي ربح العام
١٤٣,٨١٣,٣٢٢	١٠,٩٨٤,٧٠٠	٩٩٧,١١٥	١,٠٤٣,٠٣٤	١٣٠,٧٨٨,٤٧٣	إجمالي الأصول

بالالف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٧,٩٥٥,٢٤٤	٣٢٤,٥٣٢	٨٦٣,٧٥٣	٦,٧٦٦,٩٥٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٠٢٢,٦٩٦)	(١٤٧,٣٨٤)	(٣٥٢,٩٥١)	(٢,٥٢٢,٣٦١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤,٩٣٢,٥٤٨	١٧٧,١٤٨	٥١٠,٨٠٢	٤,٢٤٤,٥٩٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٣٤٩,١٩٣)	(٤٩,٠٥١)	(١٤١,٤٣٧)	(١,١٥٨,٧٠٥)	ضرائب الدخل
٣,٥٨٣,٣٥٥	١٢٨,٠٩٧	٣٦٩,٣٦٥	٣,٠٨٥,٨٩٣	صافي ربح الفترة
١٧٦,٤١٧,٧٤٩	٢,٧٨٤,١٤٠	١٣,٨٤٠,٨٧٩	١٥٩,٧٩٢,٧٣٠	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٣٤١,٧٧٧	٢٦١,٧٣١	١,٠٢٧,٥٣٢	٧,٠٥٢,٥١٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(١٠٢,١٧٣)	(٤٦٨,٥٠٨)	(٢,٢٣٦,٥٤٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٥٣٤,٥٤٩	١٥٩,٥٥٨	٥٥٩,٠٢٤	٤,٨١٥,٩٦٧	ربح العام قبل الضريبة
(١,٧٩٣,٠٩٣)	(٥٢,٢٥٤)	(١٨٣,٠٧٧)	(١,٥٥٧,٧٦٢)	ضرائب الدخل
٣,٧٤١,٤٥٦	١٠٧,٣٠٤	٣٧٥,٩٤٧	٣,٢٥٨,٢٠٥	صافي ربح العام
١٤٣,٨١٣,٣٢٢	١,٠٧٢,٤٢٩	١٠,٨٣٩,٧٣٥	١٣١,٩٠١,١٥٨	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٢٢,٥٧٢	٩٦,٥٦٧	٢٢٦,٣٧٣	١٥٧,٦٢١
١,٣٠٢,١١٠	١,٠٨٦,٩١٣	٣,٧٤٠,١٥٦	٢,٩٨٥,١٩٩
١,٤٢٤,٦٨٢	١,١٨٣,٤٨٠	٣,٩٦٦,٥٢٩	٣,١٤٢,٨٢٠
٢,٣٦٠,٧٣٦	١,٧٢١,٠٨٠	٦,٦٥٦,٧١٧	٤,٩٦٠,٢٩٤
-	٢,٥٧٨	٢,٣٣٨	٣,٧٥٥
٢١,١٨٧	٢٩,٧٤٣	٧٧,٢١٧	٩٥,٠٣٢
٣,٨٠٦,٦٠٥	٢,٩٣٦,٨٨١	١٠,٧٠٢,٨٠١	٨,٢٠١,٩٠١
(١٣,٢٩٨)	(١٥,١٨١)	(٥٨,٦٩٨)	(٦١,٨٧٤)
(١,٧٠٥,٧٣١)	(١,٣٦٠,٨٨٨)	(٤,٧٧٠,١٤٤)	(٣,٧٧٦,٥٨١)
(١,٧١٩,٠٢٩)	(١,٣٧٦,٠٦٩)	(٤,٨٢٨,٨٤٢)	(٣,٨٣٨,٤٥٥)
(٣,٠٠٩)	-	(٧,٧٦٢)	-
-	-	(٨٣٢)	(٥٤٣)
(١,٧٢٢,٠٣٨)	(١,٣٧٦,٠٦٩)	(٤,٨٣٧,٤٣٦)	(٣,٨٣٨,٩٩٨)
٢,٠٨٤,٥٦٧	١,٥٦٠,٨١٢	٥,٨٦٥,٣٦٥	٤,٣٦٢,٩٠٣
عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات			
- للبنوك			
- للعملاء			
أذن و سندات خزانة			
سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع			
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع			
الإجمالي			
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية			
- للبنوك			
- للعملاء			
اقرض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء			
أخرى			
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			

٧ . صافي الدخل من الاعتاب و العمولات			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢٤١,٥٨١	٢٥٣,٢٧٩	٧٤٢,٥٦٥	٦٩١,٩٧٤
٦٧,٠٢٣	٦٩,٥٨٥	٢٤٧,٨٦٤	٢٤٧,٤٥٢
٢٠٠,٦١٤	١٤٤,٤٧٦	٥٨٠,٠٢٨	٤٣٧,٦٧٦
٥٠٩,٢١٨	٤٦٧,٣٤٠	١,٥٧٠,٤٥٧	١,٣٧٧,١٠٢
(٧٧,٧٢٠)	(٤٥,٢٩١)	(٢٠٠,٠٠٦)	(١٢٧,٣٢٧)
(٧٧,٧٢٠)	(٤٥,٢٩١)	(٢٠٠,٠٠٦)	(١٢٧,٣٢٧)
٤٣١,٤٩٨	٤٢٢,٠٤٩	١,٣٧٠,٤٥١	١,٢٤٩,٧٧٥
ايرادات و الاعتاب و العمولات			
الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء			
اعتاب اعمال الامانة و الحفظ			
اعتاب اخرى			
الإجمالي			
مصروفات الاعتاب و العمولات			
اعتاب اخرى مدفوعة			
الإجمالي			
صافي الدخل من الاعتاب و العمولات			

٨ . توزيعات ارباح			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٦١١	-	٢,٧٦٧	-
٢٠,٣٣٧	٢	٣٣,٥١٦	٢٨,٤٩٥
٢٠,٩٤٨	٢	٣٦,٢٨٣	٢٨,٤٩٥
اوراق مالية بغرض المتاجرة			
اوراق مالية متاحة للبيع			
الإجمالي			

٩ . صافي دخل المتاجرة			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥٦,٧١٠	٦٢,٥١٤	١٣١,٣٣٠	١٨١,٧٩٧
١,٨٧٠	(٣٤٠)	٦,٥٥٨	٢,٦٥١
٩,١٦٩	١٣,٩٨٣	٨,٦٠٦	٥,٩٨٣
(١,٤٨٢)	(٥٤٩)	(٥,٣٣٧)	(٤٢٩)
٤٣,٥٥٢	(١١,٣٩٨)	٣٢,٥٥٣	(١١,٣٣٧)
١٤١,٣٣٥	١٠٩,٧٤٦	٢٧٢,٥٧٣	٣٩٥,٦٥٢
(٤,٥٦٢)	٦٩٧	(٩,٠٥٨)	٢,٣٥٨
٢٤٦,٥٩٢	١٧٤,٦٥٣	٤٣٧,٢٢٥	٥٧٦,٦٧٥
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية			
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول و اللتزامات بالعملات الاجنبية			
بغرض المتاجرة			
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات			
أدوات دين بغرض المتاجرة			
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة			
الإجمالي			



١٠. مصروفات ادارية			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
<b>١. تكلفة العاملين</b>			
(٢٤٨,٨٥١)	(٢٥٣,٧٦٦)	(٨١١,٩٩٣)	(٧١٤,٧٧٨)
(٨,٧٥٦)	(٧,٧٨٥)	(٣٥,٨٤٢)	(٣٣,٣٥٥)
(٧,٨١٤)	(٧,٢٩٠)	(٢٨,٩١٣)	(٢٩,٤٠٦)
(٢٣٤,٧٣٥)	(٢٠٠,٥٠٧)	(٦٥٠,٨٤٢)	(٥٢٤,٧٣٠)
(٥٠٠,١٥٦)	(٤٦٩,٣٤٨)	(١,٥٢٧,٥٩٠)	(١,٣٠٢,٢٦٩)
<b>٢. مصروفات ادارية اخرى</b>			
<b>الإجمالي</b>			
١١. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى			
أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة			
(٥٤,٦٥٤)	(٣,٠٠٥)	١٣,٧٨٢	(١٠,٧٧١)
٣٢٩	٢٩٧	١,١٢٧	٦٨٩
(٧٠,٠١٤)	(١٨,٣٩٨)	(١١٨,١٥٨)	(١١٧,٧١٣)
(٦٥,٧٤٧)	(١٧٠,١١٧)	(٢٣٣,٥٣٨)	(٣٥٩,٥٩٦)
(١٩٠,٠٨٦)	(١٩١,٢٢٣)	(٣٣٦,٧٨٧)	(٤٨٧,٣٩١)
أرباح بيع أصول ثابتته			
رد (عبء) مخصصات اخرى			
أخرى			
<b>إجمالي</b>			
١٢. رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان			
قروض وتسهيلات للعملاء			
<b>إجمالي</b>			
١٣. تسويات لاحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل			
الربح المحاسبي قبل الضريبة			
* سعر الضريبة			
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي			
يضاف / يخصم			
مصروفات غير قابله للخصم			
اعفاءات ضريبية			
تأثير المخصصات			
اهلاكات			
ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)			
<b>ضريبة الدخل</b>			
<b>سعر الضريبة الفعلي</b>			
* في ضوء القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ تم تعديل سعر الضريبة ليصبح ٢٢.٥%.			
١٤. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع			
مكافأة أعضاء مجلس الادارة			
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)			
<b>حصة المساهمين في الارباح</b>			
عدد الاسهم			
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:			
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين			
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة.			

## ١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٢,١٠٩,٦٦٠	٢,١٩٨,٣٠٥	- حسابات جاريه
٥,٣٩٢,٥٩٦	٧,٠٣٢,٣٥٢	<b>الإجمالي</b>
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٢٣٠,٦٥٧	ارصده بدون عائد
<b>٧,٥٠٢,٢٥٦</b>	<b>٩,٢٣٠,٦٥٧</b>	

## ١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
١,٠١٧,٣٧٣	١,٣١٨,٦٣٨	<b>الإجمالي</b>
٨,٥٠٤,٦٢٦	١٤,٥٦٤,٠٦٦	بنوك مركزية
٩,٥٢١,٩٩٩	١٥,٨٨٢,٧٠٤	بنوك محلية
٤,٢٩٧,١٩٤	٨,٣٦٦,٥٤٢	بنوك اجنبية
١,١١٢,٣١٨	٢,١٣٤,٧٤٠	<b>الإجمالي</b>
٤,١١٢,٤٨٧	٥,٣٨١,٤٢٢	ارصده بدون عائد
٩,٥٢١,٩٩٩	١٥,٨٨٢,٧٠٤	ارصده ذات عائد ثابت
٤٢٠,٤٧٧	٤٣,٤٧٣	<b>الإجمالي</b>
٩,١٠١,٥٢٢	١٥,٨٣٩,٢٣١	ارصده متداولة
٩,٥٢١,٩٩٩	١٥,٨٨٢,٧٠٤	<b>الإجمالي</b>
٩,٥٢١,٩٩٩	١٥,٨٨٢,٧٠٤	
<b>٩,٥٢١,٩٩٩</b>	<b>١٥,٨٨٢,٧٠٤</b>	

## ١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٨,٥٣٩,٣٥٤	٨,٨٨٥,٢٤٥	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٨,٢٩٣,٦٥٥	٨,٣٦٢,٣٥٣	عوائد لم تستحق بعد
١٥,١٠٧,٣٢٧	١٢,٥٩٤,٨٥١	<b>اجمالي ١</b>
(١,٤٦٩,٢٢١)	(١,٢٩٧,٩٢٧)	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
٣٠,٤٧١,١١٥	٢٨,٥٤٤,٥٢٢	<b>اجمالي ٢</b>
٧٧,٧٧٥	-	<b>الصافي</b>
٧٧,٧٧٥	-	
<b>٣٠,٥٤٨,٨٩٠</b>	<b>٢٨,٥٤٤,٥٢٢</b>	

## ١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٣,٣٣٥,٢٩٧	٦,٠١٤,١١٥	<b>الإجمالي</b>
٣,٣٣٥,٢٩٧	٦,٠١٤,١١٥	أدوات حقوق ملكية
-	١٨,٢٨٥	- اسهم شركات
١٦٧,٠٤٨	١٨٤,٥٩٢	- وثائق صناديق استثمار
١٦٧,٠٤٨	٢٠٢,٨٧٧	<b>الإجمالي</b>
٢٦٠,٣٧٣	١٨٤,٨٤١	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٣,٧٦٢,٧١٨	٦,٤٠١,٨٣٣	<b>اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة</b>

## ١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
١٣٢,٦٧٣	٥٥,١٥٢	
(١٤,٥٨٢)	(١٠,٢٠٦)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١١٨,٠٩١	٤٤,٩٤٦	الإجمالي
٩٣,٠٣٥	٩,٩٠٠	ارصده متداوله
٢٥,٠٥٦	٣٥,٠٤٦	ارصده غير متداوله
١١٨,٠٩١	٤٤,٩٤٦	الإجمالي

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة
(٢١,٤١١)	(١٤,٥٨٢)	عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة
٦,٩١٥	٤,٦٠٩	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٨٦)	(٢٣٣)	الرصيد في آخر الفترة
(١٤,٥٨٢)	(١٠,٢٠٦)	

## ٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٤٣٨,٢١٧	١,٤٩٣,٦٥٩	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٠,٠١٤	١,٢٥٨,٧٠٠	- بطاقات ائتمان
٥,٧٢٩,٠٥٤	٧,٤٥٨,٩٨٣	- قروض شخصية
٣٢٥,٢٦٦	٣٠٧,٣٥٨	- قروض عقارية
٢٠,٩٣٤	٢٠,٨٨٨	- قروض اخرى
٨,٥٢٣,٤٨٥	١٠,٥٣٩,٥٨٨	إجمالي ١
		مؤسسات
٦,٥٩٨,٥٤١	٩,٨٢٨,٠٢٢	- حسابات جارية مدينة
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	٢٧,٩٧٢,٥٢١	- قروض مباشرة
١٢,٦٤٥,١٦٩	١٤,٠٦٩,١٥٤	- قروض مشتركة
٢١٦,٤٢٩	١٢٢,٩١٤	- قروض اخرى
٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٥١,٩٩٢,٦١١	إجمالي ٢
٥٢,٩٩٢,٠٠٧	٦٢,٥٣٢,١٩٩	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٥,٥٦٨)	(٤,٤٢٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٤,٣٢٠,٤٥٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٨٥٩,٠٥٢)	(٩٩٦,٨٣٨)	العوائد المجنيه
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٧,٢١٠,٤٧٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢١,١٩٠,٦١١	٢٥,٧٩٧,٤٥٩	ارصده متداوله
٢٧,٤٩٥,٠١٩	٣١,٤١٣,٠٢٠	ارصده غير متداوله
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٧,٢١٠,٤٧٩	الإجمالي

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	أفراك			
	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمتان
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢١)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٢٤)
(٤٧,٢٥٣)	٤٦	(٢,٠١٧)	(٣٤,٩٤٦)	(٧,٦٩٨)
٨,٦٥٤	-	-	١,٩٠٢	٦,٧٥٢
(٣,٥٦٠)	-	-	-	(٣,٥٥٦)
(١٧٠,٦٥٢)	(٢٠,٨٨٨)	(١٠,٤٣٤)	(١١٤,١٩٧)	(١١,٩٣٦)
				(١٣,١٩٧)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مستردة خلال الفترة  
 الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	مؤسسسات			
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٦٤٤,٢١٥)	(٤٩١,٧٦٣)
(١,٠٧٧,٦٣٦)	٢,٧٧٧	(٥٠٥,٣٦٠)	(٤٧٧,٠٧٣)	(٩٧,٩٨٠)
٣٥٧,٩٤٨	-	٣٥٧,٩٤٨	-	-
(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	-	-
(١١٣,٨٥٧)	-	(٦١,٤٦٣)	(٣٢,٧٩٩)	(١٩,٥٩٠)
(٤,١٤٩,٨٠٤)	(٧,٠٧٣)	(٢,٣٨٤,٣٠١)	(١,١٥٤,٠٩٧)	(٦٠٩,٣٣٣)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مستردة خلال الفترة  
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية  
 الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	أفراك			
	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمتان
(١١٧,٢٧٦)	(٣,٢٠٩)	(١٣,٧٨٤)	(٨٢,٦٦١)	(٨,٣٩١)
(١٢,٧٧٨)	(١٧,٧٢٥)	٥,٣٦٢	١,٥٣٨	(٦٣٥)
٧,٢٤٥	-	-	-	٧,٢٤٥
(٥,٦٨٤)	-	-	(٣٠)	(٥,٦٥٣)
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٣٤)
				(١٠,٥٥٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
 رصيد المخصص أول العام  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام  
 مبالغ تم اعدامها خلال العام  
 مبالغ مستردة خلال العام  
 الرصيد في آخر العام

الإجمالي	مؤسسسات			
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
(٢,٧٢٥,٥٦٤)	(٤,٩٦٧)	(١,٩٥٣,٣٣١)	(٤٣٣,٠١٤)	(٣٣٤,٢٠٢)
(٥٨٢,٩٣١)	١١٧	(٢٢١,٦١٨)	(٢٠٥,٧١٩)	(١٥٥,٧١١)
١٩,٩٨٢	-	١٩,٩٨٢	-	-
(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	-	-
(٢٠,٤٦٦)	-	(١٣,١٧٤)	(٥,٤٤٦)	(١,٨٥٠)
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٦٤٤,٢١٥)	(٤٩١,٧٦٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
 رصيد المخصص أول العام  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام  
 مبالغ تم اعدامها خلال العام  
 مبالغ مستردة خلال العام  
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية  
 الرصيد في آخر العام

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلية عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتركة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
						مشتقات العملات الأجنبية
١٤,٢٠٩	٢,٣٦٤	١,٧٦١,٢٥٣	٨,٩٦٣	٥,٧٢٣	١,٣٧٥,١٣١	- عقود عملة أجلة
٤٧,٥٩٤	١٩,٨٥٧	٣,٩٢٨,٣٣٦	١٤,٠٦١	١٨,٨٧٨	٤,٨٦٥,١٤٣	- عقود مبادلة عملات
٣,٧١٣	٣,٨٨٧	٣١٩,٣٩٠	٥٥٣	٥٥٣	٨١,٥١٣	- عقود خيارات
٦٥,٥١٦	٢٦,١٠٨		٢٣,٥٧٧	٢٥,١٥٤		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
						- عقود مبادلة عائد
٤٣٤	١,٥٧٥	٢٧٨,٥٠٤	-	٥٤١	١٤,٦٨٧	
٤٣٤	١,٥٧٥		-	٥٤١		إجمالي ٢
						إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
٦٥,٩٥٠	٢٧,٦٨٣		٢٣,٥٧٧	٢٥,٦٩٥		
						٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٦٣,٤٠٢	-	٦٢١,١٨٩	٢٧,٥٦٤	-	٢٨٦,٠١٤	- تغطية الدوات دين حكومية
٧,٨٢٣	٢٤,٥٠٥	٤,٢٧٦,٩٣٧	٥,٢٢١	٥٢,٠٧٨	٧,٦٥٧,٢٣٢	- تغطية ودائع العملاء
٧١,٢٢٥	٢٤,٥٠٥		٣٢,٧٨٥	٥٢,٠٧٨		إجمالي (٣)
١٣٧,١٧٥	٥٢,١٨٨		٥٦,٣٦٢	٧٧,٧٧٣		إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

٢١ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٧,٥٦٤ ألف جنيه مصري مقابل ٦٣,٤٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣٥,٨٣٨ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٥,٩٢٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٤١,٠٣٠ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٣٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٤٦,٨٥٧ ألف جنيه مصري مقابل ١٦,٦٨٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الربح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣٠,١٧٥ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢١,٣٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . وبلغ الخسارة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣٢,٣٢٥ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٤٥,٠٩٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٢٢ . استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٢,٥٣٩,٠٨٤	٢٧,٢٤٩,٨٦١	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٢٩,٤٤٦	٨٧,٧٧٠	- ادوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٧٦٤,٦٢٧	٣٦٤,٤٩١	- غير مدرجة في السوق
٤٣,٣٣٣,١٥٧	٢٧,٧٠٢,١٢٢	الإجمالي
٩,٢٣٠,٠٦٦	٩,١٣٣,٢٣٣	إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٥١٣	٢٧,٥١٣	- أدوات دين مدرجة في السوق
٩,٢٦٢,٥٧٩	٩,١٦٠,٧٤٦	- غير مدرجة في السوق
٥٢,٥٩٥,٧٣٦	٣٦,٨٦٢,٨٦٨	الإجمالي
٥٠,٩٠٥,٠٣٧	٣٥,٦١٧,٢٢٣	ارصدة متدولة
١,٦٩٠,٦٩٩	١,٢٤٥,٦٤٥	ارصدة غير متدولة
٥٢,٥٩٥,٧٣٦	٣٦,٨٦٢,٨٦٨	الإجمالي
٥٠,٥١٩,٣٦٧	٣٥,٢١١,٩٢٧	ادوات دين ذات عائد ثابت
١,٢٤٩,٧٨٣	١,١٧١,١٦٨	ادوات دين ذات عائد متغير
٥١,٧٦٩,١٥٠	٣٦,٣٨٣,٠٩٥	الإجمالي

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي	
٢٣,٣٧٨,١٠٤	٤,١٩٧,١٧٧	٢٧,٥٧٥,٢٨١	الرصيد في اول العام
٩,٠٧٩,٢٤١	٤,٩٦٣,٥٦٩	١٤,٠٤٢,٨١٠	اضافات
(٤,٨٥٤,٨٩٤)	-	(٤,٨٥٤,٨٩٤)	استيعادات ( بيع / استرداد)
٣٨,١٧٦	-	٣٨,١٧٦	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
١٢١,٢٤٦	-	١٢١,٢٤٦	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
(٥٩,٧٥١)	-	(٥٩,٧٥١)	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٦٢,٨٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٦٢,٨٦٨	الرصيد في اول الفترة
٢١,٢٣٧,٦٧٤	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٥,٢٥٧,٢٢٢	اضافات
(٤,٥٣٠,٧٦٢)	(٣,٩١٧,٧١٥)	(٨,٤٤٨,٤٧٧)	استيعادات ( بيع / استرداد)
٩٦,٦٣٩	-	٩٦,٦٣٩	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(١,١٦٨,٩٥٧)	-	(١,١٦٨,٩٥٧)	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
(٣,٥٥٩)	-	(٣,٥٥٩)	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
٤٣,٣٣٣,١٥٧	٩,٢٦٢,٥٧٩	٥٢,٥٩٥,٧٣٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ ٢٠١٥ سبتمبر ٣٠

بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري

٧٤,٩٦٨	٦٥,٥٦٠	١٦١,٨٩٧	(١٥,٤٩٨)
(١,٠٧١)	(١,٠٧١)	(٣,٥٥٩)	١٥,٤١١
(٧١)	(٧١)	(١)	-
٧٣,٨٧٦	٦٤,٤٨٧	١٥٨,٣٣٧	(٨٧)

٢٣ إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كورنيليس للتأجير التمويلي
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبت فاكترز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كورنيليس للتأجير التمويلي
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبت فاكترز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / خسائر الشركة		التزامات الشركة (بأحد حقوق المالكين)		أصول الشركة	البلد مقر الشركة
		أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بأحد حقوق المالكين)	إيرادات الشركة		
٤٥	٧٩,٧٤٤	٣٦,٤٦١	٣٥٣,١٣٣	٣,٢٨٣,٠٢٢	٣,٤١٠,١١١	٣,٤١٠,١١١	مصر
٤٣	١١٩,٥١٧	١٤,٠٨١	١٣٧,٩٦٢	٢,٢٠١,٢٥٢	٢,٤٥٨,٠٧٩	٢,٤٥٨,٠٧٩	مصر
٤٠	١,٧١٢	١٠٠	١٨٠	٣٦٩	٥,٢٠٥	٥,٢٠٥	مصر
٣٩	(١,٩٥٣)	(٩,٦١٦)	١٤,٤٦٨	٣٢٧,٨٣١	٣٧٤,٧٣٧	٣٧٤,٧٣٧	مصر
٤٠	٣٢,٥٥٨	٣١,٠٠٦	٢٠٠,٨٠٨	١٢٣,٦٤٠	٢٠٠,١٥٧	٢٠٠,١٥٧	مصر
	٢٣١,٥٧٨	٧٢,٠٣٢	٧٠٦,٥٥١	٥,٩٣٦,١١٤	٦,٤٤٨,٢٨٩	٦,٤٤٨,٢٨٩	

البلد مقر الشركة

أصول الشركة

التزامات الشركة (بأحد حقوق المالكين)

إيرادات الشركة

أرباح / خسائر الشركة

قيمة المساهمة

نسبة المساهمة %

بالآلاف جنيه مصري

٤٥	٥٩,٥٠٠	٨,٦٧١	٢٦٧,٢٨٦	٢,٧٦٢,١٤٨	٢,٨٦١,٤٤٧	٢,٨٦١,٤٤٧	مصر
٤٣	١٠٢,٢٣٧	٢٢,٤٣٧	٤١٣,٠٧٠	٢,١٤٨,٩٥٤	٢,٣٧٤,٩٥٢	٢,٣٧٤,٩٥٢	مصر
٤٠	١,٥١٨	١٥٥	٢٧٦	٢٣٦	٤,٧٤٢	٤,٧٤٢	مصر
٣٩	٨١٦	(١,٤٨٨)	٣٣,٧١١	٣٤٥,٥١٥	٤٠١,٤٦٦	٤٠١,٤٦٦	مصر
٤٠	١٧,٥٩٠	٨,٢٢٩	١٤٨,٨١١	١٠٢,٩٩٤	١٤١,٨١٨	١٤١,٨١٨	مصر
	١٨١,٦٦١	٣٨,٠٠٤	٨٦٣,١٥٤	٥,٣٥٩,٨٤٧	٥,٧٨٤,٤٢٥	٥,٧٨٤,٤٢٥	

## ٢٤ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري

٢,٦٤٢	-
٦٥,٩٥٠	-
٨١٥,٥٠٢	-
٨٨٤,٠٩٤	-

قطعة أرض رقم ٢A-٢Q، القصير - مرسى علم  
أرض وبناء مخزن و ٩ عقارات و ٢ وحدة سكنية القصير - مرسى علم  
أرض وبناء العقارات رقم MA٨A و رقم MA٨A القصير - مرسى علم  
إجمالي

## ٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري

١,٨٧٠,٤٢٣	٢,٣٤٤,٥٥٣
١٠٩,١١٥	١٢١,٩٠٨
١٤٥,١٧٠	١٩٨,١٩٨
١,٦٥٣,١٤٩	١,٥٠١,٥٨٧
٢٧,٣٥١	٢٣,٧٨٧
٨,٨٦٧	١٠,٦١٥
٣,٨١٤,٠٧٥	٤,٢٠٠,٦٤٨

إيرادات مستحقه  
مصرفات مقدمه  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
أرصده مدينه متنوعه  
أصول الت ملكيتها للبنك  
التأمينات و العهد  
إجمالي أصول اخرى

## ٢٦ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إجمالي	إثاث وتأثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و منشآت	أراضي
٢,٨٧٠,٠٢٦	١٤٥,١٥٦	٣٦٥,٩٣٣	٤٤٢,٧٩٣	٦٩,٢٧٨	١,٠٨٥,٧٢٩	٦٩٦,٤٢٨	٦٤,٧٠٩
١٨٦,٠٢٢	٢,١٣٩	٢٧,٩٨١	٢٢,٢٢٣	٤,٤٣٦	٨٢,٤٥٥	٤٦,٨٣٨	-
٣,٠٥٦,٠٤٨	١٤٧,٢٩٥	٣٩٣,٩١٤	٤٦٥,٠١٦	٧٣,٧١٤	١,١٦٨,١٨٤	٧٤٣,٢٦٦	٦٤,٧٠٩
١,٨٨٤,٥٢٢	١٢٤,٠٩٧	٢٩٨,٨٤١	٣٧٠,٥٩٧	٤١,١٠٩	٨١٢,٤٩٣	٢٣٧,٣٨٥	-
١٦٨,٤٩٧	٤,٣٥٠	٢٤,٢٢٧	٣١,٨٦٠	٣,٨١٣	٧٧,٣٢١	٢٦,٩٢٦	-
٢,٠٥٣,٠١٩	١٢٨,٤٤٧	٣٢٣,٠٦٨	٤٠٢,٤٥٧	٤٤,٩٢٢	٨٨٩,٨١٤	٢٦٤,٣١١	-
١,٠٠٣,٠٢٩	١٨,٨٤٨	٧٠,٨٤٦	٦٢,٥٥٩	٢٨,٧٩٢	٢٧٨,٣٢٠	٤٧٨,٩٥٥	٦٤,٧٠٩
٩٨٥,٥٠٤	٢١,٠٥٩	٦٧,٠٩٢	٧٢,١٩٦	٢٨,١٦٩	٢٧٣,٢٢٦	٤٥٩,٠٤٣	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٥ (١)  
الإضافات خلال الفترة  
التكلفة في آخر الفترة (٢)  
مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٥ (٣)  
اهلاك الفترة  
مجموع الاهلاك في آخر الفترة (٤)  
صافي الاصول في آخر الفترة (٢-٤)  
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)  
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك ) في تاريخ الميزانية ٥٩,٠٧٢ الف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك و جاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول



٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٩٤٥,٦٨٤	١٩٩,١١٤	حسابات جارية
١٨٥,٧٠١	٧٣٠,٩٥٨	ودائع
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٩٣٠,٠٧٢</u>	<b>الاجمالي</b>
١٢,٣٨٦	٤١,٥٠٨	بنوك مركزية
٢٢١,٠٤٣	١٠١,٥٣٢	بنوك محلية
٨٩٧,٩٥٦	٧٨٧,٠٣٢	بنوك خارجية
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٩٣٠,٠٧٢</u>	<b>الاجمالي</b>
٨٩٩,٦٥٧	٣٣,١٢٥	ارصدة بدون عائد
٢٣١,٧٢٨	٨٩٦,٩٤٧	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٩٣٠,٠٧٢</u>	<b>الاجمالي</b>
٩٤٥,٦٨٤	١٩٩,١١٤	ارصدة متداولة
١٨٥,٧٠١	٧٣٠,٩٥٨	ارصدة غير متداولة
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٩٣٠,٠٧٢</u>	<b>الاجمالي</b>

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣٠,٥٠٢,٠٥٧	٤٣,١٩١,٢٧٢	ودائع تحت الطلب
٣٥,٤٠٨,٤٦٢	٤٢,٠٧٩,٨٢٥	ودائع لإجل وباخطار
٣١,٠٠١,١٣٩	٣٦,٧٩٧,٩٨٦	شهادات إيداع وإيداع
٢١,٦٠٣,٦٨٨	٢٦,٥١٨,٤٨٦	ودائع التوفير
٣,٤٥٩,٦١٣	٥,٧٣٢,٨٥٩	ودائع أخرى
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٥٤,٣٢٠,٤٢٨</u>	<b>الاجمالي</b>
٦١,٩٣٤,٣٣٩	٨١,٩٨٧,٨٩٩	ودائع مؤسسات
٦٠,٠٤٠,٦٢٠	٧٢,٣٣٢,٥٢٩	ودائع افراد
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٥٤,٣٢٠,٤٢٨</u>	<b>الاجمالي</b>
٣٣,٩٦١,٦٧٠	٢٧,٢٥٤,١٣١	ارصدة بدون عائد
٨٨,٠١٣,٢٨٩	١٢٧,٠٦٦,٢٩٧	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٥٤,٣٢٠,٤٢٨</u>	<b>الاجمالي</b>
٨٨,٣٠٠,٠٩١	١١٤,٩٩٣,٦٣٩	ارصدة متداولة
٣٣,٦٧٤,٨٦٨	٣٩,٣٢٦,٧٨٩	ارصدة غير متداولة
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٥٤,٣٢٠,٤٢٨</u>	<b>الاجمالي</b>

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري			
-	٣,٨٨٩	١,١١١	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
١,٦٩٠	٩٩٠	٧٩٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع الإلتزام البنيني
١٠٥,٠٧٥	٥٦,٦٢٥	٤٣,٩٧٥	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
١٣٦,١١٣	١٠٦,٩٥٢	٣١,١٤٥	٢٠٢٠/٠١/٠٤	% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<u>٢٤٢,٨٧٨</u>	<u>١٦٨,٤٥٦</u>	<u>٧٧,٠٢١</u>			<b>اجمالي قروض طويلة الأجل</b>

٣٠ . التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٧٨١,٤١٨	٦٢٩,٢٦٠	عوائد مستحقة
٤٥٦,٥٤٨	٥١٥,٧١٦	مصرفات مستحقة
٨٥٩,٤٢٧	١,١٧١,١٢٦	دائنون
٤٤٤,٢٧٣	٢٩٣,٣٥٠	أرصده دائننه متنوعه
<b>٢,٥٤١,٦٦٦</b>	<b>٢,٦٠٩,٤٥٢</b>	<b>اجمالي التزامات اخرى</b>

٣١ . مخصصات اخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٢٢,١٤٥	٢٢,٧٠١	٢٢,١٤٥	٤,٥٨٩	-	(٣٣)	-	٢٦,٧٠١	مخصص مطالبات ضرائب
٤٠,٤٣٥	٤٠,٨٧٠	٤٠,٤٣٥	٤٤٨	٥٣	(٦٦)	-	٤٠,٨٧٠	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٦٢٠,٥٤٧	٧٤٤,٩٩٤	٦٢٠,٥٤٧	١٠٥,٥٨٢	١٨,٨٥٧	٨	-	٧٤٤,٩٩٤	مخصص التزامات عرضية
١٦,١٨٥	١٩,٢٢٧	١٦,١٨٥	٧,٥٣٩	٩٤	(٤,٥٩١)	-	١٩,٢٢٧	*مخصص مطالبات اخرى
<b>٧٣٠,٣١٢</b>	<b>٨٦٢,٧٩٢</b>	<b>٧٣٠,٣١٢</b>	<b>١١٨,١٥٨</b>	<b>١٩,٠٠٤</b>	<b>(٤,٦٨٢)</b>	<b>-</b>	<b>٨٦٢,٧٩٢</b>	<b>الاجمالي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام	
١٤,٠٤٥	٢٢,١٤٥	١٤,٠٤٥	٨,٢١٠	-	(١١٠)	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٢٩,٠٤٨	٤٠,٤٣٥	٢٩,٠٤٨	١٣,١٤٣	١٨	(١,٣١٨)	(٤٥٦)	٤٠,٤٣٥	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٣٦٢,٧٢١	٦٢٠,٥٤٧	٣٦٢,٧٢١	٢٦١,٦٨٩	(٣,٨٦٣)	-	-	٦٢٠,٥٤٧	مخصص التزامات عرضية
١٧,٨٨٥	١٦,١٨٥	١٧,٨٨٥	٣,٦٨٢	(١٢)	(٥,٣٧٠)	-	١٦,١٨٥	مخصص مطالبات أخرى
<b>٤٥٤,٦٩٩</b>	<b>٧٣٠,٣١٢</b>	<b>٤٥٤,٦٩٩</b>	<b>٢٨٦,٧٢٤</b>	<b>(٣,٨٥٧)</b>	<b>(٦,٧٩٨)</b>	<b>(٤٥٦)</b>	<b>٧٣٠,٣١٢</b>	<b>الاجمالي</b>

\* تم تكوين مخصص بمبلغ ٧,٥٣٩ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مقابل ٣,٦٨٢ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٣٢ . حق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .

يبلغ رأس المال المدفوع ٩٠,١٧٦,٤٨٢ الف جنيه مقسمة على ٩١٧,٦٤٨ الف سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم بناء على :-

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني سهمين تمويلا من الاحتياطي العام .

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة

رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- تثبتت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال

### ٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الاصول الثابتة (الاهلاك)
(٢٨,٤٥٦)	(١٧,٤٨٩)	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٧,٩٧٠	١٤,٢٦٠	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
٨٢,٨٨٨	٨٤,٠٦١	نظام إثابة العاملين
٤٩,٣٣٥	٥٦,٤٩٥	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
-	٨٠,٦١٦	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
-	١,٢٠١	فروق تقييم عقود صرف اجله
-	(٩,٢٦١)	<b>الإجمالي</b>
<b>١٢١,٧٣٧</b>	<b>٢٠٩,٨٨٣</b>	

### ٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح. تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الأتي :

عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢٣,٩١٨	٢١,٨٧٢	قائمة في بداية الفترة
٧,٠٣٨	٦,٦١٧	ممنوحة أثناء الفترة
(١,١٥٤)	-	سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٧,٩٣٠)	(٩,٤٧٥)	تم ممارستها أثناء الفترة
<b>٢١,٨٧٢</b>	<b>١٩,٠١٤</b>	قائمة في نهاية الفترة

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في اخر السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة*	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٦٣٦	١٦,٨٤	١٠,٠٠٠	٢٠١٦
٦,٧٦١	٢٢,٨٤	١٠,٠٠٠	٢٠١٧
٦,٦١٧	٣٩,٠٩	١٠,٠٠٠	٢٠١٨
<b>١٩,٠١٤</b>			<b>الإجمالي</b>

وقد استخدم نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار الثامن	الإصدار التاسع	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٢,٥٨	٤٩,١٩	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٢%	١٣,٤%	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
٣,٠٧%	٢,٠٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٥%	٣١%	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

٣٥ الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	احتياطي قانوني
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	احتياطي عام
١,٨٥٠,٤٩٦	٣,٨١٢,٤٩٤	أرباح ( خسائر ) مرحله
(١٥٥,١٦٠)	(٥٩,٨٦٦)	احتياطي خاص
٢٨,١٠٨	٣٠,٢١٤	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٩٣,٢٣٧)	(١,٧٩٣,٨٣٦)	احتياطي مخاطر بنكية
١,٩٩١	٢,٥١٣	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة
١,٧٥٣,٢٨٢	٢,٧٩٤,٨٧٤	

٣٥.١ احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول الفترة
١,٩٩١	١,٩٩١	محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية
-	٥٢٢	الرصيد في اخر الفترة
١,٩٩١	٢,٥١٣	

٣٥.٢ احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول الفترة
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤	محول من ارباح العام السابق
١٣٠,٧١٩	١٨٢,٢٧١	الرصيد في اخر الفترة
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	

٣٥.٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة
(٧٢٠,٤٨٠)	(٥٩٣,٢٣٧)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
١٢٧,٢٤٣	(١,٢٠٠,٥٩٩)	الرصيد في اخر الفترة
(٥٩٣,٢٣٧)	(١,٧٩٣,٨٣٦)	

٣٥.٤ خسائر مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة
(٥٤٦,٥٣١)	(١٥٥,١٦٠)	توزيعات السنة المالية السابقة
-	-	التغير في نسبة المساهمة
٩	١,٣٦٨	محول الي الخسائر المرحله
٣٩١,٣٦٢	٩٣,٩٢٦	الرصيد في اخر الفترة
(١٥٥,١٦٠)	(٥٩,٨٦٦)	

٣٦ نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٢٣٠,٦٥٧	أرصده لدي البنوك
٩,٥٢١,٩٩٩	١٥,٨٨٢,٧٠٤	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٢٨,٥٤٤,٥٢٢	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(٧,٠٣٢,٣٥٢)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٠٠٧,٤٦٣)	(١٠,٦٩٦,٩٦٧)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢,١١٠,١٨٥)	(١٩,٧٧٤,٧٦٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها
١٥,٠٦٢,٩٠١	١٦,١٥٣,٨٠٢	

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧،١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧،٢ ارتباطات رأسمالية

٣٧،٢،١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٧,٤٥٦ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٨٩,٥٠٠	٦٢,٠٤٣	٢٧,٤٥٦

٣٧،٢،٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٧٢,٧٠٨ الف جنيه مصري .

٣٧،٣ ضمانات وتسهيلات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	خطابات ضمان
٢٨,٥٨٢,٠٣٧	٢٣,٢٦٢,٦١٧	الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )
١,٦٤٧,٣٠٦	١,٢٨٩,٨٣٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٤٠,٢٩٧	٧٥٧,٥٠٩	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٣٠,٦٦٩,٦٤٠	٢٥,٣٠٩,٩٦٠	

٣٧،٤ ارتباطات عن قروض

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ارتباطات عن قروض
٢١,٨٤٧,٥٤٣	١٨,٠٦١,٣٤٤	

٣٨ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ عدد ٢٠,٢٣٥,٨٤٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,٠٢٤,٩٦٥ الف جنيه مصري بواقع ٢٤٨,٣٢ جنيه مصري لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤٩,٢٥٦ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ عدد ١,١٥٦,٤١٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٨,٦٨٦ الف جنيه مصري بواقع ٧٦,٦٩ جنيه مصري لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٩٣٥ الف جنيه مصري.

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ عدد ٧٦٤,٠٤٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٤,٦٨٠ الف جنيه مصري بواقع ٤٥,٣٩ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٢٦٥ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ عدد ١٥٥,٦٧١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٠٩٤ الف جنيه مصري بواقع ١٤٨,٣٥ جنيه مصري لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٤١٨ الف جنيه مصري.

#### صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اى اسس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ عدد ١,١٥٨,٩٨٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٨١,٧٧٦ الف جنيه مصرى بواقع ١٥٦,٨٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٢١٩ الف جنيه مصرى.

#### صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اى اسس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ عدد ٦١٢,٦١٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٥,٦٤٤ الف جنيه مصرى بواقع ٩٠,٨٣ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٧,٤٩١ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٢٢٢ الف جنيه مصرى.

#### ٣٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

#### ٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
٩٥٤,٣٦١	قروض و تسهيلات
٣٣٦,٩٩٩	ودائع
١٦٧,٦٣٤	الالتزامات العرضية

#### ٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٠,٤٠٣	٢٧٦	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٢٩٧	٢٠,٣٧٦	كوربليز
٢,٨٧٠	٥,١٠٣	التجارى الدولى للتأمين
٤,٠٧٨	٧,٣٣٦	التجارى الدولى للمسرة
٥٢٧	٨	ديناميك
١١٤	١٠,١٣٧	ايجيبت فاكترز
٧	٤١٥	سى اى اسيس مانجمنت
٤٥١	٤٢,٨٠١	شركة سي اى كابتال القابضه
-	٣٦٢	شركة هيكله للإستثمار

#### ٤٠ مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(١٤١,١٢٤)	٩,٣١٠	جنيه مصري
٦٣,٣٩١	٥,٥٣٩	دولار أمريكي
(٢٧٩)	٩٢	جنيه استرليني
٢٠	٧٠	الين الياباني
(٤٤٢)	٦٧	فرنك سويسري
٢,٣٤٨	(١٤,٦٢٣)	اليورو

#### ٤١ الموقف الضريبي

##### ضريبة شركات الاموال

تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .  
تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.  
تم فحص و سداد و تسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .  
تم فحص و سداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٢ .

##### ضريبة كسب العمل

تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى نهاية ٢٠١٢ .  
جارى فحص ضريبة كسب العمل عن عام ٢٠١٣ .

##### ضريبة الدمغة

تم فحص و سداد الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.  
تم فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠٠٧ طبقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية.  
تم فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ٢٠٠٨ - ٢٠١٠ طبقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ و تم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية .  
جارى فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠١١ حتى الربع الاول من عام ٢٠١٣ .



