

القوائم المالية
المستقلة



September- 2015
www.cibeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة 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 ، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

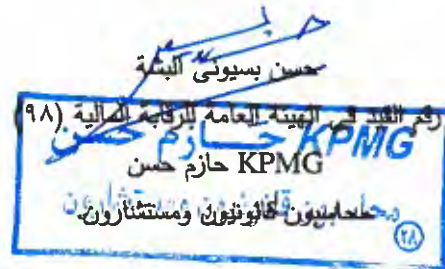
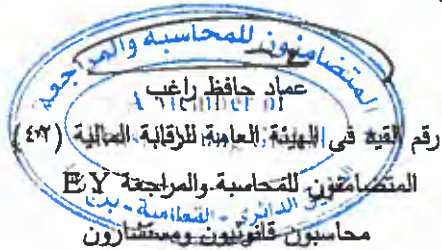
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك التجاري الدولي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.

مراقبا الحسابات



القاهرة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٢٣٠,٦٥٧	١٥	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٩,٢٧٩,٨٩٦	١٥,٦٩٠,٤٢٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٢٨,٥٤٢,٤٩٧	١٧	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٣,٧٢٧,٥٧١	٦,٣٥٣,٧٧٩	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٨,٠٩١	٤٤,٩٤٦	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٧,٧١١,٨٤٢	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٢,١٨٨	٧٧,٧٧٣	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٧,٦٨٨,٤١٠	٤٣,٣١٣,٤٥٧	٢٢	- متاحه للبيع
٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦٢,٥٧٩	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦٤,٦٨٦	٥٦٤,٦٨٦	٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٨٨٤,٠٩٤	-	٢٤	استثمارات عقارية
٣,٧٤٥,٣٦٢	٤,١١٤,١٣٩	٢٥	أصول أخرى
١٢٢,١١٠	٢٠٧,٧٩٧	٣٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩٨٢,٢٩٦	١,٠٠٠,٦٦٠	٣٦	أصول ثابتة
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٧٦,١١٥,٢٣٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,١٣١,٣٨٥	٩٣٠,٠٧٢	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٥٤,٣٧٨,٨٨٦	٢٨	ودائع العملاء
١٣٧,١٧٥	٥٦,٣٦٢	٢٩	مشتقات مالية
١,٨١٤,٦٠٩	١,٤٣٠,٠٨٨	٣٠	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٥٤١,٩٦٥	٢,٥٢٠,٢٣٣	٣١	التزامات أخرى
٢٤٢,٨٧٨	١٦٨,٤٥٦	٣٢	قروض طويلة الأجل
٧١٨,٣٥٦	٨٤٦,٢٨٠	٣٣	مخصصات أخرى
١٢٨,٨٣١,٣٠١	١٦٠,٣٣٠,٣٧٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٩,٠٨١,٧٣٤	٩,١٧٦,٤٨٢	٣٤	رأس المال المصدر و المدفوع
١,٩٠٨,٥٩٤	٢,٨٥٤,٨٩٢	٣٥	الاحتياطيات
١٧٧,٧٦٦	٢٤٢,٥٨٠		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,١٦٨,٠٩٤	١٢,٢٧٣,٩٥٤		إجمالي حقوق الملكية
٣,٦٤٧,٥٣٠	٣,٥١٠,٩٠٥		صافي أرباح الفترة / العام
١٤,٨١٥,٦٢٤	١٥,٧٨٤,٨٥٩		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٧٦,١١٥,٢٣٦		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الايضاحات
٨,١٩٩,١٤٨ (٣,٨٢٦,٣٣٣) ٤,٣٧٢,٨١٥	٢,٩٣٠,٤١٤ (١,٣٦٣,٤٢٢) ١,٥٦٦,٩٩٢	١٠,٧٣٩,٣٨٥ (٤,٨٣١,٩٧٩) ٥,٩٠٧,٤٠٦	٣,٨٢١,٩٧٦ (١,٧٢٢,٩٤٠) ٢,٠٩٩,٠٣٦	٦ عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١,١٧٩,٤٣٩ (١٢٧,٣٧١) ١,٠٥٢,٠٦٨	٤١٥,٤٦١ (٤٧,١٣٨) ٣٦٨,٣٢٣	١,٣٨٣,٠٥٢ (١٩٩,٥٨٩) ١,١٨٣,٤٦٣	٤٥٨,٧٥٠ (٧٧,٣٠٣) ٣٨١,٤٤٧	٧ إيرادات الأتعاب و العمولات مصروفات الأتعاب و العمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٨,٣٥٨ ٥٧٣,٩٥٢ ٧٣,٨٦٦ (١,١٩٤,٠٥٤) (٤٨٤,٤٦٣) (٤٦٦,٥٣٤) ٣,٩٥٦,٠٠٨	٢ ١٧٤,٣١٣ ٦٤,٤٨٧ (٤٣٦,١٦٧) (١٩١,٥٥٤) (١٠٧,٣٧٤) ١,٤٣٩,٠٢٢	٣٣,٧٦٩ ٤٣٩,٧٢٥ ١٥٨,٣٣٧ (١,٤١٢,٥٧٤) (٣٣٤,٥٤٠) (١,١٢٠,٢٨٠) ٤,٨٥٥,٣٠٦	١٩,٤٠٢ ٢٤٩,٢٨٤ (٨٧) (٤٦٠,١٨٨) (١٩٠,٠٨٤) (٤٧١,٨٣٨) ١,٦٢٦,٩٧٢	٨ توزيعات ارباح ٩ صافي دخل المتاجرة ٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه ١٠ مصروفات ادارية ١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٣٧,٥٠٥) ٤٣٨ ٢,٦١٨,٩٤١	(٤٩٣,٧٢٠) ١٠,٦٣٦ ٩٥٥,٩٣٨	(١,٤٣٠,٠٨٨) ٨٥,٦٨٧ ٣,٥١٠,٩٠٥	(٢٩٩,٤١٤) (١٥,٤٠٠) ١,٣١٢,١٥٨	١٣ مصروفات ضرائب الدخل ٣٣ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة صافي أرباح الفترة
٢,٥٣ ٢,٤٨	٠,٩٢ ٠,٩١	٣,٣٩ ٣,٣٣	١,٢٧ ١,٢٤	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي المخفض


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٤,٨٥٥,٣٠٦	٣,٩٥٦,٠٠٨
١٦٣,٧٢٨	١٥٧,٩١٣
١,١٢٠,٢٨٠	٤٦٦,٥٣٤
١١٣,٥٦٩	١١٤,٥٢٨
٣٥٢,١٧٧	(٣٤,٣٥٦)
(٩٦,٦٣٩)	(٣٨,١٧٦)
(٢٨,٠٨٣)	١,٤٩٣
(٤,٦٤٩)	(٥,٧٣٣)
١٩,٠٠٤	(٩٥١)
(١,١٢٧)	(٦٨٩)
(١٦١,٨٩٧)	(٧٤,٩٤٧)
١٢٧,٨٢٧	٨١,٩٤٥
-	(١)
٦,٤٥٩,٤٩٦	٤,٦٢٣,٥٦٨
(٧,٣٢٩,٣١٢)	(٥,٣١٦,٦٨٠)
٢,٣٣٥,٤٢٣	(٣,٠٨٥,٨٨٨)
(٢,٩٧٨,٣٨٥)	(١,٢١٤,٢٦٦)
(١٠٦,٣٩٨)	٢٨,٣٨١
(٩,٤٧٩,١٦٠)	(٤,٩٣٢,٢١٠)
(٣١٥,٧٩٤)	(٥٥٩,٢١٣)
(٢٠١,٣١٣)	٢٠٤,٣٥٧
٣٢,١٣٣,٩٥٣	١٩,٠٠٤,٧٣٧
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,١٧٩,٧٠٩)
(٢١,٧٣٢)	٨٨٧,٢٢٣
١٨,٦٨٢,١٦٩	٨,٤٦٠,٣٠٠
-	(٧,١٧٨)
(٢٣٣,٩٤٨)	(١٩٣,٧١١)
٣,٩١٧,٧١٥	٢,٤٧٣
(٤,٠١٩,٥٤٨)	(٤,٨٠٤,٩٥١)
(٢١,٢٣٧,٦٧٤)	(٦,٨٥١,٢٣٥)
٤,٦٩٨,٦٤٧	٤,٩٧٠,٨٥٣
٨٨٤,٠٩٤	٥,٦٤٠
(١٥,٩٩٠,٧١٤)	(٦,٨٧٨,١٠٩)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٩٨,٧٢٥	(٧٤,٤٢٢)	الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(١,٢٥٣,٣٣٨)	(١,٥٦٣,٦٤٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٧٩,٢٩٩	٩٤,٧٤٨	زيادة رأس المال
<u>(١,٠٧٥,٣١٤)</u>	<u>(١,٥٤٣,٣٢٠)</u>	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
٥٠٦,٨٧٧	١,١٤٨,١٣٥	صافى (النقص) الزيادة في النقدية ومافى حكمها خلال الفترة
١١,٨٦٢,٠٤٢	١٤,٨١١,٣٦٠	رصيد النقدية ومافى حكمها في أول الفترة
<u>١٢,٣٦٨,٩١٩</u>	<u>١٥,٩٥٩,٤٩٥</u>	رصيد النقدية ومافى حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلي :
٦,٦١١,٥٦٨	٩,٢٣٠,٦٥٧	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٠٦١,٥٦٢	١٥,٦٩٠,٤٢٤	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٥٨١,٠٣٩	٢٨,٥٤٢,٤٩٧	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٤,٥٠٨,٢١٦)	(٧,٠٣٢,٣٥٢)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩,٠٧٨,٤٠٨)	(١٠,٦٩٦,٩٦٨)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٠,٢٩٨,٦٢٦)	(١٩,٧٧٤,٧٦٣)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٢,٣٦٨,٩١٩</u>	<u>١٥,٩٥٩,٤٩٥</u>	إجمالي النقدية ومافى حكمها

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

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العائدة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١٢,١٥,٠٤٥	١٩٠,٢٦١	٢,٧١٦,٨٥٢	١,٩٩١	(٧٢٠,٤٦٨)	٢٧,٣٦٧	٤٠٦,٢٤٢	٤٩٠,٣٦٥	٩,٠٠٢,٤٢٥	الرصيد في أول الفترة
٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	زيادة رأس المال
-	(١١٢,٣٥٢)	(١,٤٦٣,٥١٤)	-	-	٧٤١	١,٤٤٤,٤٠٦	١٣٠,٧١٩	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,٦١٨,٩٤١	-	٢,٦١٨,٩٤١	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١٩١,٧٥٢	-	-	-	١٩١,٧٥٢	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العائدة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٨١,٩٤٥	٨١,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣,٨٣٣,٦٤٤	١٥٩,٨٥٤	٢,٦١٨,٩٤١	١,٩٩١	(٥٢٨,٧١٦)	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٦٤٨	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٣٤	الرصيد في آخر الفترة

بآلاف جنيه مصري

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

الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي القيمة			احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
			احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع				
١٤,٨١٥,٦٢٤	١٧٧,٧٦٦	٣,٦٤٧,٥٣٠	١,٩٩١	(٥٩٣,٢٣٧)	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٦٤٨	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٢٤	الرصيد في أول الفترة
-	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	محول (من) إلى احتياطي مخاطر بنكية
٩٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,٧٤٨	زيادة رأس المال
-	(٦٣,٠١٣)	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	١,٩٦١,٩٩٨	١٨٢,٢٧١	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٣,٥١٠,٩٠٥	-	٣,٥١٠,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(١,٢٠٠,٥٩٩)	-	-	-	(١,٢٠٠,٥٩٩)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٢٧,٨٢٧	١٢٧,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٥,٧٨٤,٨٥٩	٢٤٢,٥٨٠	٣,٥١٠,٩٠٥	٢,٥١٣	(١,٧٩٣,٨٣٦)	٣٠,٢١٤	٣,٨١٢,٦٤٦	٨٠٣,٣٥٥	٩,١٧٦,٤٨٢	الرصيد في آخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الأضعمال.

ونقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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 سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات بقبليها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعززي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (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 ويخصم 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 وتثبت 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 والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

□ صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

□ إيرادات (مصرفوات) 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 (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير 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 مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- ☐ قروض ومديونيات.
- ☐ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ☐ استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية المبوبة 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 ، فيتم 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 ينيو البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- ☐ الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- ☐ الأصول التي لن يستطيع 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. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقد 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 إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة 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 المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعن 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 المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحفوظ 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 ويتم إعادة التحويل بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التحويل ، 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 تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحفوظ 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 فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

□ في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير 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 نية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزنة 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 مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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 إما 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 للبند 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 للبند 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 المبوبة 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة 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 المبوبة 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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 لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أدون الخزائنة 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 اضمحلال 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 أي مما يلي :

- ☐ صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- ☐ مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- ☐ توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- ☐ تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض 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 أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، 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 اضمحلال 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 للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال 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 اضمحلال 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 اضمحلال 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 يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات 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 ترحيل 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 اضمحلال 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 آلت 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 اضمحلال . 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
تحسينات عقارات مستأجرة	□	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	□	٥ سنوات
آلات كتابية 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 الاضمحلال 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.

وتمثل 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 (مصرفات) 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 الاضمحلال 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 لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

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 المتوقعة 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 استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة 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 لائحة 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 مصروفات على فترة الاستحقاق بالرجموع إلى 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 إلى 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 إلى 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 الانقفاً 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 تقر 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 تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى 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 التغيرات 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 إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة 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 إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

مدلول التصنيف

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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 وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣.١.٢. 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 إلى 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 يوميا .

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 إلى 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 وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢. المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصرية 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 كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول 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 المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقع المستخدمة في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
(%)	(%)	(%)	(%)
٨٣,٩١	٢٩,٧٩	٨٦,٦٩	٣٣,٩١
٨,١٨	١٠,٠١	٦,٧٠	١١,٢٤
٣,٥	١٦,٦١	١,٩٥	٥,٥٣
٤,٤١	٤٣,٥٩	٤,٦٦	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 المقترض أو المدين .
- ☐ مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- ☐ توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- ☐ تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- ☐ قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقترض 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٣٠,٤٦١,٦٢٧	٢٨,٥٤٢,٤٩٧
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
٧,١٩٢,٧٢٨	١٠,٣٢٩,٣٨٥
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
٥٦٤,٦٨٦	٥٦٤,٦٨٦
١٢٠,١٩٤,٨٠١	١٤٤,٧٢٥,٠٠٩
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 الخزانة 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 تابعة و 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 ٣٩,٩٦٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩,٩٣٪.

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 :

- ٩٢,٠٨٪ 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 منفرد 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.

٣٠١٠٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٦,٧٦٨,٠١٦	٣٤,٣٧٧	٤٨,٧١١,٥٥٢	١٠٧,٦١٧
٣,٥٠١,١٦٦	-	٢,٣٩٧,٩٩٨	-
٢,٧٦٤,٣٨٠	٢٠,٧٧٥	٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٥,٠٥٦
٦٣,٠٣٣,٥٦٢	٥٥,١٥٢	٥٣,٥٨٦,١٩٤	١٣٢,٦٧٣
٤,٣٢٠,٤٥٦	١٠,٢٠٦	٣,٤٤١,٧٥٧	١٤,٥٨٢
٤,٤٢٦	-	٥,٥٦٨	-
٩٩٦,٨٣٨	-	٨٥٩,٠٥٢	-
٥٧,٧١١,٨٤٢	٤٤,٩٤٦	٤٩,٢٧٩,٨١٧	١١٨,٠٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٨,٧١١,٥٥٢	١٠٧,٦١٧	٤٨,٧١١,٥٥٢	١٠٧,٦١٧
٢,٣٩٧,٩٩٨	-	٢,٣٩٧,٩٩٨	-
٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٥,٠٥٦	٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٥,٠٥٦
٥٣,٥٨٦,١٩٤	١٣٢,٦٧٣	٥٣,٥٨٦,١٩٤	١٣٢,٦٧٣
٣,٤٤١,٧٥٧	١٤,٥٨٢	٣,٤٤١,٧٥٧	١٤,٥٨٢
٥,٥٦٨	-	٥,٥٦٨	-
٨٥٩,٠٥٢	-	٨٥٩,٠٥٢	-
٤٩,٢٧٩,٨١٧	١١٨,٠٩١	٤٩,٢٧٩,٨١٧	١١٨,٠٩١

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
متأخرات ليست محل اضمحلال
محل اضمحلال
الإجمالي
يخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه
العوائد المخبئه
الصادفي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤,٣٣٠,٦٦٢ ألف جنيه مصري .
تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٧,٤٤٤% .

وتنقل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .
القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال) :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أفراد	مؤسسات	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك						
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	التسهيلات للعملاء	التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٣٧٣,٨٤٢	١,٢٠٨,٩١٥	٧,٠٣٠,٢٩٧	٢٩٣,١٧١	٩,٠٦٦,٤٥٤	٢١,٤٦١,٤٩١	١١,٠٥٤,٥٢٧	١٢٠,٨٤١	٥١,٦٠٩,٥٣٨	٣٣,٥٥٩
المتابعة العادية	٦٤,٦٣٨	٢٣,٣٩٥	١٧٤,١٨٠	-	١٤٥,٤٧٢	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	١٩,٠٥٥	٦,٢٥٦	٧٥,٨٧٣	٣,٧٥٣	٢١٥,٦٥٦	٤٥٣,٤٠٦	١١٢,٣٩٠	-	٨٨٦,٣٨٩	١٠,٩٥٩
الإجمالي	١,٤٨٠,٤٦٢	١,٢٤٦,٧١٤	٧,٣٤٤,٧٨٦	٢٩٦,٩٢٤	٩,٧٢٠,٠٥٢	٢٥,٥٨٨,٢٢٠	١٢,٩١٥,٠٥٧	١٢٠,٨٤١	٥٨,٧١٣,١٠٦	٤٤,٩٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أفراد	مؤسسات
التقييم	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
جيدة	١,٣٨١,٠٩٥	٦,١٦٧,٧٩٨
المتابعة العادية	٣٠,٤٠٤	٣١٣,١٩٧
المتابعة الخاصة	٥,٠٦٢	٤٧,٨٤٧
غير منتظمة	١١,١٠٦	١٧٢,١٢٣
الإجمالي	١,٤٢٧,٦٦٧	٦,٧٠٠,٩٦٥
	١,٠٠٢,٥٨٠	٢٢,٨٣٥,٩٥٧
	١,٠٠٢,٥٨٠	٢٢,٨٣٥,٩٥٧
	٣١٦,٨٤٤	١٢,٠٠٠,٩٤٤
	٣١٥,٣٦٢	١١,٠٧٠,٥٣٢
	٥,٤٨٨,٢٨٦	٤٧٩,٩٢٤
	٩٧٧,١٦٥	٣٧٦,٦٥٣
	١٧,١٢٨	٧٣,٨٣٥
	١٧,٨٦٨	١٩٤,٠١٣
	٣١,٤٤١	١٧,٥٦٦
	٥٠,٣٠٦	-
	١,٤٨٢	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

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 ، بناءً على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	١٩٢,٤٦٦	١٩٢,٤٦٦
AA- إلى AA+	-	-	٢٦١,٧٢٠	٢٦١,٧٢٠
A- إلى A+	-	-	٧٩٥,٥٩٧	٧٩٥,٥٩٧
أقل من A-	-	-	١,١٦٠,١٩٨	١,١٦٠,١٩٨
غير مصنفة	٢٨,٥٤٢,٤٩٧	٦,٠١٤,١١٥	٤٩,٣٥٩,١٦٩	٨٣,٩١٥,٧٨١
الإجمالي	٢٨,٥٤٢,٤٩٧	٦,٠١٤,١١٥	٥١,٧٦٩,١٥٠	٨٦,٣٢٥,٧٦٢

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٨,٥٤٢,٤٩٧	-	-	٢٨,٥٤٢,٤٩٧
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	٨,٨٠٠,١٣٤	١,٤٢١,٧٤٠	١٠٧,٥١١	١٠,٣٢٩,٣٨٥
- 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 المضمومة	(٤,٤٢٦)	-	-	(٤,٤٢٦)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٣٢٠,٤٥٦)	-	-	(٤,٣٢٠,٤٥٦)
العوائد المجنبه	(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 تابعة و شقيقة	٥٦٤,٦٨٦	-	-	٥٦٤,٦٨٦
الإجمالي	١٣٠,٤٦١,٢٨٢	١٢,٨٥٥,٦٤٩	١,٤٠٨,٠٧٨	١٤٤,٧٢٥,٠٠٩

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوئه عملاء البنك :

بإلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	قطاع تجارة التجزئة	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسست مالية
٢٨,٥٤٢,٤٩٧	-	-	٢٨,٥٤٢,٤٩٧	-	-	-	-	-	-
٦,٠١٤,١١٥	-	-	٦,٠١٤,١١٥	-	-	-	-	-	-
٥٥,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,١٥٢	٥٥,١٥٢
(١٠,٢٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٢٠٦)	(١٠,٢٠٦)
١,٤٩٣,٦٥٩	١,٤٩٣,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٥٨,٧٠٠	١,٢٥٨,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٤٥٨,٩٨٣	٧,٤٥٨,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٧,٣٥٨	٣٠٧,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٨٨	٢٠,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٣٢٩,٣٨٥	-	٣,٥٤٨,٨٦١	٩٧٦,١١٣	٨١٤,٨٥٢	٧٨٢,١٥٧	٤٠,١٦٧,١٧٠	٤٠,٢٣٢	-	-
٢٧,٩٧٢,٥٢١	-	٩,٨٥٢,١٢١	٢,٦٢٢,٠٦٨	٤٨٢,٧٠٧	٤٦٣,٢٨٩	١٣,٤٩٩,٤٦٨	١٣,٥٢٠,٨٦٨	-	-
١٤,٠٦٩,١٥٤	-	١,١٤٥,٧٨٠	٥,٥٧٢,٨٥٨	-	٤٨٩,٥٥٧	٦,٨٦٠,٩٥٩	-	-	-
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	-	-
٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,٦٨٦	-	-
١٤٤,٧٢٥,٠٠٩	١٠,٣٥٠,٥٨٦	١٢,٢٥١,٥٩٦	٩٤,٢٢٤,٢٦١	١,٢٨٧,٠٩١	١,٧٢١,٨٦٤	٢١,٨٨٨,٨٨٢	٣,٠٠٠,٧٢٩	-	-

٣,٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التقلبات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لغرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغرض المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغرض المتاجرة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجارة والشركات .

٣,٢,١. أساليب قياس خطر السوق

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

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 فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحسابية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع 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 جزءاً أساسياً 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 الموافقة عليه بعد من قبل البنك المركزي و ذلك لانه يقوم حالياً بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلته مخاطر السوق وفقاً للأسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (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 (VaR

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

٣,٧,٣. 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 المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من اقتنيها لحظياً. ويخلص الجول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٩,٢٣٠,٦٥٧	٩٠,٥٤٢	٤٥,٥٩٥	١٣٩,٠٩٥	٥٠٧,٧١٦	٨,٤٥٢,٧٠٩
١٥,٦٩٠,٤٢٤	٦٣,٨٢٢	٤٠٠,٧٩٧	٢,١٤٧,٩٨٠	٨,٥٤٥,٧٩٢	٤,٥٣٢,٠٣٣
٢٩,٨٤٠,٤٢٤	-	-	٦٠٥,٨٢٣	٤,٣٦٩,٨٢٦	٢٤,٨٦٤,٧٧٥
٦,٣٥٣,٧٧٩	-	-	-	٧٧,٩١٩	٦,٢٧٥,٨٦٠
٥٥,١٥٢	-	-	-	٥٥,١٥٢	-
٦٣,٠٣٣,٥٦٢	٣٦,٢١٤	٩٣,٢٧١	١,٤٥٢,٦٤٨	٢٥,٠١٩,٨٦٩	٣٦,٤٣١,٥٦٠
٧٧,٧٧٣	-	-	٤	٥٣,١٦٩	٢٤,٦٠٠
٤٣,٣١٣,٤٥٧	-	-	-	٢,١٧٦,٣٥٧	٤١,١٣٧,١٠٠
٩,٢٦٢,٥٧٩	-	-	-	-	٩,٢٦٢,٥٧٩
٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	٥٦٤,٦٨٦
١٧٧,٤٢٢,٤٩٣	١٩٠,٥٧٨	٥٣٩,٦٦٣	٤,٣٤٥,٥٥٠	٤٠,٨٠٠,٨٠٠	١٣١,٥٤٥,٩٠٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
الأصول المالية
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزانة وأوراق حكومية
أصول مالية بغرض المتاجرة
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للملاء
مشتقات مالية
استثمارات مالية:
- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

إجمالي الأصول المالية

٩٣٠,٠٧٢	٢,٩٦٧	٦,٧٣٣	٣,٨٢٧	٨٨١,٧٦٥	٣٤,٧٨٠
١٥٤,٣٧٨,٨٨٦	١٩٨,٢٢٩	٥١٥,١٤١	٥,١٧١,٥٦٠	٣٥,٦٠٦,٥٨٥	١١٢,٨٨٧,٣٧١
٥٦,٣٦٢	-	-	-	٣٣,٣٣٩	٢٣,٠٢٣
١٦٨,٤٥٦	-	-	-	-	١٦٨,٤٥٦
١٥٥,٥٣٣,٧٧٦	٢٠١,١٩٦	٥٢١,٨٧٤	٥,١٧٥,٣٨٧	٣٦,٥٢١,٦٨٩	١١٣,١١٣,٦٣٠
٢١,٨٨٨,٧١٧	(١٠,٦١٨)	١٧,٧٨٩	(٨٢٩,٨٣٧)	٤,٢٧٩,١١١	١٨,٤٣٢,٢٧٢

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية

قروض طويلة الأجل

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣,٧,٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبالية 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 لتغيرات 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 يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

الإجمالي	بدون عائد	سنوات	أكثر من خمس سنوات	سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٩,٣٣٠,٦٥٧	٩,٣٣٠,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٦٩٠,٤٢٤	٤٣,٤٧٣	-	-	-	١٦٠,٧٤٠	٤,٢٠٨,٢٠٨	١١,٢٧٨,٠٠٣	١١,٢٧٨,٠٠٣
٢٩,٨٤٠,٤٢٤	-	-	-	-	٢٠,٩٥٧,٢٠٤	٨,١٧٨,٠٧٠	٧٠٥,١٥٠	٧٠٥,١٥٠
٦,٣٥٣,٧٧٩	١٨٤,٨٤١	٢,١٥٥,٦٩٦	٣,٨٥٨,٤١٩	٤٥,٢٥٢	-	-	١٥٤,٨٢٣	١٥٤,٨٢٣
٥٥,١٥٢	-	-	٤٥,٢٥٢	-	-	٦٣٩	٩,٢٦١	٩,٢٦١
٦٣,٠٣٣,٥٦٢	-	٧٩٨,٠٤٢	٤,٤٥٠,٠٦٠	٤,٤٥٠,٠٦٠	٥,١٥٧,٨٩٨	١٤,٧٢٤,٨٠٢	٣٧,٨٩٢,٧٦٠	٣٧,٨٩٢,٧٦٠
٨,٠٣٥,٧٠٦	٢٥,٤٢٢	٢٠٠,٩٨٣	٦,١٥٠,٨٠٢	٦,١٥٠,٨٠٢	١,١٥٢,٦٦٦	٩٨,٩٣١	٤٠٦,٩٠٢	٤٠٦,٩٠٢
٤٣,٣١٣,٤٥٧	٧٠,٩٧٤٣	١١,٤٥٥,٧٩١	٢٦,٩٤٥,٣٦٠	٢٦,٩٤٥,٣٦٠	٣,٦١٥,٣٠٤	٣٩٤,١١٢	١٩٣,١٤٧	١٩٣,١٤٧
٩,٣٦٢,٥٧٩	-	٢٣٧,٦٦٦	٩,٠١٩,٦٨٥	٩,٠١٩,٦٨٥	٤,٧٩٨	٤٣٠	-	-
٥٦٤,٦٨٦	٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-
١٨٥,٣٨٠,٤٢٦	١٠,٧٥٨,٨٢٢	١٤,٨٤٨,١٧٨	٥٠,٤٦٩,٥٧٨	٣١,٠٤٨,٦١٠	٢٧,٦١٥,١٩٢	٥٠,٦٤٠,٠٤٦	٥٠,٦٤٠,٠٤٦	٥٠,٦٤٠,٠٤٦

الأصول المالية

تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

الأدوات الخزائنية وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصومة)*

أصول مالية بغرض المتاجرة

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضى لعقود مبادلة العائد)

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضى لعقود مبادلة العائد)

قروض طويلة الأجل

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

*بعد خصافه عمليات شراء منقولة مع الالتزام بأعادة البيع و خصم عمليات بيع فائز خزانة مع الالتزام بأعادة الشراء .

٣,٣ خطر السيولة
خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالمداد للمودعين والوفاء بارتباطات 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 إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند أقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي يمكن تسويقها بسهولة لمعالجة 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 وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل 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 التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية. بالآلاف جنيه مصري

الائتمانات المالية	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
٩٣٠,٠٧٢	-	-	٧٣,٩٠٠	-	-	٨٥٦,١٧٢
١٥٤,٣٧٨,٨٨٦	٢,٥٦٠,٠٠٣	٦٨,٧٩٨,٧٩١	٤٤,٦٠٨,٤٧٠	١٩,٨٨٧,٤٣٩	١٨,٥٢٤,١٨٣	١٨,٥٢٤,١٨٣
١٦٨,٤٥٦	-	٤٠,٧١٨	٤٨,١٢٤	٣٣,٤٤٧	٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧
١٥٥,٤٧٧,٤١٤	٢,٥٦٠,٠٠٣	٦٨,٨٣٩,٥٠٩	٤٤,٧٣٠,٤٩٤	١٩,٩٢٠,٨٨٦	١٩,٤٢٦,٥٢٢	١٩,٤٢٦,٥٢٢
١٧٧,٣٤٤,٧٢٠	٢٣,٨٨٤,٨٢٦	٧٢,٥٣٣,٠٤٢	٣٥,٠٧٥,٧٥١	٢٠,٣٥٠,٠٥١	٢٥,٥٠١,٠٥٠	٢٥,٥٠١,٠٥٠

بالآلاف جنيه مصري

الائتمانات المالية	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
١,١٣١,٣٨٥	-	-	٣٥,٧٠١	-	-	١,٠٩٥,٦٨٤
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٤١,٦٦٦	٤١,٦٥٢,٧٨٢	١٨,٤٤٠,٩٦٣	١٩,٣١٣,٥٩٨	١٩,٣١٣,٥٩٨
٢٤٧,٨٧٨	-	٤١,٥٥٣	١٤٣,٦٧٨	٢١,٠٤٩	٣٦,٥٩٨	٣٦,٥٩٨
١٢٣,٦١٩,١٩٦	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٨٣,٢١٩	٤١,٨٣٢,٦٦١	١٨,٤٦٢,٠١٢	٢٠,٤٤٥,٨٨٠	٢٠,٤٤٥,٨٨٠
١٤٣,٦٥١,٠٥٤	١٣,٥٤٩,٥٨٤	٥٢,٤٠٠,٤٢٩	٣٩,٥٨٩,٧٦٥	١٧,٤٩٥,٤٧٩	٢٠,٦١٥,٧٩٧	٢٠,٦١٥,٧٩٧

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض 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 وأذون الخزينة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات . والبنك 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 :

بالألف 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

إلتزامات مقابل خطابات ضمان
وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري

الإجمالي

بالألف 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

بالألف 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 :

بالألف جنيه مصري

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٥,٦٩٠,٤٢٤	٩,٢٧٩,٨٩٦	١٥,٦٩٠,٤٢٤	٩,٢٧٩,٨٩٦
٥٥,١٥٢	١٣٢,٦٧٣	٥٥,١٥٢	١٣٢,٦٧٣
١٠,٥٣٩,٥٨٨	٨,٥٢٣,٤٨٥	١٠,٥٣٩,٥٨٨	٨,٥٢٣,٤٨٥
٥٢,٤٩٣,٩٧٤	٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٥٢,٤٩٣,٩٧٤	٤٥,٠٦٢,٧٠٩
٩,٢٦٢,٥٧٩	٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦٢,٥٧٩	٩,١٦٠,٧٤٦
٨٨,٠٤١,٧١٧	٧٢,١٥٩,٥٠٩	٨٨,٠٤١,٧١٧	٧٢,١٥٩,٥٠٩
٩٣٠,٠٧٢	١,١٣١,٣٨٥	٩٣٠,٠٧٢	١,١٣١,٣٨٥
١٥٤,٣٧٨,٨٨٦	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٥٤,٣٧٨,٨٨٦	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣
١٦٨,٤٥٦	٢٤٢,٨٧٨	١٦٨,٤٥٦	٢٤٢,٨٧٨
١٥٥,٤٧٧,٤١٤	١٢٣,٦١٩,١٩٦	١٥٥,٤٧٧,٤١٤	١٢٣,٦١٩,١٩٦

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

-محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

اجمالي اصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

اجمالي التزامات مالية

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 ائتماني 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 المتوقعة 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 المتوقعة 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 المحتفظ 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من الممارسة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق للبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة 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 مشابه.

٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك 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 وإيداعات 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 ١٠٠% . 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 والاحتياطي الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية 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 والمحتفظ 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 إلى 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 والمساعد ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

وفقا لمتطلبات بازل ٢

١-نسبه معيار كفاية رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
المعدلة**	
٩,١٧٦,٤٨٢	٩,٠٨١,٧٣٤
٤,٧٤٠,١٦٩	٤,٧٤٠,١٦٩
(٥٩,٨٦٦)	(٦١,٢٣٤)
(١,٩٤٠,١٦٢)	(٦٢٥,٠٨٠)
١١,٩١٦,٦٢٣	١٣,١٣٥,٥٨٩
٤٩	٤٩
١٥,٢٤٧	١٥,٧٦٣
٩٦٩,٦٣٣	٨٧٩,٨٣٦
٩٨٤,٩٢٩	٨٩٥,٦٤٨
١٢,٩٠١,٥٥٢	١٤,٠٣١,٢٣٧
٧٧,٦١٠,٦٥٥	٧٠,٤٢٦,٧٨٨
٤,٢٢٢,٨٧٧	٣,١٧٩,٦٩٢
١٠,٠٦٤,٥٣٤	١٠,٠٦٤,٥٣٤
٩١,٨٩٨,٠٦٦	٨٣,٦٧١,٠١٤
١٤.٠٤%	١٦.٧٧%

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)

أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)

الاحتياطيات

الأرباح (الخسائر) المرحلة

إجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستمر

إجمالي رأس المال الأساسي

الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)

٤٥٪ من الاحتياطي الخاص

٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة

إجمالي رأس المال المساعد

إجمالي رأس المال

الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر

اجمالى خطر الائتمان

اجمالى خطر السوق

اجمالى خطر التشغيل

إجمالي

*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادره فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٣ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ .

٢-نسبة الرافعة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري

١١,٩١٦,٦٢٣
١٧٨,٨٠٦,٤٦١
٢٣,٣٤٠,٨٣٤
٢٠٢,١٤٧,٢٩٥
٥.٩٠%

إجمالي رأس المال الأساسي

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

*النسبة

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادره فى ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى 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 بالتعثر 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 إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التنبؤات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المعقدة 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 الذى 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 التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى 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 ولا يتخذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ 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 الإستثمارات 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 .

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
٥,١٣٨,١١٠	٨٠٧,٧٨٩	١٠٦,٦٤٨	١,٨٢٥,٤٥٥	٧,٨٧٨,٠٠٢
(١,٨١٨,٣٥٤)	(٣٣٥,٤٦١)	(١٥,٩٢٧)	(٨٥٢,٩٥٤)	(٣,٠٢٢,٦٩٦)
٣,٣١٩,٧٥٦	٤٧٢,٣٢٨	٩٠,٧٢١	٩٧٢,٥٠١	٤,٨٥٥,٣٠٦
(٩١٩,٢١٨)	(١٣٠,٧٨٤)	(٢٥,١٢٠)	(٢٦٩,٢٧٩)	(١,٣٤٤,٤٠١)
٢,٤٠٠,٥٣٨	٣٤١,٥٤٤	٦٥,٦٠١	٧٠٣,٢٢٢	٣,٥١٠,٩٠٥
١٦٢,٤٨٤,٧٣٢	١,١٠٨,٨٦٨	٧٦٧,٥٧٦	١١,٧٥٤,٠٦٠	١٧٦,١١٥,٢٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاعي
ربح الفترة قبل الضرائب
ضرائب الدخل
صافي ربح العام
إجمالي الأصول

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
٥,٣٣٨,٤٢٨	٩٢٢,٣٤٢	٣,٠١٧	١,٩٦٧,٢٢٥	٨,٢٣١,٠١٢
(١,٤٢٥,٩٥٥)	(٤٠١,١٠٢)	(١٥,٩١٧)	(٩٦٤,٢٥٤)	(٢,٨٠٧,٢٢٨)
٣,٩١٢,٤٧٣	٥٢١,٢٤٠	(١٢,٩٠٠)	١,٠٠٢,٩٧١	٥,٤٢٣,٧٨٤
(١,٢٨١,٣٠٩)	(١٧٠,٧٠٣)	٤,٢٢٥	(٣٢٨,٤٦٧)	(١,٧٧٦,٢٥٤)
٢,٦٣١,١٦٤	٣٥٠,٥٣٧	(٨,٦٧٥)	٦٧٤,٥٠٤	٣,٦٤٧,٥٣٠
١٣٠,٦٢٢,٠٧٦	١,٠٤٣,٠٣٤	٩٩٧,١١٥	١٠,٩٨٤,٧٠٠	١٤٣,٦٤٦,٩٢٥

بالآلاف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالى
٦,٦٨٩,٧١٧	٨٦٣,٧٥٣	٣٢٤,٥٣٢	٧,٨٧٨,٠٠٢
(٢,٥٢٢,٣٦١)	(٣٥٢,٩٥١)	(١٤٧,٣٨٤)	(٣,٠٢٢,٦٩٦)
٤,١٦٧,٣٥٦	٥١٠,٨٠٢	١٧٧,١٤٨	٤,٨٥٥,٣٠٦
(١,١٥٣,٩١٣)	(١٤١,٤٣٧)	(٤٩,٠٥١)	(١,٣٤٤,٤٠١)
٣,٠١٣,٤٤٣	٣٦٩,٣٦٥	١٢٨,٠٩٧	٣,٥١٠,٩٠٥
١٥٩,٤٩٠,٢١٧	١٣,٨٤٠,٨٧٩	٢,٧٨٤,١٤٠	١٧٦,١١٥,٢٣٦

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
ربح الفترة قبل الضرائب
ضرائب الدخل
صافي ربح الفترة
إجمالي الأصول

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٦,٩٤١,٧٤٩	١,٠٢٧,٥٣٢	٢٦١,٧٣١	٨,٢٣١,٠١٢
(٢,٢٣٦,٥٤٧)	(٤٦٨,٥٠٨)	(١٠٢,١٧٣)	(٢,٨٠٧,٢٢٨)
٤,٧٠٥,٢٠٢	٥٥٩,٠٢٤	١٥٩,٥٥٨	٥,٤٢٣,٧٨٤
(١,٥٤٠,٩٢٣)	(١٨٣,٠٧٧)	(٥٢,٢٥٤)	(١,٧٧٦,٢٥٤)
٣,١٦٤,٢٧٩	٣٧٥,٩٤٧	١٠٧,٣٠٤	٣,٦٤٧,٥٣٠
١٣١,٧٣٤,٧٦١	١٠,٨٣٩,٧٣٥	١,٠٧٢,٤٢٩	١٤٣,٦٤٦,٩٢٥

٦ . صافي الدخل من العائد			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري
١٢٢,٥٧٢	٢٢٦,٣٧٣	٩٦,٥٦٧	١٥٧,٦٢١
١,٣١٦,٦١٢	٣,٧٨٢,٢٥٤	١,٠٨٤,٣٤٣	٢,٩٩٤,٤٤٥
١,٤٣٩,١٨٤	٤,٠٠٨,٦٢٧	١,١٨٠,٩١٠	٣,١٥٢,٠٦٦
٢,٣٦٠,٦٧٨	٦,٦٥٦,٤٥٥	١,٧٢٠,٨٥٤	٤,٩٥٩,٦٠٦
-	٢,٣٣٨	٢,٥٧٨	٣,٧٥٥
٢٢,١١٤	٧١,٩٦٥	٢٦,٠٧٢	٨٣,٧٢١
٣,٨٢١,٩٧٦	١٠,٧٣٩,٣٨٥	٢,٩٣٠,٤١٤	٨,١٩٩,١٤٨
(١٣,٢٩٨)	(٥٨,٦٩٨)	(١٥,١٨١)	(٦١,٨٧٤)
(١,٧٠٦,٦٣٣)	(٤,٧٦٤,٦٨٧)	(١,٣٤٨,٢٤١)	(٣,٧٦٣,٩١٦)
(١,٧١٩,٩٣١)	(٤,٨٢٣,٣٨٥)	(١,٣٦٣,٤٢٢)	(٣,٨٢٥,٧٩٠)
(٣,٠٠٩)	(٧,٧٦٢)	-	-
-	(٨٣٢)	-	(٥٤٣)
(١,٧٢٢,٩٤٠)	(٤,٨٣١,٩٧٩)	(١,٣٦٣,٤٢٢)	(٣,٨٢٦,٣٣٣)
٢,٠٩٩,٠٣٦	٥,٩٠٧,٤٠٦	١,٥٦٦,٩٩٢	٤,٣٧٢,٨١٥
عائد القروض و الإيرادات 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 ودائع و حسابات جارية			
- للبنوك			
- للعملاء			
اقرض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء			
أخرى			
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			
٧ . صافي الدخل من الاعتاب و العمولات			
٢٤١,٥٨١	٧٤٢,٥٦٥	٢٥٣,٢٧٩	٦٩١,٩٧٤
١٦,٥٥٥	٦٠,٤٥٩	١٥,٠٨٠	٤٧,١٦٣
٢٠٠,٦١٤	٥٨٠,٠٢٨	١٤٧,١٠٢	٤٤٠,٣٠٢
٤٥٨,٧٥٠	١,٣٨٣,٠٥٢	٤١٥,٤٦١	١,١٧٩,٤٣٩
(٧٧,٣٠٣)	(١٩٩,٥٨٩)	(٤٧,١٣٨)	(١٢٧,٣٧١)
(٧٧,٣٠٣)	(١٩٩,٥٨٩)	(٤٧,١٣٨)	(١٢٧,٣٧١)
٣٨١,٤٤٧	١,١٨٣,٤٦٣	٣٦٨,٣٢٣	١,٠٥٢,٠٦٨
ايرادات و الاعتاب و العمولات			
الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء			
اعتاب اعمال الامانة و الحفظ			
اعتاب اخرى			
الإجمالي			
مصرفات الاعتاب و العمولات			
اعتاب اخرى مدفوعة			
الإجمالي			
صافي الدخل من الاعتاب و العمولات			
٨ . توزيعات ارباح			
٦١١	٢,٧٦٧	-	-
١٨,٧٩١	٣١,٠٠٢	٢	٢٧,٣٤٦
-	-	-	١,٠١٢
١٩,٤٠٢	٣٣,٧٦٩	٢	٢٨,٣٥٨
اوراق مالية بغرض المتاجرة			
اوراق مالية متاحة للبيع			
شركات تابعة و شقيقة			
الإجمالي			
٩ . صافي دخل المتاجرة			
٥٦,٧١٠	١٣١,٣٣٠	٦٢,٥١٤	١٨١,٧٩٧
-	-	-	١,٥٦٩
٩,١٦٩	٨,٦٠٦	١٣,٩٨٣	٥,٩٨٣
(١,٤٨٢)	(٥,٣٣٧)	(٥٤٩)	(٤٢٩)
٤٣,٥٥٢	٣٢,٥٥٣	(١١,٣٩٨)	(١١,٣٣٧)
١٤١,٣٣٥	٢٧٢,٥٧٣	١٠٩,٧٤٦	٣٩٥,٦٥٢
-	-	١٧	٧١٧
٢٤٩,٢٨٤	٤٣٩,٧٢٥	١٧٤,٣١٣	٥٧٣,٩٥٢
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية			
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات 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	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري
--------------------	---	--	---	--

١. تكلفة العاملين				
- اجور ومرتبات	(٢٢٤,٤٦٣)	(٧٣٨,٣٩٤)	(٢٣٣,٣٣٥)	(٦٤١,٧٤٩)
- تأمينات اجتماعية	(٨,٧٥٦)	(٣٥,٨٤٢)	(٧,٧٨٥)	(٣٣,٣٥٥)
- مزايا أخرى	(٧,٨١٤)	(٢٨,٩١٤)	(٧,٢٩٠)	(٢٩,٤٠٥)
٢. مصروفات ادارية اخرى	(٢١٩,١٥٥)	(٦٠٩,٤٢٤)	(١٨٧,٧٥٧)	(٤٨٩,٥٤٥)
الإجمالي	(٤٦٠,١٨٨)	(١,٤١٢,٥٧٤)	(٤٣٦,١٦٧)	(١,١٩٤,٠٥٤)

١١. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري
----------------------------------	---	--	---	--

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	(٥٤,٦٥٤)	١٣,٧٨٢	(٣,٠٠٥)	(١٠,٧٧١)
أرباح بيع أصول ثابتة	٣٢٩	١,١٢٧	٢٩٧	٦٨٩
رد (عبء) مخصصات اخرى	(٦٩,٤٧٥)	(١١٣,٥٦٩)	(١٦,٣٧٣)	(١١٤,٥٢٨)
أخرى	(٦٦,٢٨٤)	(٢٣٥,٨٨٠)	(١٧٢,٤٧٣)	(٣٥٩,٨٥٣)
إجمالي	(١٩٠,٠٨٤)	(٣٣٤,٥٤٠)	(١٩١,٥٥٤)	(٤٨٤,٤٦٣)

١٢. رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري
--	---	--	---	--

قروض وتسهيلات للعملاء	(٤٧١,٨٣٨)	(١,١٢٠,٢٨٠)	(١٠٧,٣٧٤)	(٤٦٦,٥٣٤)
إجمالي	(٤٧١,٨٣٨)	(١,١٢٠,٢٨٠)	(١٠٧,٣٧٤)	(٤٦٦,٥٣٤)

١٣. تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري
--	---	--	---	--

الربح المحاسبي بعد التسوية	١,٦٢٦,٩٧٢	٤,٨٥٥,٣٠٦	١,٤٣٩,٠٢٢	٣,٩٥٦,٠٠٨
* سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٥ - %٣٠	%٢٥ - %٣٠
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	١٢٣,٩٩٤	١,٠٩٢,٤٤٤	٤٣١,٧٠٨	١,١٨٦,٧٥٢
يضاف / (يخصم)				
مصروفات غير قابله للخصم	١٣٢,٠٣١	١٧٠,٠٣٦	٢٨,٧٠٤	٤٩,١٢٣
اعفاءات ضريبية	١٤,٨٢٩	(٦٧,١٨٠)	(١١,٦١٧)	(٤٢,٥٧٧)
تأثير المخصصات	٤٦,٤٢٦	١٤١,٣٠١	٣٤,٢٨٩	١٤٨,٥٦٧
تأثير الاهلاكات	(٦,٥٣٦)	(٦,٥٣٦)	-	(٤,٧٩٨)
ضريبة قطعية ١٠ % (صافي ارباح راسمالية)	٤,٠٧٠	١٤,٣٣٦	-	-
ضريبة الدخل	٣١٤,٨١٤	١,٣٤٤,٤٠١	٤٨٣,٠٨٤	١,٣٣٧,٠٦٧
سعر الضريبة الفعلي	١٩,٣٥%	٢٧,٦٩%	٣٣,٥٧%	٣٣,٨٠%

* في ضوء القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ تم تعديل سعر الضريبة ليصبح ٢٢,٥ %.

١٤. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري
--	---	--	---	--

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع	١,٣١٢,١٥٨	٣,٥١٠,٩٠٥	٩٥٥,٩٣٨	٢,٦١٨,٩٤١
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(١٩,٦٨٢)	(٥٢,٦٦٤)	(١٤,٣٣٩)	(٣٩,٢٨٤)
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)	(١٣١,٢١٦)	(٣٥١,٠٩١)	(٩٥,٥٩٤)	(٢٦١,٨٩٤)
حصة المساهمين في الارباح	١,١٦١,٢٦٠	٣,١٠٧,١٥٠	٨٤٦,٠٠٥	٢,٣١٧,٧٦٣
عدد الاسهم	٩١٧,٦٤٨	٩١٧,٦٤٨	٩١٧,٦٤٨	٩١٧,٦٤٨
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	١,٢٧	٣,٣٩	٠,٩٢	٢,٥٣
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:	٩٣٣,٠١٢	٩٣٣,١٧٤	٩٣٤,٨١٠	٩٣٤,٢٢٤
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	١,٢٤	٣,٣٣	٠,٩١	٢,٤٨
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة				

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 نسبه الإحتياطي الإلزامي :
٢,١٠٩,٦٦٠	٢,١٩٨,٣٠٥	- حسابات جاريه
٥,٣٩٢,٥٩٦	٧,٠٣٢,٣٥٢	الإجمالي
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٢٣٠,٦٥٧	أرصده بدون عائد
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٢٣٠,٦٥٧	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
٧٧٥,٣٢٠	١,١٢٦,٣٥٨	الإجمالي
٨,٥٠٤,٥٧٦	١٤,٥٦٤,٠٦٦	بنوك مركزية
٩,٢٧٩,٨٩٦	١٥,٦٩٠,٤٢٤	بنوك محلية
٤,٢٩٧,١٩٤	٨,٣٦٦,٥٤٢	بنوك اجنبية
٨٧٠,٢١٥	١,٩٤٢,٤٦٠	الإجمالي
٤,١١٢,٤٨٧	٥,٣٨١,٤٢٢	أرصده بدون عائد
٩,٢٧٩,٨٩٦	١٥,٦٩٠,٤٢٤	أرصده ذات عائد ثابت
٤٢٠,٤٧٧	٤٣,٤٧٣	الإجمالي
٨,٨٥٩,٤١٩	١٥,٦٤٦,٩٥١	أرصده متداولة
٩,٢٧٩,٨٩٦	١٥,٦٩٠,٤٢٤	الإجمالي
٩,٢٧٩,٨٩٦	١٥,٦٩٠,٤٢٤	
٩,٢٧٩,٨٩٦	١٥,٦٩٠,٤٢٤	

١٧ . أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٨,٥٢٩,٨٦٦	٨,٨٨٣,٢٢٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٨,٢٩٣,٦٥٥	٨,٣٦٢,٣٥٣	عوائد لم تستحق بعد
١٥,١٠٧,٣٢٧	١٢,٥٩٤,٨٥١	اجمالي ١
(١,٤٦٩,٢٢١)	(١,٢٩٧,٩٢٧)	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
٣٠,٤٦١,٦٢٧	٢٨,٥٤٢,٤٩٧	اجمالي ٢
٧٧,٧٧٥	-	الصافي
٧٧,٧٧٥	-	
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٢٨,٥٤٢,٤٩٧	

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	الإجمالي
٣,٣٣٥,٢٩٧	٦,٠١٤,١١٥	أدوات حقوق ملكية
١٥٠,٨٠٦	١٥٤,٨٢٣	- وثائق صناديق استثمار
١٥٠,٨٠٦	١٥٤,٨٢٣	الإجمالي
٢٤١,٤٦٨	١٨٤,٨٤١	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٣,٧٢٧,٥٧١	٦,٣٥٣,٧٧٩	اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ببالف جنيه مصري	ببالف 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

٢٠ تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

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

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	افراد
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
٧,١٩٢,٧٢٨	١٠,٣٢٩,٣٨٥	- 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
٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٥٢,٤٩٣,٩٧٤	إجمالي ٢
٥٣,٥٨٦,١٩٤	٦٣,٠٣٣,٥٦٢	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
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٧,٧١١,٨٤٢	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢١,١٩٠,٦١١	٢٥,٧٩٧,٤٥٩	ارصده متداوله
٢٨,٠٨٩,٢٠٦	٣١,٩١٤,٣٨٣	ارصده غير متداوله
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٧,٧١١,٨٤٢	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	إفراك		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
			قروض عقارية	قروض شخصية		
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٣٤)	(١٠,٥٥٠)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(٤٧,٢٥٣)	٤٦	(٢,٠١٢)	(٣٤,٩٤٦)	(٧,٦٩٨)	(٢,٦٤٣)	رصيد المخصص أول الفترة
٨,٦٥٤	-	-	١,٩٠٢	٦,٧٥٢	-	عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٣,٥٦٠)	-	-	-	(٣,٥٥٦)	(٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(١٧٠,٦٥٢)	(٢٠,٨٨٨)	(١٠,٤٣٤)	(١١٤,١٩٧)	(١٣,٩٣٦)	(١٣,١٩٧)	مبالغ مستردة خلال الفترة
						الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
			قروض مشتركة	قروض شخصية		
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٤٧٧,٠٧٣)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٤٩١,٧٦٣)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(١,٠٧٧,٦٣٦)	٢,٧٧٧	(٤٧٧,٠٧٣)	-	(٥٠٥,٣٦٠)	(٩٧,٩٨٠)	رصيد المخصص أول الفترة
٣٥٧,٩٤٨	-	-	-	٣٥٧,٩٤٨	-	عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٣,٠٠٠)	-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(١١٣,٨٥٢)	-	-	(٣٢,٧٩٩)	(٦١,٤٦٣)	(١٩,٥٩٠)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٤,١٤٩,٨٠٤)	(٢,٠٧٣)	(١,١٥٤,٠٩٧)	(١,١٥٤,٠٩٧)	(٢,٣٨٤,٣٠١)	(٦٠٩,٣٣٣)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
						الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	إفراك		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
			قروض عقارية	قروض شخصية		
(١١٧,٢٧٦)	(٣,٢٠٩)	(١٣,٧٨٤)	(٨٢,٦٦١)	(٨,٣٩١)	(٩,٢٣١)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١٢,٧٧٨)	(١٧,٧٢٥)	٥,٣٦٢	١,٥٣٨	(٦٣٥)	(١,٣١٨)	رصيد المخصص أول العام
٧,٢٤٥	-	-	-	٧,٢٤٥	-	عبء (رد) الاضمحلال خلال العام
(٥,٦٨٤)	-	-	(٣٠)	(٥,٦٥٣)	(١)	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٣٤)	(١٠,٥٥٠)	مبالغ مستردة خلال العام
						الرصيد في آخر العام

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
			قروض مشتركة	قروض شخصية		
(٢,٧٢٥,٥٦٤)	(٤,٩٦٧)	(٤٣٣,٠٦٤)	(٢٠٥,٧١٩)	(١,٩٥٣,٣٣١)	(٣٣٤,٢٠٢)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٥٨٢,٩٣١)	١١٧	-	-	(٢٢١,٦١٨)	(١٥٥,٧١١)	رصيد المخصص أول العام
١٩,٩٨٢	-	-	-	١٩,٩٨٢	-	عبء (رد) الاضمحلال خلال العام
(٤,٢٨٥)	-	-	-	(٤,٢٨٥)	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٢٠,٤٦٦)	-	-	(٥,٤٤٢)	(١٣,١٧٤)	(١,٨٥٠)	مبالغ مستردة خلال العام
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(١,١٥٤,٠٩٧)	(١,١٥٤,٠٩٧)	(٢,٣٨٤,٣٠١)	(٤٩١,٧٦٣)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
						الرصيد في آخر العام

٢١ مشتقات مالية
٢١,١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات 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 تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة 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 تعاقدى / افتراضى 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) ، ولا 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 المشتراة 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			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
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
٤٣٤	١,٥٧٥	٢٧٨,٥٠٤	-	٥٤١	١٤,٦٨٧	مشتقات معدلات العائد
٤٣٤	١,٥٧٥		-	٥٤١		- عقود مبادلة عائد
٦٥,٩٥٠	٢٧,٦٨٣		٢٣,٥٧٧	٢٥,٦٩٥		إجمالي ٢
						إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
٢١,١,٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة						
مشتقات معدلات العائد						
٦٣,٤٠٢	-	٦٢١,١٨٩	٢٧,٥٦٤	-	٢٨٦,٠١٤	- تغطية أدوات 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)

٢١.٢ . 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 بالعملات 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 بالعملات 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

استثمارات مالية متاحة للبيع

- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
- ادوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
- غير مدرجة في السوق

الإجمالي

إستثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

الإجمالي

اجمالي استثمارات مالية

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٤٢,٥٣٩,٠٨٤	٢٧,٢٤٩,٨٦١
٢٩,٤٤٦	٨٧,٧٧٠
٧٤٤,٩٢٧	٣٥٠,٧٧٩
٤٣,٣١٣,٤٥٧	٢٧,٦٨٨,٤١٠
٩,٢٣٠,٠٦٦	٩,١٣٣,٢٣٣
٣٢,٥١٣	٢٧,٥١٣
٩,٢٦٢,٥٧٩	٩,١٦٠,٧٤٦
٥٢,٥٧٦,٠٣٦	٣٦,٨٤٩,١٥٦
٥٠,٨٨٥,٣٣٧	٣٥,٦٠٣,٥١١
١,٦٩٠,٦٩٩	١,٢٤٥,٦٤٥
٥٢,٥٧٦,٠٣٦	٣٦,٨٤٩,١٥٦
٥٠,٥١٩,٣٦٧	٣٥,٢١١,٩٢٧
١,٢٤٩,٧٨٣	١,١٧١,١٦٨
٥١,٧٦٩,١٥٠	٣٦,٣٨٣,٠٩٥

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
٢٣,٣٦٣,٥٠١	٢٧,٥٥٠,٦٧٥
٩,٠٨٠,١٣٢	١٤,٠٥٣,٧٠٤
(٤,٨٥٤,٨٩٤)	(٤,٨٥٤,٨٩٤)
٣٨,١٧٦	٣٨,١٧٦
١٢١,٢٤٦	١٢١,٢٤٦
(٥٩,٧٥١)	(٥٩,٧٥١)
٢٧,٦٨٨,٤١٠	٣٦,٨٤٩,١٥٦

الرصيد في اول العام

اضافات

استبعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٧,٦٨٨,٤١٠	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٤٩,١٥٦
٢١,٢٣٧,٦٧٤	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٥,٢٥٧,٢٢٢
(٤,٥٣٦,٧٥٠)	(٣,٩١٧,٧١٥)	(٨,٤٥٤,٤٦٥)
٩٦,٦٣٩	-	٩٦,٦٣٩
(١,١٦٨,٩٥٧)	-	(١,١٦٨,٩٥٧)
(٣,٥٥٩)	-	(٣,٥٥٩)
٤٣,٣١٣,٤٥٧	٩,٢٦٢,٥٧٩	٥٢,٥٧٦,٠٣٦

الرصيد في اول الفترة

اضافات

استبعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢،١				
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية				

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع	٧٤,٩٤٧	٦٥,٥٦٠	١٦١,٨٩٧	(١٥,٤٩٨)
رد (عبء) اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(١,٠٧١)	(١,٠٧١)	(٣,٥٥٩)	١٥,٤١١
أرباح (خسائر) بيع أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠)	(٢)	(١)	-
الإجمالي	٧٣,٨٦٦	٦٤,٤٨٧	١٥٨,٣٣٧	(٨٧)

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

- شركات تابعة
- شركة سمي أي كابتال القابضة
 - شركات شقيقة
 - شركة التجاري الدولي للتأمين
 - شركة كوربليس للتأجير التمويلي
 - شركة هيكلية للإستثمار
 - إيجيبت فاكترز
 - الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)
- الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- شركات تابعة
- شركة سمي أي كابتال القابضة
 - شركات شقيقة
 - شركة التجاري الدولي للتأمين
 - شركة كوربليس للتأجير التمويلي
 - شركة هيكلية للإستثمار
 - إيجيبت فاكترز
 - الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)
- الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح/(خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٨	٤٢٨,٠١١	٢٢,٩٤١	٢٠٨,٩٣٢	٨١٦,٣٦٧	١,٢٢٣,٥١٣	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠	٣٦,٤٦١	٣٥٣,١٣٣	٣,٢٨٣,٠٢٢	٣,٤١٠,١١١	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٥	١٤,٠٨١	١٣٧,٩٦٢	٢,٢٠١,٢٥٢	٢,٤٥٨,٠٧٩	مصر
٤٠	٦٠٠	١٠٠	١٨٠	٣٦٩	٥,٢٠٥	مصر
٣٩	-	(٩,٦١٦)	١٤,٤٦٨	٣٢٧,٨٣١	٣٧٤,٧٣٧	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٣١,٠٠٦	٢٠٠,٨٠٨	١٢٣,٦٤٠	٢٠٠,١٥٧	مصر
	٥٦٤,٦٨٦	٩٤,٩٧٣	٩١٥,٤٨٣	٦,٧٥٢,٤٨١	٧,٦٧١,٨٠٢	
نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح/(خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٨	٤٢٨,٠١١	٨٩,٨٥٥	٢٨٩,١٨٣	١,٠٣١,٢٠٨	١,٤٣٨,٢٦٥	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠	٨,٦٧١	٢٦٧,٢٨٦	٢,٧٦٢,١٤٨	٢,٨٦١,٤٤٧	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٥	٢٢,٤٣٧	٤١٣,٠٧٠	٢,١٤٨,٩٥٤	٢,٣٧٤,٩٥٢	مصر
٤٠	٦٠٠	١٥٥	٢٧٦	٢٣٦	٤,٧٤٢	مصر
٣٩	-	(١,٤٨٨)	٣٣,٧١١	٣٤٥,٥١٥	٤٠١,٤٦٦	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٨,٢٢٩	١٤٨,٨١١	١٠٢,٩٩٤	١٤١,٨١٨	مصر
	٥٦٤,٦٨٦	١٢٧,٨٥٩	١,١٥٢,٣٣٧	٦,٣٩١,٠٥٥	٧,٢٢٢,٦٩٠	

٢٤ . استثمارات عقارية

٣٠ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٦٤٢	-
٦٥,٩٥٠	-
٨١٥,٥٠٢	-
٨٨٤,٠٩٤	-

قطعة أرض رقم ٢A-Q٦ القصير - مرسى علم
 أرض و بناء مخزن و ٩ عقارات و ٢ وحدة سكنية القصير - مرسى علم
 أرض و بناء العقارات رقم M/A و رقم MA/A و رقم M/A القصير - مرسى علم
 إجمالي

٢٥ . أصول أخرى

٣٠ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٨٧١,٦١٨	٢,٣٥٣,٠٨٢
١٠٢,٢٥٠	١١٣,٨٨٦
١٤٥,١٧٠	١٩٨,١٥٣
١,٥٩٠,١٠٦	١,٤١٤,٦١٦
٢٧,٣٥١	٢٣,٧٨٧
٨,٨٦٧	١٠,٦١٥
٣,٧٤٥,٣٦٢	٤,١١٤,١٣٩

أيرادات مستحقة
 مصروفات مقدمة
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
 أرصده مدينة متنتو عه
 أصول آلت ملكيتها للبنك
 التأمينات و العهد
 إجمالي أصول أخرى

٢٦ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	وسائل نقل	نظم اليه متكامله	مباني و انشاءات	أراضى
تجهيزات و تركيبات	٤٤٢,٧٩٣	١,٠٥٩,٧٣٢	٧١٤,١٥٢	٦٤,٧٠٩
اجهزة ومعدات	٢٢,٢٢٣	٧٩,٨٢٧	٤٦,٨٣٨	-
اثاث وتانيث	٤٦٥,٠١٦	١,١٣٩,٥٥٩	٧٦٠,٩٩٠	٦٤,٧٠٩
اجمالي	٣٧٠,٥٩٧	٧٩٥,٤٩٨	٢٣٧,٣٨٥	-
بالآلاف جنيه مصري	٣١,٨٦٠	٧٤,٦٧٤	٢٦,٩٢٦	-
١٢٧,٨١٤	٤١,٩٨٧	٨٧٠,١٧٢	٢٦٤,٣١١	-
١٢٢,٨٣٢	٤١,٩٨٧	٨٧٠,١٧٢	٢٦٤,٣١١	-
٣,٤٤٨	٢٦,٦٩٩	٢٦٩,٣٨٧	٤٩٦,٦٧٩	٦٤,٧٠٩
١١٦,٢٨٠	٢٦,٦٩٩	٢٦٩,٣٨٧	٤٩٦,٦٧٩	٦٤,٧٠٩
١١,٥٣٤	٢٦,٦٩٩	٢٦٩,٣٨٧	٤٩٦,٦٧٩	٦٤,٧٠٩
١٠,٠٠٠,٦٩٠	٢٦,٦٩٩	٢٦٩,٣٨٧	٤٩٦,٦٧٩	٦٤,٧٠٩
٢,٠١٢,٩٩٦	٢٦,٦٩٩	٢٦٩,٣٨٧	٤٩٦,٦٧٩	٦٤,٧٠٩
١٦٣,٧٢٨	٢٦,٦٩٩	٢٦٩,٣٨٧	٤٩٦,٦٧٩	٦٤,٧٠٩
١,٨٤٩,٢٦٨	٢٦,٦٩٩	٢٦٩,٣٨٧	٤٩٦,٦٧٩	٦٤,٧٠٩
١٢٠,٨٧٣	٢٦,٦٩٩	٢٦٩,٣٨٧	٤٩٦,٦٧٩	٦٤,٧٠٩
٩٨٢,٢٩٦	٢٦,٦٩٩	٢٦٩,٣٨٧	٤٩٦,٦٧٩	٦٤,٧٠٩
٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٥ (١)
 الاضافات خلال الفترة
 التكلفة في اخر الفترة (٢)
 مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٥ (٣)
 اهلاك الفترة
 مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)
 صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)
 صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)
 معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٥٩,٠٧٢ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٨ . ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٣,٢٤٩,٧٣٠	٣٠,٧٧٢,٠٣١	ودائع تحت الطلب
٤٢,٠٧٩,٨٢٥	٣٥,٤٠٨,٤٦٢	ودائع لإجل وبأخطار
٣٦,٧٩٧,٩٨٦	٣١,٠٠١,١٣٩	شهادات إيداع وإيداع
٢٦,٥١٨,٤٨٦	٢١,٦٠٣,٦٨٨	ودائع التوفير
٥,٧٣٢,٨٥٩	٣,٤٥٩,٦١٣	ودائع أخرى
١٥٤,٣٧٨,٨٨٦	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	الاجمالي
٨٢,٠٤٦,٣٥٧	٦٢,٢٠٤,٣١٣	ودائع مؤسسات
٧٢,٣٣٢,٥٢٩	٦٠,٠٤٠,٦٢٠	ودائع افراد
١٥٤,٣٧٨,٨٨٦	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	الاجمالي
٢٧,٢٥٤,١٣١	٢٠,٩٩٥,٣٤٢	ارصدة بدون عائد
١٢٧,١٢٤,٧٥٥	١٠١,٢٤٩,٥٩١	ارصدة ذات عائد ثابت
١٥٤,٣٧٨,٨٨٦	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	الاجمالي
١١٥,٠٥٢,٠٩٧	٨٨,٥٧٠,٠٦٥	ارصدة متداولة
٣٩,٣٢٦,٧٨٩	٣٣,٦٧٤,٨٦٨	ارصدة غير متداولة
١٥٤,٣٧٨,٨٨٦	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

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

٣٠. التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٩١,٢٧٦	٦٣٦,٨٧٦	عوائد مستحقة
٤٤٥,٨٥٦	٤٥٨,٨٤٢	مصرفات مستحقة
٨٤٨,٦٨٤	١,١٦٠,٥١١	دائنون
٤٣٤,٤١٧	٢٨٥,٧٣٦	أرصده دائنته متنوعه
٢,٥٢٠,٢٣٣	٢,٥٤١,٩٦٥	اجمالي التزامات أخرى

٣١. مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
٢٠١٥	٢٠١٤						بالآلاف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩١٠	-	-	-	-	-	٦,٩١٠
مخصص مطالبات قانونية	٤٠,٢٤٧	٤٤٨	٥٣	(٦٦)	-	-	٤٠,٦٨٢
مخصص ضرائب دفعة نسبية	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية	٦٢٠,٥٤٦	١٠٥,٥٨٢	١٨,٨٥٧	٨	-	-	٧٤٤,٩٩٣
* مخصص مطالبات أخرى	١٩,٦٥٣	٧,٥٣٩	٩٤	(٤,٥٩١)	-	-	٢٢,٦٩٥
الاجمالي	٧١٨,٣٥٦	١١٣,٥٦٩	١٩,٠٠٤	(٤,٦٤٩)	-	-	٨٤٦,٢٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٢٠١٤	٢٠١٤						بالآلاف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٦,٩١٠	-	-	-	-	-	٦,٩١٠
مخصص مطالبات قانونية	٢٨,٧٧٢	١٣,١٤٣	١٨	(١,٢٣٠)	-	(٤٥٦)	٤٠,٢٤٧
مخصص ضرائب دفعة نسبية	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية	٣٦٢,٧٢٠	٢٦١,٦٨٩	(٣,٨٦٣)	-	-	-	٦٢٠,٥٤٦
* مخصص مطالبات أخرى	٢١,٣٥٣	٣,٦٨٢	(١٢)	(٥,٣٧٠)	-	-	١٩,٦٥٣
الاجمالي	٤٥٠,٧٥٥	٢٧٨,٥١٤	(٣,٨٥٧)	(٦,٦٠٠)	-	(٤٥٦)	٧١٨,٣٥٦

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

٣٢. حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

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

يبلغ رأس المال المدفوع ٩,١٧٦,٤٨٢ ألف جنيه مقسمة على ٩١٧,٦٤٨ ألف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ ألف 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 ألف 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 ألف جنيه في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ ألف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ ألف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهمين تمويلا من الأحتياطي العام .
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ ألف جنيه في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ ألف جنيه 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 ألف جنيه في ٥ ابريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ ألف جنيه 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 وتغويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارمال 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 وتغويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- تثبت 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 المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

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	
(٢٦,١٤٥)	(١٥,٨٧٤)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٧,٩٧٠	١٤,٢٦٠	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٨٢,٨٨٨	٨٤,٠٦١	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
٤٧,٣٩٧	٥٤,٨٢٣	نظام إثابة العاملين
-	١,٢٠١	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
-	٧٨,٥٨٧	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
-	(٩,٢٦١)	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٢٢,١١٠	٢٠٧,٧٩٧	الإجمالي

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 إصدارها في تاريخ المنح.

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

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

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

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة*	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠١٦	١٠,٠٠٠	١٦,٨٤	٥,٦٣٦
٢٠١٧	١٠,٠٠٠	٢٢,٨٤	٦,٧٦١
٢٠١٨	١٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٩	٦,٦١٧
الإجمالي			١٩,٠١٤

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

الإصدار التاسع	الإصدار الثامن	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٤٩,١٩	٣٢,٥٨	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٣,٤٠	%١٢,٤٠	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%٢,٠٠	%٣,٠٧	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣١	%٣٥	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٥ . الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	احتياطي قانوني
١,٨٥٠,٦٤٨	٣,٨١٢,٦٤٦	احتياطي عام
٢٨,١٠٨	٣٠,٢١٤	احتياطي خاص
(٥٩٣,٢٣٧)	(١,٧٩٣,٨٣٦)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٩٩١	٢,٥١٣	احتياطي مخاطر بنكية
١,٩٠٨,٥٩٤	٢,٨٥٤,٨٩٢	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة

٣٥,١ . احتياطي المخاطر البنكية

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

٣٥,٢ . احتياطي قانوني

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

٣٥,٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٧٢٠,٤٦٨)	(٥٩٣,٢٣٧)	الرصيد في أول الفترة
١٢٧,٢٣١	(١,٢٠٠,٥٩٩)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
(٥٩٣,٢٣٧)	(١,٧٩٣,٨٣٦)	الرصيد في آخر الفترة

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٢٣٠,٦٥٧	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٧٩,٨٩٦	١٥,٦٩٠,٤٢٤	أرصدة لدي البنوك
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٢٨,٥٤٢,٤٩٧	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(٧,٠٣٢,٣٥٢)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥,٠٠٧,٤١٢)	(١٠,٦٩٦,٩٦٧)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢,١١٠,١٨٦)	(١٩,٧٧٤,٧٦٣)	أذون الخزانه و أوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٨١١,٣٦٠	١٥,٩٥٩,٤٩٦	إجمالي النقدية وما في حكمها

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 ألف وذلك طبقا لما يلي :

بالألف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
٨٩،٥٠٠	٦٢،٠٤٣	٢٧،٤٥٦	

- استثمارات مالية متاحه للبيع

٣٧،٢،٢ . الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٧٢،٧٠٨ ألف جنيه مصري .

٣٧،٣ . ضمانات وتسهيلات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٨،٥٨٢،٠٣٧	٢٣،٢٦٢،٦١٧
١،٦٤٧،٣٠٦	١،٢٨٩،٨٣٤
٤٤٠،٢٩٧	٧٥٧،٥٠٩
٣٠،٦٦٩،٦٤٠	٢٥،٣٠٩،٩٦٠

خطابات ضمان

الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٧،٤ . ارتباطات عن قروض

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢١،٨٤٧،٥٤٣	١٨،٠٦١،٣٤٤

ارتباطات عن قروض

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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ عدد ٢٠،٢٣٥،٨٤٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥،٠٢٤،٩٦٥ ألف جنيه مصري بواقع ٢٤٨،٣٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١،٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤٩،٢٥٦ ألف 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ عدد ١،١٥٦،٤١٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٨،٦٨٦ ألف جنيه مصري بواقع ٧٦،٦٩ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤،٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤،٩٣٥ ألف 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ عدد ٧٦٤،٠٤٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٤،٦٨٠ ألف جنيه مصري بواقع ٤٥،٣٩ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١،٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣،٢٦٥ ألف 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ عدد ١٥٥،٦٧١ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٣،٠٩٤ ألف جنيه مصري بواقع ١٤٨،٣٥ ألف جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠،٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧،٤١٨ ألف 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 سى اى استس 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 ألف جنيه مصرى بواقع ١٥٦,٨٤٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٢١٩ ألف 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 سى اى استس 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 ألف جنيه مصرى بواقع ٩٠,٨٣ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٧,٤٩١ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٢٢٢ ألف جنيه مصرى.

٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٩,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالألف جنيه مصري	قروض و تسهيلات
٩٥٤,٣٦١	ودائع
٣٣٦,٩٩٩	الالتزامات العرضية
١٦٧,٦٣٤	

٣٩,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	كوربيليز
٢٠,٤٠٣	٢٧٦	التجارى الدولى للتأمين
٢٩٧	٢٠,٣٧٦	التجارى الدولى للمسمرة
٢,٨٧٠	٥,١٠٣	ديناميك
٤,٠٧٨	٧,٣٣٦	ايجيبى فاكوتورز
٥٢٧	٨	سى اى اسيتس مانجمنت
١١٤	١٠,١٣٧	شركة سى اى كاييبتال القابضة
٧	٤١٥	شركة هيكلة للإستثمار
٤٥١	٤٢,٨٠١	
-	٣٦٢	

٤٠ . مراكز العملات الهامة

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

٤١ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

تم فحص وسداد الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتي ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الي 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 وتم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية .
جارى فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠١١ حتي الربع الاول من عام ٢٠١٣.

