

القوائم المالية
المجموعة



September - 2016
www.cibeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

حسن بسيوني البشة

كامل مجدي صالح

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٩٨"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
محاسبون قانونيون ومستشارون

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
Deloitte وپرسوم وعبدالعزيز
محاسبون ومراجعون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الإيضاحات	الأصول
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٢,٤٣٤,٩٧٣	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٤١,١٧٧,٦١١	١٦	أرصدة لدي البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	٢١,٦١٣,٢٧٢	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥,٨٤٨,٣٧٧	٣,٦٦١,٧٤٤	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٤٤٣	٧٧,٣٣٤	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٦٠,٧٠٧,٨٣٩	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٦٦,٢٧٠	٤,٦٣٢,٦٨٢	٤٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٨٠,٩٩٥	٦٦,٠١٨	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٢٩,٨٧٩,٨٠٤	٢٢	- متاحة للبيع
٩,٢٦١,٢٢٠	٢٦,٣١٢,٣١٦	٢٣	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٩,٩٨٣	٣٥,٤٧٧	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٤,٧٨٩,٢٩١	٤,٣٥٥,٥٥٠	٢٤	أصول أخرى
٢٠٩,٨٤٢	١٧٧,٢٨٠	٤١	الشهرة
٦٢٩,٣٤٠	٥٣١,٦٨٣	٤١	أصول غير ملموسة
٢٥٨,١٥٧	٢٥٨,٠٦٦	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٠٩٠,١٨١	١,٢١٧,٣٩٧	٣٥	أصول ثابتة
١٧٩,٥٠٠,١٧٩	٢٠٧,١٣٩,٠٤٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,٦٠٠,٧٦٩	٤٧٧,٦٦٢	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٧٨,٠٦٨,٥١٣	٢٧	ودائع العملاء
٣٧١,٦٢٢	٣,٦٥٦,٠٩٦	٤٢	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤٥,٧٣٥	٦٥,٦٢٢	٢١	مشتقات مالية
١,٩٤٩,٦٩٤	١,٤٥٢,٩٥٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٢٢,٢٦٩	٢,٨٨٨,٠٣٨	٢٩	التزامات أخرى
١٣١,٣٢٨	١٤٧,٦٢٨	٢٨	قروض طويلة الأجل
٨٦١,٧٦١	١,٠٣٧,٣٦٣	٣٠	مخصصات أخرى
١٦٢,٩١٧,٥٩٤	١٨٧,٧٩٣,٨٧٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
١٥١,٩٩٣	٢,٨٨٣,٣١٣	٣٤	الاحتياطيات
٢٤٨,١٤٨	٣٠٢,٤٤١		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٦٤,٥٦٦)	٢٩,٧٥٣		أرباح (خسائر) مرحلة
١١,٨٠٦,١٧٨	١٤,٧٥٤,١٦٧		إجمالي حقوق الملكية
٤,٧٢٨,٩٧٦	٤,٤٥٨,١٨٦		صافي أرباح الفترة / العام
١٦,٥٣٥,١٥٤	١٩,٢١٢,٣٥٣		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٧,٤٣١	١٣٢,٨١٦		حقوق الأقلية
١٦,٥٨٢,٥٨٥	١٩,٣٤٥,١٦٩		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
١٧٩,٥٠٠,١٧٩	٢٠٧,١٣٩,٠٤٦		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المرحلي مرفق)

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري
العمليات المستمرة				
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٤,٨٩١,٤٧٧	٣,٧٧٩,٨٧٨	١٣,٤٨٦,٦٢٣	١٠,٦٩٧,٢٨٧
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٢,٣٥٩,٥٠٠)	(١,٦٨٠,٨٤٢)	(٦,٤٢٠,٧٦٠)	(٤,٧٨٩,٨٨١)
صافي الدخل من العائد	٢,٥٣١,٩٧٧	٢,٠٩٩,٠٣٦	٧,٠٦٥,٨٦٣	٥,٩٠٧,٤٠٦
إيراد الاتعاب و العمولات	٤٤٨,٥٢٠	٤٥٨,٠١٢	١,٣٨٥,٧٢٦	١,٣٨٢,٣١٤
مصروف الاتعاب و العمولات	(١٠٥,٨٧٦)	(٧٦,٥٦٥)	(٢٧٩,٣٩٩)	(١٩٨,٨٥١)
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	٣٤٢,٦٤٤	٣٨١,٤٤٧	١,١٠٦,٣٢٧	١,١٨٣,٤٦٣
إيراد توزيعات ارباح	٣,١٠٨	١٩,٤٠٢	٣٢,٠١٩	٣٣,٧٦٩
صافي دخل المتاجرة	٢٨٧,٨٨٩	٢٤٩,٢٨٤	٦٩٦,٤١٢	٤٣٩,٧٢٥
أرباح الإستثمارات المالية	(١٤,٨٢٢)	(٨٧)	(١٣,٤١٨)	١٥٨,٣٣٧
مصروفات ادارية	(٥٨٩,٢٥١)	(٤٥٦,٢٩٥)	(١,٧٩٣,٧١٤)	(١,٤٠٨,٦٨٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٤٠,٨٠٢)	(١٩٣,٩٧٧)	(٥٥٧,٦٨٣)	(٣٣٨,٤٣٣)
استهلاك الشهره	(١٠,٨٥٤)	-	(٣٢,٥٦١)	-
استهلاك أصول غير ملموسه	(٣٢,٥٥٢)	-	(٩٧,٦٥٦)	-
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٧٣,٧٠٥)	(٤٧١,٨٣٨)	(٥٧٧,٦٨٤)	(١,١٢٠,٢٨٠)
نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه	٩٧٠	١٩,٤٤٢	١,١٤٣	٤٩,٩١٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٢٠٤,٦٠٢	١,٦٤٦,٤١٤	٥,٨٢٩,٠٤٨	٤,٩٠٥,٢٢٤
مصروف ضرائب الدخل	(٤٩٥,٥٣١)	(٢٩٩,٤١٤)	(١,٤٥٢,٩٥٥)	(١,٤٣٠,٠٨٨)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	(٤,٩٨٤)	(١٥,٣٩٩)	(٩١)	٨٥,٦٨٨
صافي أرباح العام من العمليات المستمرة	١,٧٠٤,٠٨٧	١,٣٣١,٦٠١	٤,٣٧٦,٠٠٢	٣,٥٦٠,٨٢٤
العمليات غير المستمرة				
صافي الأرباح من العمليات غير المستمرة	٧,٤٠٩	(٣,٧٨٣)	٩٥,٨٩٧	٢٢,٩٠٤
صافي أرباح الفترة	١,٧١١,٤٩٦	١,٣٢٧,٨١٨	٤,٤٧١,٨٩٩	٣,٥٨٣,٧٢٨
حقوق الاقلية	٨,٨٦١	١٦١	١٣,٧١٣	٣٧٣
حقوق مساهمي البنك	١,٧٠٢,٦٣٥	١,٣٢٧,٦٥٧	٤,٤٥٨,١٨٦	٣,٥٨٣,٣٥٥
ربحية السهم (جنيه / سهم)				
الأساسي	١,٣١	١,٠١	٣,٤٠	٢,٦٩
المخفض	١,٢٩	٠,٩٩	٣,٣٥	٢,٦٥

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
٤,٩٠٥,٢٢٤	٥,٨٢٩,٠٤٨	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٢٧,٦٩٧	١٢٢,٤٠١	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٨,٤٩٧	٢٠٥,١٤٦	إهلاك الأصول الثابتة
١,١٢٠,٢٨٠	٥٧٧,٦٨٤	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١١٨,١٥٨	١٦٥,٥٧٥	عبء المخصصات الأخرى
٣٦١,٠٨٦	٥٠,٧٤٨	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٩٦,٦٣٩)	(٢٦٣,٥٦٧)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٢,٥٦١	استهلاك الشهرة
-	٩٧,٦٥٦	استهلاك أصول غير ملموسة
(٢٨,٠٨٣)	٤٦,٤٩٢	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(٤,٦٨٢)	(٢,٨٢٢)	المستخدم من المخصصات الأخرى
-	(٤٧,٤٠٥)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
١٩,٠٠٤	٦٠,٢٥٤	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١,١٢٧)	(٥٧٥)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦١,٨٩٧)	(١٠,٩٣٥)	أرباح بيع استثمارات مالية
-	(٨٤,٩٤٨)	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٢٧,٨٢٧	١٤٥,٩٨١	المدفوعات المبنية على الأسهم
(٤٩,٩١٧)	(١,١٤٣)	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات شقيقة
٦,٥٠٥,٤٢٨	٦,٩٢٢,١٥١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات
(٧,٣٢٩,٢٦٢)	(١٩,١٢٥,٧٠٤)	ودائع لدى البنوك
٢,٣٣٥,٤٢٣	(٥٣١,٥٠٥)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣,٠٠٠,٢٠١)	٢,١٣٥,٨٨٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٠٦,٣٩٨)	(٦٥,١٣٦)	مشتقات مالية
(٩,٥٧١,٩٨٤)	(٤,٥٢٦,٨٣٨)	قروض للعملاء والبنوك
(٣٤٥,٨٩٥)	(٣,٠٤٩,٢٨٥)	الأصول الأخرى
(٢٠١,٣١٣)	(١,١٢٣,١٠٧)	الأرصدة المستحقة للبنوك
٣٢,٣٤٥,٤٦٩	٢٢,٨٣٤,٠٩٧	ودائع العملاء
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,٩٤٩,٦٩٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(١٨١,٧٦١)	٣,٦٣٤,٧٤٦	الإلتزامات الأخرى
١٨,٦٣٤,٨٩٧	٥,١٥٥,٦١٠	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٤٨,٦٠٧	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
-	١٦١,٥٠٣	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٢٣٧,٩٢٣)	(٤٣٩,٣٧٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٣,٩١٧,٧١٥	٤,٠٩٤	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٠١٩,٥٤٨)	(٢,٣٦٧,١٢٣)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢١,٢٣٧,٦٧٤)	(٣,٠٢٤,٣٦١)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٦٩٢,٦٥٩	٤,٤٢٧,٣٥١	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٨٨٤,٠٩٤	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٦,٠٠٠,٦٧٧)	(١,١٨٩,٣٠١)	صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطته الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧٤,٤٢٢)	١٦,٣٠٠	الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(١,٥٦٣,٦٤٦)	(١,٤٦٣,٤٥٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٩٤,٧٤٨	٦٨,٠٥٧	زيادة رأس المال
(١,٥٤٣,٣٢٠)	(١,٣٧٩,٠٩٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمه في أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
١,٠٩٠,٩٠٠	٢,٥٨٧,٢١٦	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
١٥,٠٦٢,٩٠١	١٢,٦٢٢,٥٣٠	
١٦,١٥٣,٨٠١	١٥,٢٠٩,٧٤٦	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
٩,٢٣٠,٦٥٧	١٢,٤٣٤,٩٧٣	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٨٨٢,٧٠٤	٤١,١٧٧,٦١١	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٥٤٤,٥٢٢	٢١,٦١٣,٢٧٢	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٧,٠٣٢,٣٥٢)	(٩,٨٤٦,٣٣٤)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(١٠,٦٩٦,٩٦٨)	(٣٣,٠٢٥,٩١٠)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٩,٧٧٤,٧٦٢)	(١٧,١٤٣,٨٦٦)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٦,١٥٣,٨٠١	١٥,٢٠٩,٧٤٦	إجمالي النقدية ومافي حكمها

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

إجمالي حقوق الملكية للمساهمين والافاقلية	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	موجب حساب نظام العاطلين	صافي ارباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والموقع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١٤,٨١٣,٤٣١	٤٩,١٩٤	١٤,٧٥٤,٢٣٧	١٧٧,٧٦٥	٣,٧٤١,٤٥٦	١,٩٩١	(٥٩٣,٢٣٧)	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٣٤	الرصيد في أول الفترة
٩٤,٧٤٨	-	٩٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,٧٤٨	زيادة رأس المال
-	-	-	(٦٣,٠١٣)	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	١,٩٦١,٩٩٨	١٨٢,٢٧١	-	محول الي الاحتياطي المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة
٣,٥٨٣,٧٢٨	٣٧٣	٣,٥٨٣,٣٥٥	-	٣,٥٨٣,٣٥٥	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	(١,٣٦٨)	١,٣٦٨	-	-	-	-	-	١,٣٦٨	-	-	التغير في نسبة المساهمة
(١,٢٠٠,٥٩٩)	-	(١,٢٠٠,٥٩٩)	-	-	-	(١,٢٠٠,٥٩٩)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
١٢٧,٨٢٧	-	١٢٧,٨٢٧	١٢٧,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	موجب حساب نظام إثابة العاطلين
١٥,٨٤٥,٤٨٩	٤٨,١٩٩	١٥,٧٩٧,٢٩٠	٢٤٢,٥٧٩	٣,٥٨٣,٣٥٥	٢,٥١٣	(١,٧٩٣,٨٣٦)	٣٠,٢١٤	٣,٨١٢,٤٩٤	٨٠٣,٣٥٥	٩,١١٦,٤٨٢	الرصيد في اخر الفترة

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

إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخبر لحساب نظام العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات سالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري												
١٦,٥٨٢,٥٨٥	٤٧,٤٣١	١٦,٥٣٥,١٥٤	-	٢٤٨,١٤٨	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٣٧٣	٨٠,٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٦٨,٠٥٧	-	٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	
-	-	-	-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	٣,٠٣٥,٨٧٨	٢٢٢,٠٠٨	-	
-	-	-	-	-	(٨٨,٢٥٨)	-	-	-	-	-	-	
(١,٤٧٠,٢٢٠)	(١,٢٢٠)	(١,٤٦٩,٠٠٠)	-	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	
٤,٤٧١,٨٩٩	١٣,٧١٣	٤,٤٥٨,١٨٦	-	-	٤,٤٥٨,١٨٦	-	-	-	-	-	-	
٨٤,٥٠٣	٧٢,٨٩٢	١١,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٥٤٦,٢٢٤)	-	(٥٤٦,٢٢٤)	-	-	-	-	(٥٤٦,٢٢٤)	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	
١٤٥,٩٨١	-	١٤٥,٩٨١	-	١٤٥,٩٨١	-	-	-	-	-	-	-	
٨,٥٨٨	-	٨,٥٨٨	٨,٥٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩,٣٤٥,١٦٩	١٣٢,٨١٦	١٩,٢١٢,٣٥٣	٨,٥٨٨	٣٠٢,٤٤١	٤,٤٥٨,١٨٦	٣,٠١٩	(٢,٧٤٨,٦٨٦)	٣٠,٧٧٨	٤,٥٤٤,٢٥١	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	

الرصيد في أول الفترة
زيادة رأس المال

محول الى الاحتياطيات
المحول الى الأرباح (خسائر)
مرحلة

الأرباح الموزعة
صافي أرباح الفترة
التغير في نسبة المساهمة
صافي التغير في القيمة
العادلة للاستثمارات المالية
المتاحة للبيع
محول (من) الى احتياطي
مخاطر بنكية
مخبر لحساب نظام إثابة
العاملين

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٦٣ فرعاً و ٢٤ وحدة مصرفية ويوظف ٦٣٣٦ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للمسمرة في الأوراق المالية	١,٩٧٩,٢٩٠	٩٨,٩٦	٩٨,٩٤
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لتوزيع وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٣,٩٨١,٥٧٨	٩٩,٥٤	٩٩,٥٢
- شركة دياناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٦	٩٩,٩٥
- شركة كوريليس للتأجير التمويلي	٩٧٧,٧٩٥	٥٦,٥٢	٥٦,٥٠

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

٢.١.١. أسس التجميع

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في 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 الى 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 مصدرية و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك بطريقة حقوق الملكية 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 وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية 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 (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها 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 الاداة 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 الاداة 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 الاداة 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 ينوي 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 المحفوظ 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 التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو 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 المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر 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 و المديونيات (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 التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، 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 و يتم 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 النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون 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 أي مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية 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 للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استيعابها .

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 لخصم 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 مضطحة 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضطحة ، 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 بيع اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

□ إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .

□ أتعاب إدارة صناديق الحفظ و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضطحة ويتم تحميل خسائر اضمحلال 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 اضمحلال أيًا مما يلي :

□ صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض 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 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 الأصلي 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 . وللاغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً 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 لل شروط 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 إيجاريه 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 مفار 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 باعتباره 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 كاتبة 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 الاستيعادات 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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية 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 المقدر الوفاء بها لمداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثره 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 مصروفًا على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخّل 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) و علاوة 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 ، وهذا 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 الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

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

تتبلت 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 .

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تتوب المنشأة الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجاري التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب أن يكون الأصل (أو المجموعة الجاري التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمتعادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ .

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع إيهما أقل مع التوقف على احتساب أي هلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة المجموعة والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقعة من بداية الفترة السابقة.

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 ، وبعد 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 وروءاء 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 الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣٠١) .

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 .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندر 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 والمنهج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

□ الرهن العقاري .

□ رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

□ رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان 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 الخزنة فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة 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،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 .

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

٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣،١،١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
(%)	(%)	(%)	(%)
٧٧.٦٢	٢٠.٤٨	٨٢.٢٧	٣٠.٧٠
١٤.٦٨	٢٤.٨٩	٩.٣٢	١٢.٩٧
٢.٤١	١٣.٥٣	٤.٤٣	٢١.٧٨
٥.٢٩	٤١.١٠	٣.٩٨	٣٤.٥٥

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

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

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

٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣،١،١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى 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 . وبعد 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	ردئية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالألف جنيه مصري

٢٢,١٣٠,١٧٠	٢١,٦١٣,٢٧٢
٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٢٨٦,٩١٠
٤٨,٣٤٢	٨١,٦٠٠
(٩,٨٩٩)	(٤,٢٦٦)
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٥٦٣,٤٨٦
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٢٨٨,٩٢٦
٨,٠٧٣,٦٢٢	٩,٧٨١,٥٤٢
٢٩٨,٨١٧	٢٩٥,٤١٧
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٤٤
٨,٥٦١,٠٩٠	٩,٤٠٢,١٤٤
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٨,٦٧٦,٧٩٦
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٥,٥٥٨,٦٣١
٨٤,٤٠٢	٩٤,٣١٨
(١٤,٣٧٥)	(٥,١٠٢)
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٦٧٤,٣٣٠)
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,٢٩٤,٨٣٣)
٨٠,٩٩٥	٦٦,٠١٨
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥٥,٥٠٣,١٣٤
١٥٩,٩٨٣	٣٥,٤٧٧
١٣٩,٥٣٠,١٩١	١٤١,٢٨٩,٩٨٤
٢,٧٤١,٣١٠	٢,٨٣٢,٧٠٥
٥٠٤,٧٧٤	٤٧٧,٨٣٨
٨٦٢,٢٧٩	٨٦٩,٧٢٩
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٣٦,٨٩٢,٠٥٥
٣٣,٧٤٩,٠٩٢	٤١,٠٧٢,٣٢٧

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 للأوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، 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 ٤٣,٠٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ،

بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١,٦١% .

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 :

- ٩٢,٢٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٤,٧٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٣,٥٨٦,١٩٥ ألف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ .

- ٩٧,١٠% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣٠١٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بإلاف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧,٨٨١	٥٩,٣٥٦,٢٠٣
-	٤,٧٥٣,٤٢٥
١٣,٧١٩	٣,٥٧٢,٤٧٦
٨١,٦٠٠	٦٧,٦٨٢,١٠٤
٤,٣٦٦	٥,٢٧٤,٣٣٠
-	٥,١٠٢
-	١,٢٩٤,٨٣٣
٧٧,٣٣٤	٦٠,٧٠٧,٨٣٩

يخصم :
مخصص خسائر الاضمحلال
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
المواد المخفيه
الصفافي

بلغ اجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٥,٦٧٨,٥٩٦ الف جنيه مصري .
تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٨,٣٠% .
ولتأجيل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة انتمائية .

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض اشتمالي	حسابات جارية مدينة
جيدة	٦٧,٢٠٢	٥١,٣٦٠,٩٨٥	٨٤,٧٢٥	١٢,٠٣٤,٨٠٩	١٨,٣٤٥,٣٩٣	٧,٧٦٠,٤٨٤	٢٨٥,١١٨	٩,١٦٣,٥٤٩	٢,١٦٨,٧٨٣	١,٥١٨,١٢٤
المتابعة العادية	-	٨,٥٣٦,٣١٢	٧,٦١٩	٢,٣٥٩,٥٤١	٥,٣٤٦,٦٤١	٥٤٤,٣٩٨	-	٢٢٠,٤٥٤	٥٧,٦٥٩	-
المتابعة الخاصة	-	٨٦٧,٨٠٩	-	-	٦٧٦,٨٩١	٤٩,٠١٥	-	١٠٦,٧٣٥	١٨,٧٥٤	١٦,٤١٤
غير منتظمة	١٠,١٣٢	١,٢٤٢,٦٦٨	-	٩٠,٩٨٧	٦٩٢,٩٩٥	٣١٩,٠٥٠	٢,٤٨١	١٠١,٥٧٥	١٥,٦١٦	١٩,٩٦٤
الإجمالي	٧٧,٣٣٤	٦٢,٠٠٧,٧٧٤	٩٢,٣٤٤	١٤,٤٨٥,٣٣٧	٢٥,٠٦١,٩٢٠	٨,٦٧٢,٩٤٧	٢٨٧,٥٩٩	٩,٥٩٢,٣١٣	٢,٢٦٠,٨١٢	١,٥٥٤,٥٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض اشتمالي	حسابات جارية مدينة
جيدة	٢٥,٨٨١	٤٩,٩٣٤,٦٩٧	٨٣,٠٧٥	١١,٢٥٧,٥١٧	٢٠,٠١٤,٧٢٦	٧,٢٨٧,٥٣٤	٢٨٦,٢٦٦	٧,٥٨٥,٥٧٨	١,٩٠٧,٩٦٣	١,٥١٢,٠٣٨
المتابعة العادية	١,٣٥٥	٥,٢٥٤,١٦٥	-	١,٧٢٠,٨٣٥	٣,٠٠١,٧٨٢	٢٤٣,١٠٢	-	٢١١,٦٦٨	٣٩,٥٤٢	٣٧,٢٣٦
المتابعة الخاصة	-	١,٧٦١,٩٨٥	-	٢١,٩٩٧	١,٤٤٧,٦١٠	٢٠٠,٩٣٧	-	٦٥,٩٨٥	١٦,٧٩٥	٨,٦٦١
غير منتظمة	١١,٢٠٧	٨٦٣,٧٧٣	-	٦٤,٢١١	٤٥٨,٩١٧	٣٣٩,٨٩٧	٢,٣٥٩	٧٥,٠٥٢	٩,٨٧٤	١٣,٤٦٣
الإجمالي	٣٨,٤٤٣	٥٧,٨١٤,٦٢٠	٨٣,٠٧٥	١٣,٠٤٤,٥٦٠	٢٤,٩٩٣,٠٣٥	٧,٩٧١,٤٠٠	٢٨٨,٦٢٥	٧,٩٣٨,٢٨٣	١,٩٧٤,١٧٤	١,٥٧١,٣٩٨

بإلاف جنيه مصري

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

مؤسسات		أفراد		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية
٢,٨٢٦,٩٦٠	١٢٨,٤٥١	١,٠٥٢,٣٠٦	١,٦٤٦,٢٠٣	١,٠٢١	١,٠٢١
١٤٢,١٩٧	-	٩١,٣٥٢	٥٠,٨٤٥	١٠٦	١٠٦
٥٩٢,٩٦١	١٠,٦٥٢	٢١٧,٥٩٦	٣٦٤,٧١٣	٩٥	٩٥
٣,٥٦٢,١١٨	١٣٩,١٠٣	١,٣٦١,٧٥٤	٢,٠٦١,٧٦١	١,٢٢٢	١,٢٢٢
				١٩٩,٩٥٧	١٩٩,٩٥٧
				٤٣٠,٥٠٩	٤٣٠,٥٠٩
				٥٥٩,٦١٩	٥٥٩,٦١٩

مؤسسات		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية
٢,٣١٨,٩١١	٤,٣٠٠	١,٢٨٩,٩٤٦	١,٠٢٤,٦٦٥	٤٩١	٤٩١
٩٥,٠٦٩	-	٤٠,٧٦٨	٥٤,٣٠١	١٤٢	١٤٢
٢٥٦,١٩٩	-	١١٢,٩٢٥	١٤٣,٢٧٤	٤١	٤١
٢,٦٧٠,١٧٩	٤,٣٠٠	١,٤٤٣,٦٣٩	١,٦٢٢,٢٤٠	٦٧٤	٦٧٤
				١٦٨,٣١٢	١٦٨,٣١٢
				٣٨٣,٣٩٧	٣٨٣,٣٩٧
				٥٤٦,٦٩٥	٥٤٦,٦٩٥

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٣,٥٨٦,١٩٥ ألف جنيه مصرى .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية
٣,٥٨٦,١٩٥	٦٥٩,٤٤٤	١,٨٥٤,٢٤٣	٧٥٠,١٥٤	٧٣٠,٣	٧٣٠,٣
				٢٠,٨٤٤	٢٠,٨٤٤
				٢٧,٨٠٩	٢٧,٨٠٩
				٢٦,٧٠٤	٢٦,٧٠٤

مؤسسات		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية
٢,٥٠٥,٢٩٣	٥٩٠,٥٣١	١,١١٨,٦٧٥	٥٦٧,٥٦٥	١٥٧,٤٥٠	١٥٧,٤٥٠
				١٩,١٥٤	١٩,١٥٤
				٢١,٥٨١	٢١,٥٨١
				١٩,١٥٤	١٩,١٥٤

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٢٢٣,٢٣١	٣,١٢٦,٩٢٨
٤,٢٢٣,٢٣١	٣,١٢٦,٩٢٨

قروض و تسهيلات للعملاء

مؤسسات

قروض مباشرة

الإجمالي

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام المالي، بناءً على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله.

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٩٦,٢٣٣	٩٦,٢٣٣
AA- إلى AA+	-	-	٣٨١,٨٢٣	٣٨١,٨٢٣
A- إلى A+	-	-	١,٠٢٣,٤٣٦	١,٠٢٣,٤٣٦
أقل من A-	-	-	٩٥٠,٥٤٦	٩٥٠,٥٤٦
غير مصنفة	٢١,٦١٣,٢٧٢	٣,٢٨٦,٩١٠	٥٣,٠٥١,٠٩٦	٧٧,٩٥١,٢٧٨
الإجمالي	٢١,٦١٣,٢٧٢	٣,٢٨٦,٩١٠	٥٥,٥٠٣,١٣٤	٨٠,٤٠٣,٣١٦

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢١,٦١٣,٢٧٢	-	-	٢١,٦١٣,٢٧٢
أصول مالية بغرض المتاجرة:				
- أدوات دين	٣,٢٨٦,٩١٠	-	-	٣,٢٨٦,٩١٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٨١,٦٠٠	-	-	٨١,٦٠٠
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٢٦٦)	-	-	(٤,٢٦٦)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
- حسابات جارية مدينة	٨٥٣,٣٣٧	٥٢١,٠٥٩	١٨٩,٠٩٠	١,٥٦٣,٤٨٦
- بطاقات ائتمان	١,٨٥٢,٧١٩	٣٧٢,٥٠٦	٦٣,٧٠١	٢,٢٨٨,٩٢٦
- قروض شخصية	٦,٣٧٠,٨٠٩	٢,٨٤٩,٩١٦	٥٦٠,٨١٧	٩,٧٨١,٥٤٢
- قروض عقارية	٢٣٦,٣٥٦	٥٢,٩٦٣	٦,٠٩٨	٢٩٥,٤١٧
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٤٤	-	٢٠,٨٤٤
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٧,٣٢٩,٠٩٨	١,٦٤٩,٤٢٢	٤٢٣,٦٢٤	٩,٤٠٢,١٤٤
- قروض مباشرة	٢٠,١٠١,١٥٥	٧,٠٩٧,٣٠٨	١,٤٧٨,٣٣٣	٢٨,٦٧٦,٧٩٦
- قروض مشتركة	١٣,٥٤٩,٥٥٧	١,٧٠٥,٦٥٤	٣٠٣,٤٢٠	١٥,٥٥٨,٦٣١
- قروض أخرى	٧٤,٣١٨	٢٠,٠٠٠	-	٩٤,٣١٨
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه	(٥,١٠٢)	-	-	(٥,١٠٢)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥,٦٧٤,٣٣٠)	-	-	(٥,٦٧٤,٣٣٠)
العوائد المجنبه	(١,٠٢٧,٩٨٢)	(٢٣١,٩٣٣)	(٣٤,٩١٨)	(١,٢٩٤,٨٣٣)
مشتقات أدوات مالية	٦٦,٠١٨	-	-	٦٦,٠١٨
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٥٥,٥٠٣,١٣٤	-	-	٥٥,٥٠٣,١٣٤
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٣٥,٤٧٧	-	-	٣٥,٤٧٧
الإجمالي	١٢٤,٢٤٢,٠٨٠	١٤,٠٥٧,٧٣٩	٢,٩٩٠,١٦٥	١٤١,٢٨٩,٩٨٤

٣٠،١٨،٢. القطاعات النشط
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

بالآلف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	الجملة وتجارة التجزئة	بيع الجملة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٢١,٦١٣,٢٧٢	-	-	٢١,٦١٣,٢٧٢	-	-	-	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٣,٢٨٦,٩١٠	-	-	٣,٢٨٦,٩١٠	-	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٨١,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة:
(٤,٢٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	- أدوات دين
									إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
									بخصم: مخصن خسائر الإضمحلال
									إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:
									لأفراد:
									- حسابات جارية مدنية
									- بطاقات ائتمان
									- قروض شخصية
									- قروض عقارية
									- قروض أخرى
									لمؤسسات:
									- حسابات جارية مدنية
									- قروض مباشرة
									- قروض مشتركة
									- قروض أخرى
									خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
									مخصص خسائر الإضمحلال
									العوائد المجدبة
									مشتقات أدوات مالية
									استثمارات مالية:
									- أدوات دين
									- استثمارات مالية في شركات شقيقة
									الإجمالي
١٤١,٢٨٩,٩٨٤	١٣,٦١٣,٩١٧	١٠,٩٠٨,٢٥٥	٨٨,٨٢٤,٣٦٩	١,٣٨٤,٠٠٨	١,٨٠٠,٣٩١	٢١,٨٥٧,٢٩٧	٢,٩٠١,٧٤٧		٣,٢. خطر السوق
٥٥,٥٠٣,١٣٤	-	-	٥٤,٠٠١,٦٤٢	-	-	-	١,٥٠١,٤٩٢		يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعمل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض لتحركات 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 للمتاجرة أو لغير المتاجرة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.
٣٥,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	-		وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة
									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 لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغط 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 الضغط 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)

ببالاف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٤,٤٣٩	٢١,٤٤٦	٢٧٦	٢٤٨	١,٨٩٤	٥	خطر أسعار الصرف
٢٢٦,٣٤٩	٣٥٦,٠٩٧	١١٢,٧٤٤	١٥٧,٠٩٧	٢٥٨,٨٥١	٩٦,٦٩٠	خطر سعر العائد
٢٠٥,٤٥٥	٣١٩,٤٨٢	١٠١,٦٥١	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩	- لغير غرض المتاجرة
٢٠,٨٩٤	٣٦,٦١٥	١١,٠٩٣	٢٢,٦٦١	٤١,٢٢٧	٨,٥٨١	- بغرض المتاجرة
٤,١٠٨	٦,٦٥٤	٢,٦٨٢	٥,٠٧٢	٧,٤٢٦	٢,٦٨٩	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٣٥١	٤٨٥	٢٦٤	٣٦١	٤٩٢	٢٨٧	خطر صناديق الاستثمار
٢٢٨,٥٠٤	٣٦٤,٥٦١	١١٣,٣١٧	١٥٦,٨١١	٢٥٧,٩٥٤	٩٦,٥٦٢	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٤,٤٣٩	٢١,٤٤٦	٢٧٦	٢٤٨	١,٨٩٤	٥	خطر أسعار الصرف
٢٠,٨٩٤	٣٦,٦١٥	١١,٠٩٣	٢٢,٦٦١	٤١,٢٢٧	٨,٥٨١	- بغرض المتاجرة
٤,١٠٨	٦,٦٥٤	٢,٦٨٢	٥,٠٧٢	٧,٤٢٦	٢,٦٨٩	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٣٥١	٤٨٥	٢٦٤	٣٦١	٤٩٢	٢٨٧	خطر صناديق الاستثمار
٢١,٩٧٩	٣٥,٧٥٦	١١,٢٨٥	٢٣,٤٦٢	٤١,٦٥٥	١١,٣٤٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٢٠,٥٤٥٥	٣١٩,٤٨٢	١٠١,٦٥١	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩	خطر سعر العائد
٢٠,٥٤٥٥	٣١٩,٤٨٢	١٠١,٦٥١	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. وليلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٢,٤٣٤,٩٧٣	١٣٣,٢١١	٢٦,٢٩١	١٤٣,٣٩٧	٩٨٧,٥٢١	١١,١٤٤,٥٥٣
٤١,١٧٧,٦١١	٣٣١,٧٤٧	٣٧٦,٩٠٣	٣,٥٤٠,٠٦٠	١٤,٤٥١,١٧٠	٢٢,٤٧٧,٧٣١
٢٢,٩٦٩,٥٠٢	-	-	٦٨٩,٢٧٤	٦,٠١٥,١٧٨	١٦,٢٢٥,٠٥٠
٣,٦٦١,٧٤٤	-	-	-	-	٣,٦٦١,٧٤٤
٨١,٦٠٠	-	-	-	٨١,٦٠٠	-
٦٧,٦٨٢,١٠٤	١٦١,٥٢٣	١١٨,١٨٨	١,٤٠٠,٦٧٧	٢٦,٣٦٧,٠٧٨	٣٩,٧٢٤,٦٣٨
٦٦,٠١٨	-	-	-	٣٣,٥٦٠	٣٢,٤٥٨
٢٩,٨٧٩,٨٠٤	-	-	-	١,٨١٧,٠٨٢	٢٨,٠٦٢,٧٢٢
٢٦,٣١٢,٣١٦	-	-	-	-	٢٦,٣١٢,٣١٦
٣٥,٤٧٧	-	-	-	-	٣٥,٤٧٧
٢٠٤,٣٠١,١٤٩	٦٢٦,٤٨١	٥٢١,٣٨٢	٥,٧٧٣,٤٠٨	٤٩,٦٥٣,١٨٩	١٤٧,٧٢٦,٦٨٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
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 للعملاء
مشتقات مالية
استثمارات مالية :
- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- استثمارات مالية في شركات شقيقة
إجمالي الأصول المالية

٤٧٧,٦٦٢	٣٢,٢١٣	٤,٨٨٧	٦,٧٨٨	٢٥٧,٣٥٠	١٧٦,٤٢٤
١٧٨,٠٦٨,٥١٣	٢٥٧,٥٤٨	٥١٠,٤٩٤	٥,٤٤٨,٧١٣	٤٥,٩٨٨,٠٣٣	١٢٥,٨٦٣,٧٢٥
٦٥,٦٢٢	-	-	-	٣٣,٠٤٣	٣٢,٥٧٩
١٤٧,٦٢٨	-	-	-	-	١٤٧,٦٢٨
١٧٨,٧٥٩,٤٢٥	٢٨٩,٧٦١	٥١٥,٣٨١	٥,٤٥٥,٥٠١	٤٦,٢٧٨,٤٢٦	١٢٦,٢٢٠,٣٥٦
٢٥,٥٤١,٧٢٤	٣٣٦,٧٢٠	٦,٠٠١	٣١٧,٩٠٧	٣,٣٧٤,٧٦٣	٢١,٥٠٦,٣٣٣

الالتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
مشتقات مالية
قروض طويلة الأجل
إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبب 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 هاشم 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 .

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أفون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصومة)*

أصول مالية بغرض المتاجرة

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إستثمارات مالية في شركات شقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

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

قروض طويلة الأجل

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسمير العائد

*بعد اصلاحه عمليات شراء سندات خزائنة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع لافون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣. خطر السيولة

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر
٤٧٧,٦٦٢	١٠٠,٨٤٨	-	-	-	-	٣٧٦,٨١٤
١٧٨,٠٦٨,٥١٤	٢٧,٠٠١,٦٧٢	١,٤٠٤,٣١٢	٣٩,٨٠٦,٨٠٣	٢٢,٦٧٧,٣٤٣	٢٢,٣٩٦,٢٩٢	٦٥,١٨٢,٠٩٢
٨,١٤٦,٦٩٠	٣٣,٠٤٣	-	٣٢٤,٨٦٠	-	٤,٥٥٢,٦٦٤	٣,٢٣٦,١٢٣
١٤٧,٦٦٨	-	-	١٩,٩٥٥	٧٠,٠٢٠	٢,٧٤٣	٥٤,٩١٠
١٨٦,٨٤٠,٤٩٤	٢٧,١٣٥,٥٦٣	١,٤٠٤,٣١٢	٤٠,١٥١,٦١٨	٢٢,٣٤٧,٣٦٣	٢٦,٩٥١,٦٩٩	٦٨,٨٤٩,٩٣٩
٢٥,٥٤١,٧٣٣	(١٣,٧١٣,٣٢٨)	١٠,٥٩٢,٩٢٢	٧,٥٠٠,٣٣٩	١٧,٧٤٦,٩٨٢	(٤,٩٠٩,٢٧٠)	٨,٣٢٤,٠٧٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة 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 الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، 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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	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
						بالآلاف جنيه مصري
الالتزامات						
مشتقات المالية	٢٦,٣٣١	٦,٢٤٨	-	-	-	٣٢,٥٧٩
مشتقات الصرف الأجنبي	-	-	٨٧٩	٣٢,١٦٤	-	٣٣,٠٤٣
- مشتقات معدل العائد	٢٦,٣٣١	٦,٢٤٨	٨٧٩	٣٢,١٦٤	-	٦٥,٦٢٢
الإجمالي						

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إلتزامات مقابل خطابات ضمان
وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢٣,٩٢٠,٢٧٩	١١,١١٣,٦٧٩	٣,٢٠٥,٦٦٤	٣٨,٢٣٩,٦٢٢
٢٣,٩٢٠,٢٧٩	١١,١١٣,٦٧٩	٣,٢٠٥,٦٦٤	٣٨,٢٣٩,٦٢٢

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢٢,١٨٨,٢٨٦	٢,٠٢٤,٢٦٥	٢٥٨,٩٢١	٢٤,٤٧١,٤٧٢
٢٢,١٨٨,٢٨٦	٢,٠٢٤,٢٦٥	٢٥٨,٩٢١	٢٤,٤٧١,٤٧٢

بالآلاف جنيه مصري

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 :

بالآلاف جنيه مصري

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك	٤١,١٧٧,٦١١	٤١,١٧٧,٦١١	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٢١,٠٠٢,٣٠٥
قروض وتسهيلات للبنوك	٨١,٦٠٠	٨١,٦٠٠	٤٨,٣٤٢	٤٨,٣٤٢	٤٨,٣٤٢
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :					
- أفراد	١٣,٩٥٠,٢١٥	١٣,٩٥٠,٢١٥	١١,٩٧٧,٧١٢	١٣,١٠٤,٣٥٥	١١,٩٧٧,٧١٢
- مؤسسات	٥٣,٧٣١,٨٨٩	٥٣,٧٣١,٨٨٩	٥٠,٥٤٦,٠١٥	٥٢,٤٤٣,٤٧٣	٥٠,٥٤٦,٠١٥
استثمارات مالية :					
-محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٦,٣١٢,٣١٦	٢٦,٣١٢,٣١٦	٩,٢٦١,٢٢٠	٢٤,٠٠٩,٤٨١	٩,٢٦١,٢٢٠
إجمالي أصول مالية	١٣٥,٢٥٣,٦٣١	١٣٥,٢٥٣,٦٣١	٩٢,٨٣٥,٥٩٤	١٣٠,٨١٦,٥٢٠	٩٢,٨٣٥,٥٩٤
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٧٧,٦٦٢	٤٧٧,٦٦٢	١,٦٠٠,٧٦٩	٤٧٧,٦٦٢	١,٦٠٠,٧٦٩
ودائع العملاء	١٧٨,٠٦٨,٥١٣	١٧٨,٠٦٨,٥١٣	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٧٣,٤٩٩,١٦٢	١٥٥,٢٣٤,٤١٦
قروض طويلة الأجل	١٤٧,٦٢٨	١٣١,٣٢٨	١٤٧,٦٢٨	١٤٧,٦٢٨	١٣١,٣٢٨
إجمالي التزامات مالية	١٧٨,٦٩٣,٨٠٣	١٧٨,٦٩٣,٨٠٣	١٥٦,٩٦٦,٥١٣	١٧٤,١٢٤,٤٥٢	١٥٦,٩٦٦,٥١٣

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد 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 السماسرة. 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 وللعملاء

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 مشابهة.

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 وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 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 والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها أية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع 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% مبنية 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 الفترة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

١-نسبة معيار كفاية رأس المال	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
		المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٤٧٠,٦٠٣
الشهرة	(١٩٦,٨٦٧)	(٢٠٩,٨٤٢)
الاحتياطيات	٥,٧٥٦,٢٠٦	٥,٧٥٥,٦٤٢
الأرباح (الخسائر) المرحلة	٢٩,٧٥٣	-
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(٣,٣٥٥,٧٥٣)	(٢,٦٦٦,٢٤٨)
إجمالي رأس المال الأساسي	١٣,٧٧١,٩٩٩	١٤,٣٥٠,١٥٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)		
٤٥% من الاحتياطي الخاص	٣٠٣	٥٠
٤٥% فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٨٦٥	-
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٠,٥٦٤	١٣,٩٥٧
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١,١٣٧,٤١٨	٩٩١,٢١٠
إجمالي رأس المال المساعد	١,١٨٢,١٥٠	١,٠٠٥,٢١٧
إجمالي رأس المال	١٤,٩٥٤,١٤٩	١٥,٣٥٥,٣٧٢
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
إجمالي خطر الائتمان	٩١,٠٤٦,٥٧٤	٧٩,٣٦٣,٢٢٢
إجمالي خطر السوق	٤,٣٠٩,٢٧٣	٤,٠٣٠,٧٧٩
إجمالي خطر التشغيل	١٢,٢٢٥,٩٩٣	١٢,٢٢٥,٩٩٣
إجمالي	١٠٧,٥٨١,٨٤٠	٩٥,٦١٩,٩٩٤
*معيار كفاية رأس المال (%)	١٣,٩٠%	١٦,٠٦%

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

٢-نسبة الرافعة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
		المعدلة**
إجمالي رأس المال الأساسي	١٣,٧٧١,٩٩٩	١٤,٣٥٠,١٥٥
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية	٢٠٩,٩٦١,٠٠١	١٨٢,٢٢١,٤١٩
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٧,٤٢٢,٦١٢	٢٣,٢٢٤,٧١٤
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٣٧,٣٨٣,٦١٣	٢٠٥,٤٤٦,١٣٣
*النسبة	٥,٨٠%	٦,٩٨%

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ،أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط 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 + / - ٥%.

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالجنيه المصري

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	ادارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٢,٢٩٨,٩٣٣	١,٠٩٤,٥٨١	١,٧١٩,٨٠٢	٢,٣٠٣,٨٨٢	١,٥٨٥,٣٥٦	٩,٠٠٢,٥٥٤
(١,٤٧٨,٤٢٦)	(٤٠٦,٧٧٥)	(٥٠,٠٦٩)	(١,١٣٤,٦٦٨)	(٥,٠٧١)	(٣,٠٧٥,٠٠٩)
٨٢٠,٥٠٧	٦٨٧,٨٠٦	١,٦٦٩,٧٣٣	١,١٦٩,٢١٤	١,٥٨٠,٢٨٥	٥,٩٢٧,٥٤٥
(٢٠١,٨٦٤)	(١٦٩,٦٥٨)	(٤١٩,٦٣٠)	(٢٨٨,٤٠٥)	(٣٨٩,٨٠٢)	(١,٤٦٩,٣٥٩)
٦١٨,٦٤٣	٥١٨,١٤٨	١,٢٥٠,١٠٣	٨٨٠,٨٠٩	١,١٩٠,٤٨٣	٤,٤٥٨,١٨٦
٥٧,٨٧٧,٥٣٥	٣,٠١٥,٥٨٢	٨١,٩٠٧,٠٦٩	١٣,٦١٠,٧٠٥	٥٠,٧٢٨,١٥٥	٢٠٧,١٣٩,٠٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٥,٠٧٦,٧١٠	٩١٦,٣٤٢	٢,٣٤٧,٠٩٧	٢,٤٦٥,٧٨٣	٢٤٦,٨٦٢	١١,٠٥٢,٧٩٤
(٣,٠٥٩,٩٠١)	(٢٠٩,٦٩٢)	(٩٣,٩٥٨)	(١,١٣٤,١٤٣)	(٢,٤٣١)	(٤,٥٠٠,١٢٥)
٢,٠١٦,٨٠٩	٧٠٦,٦٥٠	٢,٢٥٣,١٣٩	١,٣٣١,٦٤٠	٢٤٤,٤٣١	٦,٥٥٢,٦٦٩
(٥٦٤,٧٨٧)	(١٩٨,٥٦٦)	(٦١٧,٤٧١)	(٣٧٤,١٨٥)	(٦٨,٦٨٤)	(١,٨٢٣,٦٩٣)
١,٤٥٢,٠٢٢	٥٠٨,٠٨٤	١,٦٣٥,٦٦٨	٩٥٧,٤٥٥	١٧٥,٧٤٧	٤,٧٢٨,٩٧٦
٥٣,٢٢٢,٥٥٩	٢,٨٠٠,٣٨٥	٨٤,٠٤٤,٥٠٨	١٠,٤٠١,٤٩٩	٢٩,٠٣١,٢٢٨	١٧٩,٥٠٠,١٧٩

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٨,٠٢٥,١٨٨	٧٥٧,٩٤٩	٢١٩,٤١٧	٩,٠٠٢,٥٥٤
(٢,٥٧٤,٩٤١)	(٣٥٧,٢٠٣)	(١٤٢,٨٦٥)	(٣,٠٧٥,٠٠٩)
٥,٤٥٠,٢٤٧	٤٠٠,٧٤٦	٧٦,٥٥٢	٥,٩٢٧,٥٤٥
(١,٣٣١,٧٣٢)	(١١١,١٦٦)	(٢٦,٤٦١)	(١,٤٦٩,٣٥٩)
٤,١١٨,٥١٥	٢٨٩,٥٨٠	٥٠,٠٩١	٤,٤٥٨,١٨٦
١٨٨,٩٤٩,١٦١	١٤,٧٦٢,٧١٣	٣,٤٢٧,١٧٢	٢٠٧,١٣٩,٠٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القاهرة الكبرى	الإسكندرية و الدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٩,٤٤١,٩٠١	١,١٦٧,٣٨٥	٤٤٣,٥٠٨	١١,٠٥٢,٧٩٤
(٣,٨٧٧,٩٦٢)	(٤٢٠,٧٠٤)	(٢٠١,٤٥٩)	(٤,٥٠٠,١٢٥)
٥,٥٦٣,٩٣٩	٧٤٦,٦٨١	٢٤٢,٠٤٩	٦,٥٥٢,٦٦٩
(١,٥٤٥,٨٦٥)	(٢٠٩,٨١٤)	(٦٨,٠١٤)	(١,٨٢٣,٦٩٣)
٤,٠١٨,٠٧٤	٥٣٦,٨٦٧	١٧٤,٠٣٥	٤,٧٢٨,٩٧٦
١٦٢,٠١٣,٣٠٦	١٣,٧١٢,٩١٣	٣,٧٧٣,٩٦٠	١٧٩,٥٠٠,١٧٩

٦ . صافي الدخل من العائد

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٢٢٦,٣٧٣	١٢٢,٥٧٢	١,٦٨٠,١٤٦	٧٥٣,٦٦٣
٣,٧٤٠,١٥٦	١,٢٧٤,٥١٤	٤,٧٦٣,٨٠٥	١,٧٠٦,٥٨٦
٣,٩٦٦,٥٢٩	١,٣٩٧,٠٨٦	٦,٤٤٣,٩٥١	٢,٤٦٠,٢٤٩
٦,٦٥٦,٤٥٥	٢,٣٦٠,٦٧٨	٦,٩٥٤,٢٢٢	٢,٤٠٢,٣٦٨
٢,٣٣٨	-	-	-
٧١,٩٦٥	٢٢,١١٤	٨٨,٤٥٠	٢٨,٨٦٠
١٠,٦٩٧,٢٨٧	٣,٧٧٩,٨٧٨	١٣,٤٨٦,٦٢٣	٤,٨٩١,٤٧٧
(٥٨,٦٩٨)	(١٣,٢٩٨)	(٦٩,٦٢٩)	(٢٥,٢١٨)
(٤,٧٢٢,٥٨٩)	(١,٦٦٤,٥٣٥)	(٦,٣٥١,١٣١)	(٢,٣٣٤,٢٨٢)
(٤,٧٨١,٢٨٧)	(١,٦٧٧,٨٣٣)	(٦,٤٢٠,٧٦٠)	(٢,٣٥٩,٥٠٠)
(٧,٧٦٢)	(٣,٠٠٩)	-	-
(٨٣٢)	-	-	-
(٤,٧٨٩,٨٨١)	(١,٦٨٠,٨٤٢)	(٦,٤٢٠,٧٦٠)	(٢,٣٥٩,٥٠٠)
٥,٩٠٧,٤٠٦	٢,٠٩٩,٠٣٦	٧,٠٦٥,٨٦٣	٢,٥٣١,٩٧٧

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات

- للبنوك
- للعملاء

أذون و سندات خزانة

أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة

للبيع

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية

- للبنوك

- للعملاء

اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
أخرى

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٢٠٤,٦٥٣	٦٦٣,١٩٩	٢٥٦,٢١٩	٧٧٠,٥٤٤
١٧,١٩٨	٥٢,٥٦٩	١٦,٥٥٥	٦٠,٤٥٩
٢٢٦,٦٦٩	٦٦٩,٩٥٨	١٨٥,٢٣٨	٥٥١,٣١١
٤٤٨,٥٢٠	١,٣٨٥,٧٢٦	٤٥٨,٠١٢	١,٣٨٢,٣١٤
(١٠٥,٨٧٦)	(٢٧٩,٣٩٩)	(٧٦,٥٦٥)	(١٩٨,٨٥١)
(١٠٥,٨٧٦)	(٢٧٩,٣٩٩)	(٧٦,٥٦٥)	(١٩٨,٨٥١)
٣٤٢,٦٤٤	١,١٠٦,٣٢٧	٣٨١,٤٤٧	١,١٨٣,٤٦٣

إيراد الاعتاب و العمولات

الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء

اعتاب اعمال الامانة والحفظ

اعتاب اخرى

الإجمالي

مصرف الاعتاب و العمولات

اعتاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

٨ . إيراد توزيعات ارباح

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٦٢٣	٣,٢٧٢	٦١١	٢,٧٦٧
٢,٤٨٥	٢٨,٧٤٧	١٨,٧٩١	٣١,٠٠٢
٣,١٠٨	٣٢,٠١٩	١٩,٤٠٢	٣٣,٧٦٩

اوراق مالية بغرض المتاجرة

اوراق مالية متاحة للبيع

الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٩٤,٦٠٩	٢٥١,٤٦٠	٥٦,٧١٠	١٣١,٣٣٠
(٤,٧٨٧)	٨,٩٨٩	٩,١٦٩	٨,٦٠٦
(٣,٤٩٦)	(٨,٣٩٣)	(١,٤٨٢)	(٥,٣٣٧)
٩,٢٦٩	١٩,٧٩٣	٤٣,٥٥٢	٣٢,٥٥٣
١٩٢,٢٩٤	٤٢٤,٥٦٣	١٤١,٣٣٥	٢٧٢,٥٧٣
٢٨٧,٨٨٩	٦٩٦,٤١٢	٢٤٩,٢٨٤	٤٣٩,٧٢٥

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

أدوات دين بغرض المتاجرة

الإجمالي

١٠ . مصروفات إدارية

التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٢٩١,٦٢٣)	(٨٨٢,٥٢٩)	(٢٢٤,٤٦٣)	(٧٣٨,٣٩٤)
(١٤,٤٧٢)	(٣٦,٠٦٤)	(٨,٧٥٦)	(٣٥,٨٤٢)
(١٠,١٨٨)	(٣٢,٩١٧)	(٧,٨١٤)	(٢٨,٩١٣)
(٢٧٢,٩٦٨)	(٨٤٢,٢٠٤)	(٢١٥,٢٦٢)	(٦٠٥,٥٣١)
(٥٨٩,٢٥١)	(١,٧٩٣,٧١٤)	(٤٥٦,٢٩٥)	(١,٤٠٨,٦٨٠)

١ . تكلفة العاملين

اجور ومرتبآت

تامينات اجتماعية

مزايا أخرى

٢ . مصروفات إدارية أخرى

الإجمالي

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٥٩٢	(٢١,٦٠٣)	(٥٤,٦٥٤)	١٣,٧٨٢
٣٨	٥٧٥	٣٢٩	١,١٢٧
(١٠٣,٩٣٥)	(١١٨,١٧٠)	(٦٩,٤٧٥)	(١١٣,٥٦٩)
(١٣٨,٤٩٧)	(٤١٨,٤٨٥)	(٧٠,١٧٧)	(٢٣٩,٧٧٣)
(٢٤٠,٨٠٢)	(٥٥٧,٦٨٣)	(١٩٣,٩٧٧)	(٣٣٨,٤٣٣)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول ثابتة

رد / (عبء) مخصصات أخرى

إيرادات (مصروفات) أخرى

إجمالي

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٧٣,٧٠٥)	(٥٧٧,٦٨٤)	(٤٧١,٨٣٨)	(١,١٢٠,٢٨٠)
(٧٣,٧٠٥)	(٥٧٧,٦٨٤)	(٤٧١,٨٣٨)	(١,١٢٠,٢٨٠)

قروض وتسهيلات للعملاء

إجمالي

١٣ . تسويات لاحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٢٢٢,٢٠٢	٥,٩٥١,٤٤٩	١,٦٤٠,٨٧٩	٤,٩٣٢,٩٢٠
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٤٩٩,٩٩٥	١,٣٣٩,٠٧٦	١٢٢,٣٤٤	١,١٠٩,٩٠٧
(٤٦,٢٥٠)	٩٣,٩٤٩	١٣١,٩٠٨	١٦٠,٨٣٤
١٠,٣٧٦	(٨,٦١٧)	١٥,٣٠١	(٧١,١٥٠)
٤٦,٤٢٤	٤٩,٨٣٨	٤٦,٢٥٦	١٤٢,٢١٢
(١٤٩)	(٢١١)	(٧,٠٦٢)	(٧,٢٣٦)
٣١٠	٥,٥١٥	٤,٣١٤	١٤,٦٢٥
٥١٠,٧٠٦	١,٤٧٩,٥٥٠	٣١٣,٠٦١	١,٣٤٩,١٩٢
%٢٢,٤٩٨	%٢٤,٨٦	%١٩,٤٠٨	%٢٧,٣٥

الربح المحاسبي قبل الضريبة

* سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي

يضاف / (يخصم)

مصروفات غير قابلة للخصم

اعفاءات ضريبية

تأثير المخصصات

اهلاكات

ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

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

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٧٠٣,١١٥	٤,٤٣٢,٥١٤	١,٣١٢,١٥٨	٣,٥١٠,٩٠٥
(٢٥,٥٤٧)	(٦٦,٤٨٨)	(١٩,٦٨٢)	(٥٢,٦٦٤)
(١٧٠,٣١٢)	(٤٤٣,٢٥١)	(١٣١,٢١٦)	(٣٥١,٠٩١)
١,٥٠٧,٢٥٦	٣,٩٢٢,٧٧٥	١,١٦١,٢٦٠	٣,١٠٧,١٥٠
١,١٥٣,٨٦٦	١,١٥٣,٨٦٦	١,١٥٣,٨٦٦	١,١٥٣,٨٦٦
١,٣١	٣,٤٠	١,٠١	٢,٦٩
١,١٧١,٨٦٨	١,١٧١,١٧٨	١,١٧١,٨٩٦	١,١٧١,٨٠٩
١,٢٩	٣,٣٥	٠,٩٩	٢,٦٥

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)

حصة المساهمين في الأرباح

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

وبإصدار أسهم نظام الاثابة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:

المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابة للعاملين

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
١,٥٨٠,٧٥٢	٢,٥٨٨,٦٣٩	- حسابات جاريه
٨,٢٦٨,٢٠٢	٩,٨٤٦,٣٣٤	الإجمالي
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٢,٤٣٤,٩٧٣	أرصده بدون عائد
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٢,٤٣٤,٩٧٣	

١٦ . أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
١,٣٨٦,٠٧٨	٣,٠٦٠,٠٤٩	الإجمالي
١٩,٦١٦,٢٢٧	٣٨,١١٧,٥٦٢	بنوك مركزية
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٤١,١٧٧,٦١١	بنوك محلية
١٤,١٢١,٥٠٧	٢٧,٩٥٤,١١٦	بنوك اجنبية
٣,٢٦٣,٣٠٦	٢,٢٣٥,٠٠٦	الإجمالي
٣,٦١٧,٤٩٢	١٠,٩٨٨,٤٨٩	أرصده بدون عائد
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٤١,١٧٧,٦١١	أرصده ذات عائد ثابت
٣٥٣,١٩٧	١٤٣,٠٤٢	الإجمالي
٢٠,٦٤٩,١٠٨	٤١,٠٣٤,٥٦٩	أرصده متداولة
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٤١,١٧٧,٦١١	
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٤١,١٧٧,٦١١	

١٧ . أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٥٩٥,٥٢٧	٤,٤٨٦,٤٨٣	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٧,٥١٣,٣٢٤	٥,٣٨٧,٤٤٨	عوائد لم تستحق بعد
٩,٨٩٢,٣٠٢	١٣,٠٩٥,٥٧١	النصافي
(٨٧٠,٩٨٣)	(١,٣٥٦,٢٣٠)	
٢٢,١٣٠,١٧٠	٢١,٦١٣,٢٧٢	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٢٨٦,٩١٠	الإجمالي
٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٢٨٦,٩١٠	أدوات حقوق ملكية
١٥٧,٣٣٦	١٦٧,٧٤٠	- وثائق صناديق استثمار
١٥٧,٣٣٦	١٦٧,٧٤٠	الإجمالي
١٨٦,٥١٧	٢٠٧,٠٩٤	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٥,٨٤٨,٣٧٧	٣,٦٦١,٧٤٤	الإجمالي

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
٤٨,٣٤٢	٨١,٦٠٠	
(٩,٨٩٩)	(٤,٢٦٦)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٣٨,٤٤٣	٧٧,٣٣٤	الإجمالي
٣,٠٩٠	٣٠,٢٠٢	ارصده متداوله
٣٥,٣٥٣	٤٧,١٣٢	ارصده غير متداوله
٣٨,٤٤٣	٧٧,٣٣٤	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)	عبء/ (رد) الإضمحلال خلال الفترة / العام
٤,٩٠٢	٦,٣٧٦	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
(٢١٩)	(٧٤٣)	الرصيد في اخر الفترة / العام
(٩,٨٩٩)	(٤,٢٦٦)	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	افراد
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٥٦٣,٤٨٦	- حسابات جارية مدينة
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٢٨٨,٩٢٦	- بطاقات ائتمان
٨,٠٧٣,٦٢٢	٩,٧٨١,٥٤٢	- قروض شخصية
٢٩٨,٨١٧	٢٩٥,٤١٧	- قروض عقارية
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٤٤	- قروض اخرى
١١,٩٧٧,٧١٢	١٣,٩٥٠,٢١٥	إجمالي ١
		مؤسسات
٨,٥٦١,٠٩٠	٩,٤٠٢,١٤٤	- حسابات جارية مدينة
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٨,٦٧٦,٧٩٦	- قروض مباشرة
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٥,٥٥٨,٦٣١	- قروض مشتركة
٨٤,٤٠٢	٩٤,٣١٨	- قروض اخرى
٥٠,٥٤٦,٠١٥	٥٣,٧٣١,٨٨٩	إجمالي ٢
٦٢,٥٢٣,٧٢٧	٦٧,٦٨٢,١٠٤	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(١٤,٣٧٥)	(٥,١٠٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٦٧٤,٣٣٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,٢٩٤,٨٣٣)	العوائد المجنيه
٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٦٠,٧٠٧,٨٣٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢٥,٠١١,٦٧٨	٢٦,٢٤٩,١٥٨	ارصده متداوله
٣١,٧٨٥,٨٩٨	٣٤,٤٥٨,٦٨١	ارصده غير متداوله
٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٦٠,٧٠٧,٨٣٩	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للمصلاء

افراد				
الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة
(٢٠٥,٢٣٦)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٧)	(١٣٥,٣٢٩)	(١١,٨٣٥)
(٦٣,٩٥٥)	٣٧	٢,٣٧٤	(٥٣,٧٩٠)	٢,٨٥١
٢٣,٠٠٢	-	-	٢	-
(٨,٨٠٤)	-	-	(١٠٢)	-
(٢٥٤,٩٨٩)	(٢٠,٨٤٤)	(٧,٨١٨)	(١٨٩,٢٢٩)	(٨,٩٨٤)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 الرصيد في اخر الفترة

مؤسسسات				
الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٠)
(٥٢٠,١٠٥)	(٦٤٧)	٦٤,٣٥٦	(٥١١,٧٩٨)	(٧٢,٠١٦)
٢٣,٧٩١	-	-	٢٣,٧٩١	-
(١٣,١٥٩)	-	-	(١٣,١٥٩)	-
(٤٠٥,٩٩٣)	-	-	(٢٢٥,٠٠٨)	(٦٧,٥٦١)
(٥,٤١٩,٣٤١)	(١,٩٧٤)	(١,٠٧٣,٢٩٤)	(٣,٦١٤,٨٧٦)	(٧٢٩,١٩٧)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في اخر الفترة

افراد				
الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(١٠,٥٥٠)
(٩٠,٦٤٦)	٥٣	(١,٧٧٠)	(٥٩,٣١٧)	(١,٢٨١)
١٩,٢٦٨	-	-	٥,١٤٨	-
(٥,٣٦١)	-	-	(١٧)	(٤)
(٢٠٥,٢٣٦)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)	(١١,٨٣٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 الرصيد في اخر العام

مؤسسسات				
الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٢,١٧٢,٤٦٦)	(٤٩١,٧٦٣)
(١,٦٢٦,٦٩٤)	٣,٥٢٣	(٣٤٩,٣١٣)	(١,٢٠١,٤٤٢)	(٧٩,٤٦٢)
٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧	-
(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)	-
(١٠٦,٢٩٥)	-	-	(٥٧,٢١٢)	(١٨,٣٩٥)
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في اخر 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 و محلية ، 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 على أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى 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 على حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و على 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) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة على 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 ٢٠١٥			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
						مشتقات العملات الأجنبية
٢٥,٦٨٣	١٦,٧٦٦	٩٧٢,٤٣٨	١٤,٤١٨	١٤,٤٩٠	١,٣١٧,٤٤٩	- عقود عملة أجلة
٧١,٢٤٤	٥١,٢٥٨	٣,٤٤٨,٣٤٩	١٨,١٦١	١٧,٩٦٨	٢,٨٩٥,٤٥٩	- عقود مبادلة عملات
٤٧	٤٧	٢٦,٨٣٠	-	-	-	- عقود خيارات
٩٦,٩٧٤	٦٨,٠٧١		٣٢,٥٧٩	٣٢,٤٥٨		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
-	٣٩٥	١٤,٦٨٧	-	١٦٦	١٦,٦٨٢	- عقود مبادلة عائد
-	٣٩٥		-	١٦٦		إجمالي ٢
						إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
٩٦,٩٧٤	٦٨,٤٦٦		٣٢,٥٧٩	٣٢,٦٢٤		
						٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٢٦,٢٩٦	-	٢٨٦,٠١٤	٣١,٥٥٦	-	٣٢٤,٨٦٠	- تغطية ادوات دين حكومية
٢٢,٤٦٥	١٢,٥٢٩	٧,٩٦٥,٢١١	١,٤٨٧	٣٣,٣٩٤	٧,٧٣٩,٥٢٦	- تغطية ودائع العملاء
٤٨,٧٦١	١٢,٥٢٩		٣٣,٠٤٣	٣٣,٣٩٤		إجمالي (٣)
١٤٥,٧٣٥	٨٠,٩٩٥		٦٥,٦٢٢	٦٦,٠١٨		إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

٢١ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣١,٥٥٦ ألف جنيه مصري مقابل ٢٦,٢٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٥,٢٦٠ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٣٧,١٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٧,٦٧٢ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٩٤١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣١,٩٠٧ ألف جنيه مصري مقابل ٩,٩٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤١,٨٤٣ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٦,٦١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣٤,٣٨٨ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٢٧,٥٤٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٢٢ . استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع*

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

الإجمالي

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق*

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

الإجمالي

إجمالي استثمارات مالية

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٩,٢٢٣,٣٣٠	٤٥,٥٨٩,٧٩٣
٢٦,٩٧٢	٢٨,٤٩٦
٦٢٩,٥٠٢	٦٧٠,٧٨٦
٢٩,٨٧٩,٨٠٤	٤٦,٢٨٩,٠٧٥
٢٦,٢٧٩,٨٠٣	٩,٢٢٨,٧٠٧
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣
٢٦,٣١٢,٣١٦	٩,٢٦١,٢٢٠
٥٦,١٩٢,١٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
٥٤,٦٩٩,٨٤١	٥٣,٩٥٧,٩٩١
١,٤٩٢,٢٧٩	١,٥٩٢,٣٠٤
٥٦,١٩٢,١٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
٥٤,٠٠١,٦٤٢	٥٣,٢٤٤,٦٨٩
١,٥٠١,٤٩٢	١,٥٧٣,٨١١
٥٥,٥٠٣,١٣٤	٥٤,٨١٨,٥٠٠

* بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠١٦ و ٣٠ مايو ٢٠١٦ تم اعادة تبويب سندات حكومية بمبلغ ١٤,٦٨٨,٠٦٦ ألف جنيه من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٦٢,٨٦٨
٢٥,٣٩٢,٤٦٠	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٩,٤١٢,٠٠٨
(٥,١٥٢,١٦٨)	(٣,٩١٩,٠٧٤)	(٩,٠٧١,٢٤٢)
٩٦,٦٣٨	-	٩٦,٦٣٨
(١,٥٧٢,٢٧٤)	-	(١,٥٧٢,٢٧٤)
(١٧٧,٧٠٣)	-	(١٧٧,٧٠٣)
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥

الرصيد في اول الفترة	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
إضافات	٣,٠٢٤,٣٦١	١٧,٠٥٥,١٩٠	٢٠,٠٧٩,٥٥١
استيعادات (بيع / استرداد)	(١٩,١٠٤,٤٨٣)	(٤,٠٩٤)	(١٩,١٠٨,٥٧٧)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٢٦٣,٥٦٧	-	٢٦٣,٥٦٧
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٥٤٠,٨٠٦)	-	(٥٤٠,٨٠٦)
عبء خسائر الاضمحلال	(٥١,٩١٠)	-	(٥١,٩١٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٢٩,٨٧٩,٨٠٤	٢٦,٣١٢,٣١٦	٥٦,١٩٢,١٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
 بالآلاف جنيه مصري

٢٢٠١
 أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١٠,٩٣٥	(٥,٣٠٨)
(٥١,٩١٠)	(٩,٥١٤)
٢٧,٢٩٤	-
٢٦٣	-
(١٣,٤١٨)	(١٤,٨٢٢)
١٥٨,٣٣٧	(٨٧)

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
 عبء اضمحلال ائرات حقوق ملكية متاحة للبيع
 ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة
 أرباح (خسائر) بيع ائرات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 الإجمالي

٢٣
 إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

شركات شقيقة
 - شركة هيكلية للإستثمار
 - ايجيبت فاكورز
 - الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
 الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٠	١,٤٤٨	٢٥٠	٤٤٠	٢٧٢	٥,٦١٥	مصر
٤٩	-	(٢٠,١٤٠)	١٠,٠٢٨	٢٦٣,٨٤٣	٢٨٣,٠٢٠	مصر
٣٥	٣٤,٠٢٩	٤,٧٨٢	١٩٤,٠١١	٢٠١,٨٥١	٢٨٥,٧٨٣	مصر
	٣٥,٤٧٧	(١٥,١٠٨)	٢٠٤,٤٧٩	٤٦٥,٩٦٦	٥٧٤,٤١٨	

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٣	١٢٤,١٤٩	٢٤,٧٥٢	٤٢١,٦٢١	٢,٣٥٦,٤٦٥	٢,٦٢٣,٩٦٤	مصر
٤٠	١,٢٠٢	٤١	٢٧٢	٢١١	٥,٠١٠	مصر
٤٩	-	(١٥,٦٧٢)	٢٠,٨٢٧	٢٧٦,٦٦٥	٣١٣,٥١٥	مصر
٤٠	٣٤,٦٣٢	٣٦,١٩٠	٢٥٧,٩٤٣	١٠٩,٦٤٤	١٩٣,٤٧٠	مصر
	١٥٩,٩٨٣	٤٥,٣١١	٧٠٠,٦٦٣	٢,٧٣٨,٩٨٥	٣,١٣٥,٩٥٩	

شركات شقيقة
 - شركة كورليس للتاجير التمويلي
 - شركة هيكلية للإستثمار
 - ايجيبت فاكورز
 - الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
 الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متورعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي

٢٥ . أصول ثابتة

إجمالي	اثاث وتاثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم البنية متكاملة	مباني و انشاءات	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٣,١٦٢,٩٥٩	١٣١,٦٤١	٤١٥,٧٩٥	٤٨٣,٣١٧	٧٠,١٦١	١,١٩٢,٥١٤	٨٠٤,٩٢٢	٦٤,٧٠٩
٣٣٢,٣٦٢	٦,٥٨٣	٢٧,٠٩٥	٨٦,١٤٨	١٤,٣٣٧	١٣٠,٣٧١	٦٧,٨٢٨	-
٣,٤٩٥,٣٢١	١٣٨,٢٢٤	٤٤٢,٨٩٠	٥٦٩,٣٦٥	٨٤,٤٩٨	١,٣٢٢,٨٨٥	٨٧٢,٧٥٠	٦٤,٧٠٩
٢,٠٧٢,٧٧٨	١١١,١٦٥	٣٢٧,٦٩٧	٤١٣,٨٤٨	٤٢,٢٥٠	٨٩٧,٥٨٤	٢٨٠,٧٣٤	-
٢٠٥,١٤٦	١١,٧١٥	٣٣,٥١٤	٣٦,٣٩٠	٤,٣٥٩	٩٥,١٥٩	٢٤,٠٠٩	-
٢,٢٧٧,٩٢٤	١٢٢,٨٨٠	٣٦١,٢١١	٤٥٠,٢٣٨	٤٦,٦٠٩	٩٩٢,٧٤٣	٣٠٤,٢٤٣	-
١,٢١٧,٣٩٧	١٥,٣٤٤	٨١,٦٧٩	١١٩,١٢٧	٣٧,٨٨٩	٣٣٠,١٤٢	٥٦٨,٥٠٧	٦٤,٧٠٩
١,٠٩٠,١٨١	٢٠,٤٧٦	٨٨,٠٩٨	٦٩,٣٦٩	٢٧,٩١١	٢٩٤,٩٣٠	٥٢٤,٦٨٨	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٥٢,٣٨٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٥٩,٠٥٢	٢٢٤,٠٠٢	حسابات جارية
٢١٨,٦١٠	١,٣٧٦,٧٦٧	ودائع
٤٧٧,٦٦٢	١,٦٠٠,٧٦٩	الإجمالي
٦٨,٨٦١	٨١٦,٨٤٤	بنوك مركزية
٢٠٣,٩٧١	٢٧١,٨٤٥	بنوك محلية
٢٠٤,٨٣٠	٥١٢,٠٨٠	بنوك خارجية
٤٧٧,٦٦٢	١,٦٠٠,٧٦٩	الإجمالي
١٠٠,٨٤٨	٥٩,١٢٧	أرصدة بدون عائد
٣٧٦,٨١٤	١,٥٤١,٦٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٧٧,٦٦٢	١,٦٠٠,٧٦٩	الإجمالي
٢٥٩,٠٥٢	٢٢٤,٠٠٢	أرصدة متداولة
٢١٨,٦١٠	١,٣٧٦,٧٦٧	أرصدة غير متداولة
٤٧٧,٦٦٢	١,٦٠٠,٧٦٩	الإجمالي

٢٧ . ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٠,٣٣٧,٣٧٧	٤٣,٢٨٢,٨٤٦	ودائع تحت الطلب
٤٥,٢٥٦,٣٦٢	٤٢,٩٩٦,٤٢١	ودائع لإجل وباخطار
٤٤,٩٨٧,٢٦٨	٣٧,٥١٨,٩٢٢	شهادات إيداع وإيداع
٣٢,٦٠٩,٩٢٦	٢٥,٧٩٠,١٧٩	ودائع التوفير
٤,٨٧٧,٥٨٠	٥,٦٤٦,٠٤٨	ودائع أخرى
١٧٨,٠٦٨,٥١٣	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	الإجمالي
٨٧,٨٣٢,١٧٥	٨٢,١٨٥,٢٥١	ودائع مؤسسات
٩٠,٢٣٦,٣٣٨	٧٣,٠٤٩,١٦٥	ودائع أفراد
١٧٨,٠٦٨,٥١٣	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	الإجمالي
٢٧,٠٠١,٦٧٢	٢٦,٣٨٥,٣٢٨	أرصدة بدون عائد
١٥١,٠٦٦,٨٤١	١٢٨,٨٤٩,٠٨٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧٨,٠٦٨,٥١٣	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	الإجمالي
١٣٠,١٧٦,٢٦٦	١١٥,١١٥,٠٧٦	أرصدة متداولة
٤٧,٨٩٢,٢٤٧	٤٠,١١٩,٣٤٠	أرصدة غير متداولة
١٧٨,٠٦٨,٥١٣	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	الإجمالي

٢٨ . قروض طويلة الأجل

سعر الفائدة %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالي	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣-٥ سنوات	١,١١١	٢,٧٧٨	٣,٨٨٩
٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣-٥ سنوات	-	-	٥٥٠
٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣-٥ سنوات	٥٦,٣٤٣	٦٦,٤٠٠	٢٨,٠٠٠
ودائع ٣ شهور أو ٩ % إيهما أكثر لحين الاقراض	٤ يناير ٢٠٢٠	٧٠,٢١٩	٧٨,٤٥٠	٩٨,٨٨٩
		١٢٧,٦٧٣	١٤٧,٦٢٨	١٣١,٣٢٨

مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثمار في الريف

مشروع الالتزام البيئي

مشروع مكافحة التلوث الصناعي

الصندوق الاجتماعي للتنمية

الرصيد

٢٩ . التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٠٩,٨١٧	٧٦٣,٠٤٠	عوائد مستحقة
٧٢٠,٥٥٨	٥٨٦,٦٤٠	مصرفات مستحقة
١,٠٦٤,١٤٥	١,٠٧٨,٨٢١	دائنون
٩٣,٥١٨	١٩٣,٧٦٨	أرصده دائنه متنوعه
٢,٨٨٨,٠٣٨	٢,٦٢٢,٢٦٩	الاجمالي

٣٠ . مخصصات أخرى
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
بالآلاف جنيه مصري					بالآلاف جنيه مصري
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥
٢٩,٥٥٦	١,٣٤١	١١٨	(٤٤١)	(٥,٤٥١)	٢٥,١٢٣
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
٧٥٩,١٧٤	١٦٠,٠٤٢	٦٠,٠٩٥	-	(٣٧,٣١٢)	٩٤١,٩٩٩
١٩,٨٨٦	٤,١٩٢	٤١	(٢,٣٨١)	(٤,٦٤٢)	١٧,٠٩٦
٨٦١,٧٦١	١٦٥,٥٧٥	٦٠,٢٥٤	(٢,٨٢٢)	(٤٧,٤٠٥)	١,٠٣٧,٣٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام
بالآلاف جنيه مصري					بالآلاف جنيه مصري
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥
٤٠,٤٣٥	١,٦٨٦	٥٣	(١٢,١١٣)	(٥٠٥)	٢٩,٥٥٦
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
٦٢٠,٥٤٧	١٢٥,٧٦٤	١٢,٨٦٣	-	-	٧٥٩,١٧٤
١٦,١٨٥	٨,٤١٦	٤١٤	(٥,١٢٩)	-	١٩,٨٨٦
٧٣٠,٣١٢	١٣٥,٨٦٦	١٣,٣٣٠	(١٧,٢٤٢)	(٥٠٥)	٨٦١,٧٦١

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٤,١٩٢ ألف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مقابل ٨,٤١٦ ألف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣١ حقوقي الملكية

٣١.١ رأس المال

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

يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٥٣٨,٦٦٠ ألف جنيه مقسمة على ١,١٥٣,٦٦٠ ألف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٦.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨٠,٥٧ ألف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ ألف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ ألف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام.

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

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

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ 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 الاحتياطي العام.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ ألف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠١١,٦٢٤ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

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

- 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 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 أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج.

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

٣١.٢ الإحتياطيات

وفقا للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي ارباح 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 .

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٢,٣٦٧)	(٢٠,٢٣٤)	الأصول الثابتة (الاهلاك)
١٤,٥٥٣	١٢,٩٢٨	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٣,٢٥٥	١٧,٩٠٥	الأصول الثابتة والشهرة
١٢٣,٢٤٣	٩١,٢٤٢	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
٦٠,٨٧٠	٧٠,٧٩٢	نظام إثابة العاملين
٣٣٥	٢,٢٢٣	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٧٨,٩٢٧	٩٠,٣٤٥	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(٦٥٩)	(٧,١٣٥)	فروق تقييم عقود صرف آجله
٢٥٨,١٥٧	٢٥٨,٠٦٦	الرصيد

٣٣ . 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 أدوات 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 وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٢٠,٣٧٣	٢١,٨٧٢	قائمه في بداية الفترة / العام
٩,٢٦٢	٨,٦٥٣	ممنوحه أثناء الفترة / العام
-	(٦٧٧)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٦,٨٠٦)	(٩,٤٧٥)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٢٢,٨٢٩	٢٠,٣٧٣	قائمه في نهاية الفترة / العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في الفترة المالية فيما يلي :

سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠,٠٠٠	١٨,٤٢٧	٨,١٣٩	٢٠١٧
١٠,٠٠٠	٣١,٤٦٧	٥,٤٢٨	٢٠١٨
١٠,٠٠٠	٢٨,٤٤٣	٩,٢٦٢	٢٠١٩
		٢٢,٨٢٩	الإجمالي

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

الاصدار العاشر	الاصدار التاسع	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٨,٠٠٩	٣٩,٣٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٢,٤%	١٣%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٢,٥٠%	٢,٠٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣١%	٣١%	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٤ الأحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	احتياطي قانوني
١,٥١٨,٣٧٣	٤,٥٥٤,٢٥١	احتياطي عام
(٦٤,٥٦٦)	٢٩,٧٥٣	أرباح (خسائر) مرحله
٣٠,٢١٤	٣٠,٧٧٨	احتياطي خاص
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٢,٧٤٨,٦٨٦)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٥١٣	٣,٠١٩	احتياطي مخاطر بنكية
-	٨,٥٨٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٧,٤٢٧	٢,٩١٣,٠٦٦	إجمالي الأحتياطات في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٩١	٢,٥١٣	الرصيد في أول الفترة
٥٢٢	٥٠٦	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٢,٥١٣	٣,٠١٩	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٤,٢ احتياطي قانوني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	الرصيد في أول الفترة
١٨٢,٢٧١	٢٣٢,٠٠٨	محول من أرباح العام السابق
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٥٩٣,٢٣٦)	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	الرصيد في أول الفترة
(١,٦٠٩,٢٢٦)	(٥٤٦,٢٢٤)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٢,٧٤٨,٦٨٦)	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٤,٤ . خسائر مرحله
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١٥٥,١٦٠)	(٦٤,٥٦٦)	الرصيد في أول الفترة
(٤,٧٠٠)	(٥,٥٥٠)	توزيعات السنة المالية السابقة
١,٣٦٨	١١,٦١١	التغير في نسبة المساهمة
٩٣,٩٢٦	٨٨,٢٥٨	محول الى الخسائر المرحله
(٦٤,٥٦٦)	٢٩,٧٥٣	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٢,٤٣٤,٩٧٣	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٤١,١٧٧,٦١١	أرصده لدي البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	٢١,٦١٣,٢٧٢	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٨,٢٦٨,٢٠٢)	(٩,٨٤٦,٣٣٤)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٥,٤٧٨,٣٣٥)	(٣٣,٠٢٥,٩١٠)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٦,٦١٢,٣٦١)	(١٧,١٤٣,٨٦٦)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٢,٦٢٢,٥٣١	١٥,٢٠٩,٧٤٦	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦. التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.١. مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٦.٢. ارتباطات رأسمالية

٣٦.٢.١. الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٧,٥٦٠ ألف وذلك طبقاً لما يلي :

بالألف جنيه مصري	قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٨٧,٨٠٠	٧٠,٢٤٠	١٧,٥٦٠

٣٦.٢.٢. الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤١,٣٢٧ ألف جنيه مصري .

٣٦.٣. ضمانات وتسهيلات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	خطابات ضمان
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٣٦,٨٩٢,٠٥٥	٢٩,٦٤٠,٧٢٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٦٩,٧٢٩	٨٦٢,٢٧٩	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٤٧٧,٨٣٨	٥٠٤,٧٧٤	
٣٨,٣٦٩,٦٢٢	٣١,٠٠٧,٧٨٢	

٣٦.٤. ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢٤,٤٧١,٤٧٢	٢٤,٢٣٧,٤٠٨	

٣٧. صناديق الاستثمار

صندوق أصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ١٢,٠١٧,٨٢٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣,٢٥١,٠٦٢ ألف جنيه مصري بواقع ٢٧٠,٥٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦٢,٦٠٠ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ٩٧٥,٠٢٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨١,٤٢٤ ألف جنيه مصري بواقع ٨٣,٥١ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦,٢٦٣ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ٤٨٩,١٤٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٥٩١ ألف جنيه مصري بواقع ٤٨,٢٣ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٥٦,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٧٤٦ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ١٢٧,٩٠٦ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٠,١٧٨ ألف جنيه مصري بواقع ١٥٧,٧٦ ألف جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٨٨٨ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ١,١٤٤,٢٦٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٩٢,٠٨٧ ألف جنيه مصرى بواقع ١٦٧,٨٧ ألف جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٧٩٧ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ٢٥١,٥٧٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤,١٥٤ ألف جنيه مصرى بواقع ٩٦,٠١ ألف جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٦٣,٤٤٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٠٩١ ألف جنيه مصرى.

٣٨ 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:-

٣٨,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالألف جنيه مصرى

قروض و تسهيلات	٧٠,١٤٣
ودائع	١٠٦,٨٣٩
الالتزامات العرضية	٢,٣١٤

٣٨,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مصرفات	إيرادات
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
٧٧,٨٣٥	٨٤
٨٢	٨,٤٢١
٢,٩٠٥	٢٨٤

الشركة الدولية للأمن و الخدمات

ايجيبت فاكورز

شركة هيكله للإستثمار

٣٩ مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
المعادل بالألف جنيه	المعادل بالألف جنيه
١٦٦,٧٣٢	٨٣٨,٩٩٧
(١٩١,٢٧٦)	(٨٤٢,٦١٣)
(٦٦٠)	(٣٥٠)
٣٥٦	٦٠٦
٣٢	١٧١
(٨,٠١٨)	١,٦٧٨

أحداث هامة

قرر البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية لإعطاء مرونة للبنوك العاملة في مصر لتسعير شراء وبيع النقد الأجنبي داخل القنوات الشرعية , وقد تراوحت أسعار الصرف للعملات الأجنبية خلال الفترة اللاحقة كما يلي:

أهم العملات	شراء	بيع
دولار أمريكي	١٥,٢٥	١٥,٧٥
اليورو	١٦,٨٣	١٧,٥٣

وعليه فقد تختلف قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في الفترة اللاحقة جوهريا عن القيمة المثبتة في القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وأيضا تأثر قائمة الدخل في الفترات اللاحقة بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي والفترات اللاحقة. وتزامنا مع تحرير سعر الصرف قام أيضا البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٤,٧٥% و ١٥,٧٥% على التوالي. مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

٤٠ الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٢.

تم فحص و سداد ضرائب شركات الاموال عن الفترة ٢٠١٣ - ٢٠١٤.

يتم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٣.

جاري فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١٤ - ٢٠١٥.

ضريبة الدمغة

تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣٠/٩/٢٠١٥ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

الشهرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ	٢١٧,٠٧٨	٢١٧,٠٧٨
الاستهلاك	(٣٩,٧٩٨)	(٧,٢٣٦)
صافي القيمة الدفترية	١٧٧,٢٨٠	٢٠٩,٨٤٢

٤١,٢ الأصول الغير ملموسة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ	٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١
الاستهلاك	(١١٩,٣٥٨)	(٢١,٧٠١)
صافي القيمة الدفترية	٥٣١,٦٨٣	٦٢٩,٣٤٠

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨, يتم استهلاك الشهرة والأصول الغير ملموسة بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

٤٢ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرصدة لدي البنوك	١٨٩,٤١١	٢٤٦,٧٩١
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	٢١,٢١٤	٢,٠٨٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٦,٥١٣	٣٣,٦٥٥
عملاء سمسره - أرصده مدينه	٦٩١,١٨٨	٦٥٧,٥٦٠
استثمارات مالية متاحة للبيع	١٣,٦٠٢	١٦,١٢٣
حسابات المقاصه - أرصده مدينه	-	٩٧٨
الشهرة	١٩,٥٨٧	-
أصول أخرى	٣,٥٦٣,٧٠٥	٨٦,٥٢٥
أصول ضريبية مؤجلة	-	٣,٢٣٤
أصول ثابتة	١٠٧,٤٦٢	١٩,٣١٩
الإجمالي	٤,٦٣٢,٦٨٢	١,٠٦٦,٢٧٠

الالتزامات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عملاء سمسره - أرصده دائننه	١٦٢,٣٤٦	٢٢٣,٨٤٠
حسابات المقاصه - أرصده دائننه	٢٦,٣١٤	-
التزامات أخرى	٣,٤١٤,٦٠٤	١٢٤,٦٢٨
التزامات ضمانات الدخل الجارية	٢٩,٧٧٥	١٣,٦٥٣
مخصصات أخرى	٢٣,٠٥٧	٩,٥٠١
الإجمالي	٣,٦٥٦,٠٩٦	٣٧١,٦٢٢
حقوق اقلية	٨٩,٤٣٥	٤,٠٦٦
الصافي	٣,٧٤٥,٥٣١	٣٧٥,٦٨٨

الربح من العمليات غير المستمرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٨,٩٤٠	٥,٥١٣	٢٦,٧٢٦	٥,٥١٣
تكلفة الودائع والاقتراض	(١٦٢,٤٥٥)	(٤٧,٥٥٥)	(٤١,١٩٦)	(٤٧,٥٥٥)
إيرادات الاتعاب و العمولات	٤٢٢,٦٠٢	١٨٨,١٤٣	٥١,٢٠٥	١٨٨,١٤٣
مصرفات الاتعاب و العمولات	(٣١٣)	(١,١٥٥)	(١,١٥٥)	(١,١٥٥)
توزيعات أرباح	١,٥٧٩	٢,٥١٤	١,٥٤٧	٢,٥١٤
صافي دخل المتاجرة	(١٢,٩١٠)	(٩,٠٥٨)	(٩,٢٥٠)	(٩,٠٥٨)
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	-	-	-	-
مصرفات إدارية	(٨٧,٥١٦)	(١١٨,٩١٠)	(٤٣,٨٦١)	(١١٨,٩١٠)
إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى	(٣,٧١٤)	٨,٢٠٤	١٠,٤٤٩	٨,٢٠٤
اهلاك وتكاليف اصول التأجير التمويلي	(١٤٨,٦١٣)	-	-	-
الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	١٧,٦٠٠	٢٧,٦٩٦	١٢٢,٤٠١	(٥,٠٣٥)
إيرادات (مصرفات) ضرائب دخلية	(٩,٣٢٧)	(٧,٢٥١)	(٢٥,٨٩٤)	١,٠٦٠
الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	(٨٦٤)	٢,٤٥٩	(٦١٠)	٦٩٢
صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضرائب	٧,٤٠٩	٢٢,٩٠٤	٩٥,٨٩٧	(٣,٧٨٣)

