

القوائم المالية
المستقلة



September - 2016
www.cibeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف 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 نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك التجاري الدولي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية 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 المستقلة.

مراقبا الحسابات

حسن بسيوني البشة

كامل مجدي صالح

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٩٨"



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

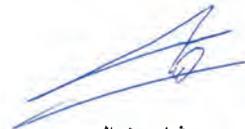
صالح وبرسوم وعبدالعزيز Deloitte
محاسبون ومراجعون

القاهرة فى ٩ نوفمبر ٢٠١٦

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
			نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٢,٤٣٤,٩٧٣	١٥	أرصدة لدي البنوك
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٤١,١٧٧,٦١١	١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٢,١٣٠,١٧٠	٢١,٦١٣,٢٧٢	١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,٨٤٨,٣٧٧	٣,٦٦١,٧٤٤	١٨	قرض وتسهيلات للبنوك
٣٨,٤٤٣	٧٧,٣٣٤	١٩	قرض وتسهيلات للعملاء
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٦١,١٥٧,٣٥٢	٢٠	مشتقات مالية
٨٠,٩٩٥	٦٦,٠١٨	٢١	استثمارات مالية
			- متاحه للبيع
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٢٩,٨٧٩,٨٠٤	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٢٦١,٢٢٠	٢٦,٣١٢,٣١٦	٢٢	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٢,٦٠٠	١١,١٠٠	٢٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥٠٣,٠٦٦	٤٢٨,٠١١	٤٢	أصول أخرى
٤,٧٩٩,٩٣٧	٤,٣٦٦,٣٧١	٢٤	الشهره
٢٠٩,٨٤٢	١٧٧,٢٨٠	٤١	أصول غير ملموسه
٦٢٩,٣٤٠	٥٣١,٦٨٣	٤١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢٥٨,١٥٧	٢٥٨,٠٦٦	٣٢	أصول ثابتة
١,١٠٧,٩٠٥	١,٢٣٥,١٢١	٢٥	
١٧٩,١٩٣,٠٩١	٢٠٣,٣٨٨,٠٥٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
١,٦٠٠,٧٦٩	٤٧٧,٦٦٢	٢٦	ودائع العملاء
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	١٧٨,١٧٠,٢٩٧	٢٧	مشتقات مالية
١٤٥,٧٣٥	٦٥,٦٢٢	٢١	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٩٤٩,٦٩٤	١,٤٥٢,٩٥٥		التزامات أخرى
٢,٦٢٢,٢٦٩	٢,٨٨٨,٠٣٨	٢٩	قرض طويلة الأجل
١٣١,٣٢٨	١٤٧,٦٢٨	٢٨	مخصصات أخرى
٨٦١,٧٦١	١,٠٣٧,٣٦٣	٣٠	
١٦٢,٦٨١,٤٧٨	١٨٤,٢٣٩,٥٦٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
			رأس المال المصدر والمدفوع
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	٣١	الاحتياطيات
١٥٢,١٤٤	٢,٨٧٤,٨٧٦	٣٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٤٨,١٤٨	٣٠٢,٤٤١		
١١,٨٧٠,٨٩٥	١٤,٧١٥,٩٧٧		إجمالي حقوق الملكية
٤,٦٤٠,٧١٨	٤,٤٣٢,٥١٤		صافي أرباح الفترة / العام
١٦,٥١١,٦١٣	١٩,١٤٨,٤٩١		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١٧٩,١٩٣,٠٩١	٢٠٣,٣٨٨,٠٥٦		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير الفحص المحدود مرفق)



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
١٠,٧٣٩,٣٨٥ (٤,٨٣١,٩٧٩)	٣,٨٢١,٩٧٦ (١,٧٢٢,٩٤٠)	١٣,٤٨٦,٦٢٣ (٦,٤٢٠,٧٦٠)	٤,٨٩١,٤٧٧ (٢,٣٥٩,٥٠٠)	٦
٥,٩٠٧,٤٠٦	٢,٠٩٩,٠٣٦	٧,٠٦٥,٨٦٣	٢,٥٣١,٩٧٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١,٣٨٣,٠٥٢ (١٩٩,٥٨٩)	٤٥٨,٧٥٠ (٧٧,٣٠٣)	١,٣٨٥,٧٢٦ (٢٧٩,٣٩٩)	٤٤٨,٥٢٠ (١٠٥,٨٧٦)	٧
١,١٨٣,٤٦٣	٣٨١,٤٤٧	١,١٠٦,٣٢٧	٣٤٢,٦٤٤	إيراد الأتعاب و العمولات مصروف الأتعاب و العمولات صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٣٣,٧٦٩	١٩,٤٠٢	٣٢,٠١٩	٣,١٠٨	٨
٤٣٩,٧٢٥	٢٤٩,٢٨٤	٦٩٦,٤١٢	٢٨٧,٨٨٩	٩
١٥٨,٣٣٧ (١,٤١٢,٥٧٤)	(٨٧) (٤٦٠,١٨٨)	٤٤,٢٣٦ (١,٧٩٣,٧١٣)	(١٤,٨٢٢) (٥٨٩,٢٥١)	١٠
(٣٣٤,٥٤٠)	(١٩٠,٠٨٤)	(٥٥٧,٦٨٣)	(٢٤٠,٨٠٢)	١١
-	-	(٣٢,٥٦١)	(١٠,٨٥٤)	٤١
-	-	(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	٤١
(١,١٢٠,٢٨٠)	(٤٧١,٨٣٨)	(٥٧٧,٦٨٤)	(٧٣,٧٠٥)	١٢
٤,٨٥٥,٣٠٦	١,٦٢٦,٩٧٢	٥,٨٨٥,٥٦٠	٢,٢٠٣,٦٣٢	إيراد توزيعات ارباح صافي دخل المتاجرة أرباح الاستثمارات الماليه مصروفات ادارية إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى استهلاك الشهره استهلاك أصول غير ملموسه عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٤٣٠,٠٨٨)	(٢٩٩,٤١٤)	(١,٤٥٢,٩٥٥)	(٤٩٥,٥٣٣)	١٣
٨٥,٦٨٧	(١٥,٤٠٠)	(٩١)	(٤,٩٨٤)	١٣ & ٣٢
٣,٥١٠,٩٠٥	١,٣١٢,١٥٨	٤,٤٣٢,٥١٤	١,٧٠٣,١١٥	صافي أرباح الفترة
٢,٦٩	١,٠١	٣,٤٠	١,٣١	١٤
٢,٦٥	٠,٩٩	٣,٣٥	١,٢٩	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي المخفض

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٨٥٥,٣٠٦	٥,٨٨٥,٥٦٠	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٣,٧٢٨	٢٠٥,١٤٦	إهلاك الأصول الثابتة
١,١٢٠,٢٨٠	٥٧٧,٦٨٤	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١١٣,٥٦٩	١٦٥,٥٧٥	عبء المخصصات الأخرى
٣٥٢,١٧٧	٥٠,٧٤٨	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٩٦,٦٣٩)	(٢٦٣,٥٦٧)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٢,٥٦١	استهلاك الشهره
-	٩٧,٦٥٦	استهلاك أصول غير ملموسه
(٢٨,٠٨٣)	٤٦,٤٩٢	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(٤,٦٤٩)	(٢,٨٢٢)	المستخدم من المخصصات الأخرى
-	(٤٧,٤٠٥)	مخصصات اخرى 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 إستثمارات مالية
-	(٨٤,٩٤٨)	أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٢٧,٨٢٧	١٤٥,٩٨١	المدفوعات المبنية على الأسهم
٦,٤٥٩,٤٩٦	٦,٨٥٧,٤٠٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٧,٣٢٩,٣١٢)	(١٩,١٢٥,٧٠٤)	ودائع لدى البنوك
٢,٣٣٥,٤٢٣	(٥٣١,٥٠٥)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٢,٩٧٨,٣٨٥)	٢,١٣٥,٨٨٥	أصول ماليه بغرض المتاجره
(١٠٦,٣٩٨)	(٦٥,١٣٦)	مشتقات مالية
(٩,٤٧٩,١٦٠)	(٤,٦٠١,٢٢٢)	قروض للعملاء والبنوك
(٣١٥,٧٩٤)	٥٤١,١٥١	الأصول الأخرى
(٢٠١,٣١٣)	(١,١٢٣,١٠٧)	الأرصدة المستحقة للبنوك
٣٢,١٣٣,٩٥٣	٢٢,٨٠٠,٣٧٥	ودائع العملاء
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,٩٤٩,٦٩٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢١,٧٣٢)	٢٦٥,٧٦٩	الإلتزامات الأخرى
١٨,٦٨٢,١٦٩	٥,٢٠٤,٢١٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	١٦١,٥٠٣	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٢٣٣,٩٤٨)	(٤٣٩,٣٧٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٣,٩١٧,٧١٥	٤,٠٩٤	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٠١٩,٥٤٨)	(٢,٣٦٧,١٢٣)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢١,٢٣٧,٦٧٤)	(٣,٠٢٤,٣٦١)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٤,٦٩٨,٦٤٧	٤,٤٢٧,٣٥١	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٨٨٤,٠٩٤	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٥,٩٩٠,٧١٤)	(١,٢٣٧,٩٠٨)	صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٧٤,٤٢٢)	١٦,٣٠٠
(١,٥٦٣,٦٤٦)	(١,٤٦٣,٤٥٠)
٩٤,٧٤٨	٦٨,٠٥٧
<u>(١,٥٤٣,٣٢٠)</u>	<u>(١,٣٧٩,٠٩٣)</u>
١,١٤٨,١٣٥	٢,٥٨٧,٢١٦
١٤,٨١١,٣٦٠	١٢,٦٢٢,٥٣٠
<u>١٥,٩٥٩,٤٩٥</u>	<u>١٥,٢٠٩,٧٤٦</u>
٩,٢٣٠,٦٥٧	١٢,٤٣٤,٩٧٣
١٥,٦٩٠,٤٢٤	٤١,١٧٧,٦١١
٢٨,٥٤٢,٤٩٧	٢١,٦١٣,٢٧٢
(٧,٠٣٢,٣٥٢)	(٩,٨٤٦,٣٣٤)
(١٠,٦٩٦,٩٦٨)	(٣٣,٠٢٥,٩١٠)
(١٩,٧٧٤,٧٦٣)	(١٧,١٤٣,٨٦٦)
<u>١٥,٩٥٩,٤٩٥</u>	<u>١٥,٢٠٩,٧٤٦</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
 الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
 توزيعات الأرباح المدفوعة
 زيادة رأس المال
صافى التدفقات النقدية المستخدمه في أنشطة التمويل

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

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

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

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

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

بالآلاف جنيه مصري

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

	الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
الرصيد في أول الفترة	١٦,٥١١,٦١٣	٢٤٨,١٤٨	٤,٦٤٠,٧١٨	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٥٢٥	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	
زيادة رأس المال	٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	
محول الي الاحتياطيات	-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	٣,٠٣٥,٨٧٨	٢٣٧,٠٠٨	-	
الأرباح الموزعة	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	
صافي ارباح الفترة	٤,٤٣٢,٥١٤	-	٤,٤٣٢,٥١٤	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٥٤٦,٢٢٤)	-	-	-	(٥٤٦,٢٢٤)	-	-	-	-	
محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	
موجب لحساب نظام إثابة العاملين	١٤٥,٩٨١	١٤٥,٩٨١	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في آخر الفترة	١٩,١٤٨,٤٩١	٣٠٢,٤٤١	٤,٤٣٢,٥١٤	٣,٠١٩	(٢,٧٤٨,٦٨٧)	٣٠,٧٧٨	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٢٨,٦٦٠	

بالآلاف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 مصرفيةً 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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفرق 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 / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوية 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 الفروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفرق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢.٥.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية ميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- قروض ومدفونيات.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.٥.١. الأصول المالية الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

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

٢.٥.٥.٢. القروض والمدفونيات

القروض والمدفونيات 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 .

٢.٥.٥.٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق 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 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الميوّبة 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 المتراكمة 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 توييب 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات 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 المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

٢.٦ . المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧ . أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

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

٢.٧.١ . تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢ . المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة ، 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 مكافئاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحة 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 أياً مما يلي :

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً

كما يقوم البنك 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 الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعدد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير 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 للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي 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 ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة 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 بموضوعة يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي 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 مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتمارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتماً 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
□	ألات كتابية وحاسبة وأجهزة تكيف	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 اضمحلال 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 (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، 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 المكتتة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتوب 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 سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ).وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي 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 و بقيمة 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 الى 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 الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨ . المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك 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 مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠ . ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقاءمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها 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 بالفروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد 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

تبوب المنشأة الاصل غير المتداول (او المجموعة الجارية التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجارية التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك الاصول.

عرض الاصول 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 متوقفة من بداية الفترة السابقة.

٣. إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار 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 الأستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل 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 والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

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

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى 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 الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١. الضمانات

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

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

٣.١.٢.٢. المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية 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 الأخرى بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

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

٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٠,٧٠	٨٢,٢٧	٢٠,٤٨	٧٧,٧٥	١-ديون جيدة
١٢,٩٧	٩,٣٢	٢٤,٨٩	١٤,٥٩	٢-المتابعة العادية
٢١,٧٨	٤,٤٣	١٣,٥٣	٢,٤	٣-المتابعة الخاصة
٣٤,٥٥	٣,٩٨	٤١,١٠	٥,٢٦	٤-ديون غير منتظمة

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى 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 دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٢,١٣٠,١٧٠	٢١,٦١٣,٢٧٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٢٨٦,٩١٠	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٤٨,٣٤٢	٨١,٦٠٠	- أدوات دين
(٩,٨٩٩)	(٤,٢٦٦)	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
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 أخرى
		قروض لمؤسسات :
٨,٩٣٦,٢١٩	٩,٨٥١,٦٥٧	- حسابات جارية مدينة
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٨,٦٧٦,٧٩٦	- قروض مباشرة
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٥,٥٥٨,٦٣١	- قروض مشتركة
٨٤,٤٠٢	٩٤,٣١٨	- قروض أخرى
(١٤,٣٧٥)	(٥,١٠٢)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٤,٠٧٩,١٠٧)	(٥,٦٧٤,٣٣٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,٢٩٤,٨٣٣)	العوائد المجنبه
٨٠,٩٩٥	٦٦,٠١٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥٥,٥٠٣,١٣٤	- أدوات دين
١٢,٦٠٠	١١,١٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٣٩,٧٥٧,٩٣٧	١٤١,٧١٥,١٢٠	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
٢,٧٤١,٣١٠	٢,٨٣٢,٧٠٥	ضمانات مالية
٥٠٤,٧٧٤	٤٧٧,٨٣٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٦٢,٢٧٩	٨٦٩,٧٢٩	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٣٦,٨٩٢,٠٥٥	خطابات ضمان
٣٣,٧٤٩,٠٩٢	٤١,٠٧٢,٣٢٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبندود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٣,٢٦ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١,٤٨ ٪.

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 :

- ٩٢,٣٤ ٪ 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 الف 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.

٣٠١٠٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

بالآلاف جنيه مصري

	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠ ديسمبر ٢٠١٥	٥٦,٦٤٩,٠٨١	٦٧,٨٨١	٥٦,٦٤٩,٠٨١	٦٧,٨٨١
	-	-	٣,٧٦٥,٢٥٧	٤,٧٥٣,٤٢٥
	٢٠,٧٧٥	١٣,٧١٩	٢,٤٨٤,٥١٨	٣,٥٧٢,٤٧٦
	٤٨,٣٤٢	٨١,٦٠٠	٦٢,٨٩٨,٨٥٦	٦٨,١٣١,٦١٧
	٩,٨٩٩	٤,٢٦٦	٤,٧٠٩,١١٧	٥,٦٧٤,٣٣٠
	-	-	١٤,٣٧٥	٥,١٠٢
	-	-	١,٠٠٢,٦٦٩	١,٢٩٤,٨٣٣
	٣٨,٤٤٣	٧٧,٣٣٤	٥٧,١٧٢,٧٠٥	٦١,١٥٧,٣٥٢

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال
الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

العوائد المجنبه

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٥,٦٧٨,٥٩٦ الف جنيه مصري .
تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٨,٣٧% .

وتنقل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

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

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات تجارية مدينية	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات تجارية مدينية
٦٧,٢٠٢	٥١,٨١٠,٤٩٨	٨٤,٧٢٥	١٢,٠٣٤,٨٠٩	١٨,٣٤٥,٣٩٣	٨,٢٠٩,٩٩٧	٩,١٦٣,٥٤٩	٢,١٦٨,٧٨٣	١,٥١٨,١٢٤
-	٨,٥٣٦,٣١٢	٧,٦١٩	٢,٣٥٩,٥٤١	٥,٣٤٦,٦٤١	٥٤٤,٣٩٨	٢٢٠,٤٥٤	٥٧,٦٥٩	-
-	٨٦٧,٨٠٩	-	-	٦٧٦,٨٩١	٤٩,٠١٥	١٠٦,٧٢٥	١٨,٧٥٤	١٦,٤١٤
١٠,١٣٢	١,٢٤٢,٦٦٨	-	٩٠,٩٨٧	٦٩٢,٩٩٥	٣١٩,٥٥٠	١٠١,٥٧٥	١٥,٦١٦	١٩,٩٦٤
٧٧,٣٣٤	٦٢,٤٥٧,٢٨٧	٩٢,٣٤٤	١٤,٤٨٥,٣٣٧	٢٥,٠٦١,٩٢٠	٩,١٢٢,٤١٠	٩,٥٩٢,٣١٣	٢,٢٦٠,٨١٢	١,٥٥٤,٥٠٢

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات تجارية مدينية	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات تجارية مدينية
٢٥,٨٨١	٥,٣٠٩,٨٢٦	٨٣,٠٧٥	١١,٢٥٧,٥١٧	٢٠,١٤,٧٦٦	٧,٦٦٢,٦٦٣	٧,٥٨٥,٥٧٨	١,٩٠٧,٩٦٣	١,٥١٢,٣٨
١,٣٥٥	٥,٢٥٤,١٦٥	-	١,٧٢٠,٨٣٥	٣,٠٠١,٧٨٢	٢٤٣,١٠٢	٢١١,٦٦٨	٣٩,٥٤٢	٣٧,٢٣٦
-	١,٧٦١,٩٨٥	-	٢١,٩٩٧	١,٤٤٧,٦١٠	٢٠٠,٩٣٧	٦٥,٩٨٥	١٦,٧٩٥	٨,٦٦١
١١,٢٠٧	٨٢٣,٧٧٣	-	٦٤,٢١١	٤٥٨,٩١٧	٢٣٩,٨٩٧	٧٥,٥٥٢	٩,٨٧٤	١٣,٤٦٣
٣٨,٤٤٣	٥٨,١٨٩,٧٤٩	٨٣,٠٧٥	١٣,٠٦٤,٥٦٠	٢٤,٩٢٣,٠٣٥	٨,٣٤٦,٥٩٩	٧,٩٣٨,٢٨٣	١,٩٧٤,١٧٤	١,٥٧١,٣٩٨

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، بناء على تقييم ستاندرند أند بور وما يعادله .

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير 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. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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	٧,٧٧٨,٦١١	١,٦٤٩,٤٢٢	٤٢٣,٦٢٤	٩,٨٥١,٦٥٧
- 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 للاوراق التجارية المخصومه	(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
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١١,١٠٠	-	-	١١,١٠٠
الإجمالي	١٢٤,٦٦٧,٢١٦	١٤,٠٥٧,٧٣٩	٢,٩٩٠,١٦٥	١٤١,٧١٥,١٢٠

٣٠١،٨٠٢، القطاعات النشاط

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

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٢١,٦١٣,٢٧٢	-	-	٢١,٦١٣,٢٧٢	-	-	-	-	-
٣,٢٨٦,٩١٠	-	-	٣,٢٨٦,٩١٠	-	-	-	-	-
٨١,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٨١,٦٠٠	-
(٤,٢٦٦)	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٦٦)	-
١,٥٦٣,٤٨٦	١,٥٦٣,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٨٨,٩٢٦	٢,٢٨٨,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧٨١,٥٤٢	٩,٧٨١,٥٤٢	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٥,٤١٧	٢٩٥,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٤٤	٢٠,٨٤٤	-	-	-	-	-	-	-
٩,٨٥١,٢٥٧	-	٢,٨٤٨,٧٦٤	٧٤١,٣١٨	٦٩٠,١٩٢	١,١٦٣,٥٩٠	٤,٢٦٧,٥٠٥	١٤٠,٢٨٨	-
٢٨,٦٧٦,٧٩٦	-	١٠,٣٥٦,٥٩٩	٢,٥٢٨,٥٠٩	٧٤٩,٦٤٥	١٨٩,٣٤٨	١٣,٨٤٩,٠١١	١,٠٠٣,٦٨٤	-
١٥,٥٥٨,٦٣١	-	١,٠١٩,٧٨٧	٦,٦٨١,٠٢٠	-	٤٦٠,٦٠٥	٧,٢٨٦,٣٢٩	١١٠,٨٨٠	-
٩٤,٣١٨	-	-	-	-	-	٨٨,٣٨٠	٥,٩٣٨	-
(٥,١٠٢)	-	-	-	-	-	-	(٥,١٠٢)	-
(٥,٦٧٤,٣٣٠)	(٢٦٧,٠٢٩)	(٢,٦٦٣,٨٢٨)	(٢٨,٣٠٢)	(٥٤,١٨٣)	(١٣,١٥٢)	(٢,٦٢٢,٦٦٥)	(٢٥,١٦١)	-
(١,٢٩٤,٨٣٣)	(٦٩,٢٥٩)	(٦٥٣,٠٦٧)	-	(١,٦٤٦)	-	(٥٦١,٧٦٠)	(٩,١٠١)	-
٦٦,٠١٨	-	-	-	-	-	-	٦٦,٠١٨	-
٥٥,٥٠٣,١٣٤	-	-	٥٤,٠٠١,٦٤٢	-	-	-	١,٥٠١,٤٩٢	-
١١,١٠٠	-	-	-	-	-	-	١١,١٠٠	-
١٤١,٧١٥,١٢٠	١٣,٦١٣,٩١٧	١٠,٩٠٨,٧٥٥	٨٨,٨٢٤,٣٦٩	١,٣٨٤,٠٠٨	١,٨٠٠,٣٩١	٢٢,٣٠٦,٨١٠	٢,٨٧٧,٣٧٠	-

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات التقديرية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعمل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو لارتفاع مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة 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 .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بعمليات التخزين والشركات .

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التخفيف . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لإدوات 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 إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحسابية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر 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 و جاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

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

بالالف جنيه مصري

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-	
- لغير غرض المتاجرة	٢٠٥,٤٥٥	٣١٩,٤٨٢	١٠١,٦٥١	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩	
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٠٥,٤٥٥	٣١٩,٤٨٢	١٠١,٦٥١	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩	

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

٣,٧,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
 يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من قبئها لحظياً. ويخصص الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للألوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات 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	١٦,٢٦٥,٥٠٠
٣,٦٦١,٧٤٤	-	-	-	-	٣,٦٦١,٧٤٤
٨١,٦٠٠	-	-	-	٨١,٦٠٠	-
٦٨,١٣١,٦١٧	١٦١,٥٢٣	١١٨,١٨٨	١,٤٠٠,٦٧٧	٢٦,٢٦٧,٠٧٨	٤٠,١٨٤,١٥١
٦٦,٠١٨	-	-	-	٣٣,٥٦٠	٣٢,٤٥٨
٢٩,٨٧٩,٨٠٤	-	-	-	١,٨١٧,٠٨٢	٢٨,٠٦٢,٧٢٢
٢٦,٣١٢,٣١٦	-	-	-	-	٢٦,٣١٢,٣١٦
١١,١٠٠	-	-	-	-	١١,١٠٠
٢٠٤,٧٢٦,٢٨٥	٦٢٦,٤٨١	٥٢١,٣٨٢	٥,٧٧٣,٤٠٨	٤٩,٦٥٣,١٨٩	١٤٨,١٥١,٨٢٥

الإلتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية	قروض طويلة الأجل	إجمالي الإلتزامات المالية
٤٧٧,٦٦٢	٣٢,٢١٣	٤,٨٨٧	٦,٧٨٨	٢٥٧,٣٥٠	١٧٦,٤٢٤
١٧٨,١٧٠,٢٩٧	٢٥٧,٥٤٨	٥١٠,٤٩٤	٥,٤٤٨,٧١٣	٤٥,٩٨٨,٠٣٣	١٢٥,٩٦٥,٥٠٩
٦٥,٦٢٢	-	-	-	٣٣,٠٤٣	٣٢,٥٧٩
١٤٧,٦٢٨	-	-	-	-	١٤٧,٦٢٨
١٧٨,٨٦١,٢٠٩	٢٨٩,٧٦١	٥١٥,٣٨١	٥,٤٥٥,٥٠١	٤٦,٢٧٨,٤٢٦	١٢٦,٣٢٢,١٤٠
٢٥,٨٦٥,٠٧٦	٣٣٦,٧٢٠	٦,٠٠١	٣١٧,٩٠٧	٣,٣٧٤,٧٦٣	٢١,٨٢٩,٦٨٥

٣,٧,٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة 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.

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

الإجمالي	بلون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١٢,٤٣٤,٩٧٣	١٢,٤٣٤,٩٧٣	-	-	-	-	-	-
٤١,١٧٧,٦١١	١٤٣,٠٤٢	-	-	٤٦٤,٤٦٢	٥,٥٨٨,٦٧٠	٣٤,٩٨١,٤٣٧	٣٤,٩٨١,٤٣٧
٢٢,٩٦٩,٥٠٢	-	-	-	١٨,٤٨٣,٠١٩	٣,٠٩٠,٣٨٣	١,٣٩٦,١٠٠	١,٣٩٦,١٠٠
٣,٦٦١,٧٤٤	٢٠٧,٠٩٤	١,٤٠٢,٧٨٥	٦٥٨,٦٥٩	٢٨,١٤٧	-	١٦٧,٧٤٠	١٦٧,٧٤٠
٨١,٦٠٠	-	١٣,٧١٩	٢٨,١٤٧	٢٨,١٤٧	١٧,٤٢٧	٢٢,٣٠٧	٢٢,٣٠٧
٦٨,١٣١,٦١٧	-	١,٥٠٨,٤٧١	٧,٢١٥,٦١٢	٦,٢٣٩,٧٣٨	١٢,٦٧١,٣٨٢	٤٠,٤٩٦,٤١٤	٤٠,٤٩٦,٤١٤
٨,١٤٧,٠٨٦	٣٣,٥٦٠	٢٣٧,٠٦٠	٥,٥٨٨,٩٩٧	١,٨٨٩,٢٨٠	٣٨,٢٤٠	٣٥٩,٩٤٩	٣٥٩,٩٤٩
٢٩,٨٧٩,٨٠٤	٥٦٨,٠٨٩	٣,٤٨٣,٨٥٦	١٥,٨٣٤,١٠٥	٩,١٥٨,٢٧٤	٦٣٥,٨٩٧	١٩٩,٥٨٣	١٩٩,٥٨٣
٢٦,٣١٢,٣١٦	-	٥,٥٤٢,٣٨١	١٧,٥٩٦,٧٣٩	٣,١٧٢,٧٦٦	٤٣٠	-	-
١١,١٠٠	١١,١٠٠	-	-	-	-	-	-
٢١٢,٨٠٧,٣٥٣	١٣,٣٩٧,٨٥٨	١١,٩٩٧,٢٣٤	٤٧,٦٥١,٩٥٧	٤٠,٠٩٤,٣٤٥	٢٢,٠٤٢,٤٢٩	٧٧,٦٢٣,٥٣٠	٧٧,٦٢٣,٥٣٠

الإجمالي	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود	مبادلة العائد)	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية	قوة إعادة تسعير العائد	مجموع حسابات شراء منقذات مع الالتزام بإعادة البيع وخصم عمليات بيع قانون خزنة مع الالتزام بإعادة الفراء .
١٧٨,١٧٠,٢٩٨	٢٧,٠٠١,٦٧٢	١,٤٠٤,٣١٢	٣٩,٨٠٦,٨٠٣	٢٢,٣٩٦,٢٩٢	٢٢,٣٩٦,٢٩٢	٦٥,٢٨٣,٨٧٦	٦٥,٢٨٣,٨٧٦	
٨,١٤٦,٦٩٠	٣٣,٠٤٣	-	٣٢٤,٨٦٠	٤,٥٥٢,٦٦٤	٣,٢٣٦,١٢٣	٥٤,٩١٠	٥٤,٩١٠	
١٤٧,٦٢٨	-	-	١٩,٩٥٥	٢,٧٤٣	٢,٧٤٣	٦٨,٩٥١,٧٢٣	٦٨,٩٥١,٧٢٣	
١٨٦,٩٤٢,٢٧٨	٢٧,١٣٥,٥٦٣	١,٤٠٤,٣١٢	٤٠,١٥١,٦١٨	٢٢,٣٤٧,٣٦٣	٢٦,٩٥١,٦٩٩	٨٠,٦٧١,٨٠٧	٨٠,٦٧١,٨٠٧	
٢٥,٨٦٥,٠٧٥	(١٣,٧٣٧,٧٠٥)	١٠,٥٩٢,٩٢٢	٧,٥٠٠,٣٣٩	١٧,٧٤٦,٩٨٢	(٤,٠٩٠,٢٧٠)	-	-	

٢,٣. خطر السيولة
خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمواعين والوفاء بالتبقيات الإقراض.

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك اجلال الأموال عند استحقاقها أو عند اقرارها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجربة المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتملة

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
٤٧٧,٦٦٢	-	-	-	-	٤٧٧,٦٦٢	٤٧٧,٦٦٢
١٧٨,١٧٠,٢٩٧	١٢,٢٣١,٦٨٥	٨٣,٧٦٧,٥٣٥	٤٦,٩٠٩,٦٨٥	٢١,٩٣٥,٩٣٧	١٣,٣٢٥,٤٥٥	١٣,٣٢٥,٤٥٥
١٤٧,٦٢٨	-	١٩,٩٥٥	٧,٠٠٢	٢,٧٤٣	٥٤,٩١٠	٥٤,٩١٠
١٧٨,٧٩٥,٥٨٧	١٢,٢٣١,٦٨٥	٨٣,٧٨٧,٤٩٠	٤٦,٩٧٩,٧٠٥	٢١,٩٣٨,٦٨٠	١٣,٨٥٨,٠٢٧	١٣,٨٥٨,٠٢٧
٢٠٥,٠٨٨,٢٧٨	٢٠,٧٢٩,١٩٣	٧٤,١٢٢,٧٥٨	٤٤,٥٠٠,٢٠٥	١٦,٤٨٩,٥٢٨	٤٩,٢٠٦,٥٩٤	٤٩,٢٠٦,٥٩٤

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١,٦٠٠,٧٦٩	-	-	٧٦,٦٠٥	٧٦,٦٠٥	٧٣,٩٠٠	١,٤٥٠,٢٦٤
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩١٩,٨٢٣	٤٢,٦٩٥,١٨٣	١٨,٦٣٦,١٢٩	٢١,٦٥٣,٢٠٥	٢١,٦٥٣,٢٠٥
١٣١,٣٢٨	-	٣٤,٣٢٢	٤٦,٣٧٢	٣,٦٤٩	٤٦,٩٢٥	٤٦,٩٢٥
١٥٧,١٠٢,٠١٩	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩٥٤,٢٠٥	٤٢,٨١٨,١٦٠	١٨,٧١٣,٢٧٨	٢٣,١٥٠,٤٩٤	٢٣,١٥٠,٤٩٤
١٧٨,٧١٣,٩٤٨	٢٢,٣٤٨,٤١٦	٧٨,٤٧٩,٢٠٥	٣٢,٨٥٣,٤٩٢	١٥,٣٠٩,٣٨٦	٢٩,٧٢٣,٤٤٩	٢٩,٧٢٣,٤٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية 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 بالصراف

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصراف ما يلي :

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

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

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصراف موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالالف جنيه مصري

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
٢٦,٣٣١	٦,٢٤٨	-	-	-	-	٣٢,٥٧٩
-	-	٨٧٩	٣٢,١٦٤	-	-	٣٣,٠٤٣
٢٦,٣٣١	٦,٢٤٨	٨٧٩	٣٢,١٦٤	-	-	٦٥,٦٢٢

الالتزامات

مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	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	٣٨,٢٣٩,٦٢٢
٢٣,٩٢٠,٢٧٩	١١,١١٣,٦٧٩	٣,٢٠٥,٦٦٤	٣٨,٢٣٩,٦٢٢	٣٨,٢٣٩,٦٢٢

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	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	٢٤,٤٧١,٤٧٢
٢٢,١٨٨,٢٨٦	٢,٠٢٤,٢٦٥	٢٥٨,٩٢١	٢٤,٤٧١,٤٧٢	٢٤,٤٧١,٤٧٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٤١,١٧٧,٦١١	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٤١,١٧٧,٦١١
٤٨,٣٤٢	٨١,٦٠٠	٤٨,٣٤٢	٨١,٦٠٠
١١,٢٩٢,٩٧٢	١٣,١٠٤,٣٥٥	١١,٩٧٧,٧١٢	١٣,٩٥٠,٢١٥
٤٩,٧٣٨,٣٨٢	٥٢,٨٩٢,٩٨٦	٥٠,٩٢١,١٤٤	٥٤,١٨١,٤٠٢
٨,٨٦٤,٣٥٦	٢٤,٠٠٩,٤٨١	٩,٢٦١,٢٢٠	٢٦,٣١٢,٣١٦
٩٠,٩٤٦,٣٥٧	١٣١,٢٦٦,٠٣٣	٩٣,٢١٠,٧٢٣	١٣٥,٧٠٣,١٤٤
١,٦٠٠,٧٦٩	٤٧٧,٦٦٢	١,٦٠٠,٧٦٩	٤٧٧,٦٦٢
١٥١,٤٠٠,٦١٥	١٧٣,٤٩٩,١٦٢	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	١٧٨,١٧٠,٢٩٧
١٣١,٣٢٨	١٤٧,٦٢٨	١٣١,٣٢٨	١٤٧,٦٢٨
١٥٣,١٣٢,٧١٢	١٧٤,١٢٤,٤٥٢	١٥٧,١٠٢,٠١٩	١٧٨,٧٩٥,٥٨٧

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية 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 لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .
ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة 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.

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

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

* بناء على ارضده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

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

* بناء على ارضده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره 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 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 الأرباح المحتسبة للقروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤتوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على انخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك 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 إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٠-/+ 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 للتذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا .

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات 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 تخاذ 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 والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٢,٢٩٩,٤١٥	١,٠٩٤,٥٨١	١,٦٧٧,٣٣٥	٢,٣٠٣,٨٨٢	١,٥٨٥,٣٥٦	٨,٩٦٠,٥٦٩	
(١,٤٧٨,٤٢٦)	(٤٠٦,٧٧٥)	(٥٠,٠٦٩)	(١,١٣٤,٦٦٨)	(٥,٠٧١)	(٣,٠٧٥,٠٠٩)	
٨٢٠,٩٨٩	٦٨٧,٨٠٦	١,٦٢٧,٢٦٦	١,١٦٩,٢١٤	١,٥٨٠,٢٨٥	٥,٨٨٥,٥٦٠	
(٢٠٣,٧٩٠)	(١٦٩,٦٥٨)	(٤٠١,٣٩١)	(٢٨٨,٤٠٥)	(٣٨٩,٨٠٢)	(١,٤٥٣,٠٤٦)	
٦١٧,١٩٩	٥١٨,١٤٨	١,٢٢٥,٨٧٥	٨٨٠,٨٠٩	١,١٩٠,٤٨٣	٤,٤٣٢,٥١٤	
٥٤,١٢٦,٥٤٥	٣,٠١٥,٥٨٢	٨١,٩٠٧,٠٦٩	١٣,٦١٠,٧٠٥	٥٠,٧٢٨,١٥٥	٢٠٣,٣٨٨,٠٥٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٥,٠٧٦,٧١٠	٩١٦,٣٤٢	٢,٢٤٨,٧٩٣	٢,٤٦٥,٧٨٣	٢,٤٦٥,٨٦٢	١٠,٩٥٤,٤٩٠	
(٣,٠٥٩,٩٠١)	(٢٠٩,٦٩٢)	(٩٣,٩٥٨)	(١,١٣٤,١٤٣)	(٢,٤٣١)	(٤,٥٠٠,١٢٥)	
٢,٠١٦,٨٠٩	٧٠٦,٦٥٠	٢,١٥٤,٨٣٥	١,٣٣١,٦٤٠	٢,٤٤٤,٤٣١	٦,٤٥٤,٣٦٥	
(٥٦٦,٧١٣)	(١٩٨,٥٦٦)	(٦٠٥,٤٩٩)	(٣٧٢,١٨٥)	(٦٨,٦٨٤)	(١,٨١٣,٦٤٧)	
١,٤٥٠,٠٩٦	٥٠٨,٠٨٤	١,٥٤٩,٣٣٦	٩٥٧,٤٥٥	١٧٥,٧٤٧	٤,٦٤٠,٧١٨	
٥٢,٩١٥,٤٧١	٢,٨٠٠,٣٨٥	٨٤,٠٤٤,٥٠٨	١٠,٤٠١,٤٩٩	٢٩,٠٣١,٢٢٨	١٧٩,١٩٣,٠٩١	

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٧,٩٨٣,٢٠٣	٧٥٧,٩٤٩	٢١٩,٤١٧	٨,٩٦٠,٥٦٩	
(٢,٥٧٤,٩٤١)	(٣٥٧,٢٠٣)	(١٤٢,٨٦٥)	(٣,٠٧٥,٠٠٩)	
٥,٤٠٨,٢٦٢	٤٠٠,٧٤٦	٧٦,٥٥٢	٥,٨٨٥,٥٦٠	
(١,٣١٥,٤١٩)	(١١١,١٦٦)	(٢٦,٤٦١)	(١,٤٥٣,٠٤٦)	
٤,٠٩٢,٨٤٣	٢٨٩,٥٨٠	٥٠,٠٩١	٤,٤٣٢,٥١٤	
١٨٥,١٩٨,١٧١	١٤,٧٦٢,٧١٣	٣,٤٢٧,١٧٢	٢٠٣,٣٨٨,٠٥٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٩,٣٤٣,٥٩٧	١,١٦٧,٣٨٥	٤٤٣,٥٠٨	١٠,٩٥٤,٤٩٠	
(٣,٨٧٧,٩٦٢)	(٤٢٠,٧٠٤)	(٢٠١,٤٥٩)	(٤,٥٠٠,١٢٥)	
٥,٤٦٥,٦٣٥	٧٤٦,٦٨١	٢٤٢,٠٤٩	٦,٤٥٤,٣٦٥	
(١,٥٣٥,٨١٩)	(٢٠٩,٨١٤)	(٦٨,٠١٤)	(١,٨١٣,٦٤٧)	
٣,٩٢٩,٨١٦	٥٣٦,٨٦٧	١٧٤,٠٣٥	٤,٦٤٠,٧١٨	
١٦١,٧٠٦,٢١٨	١٣,٧١٢,٩١٣	٣,٧٧٣,٩٦٠	١٧٩,١٩٣,٠٩١	

٦ . صافي الدخل من العائد	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
عائد القروض والائرادات المشابهة من قروض و تسهيلات	٢٢٦,٣٧٣	١٢٢,٥٧٢	١,٦٨٠,١٤٦	٧٥٣,٦٦٣
- للبنوك	٣,٧٨٢,٢٥٤	١,٣١٦,٦١٢	٤,٧٦٣,٨٠٥	١,٧٠٦,٥٨٦
- للعملاء	٤,٠٠٨,٦٢٧	١,٤٣٩,١٨٤	٦,٤٤٣,٩٥١	٢,٤٦٠,٢٤٩
أذون و سندات خزانة	٦,٦٥٦,٤٥٥	٢,٣٦٠,٦٧٨	٦,٩٥٤,٢٢٢	٢,٤٠٢,٣٦٨
أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	٢,٣٣٨	-	-	-
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٧١,٩٦٥	٢٢,١١٤	٨٨,٤٥٠	٢٨,٨٦٠
الإجمالي	١٠,٧٣٩,٣٨٥	٣,٨٢١,٩٧٦	١٣,٤٨٦,٦٢٣	٤,٨٩١,٤٧٧
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية	(٥٨,٦٩٨)	(١٣,٢٩٨)	(٦٩,٦٢٩)	(٢٥,٢١٨)
- للبنوك	(٤,٧٦٤,٦٨٧)	(١,٧٠٦,٦٣٣)	(٦,٣٥١,١٣١)	(٢,٣٣٤,٢٨٢)
- للعملاء	(٤,٨٢٣,٣٨٥)	(١,٧١٩,٩٣١)	(٦,٤٢٠,٧٦٠)	(٢,٣٥٩,٥٠٠)
اقتراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء	(٧,٧٦٢)	(٣,٠٠٩)	-	-
أخرى	(٨٢٢)	-	-	-
الإجمالي	(٤,٨٣١,٩٧٩)	(١,٧٢٢,٩٤٠)	(٦,٤٢٠,٧٦٠)	(٢,٣٥٩,٥٠٠)
صافي الدخل من العائد	٥,٩٠٧,٤٠٦	٢,٠٩٩,٠٣٦	٧,٠٦٥,٨٦٣	٢,٥٣١,٩٧٧

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
إيراد الاتعاب و العمولات	٧٧٠,٥٤٤	٢٥٦,٢١٩	٦٦٣,١٩٩	٢٠٤,٦٥٣
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٦٠,٤٥٩	١٦,٥٥٥	٥٢,٥٦٩	١٧,١٩٨
اتعاب اعمال الامانة و الحفظ	٥٥٢,٠٤٩	١٨٥,٩٧٦	٦٦٩,٩٥٨	٢٢٦,٦٦٩
اتعاب اخرى	١,٣٨٣,٠٥٢	٤٥٨,٧٥٠	١,٣٨٥,٧٢٦	٤٤٨,٥٢٠
الإجمالي	(١٩٩,٥٨٩)	(٧٧,٣٠٣)	(٢٧٩,٣٩٩)	(١٠٥,٨٧٦)
مصروف الاتعاب و العمولات	(١٩٩,٥٨٩)	(٧٧,٣٠٣)	(٢٧٩,٣٩٩)	(١٠٥,٨٧٦)
اتعاب اخرى مدفوعة	١,١٨٣,٤٦٣	٣٨١,٤٤٧	١,١٠٦,٣٢٧	٣٤٢,٦٤٤
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات				

٨ . إيرادات توزيعات ارباح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
اوراق مالية بغرض المتاجرة	٢,٧٦٧	٦١١	٣,٢٧٢	٦٢٣
اوراق مالية متاحة للبيع	٣١,٠٠٢	١٨,٧٩١	٢٨,٧٤٧	٢,٤٨٥
الإجمالي	٣٣,٧٦٩	١٩,٤٠٢	٣٢,٠١٩	٣,١٠٨

٩ . صافي دخل المتاجرة	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية	١٣١,٣٣٠	٥٦,٧١٠	٢٥١,٤٦٠	٩٤,٦٠٩
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	٨,٦٠٦	٩,١٦٩	٨,٩٨٩	(٤,٧٨٧)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٥,٣٢٧)	(١,٤٨٢)	(٨,٣٩٣)	(٣,٤٩٦)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٣٢,٥٥٣	٤٣,٥٥٢	١٩,٧٩٣	٩,٢٦٩
أدوات دين بغرض المتاجرة	٢٧٢,٥٧٣	١٤١,٣٣٥	٤٢٤,٥٦٣	١٩٢,٢٩٤
الإجمالي	٤٣٩,٧٢٥	٢٤٩,٢٨٤	٦٩٦,٤١٢	٢٨٧,٨٨٩

١٠. مصروفات ادارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري
(٧٣٨,٣٩٤)	(٢٢٤,٤٦٣)	(٨٨٢,٥٢٩)	(٢٩١,٦٢٣)
(٣٥,٨٤٢)	(٨,٧٥٦)	(٣٦,٠٦٤)	(١٤,٤٧٢)
(٢٨,٩١٤)	(٧,٨١٤)	(٣٢,٩١٦)	(١٠,١٨٨)
(٦٠٩,٤٢٤)	(٢١٩,١٥٥)	(٨٤٢,٢٠٤)	(٢٧٢,٩٦٨)
(١,٤١٢,٥٧٤)	(٤٦٠,١٨٨)	(١,٧٩٣,٧١٣)	(٥٨٩,٢٥١)

١. تكلفة العاملين

اجور ومرتبوات

تامينات اجتماعية

مزايا اخرى

٢. مصروفات ادارية اخرى

الإجمالي

١١. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري
١٣,٧٨٢	(٥٤,٦٥٤)	(٢١,٦٠٣)	١,٥٩٢
١,١٢٧	٣٢٩	٥٧٥	٣٨
(١١٣,٥٦٩)	(٦٩,٤٧٥)	(١١٨,١٧٠)	(١٠٣,٩٣٥)
(٢٣٥,٨٨٠)	(٦٦,٢٨٤)	(٤١٨,٤٨٥)	(١٣٨,٤٩٧)
(٣٣٤,٥٤٠)	(١٩٠,٠٨٤)	(٥٥٧,٦٨٣)	(٢٤٠,٨٠٢)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول ثابتة

رد / (عبء) مخصصات اخرى

إيرادات (مصروفات) أخرى

الإجمالي

١٢. عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

قروض وتسهيلات للعملاء

الإجمالي

١٣. تسويات لاحتماب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري
٤,٨٥٥,٣٠٦	١,٦٢٦,٩٧٢	٥,٨٨٥,٥٦٠	٢,٢٠٣,٦٣٢
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
١,٠٩٢,٤٤٤	١٢٣,٩٩٤	١,٣٢٤,٢٥١	٤٩٥,٨١٧
١٧٠,٠٣٦	١٣٢,٠٣١	٨٣,٢٨٧	(٣٠,٠٦١)
(٦٧,١٨٠)	١٤,٨٢٩	(٦,٢٣١)	(١١,٥٤٥)
١٤١,٣٠١	٤٦,٤٢٦	٤٨,٩٢٦	٤٦,١١٩
(٦,٥٣٦)	(٦,٥٣٦)	-	-
١٤,٣٣٦	٤,٠٧٠	٢,٨١٣	١٨٧
١,٣٤٤,٤٠١	٣١٤,٨١٤	١,٤٥٣,٠٤٦	٥٠٠,٥١٧
٢٧,٦٩%	١٩,٣٥%	٢٤,٦٩%	٢٢,٧١%

الربح المحاسبي قبل الضريبة

* سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي

يضاف / (يخصم)

مصروفات غير قابله للخصم

اعفاءات ضريبية

تأثير المخصصات

تأثير الاهلاكات

ضريبة قطعية ١٠%

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري
٣,٥١٠,٩٠٥	١,٣١٢,١٥٨	٤,٤٣٢,٥١٤	١,٧٠٣,١١٥
(٥٢,٦٦٤)	(١٩,٦٨٢)	(٦٦,٤٨٨)	(٢٥,٥٤٧)
(٣٥١,٠٩١)	(١٣١,٢١٦)	(٤٤٣,٢٥١)	(١٧٠,٣١٢)
٣,١٠٧,١٥٠	١,١٦١,٢٦٠	٣,٩٢٢,٧٧٥	١,٥٠٧,٢٥٦
١,١٥٣,٨٦٦	١,١٥٣,٨٦٦	١,١٥٣,٨٦٦	١,١٥٣,٨٦٦
٢,٩٥٣,٢٨٤	١,٠٠٧,٣٩٤	٢,٧٦٨,٩٠٩	٣٩٣,٣٩٠
١,١٧١,٨٠٩	١,١٧١,٨٩٦	١,١٧١,١٧٨	١,١٧١,٨٦٨
٢,٧٨١,٤٧٥	١,٠٠٧,٣٩٤	١,٥٩٧,٧٣١	١,٠٠٧,٣٩٠
٢,٦٥	٠,٩٩	٣,٣٥	١,٢٩

صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع

مكافأة أعضاء مجلس الادارة

حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)

حصة المساهمين في الارباح

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:

المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين

نصيب السهم المحض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	نقدية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي 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 . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	حسابات جاريه
بالالف جنيه مصري	بالالف 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 . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أدوات دين
بالالف جنيه مصري	بالالف 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
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٤٨,٣٤٢	٨١,٦٠٠
(٩,٨٩٩)	(٤,٢٦٦)
٣٨,٤٤٣	٧٧,٣٣٤
٣,٠٩٠	٣٠,٢٠٢
٣٥,٣٥٣	٤٧,١٣٢
٣٨,٤٤٣	٧٧,٣٣٤

قروض لأجل

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

٢٠ . تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)
٤,٩٠٢	٦,٣٧٦
(٢١٩)	(٧٤٣)
(٩,٨٩٩)	(٤,٢٦٦)

رصيد المخصص أول الفترة / العام

عبء/ (رد) الإضمحلال خلال الفترة / العام

فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة / العام

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
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
١١,٩٧٧,٧١٢	١٣,٩٥٠,٢١٥
٨,٩٣٦,٢١٩	٩,٨٥١,٦٥٧
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٨,٦٧٦,٧٩٦
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٥,٥٥٨,٦٣١
٨٤,٤٠٢	٩٤,٣١٨
٥٠,٩٢١,١٤٤	٥٤,١٨١,٤٠٢
٦٢,٨٩٨,٨٥٦	٦٨,١٣١,٦١٧
(١٤,٣٧٥)	(٥,١٠٢)
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٦٧٤,٣٣٠)
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,٢٩٤,٨٣٣)
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٦١,١٥٧,٣٥٢
٢٥,٠١١,٦٧٨	٢٦,٢٤٩,١٥٨
٣٢,١٦١,٠٢٧	٣٤,٩٠٨,١٩٤
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٦١,١٥٧,٣٥٢

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

إفــــــــــــــــراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٣٥)
(٦٣,٩٥٥)	٣٧	٢,٣٧٤	(٥٣,٧٩٠)	(١٥,٤٢٧)	٢,٨٥١
٢٣,٠٠٢	-	-	٢	٢٣,٠٠٠	-
(٨,٨٠٤)	-	-	(١٠٢)	(٨,٧٠٢)	-
(٢٥٤,٩٨٩)	(٢٠,٨٤٤)	(٧,٨١٨)	(١٨٩,٢٢٩)	(٢٨,١١٤)	(٨,٩٨٤)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء/رذ) الأضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 الرصيد في آخر الفترة

مؤسســــــــــــــــات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٠)	(٥٨٩,٦٢٠)
(٥٢٠,١٠٥)	(٦٤٧)	٦٤,٣٥٦	(٥١١,٧٩٨)	(٧٢,٠١٦)	(٧٢,٠١٦)
٢٣,٧٩١	-	-	٢٣,٧٩١	-	-
(١٣,١٥٩)	-	-	(١٣,١٥٩)	-	-
(٤٠٥,٩٩٣)	-	(١١٣,٤٦٤)	(٢٢٥,٠٠٨)	(٦٧,٥٦١)	(٦٧,٥٦١)
(٥,٤١٩,٣٤١)	(١,٩٧٤)	(١,٠٧٣,٢٩٤)	(٣,٦١٤,٨٧٦)	(٧٢٩,١٩٧)	(٧٢٩,١٩٧)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
 رصيد المخصص أول الفترة
 عبء/رذ) الأضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 فروق إعادة تقييم عملات الأجنبية
 الرصيد في آخر الفترة

إفــــــــــــــــراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٣٤)	(١٠,٥٥٠)
(٩٠,٦٤٦)	٥٣	(١,٧٧٠)	(٥٩,٣١٧)	(٢٨,٣٣١)	(١,٢٨١)
١٩,٢٦٨	-	-	٥,١٤٨	١٤,١٢٠	-
(٥,٣٦١)	-	-	(١٧)	(٥,٢٤٠)	(٤)
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٣٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/رذ) الأضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 الرصيد في آخر العام

مؤسســــــــــــــــات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢١٥)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٤٩١,٧٦٣)	(٤٩١,٧٦٣)
(١,٦٢٦,٦٩٤)	٣,٥٢٣	(٣٤٩,٣١٣)	(١,٢٠١,٤٤٢)	(٧٩,٤٦٢)	(٧٩,٤٦٢)
٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧	-	-
(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)	-	-
(١٠٦,٢٩٥)	-	(٣٠,٦٨٨)	(٥٧,٦١٢)	(١٨,٣٩٥)	(١٨,٣٩٥)
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٠)	(٥٨٩,٦٢٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/رذ) الأضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملات الأجنبية
 الرصيد في آخر العام

٢١ مشتقات مالية
٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو

أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلية عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ 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 علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

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

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
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
٩٦,٩٧٤	٦٨,٤٦٦		٣٢,٥٧٩	٣٢,٦٢٤		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)

٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
						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)

٢١.٢ . 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*

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٩,٢٢٣,٣٣٠	٤٥,٥٨٩,٧٩٣	بالآلاف جنيه مصري
٢٦,٩٧٢	٢٨,٤٩٦	
٦٢٩,٥٠٢	٦٧٠,٧٨٦	
٢٩,٨٧٩,٨٠٤	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	
الإجمالي		
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق*		
٢٦,٢٧٩,٨٠٣	٩,٢٢٨,٧٠٧	
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	
٢٦,٣١٢,٣١٦	٩,٢٦١,٢٢٠	
الإجمالي		
إجمالي استثمارات مالية		
٥٤,٦٩٩,٨٤١	٥٣,٩٥٧,٩٩١	ارصدة متدولة
١,٤٩٢,٢٧٩	١,٥٩٢,٣٠٤	ارصدة غير متدولة
٥٦,١٩٢,١٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥	الإجمالي
٥٤,٠٠١,٦٤٢	٥٣,٢٤٤,٦٨٩	ادوات دين ذات عائد ثابت
١,٥٠١,٤٩٢	١,٥٧٣,٨١١	ادوات دين ذات عائد متغير
٥٥,٥٠٣,١٣٤	٥٤,٨١٨,٥٠٠	الإجمالي

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

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٣٦,٨٤٩,١٥٦	٩,١٦٠,٧٤٦	٢٧,٦٨٨,٤١٠	الرصيد في اول العام
٢٩,٤١٢,٠٠٨	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٥,٣٩٢,٤٦٠	اضافات
(٩,٠٥٧,٥٣٠)	(٣,٩١٩,٠٧٤)	(٥,١٣٨,٤٥٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٦,٦٣٨	-	٩٦,٦٣٨	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(١,٥٧٢,٢٧٤)	-	(١,٥٧٢,٢٧٤)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٧٧,٧٠٣)	-	(١٧٧,٧٠٣)	عبء خسائر الاضمحلال
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	الرصيد في اول الفترة
٢٠,٠٧٩,٥٥١	١٧,٠٥٥,١٩٠	٣,٠٢٤,٣٦١	اضافات
(١٩,١٠٨,٥٧٧)	(٤,٠٩٤)	(١٩,١٠٤,٤٨٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٦٣,٥٦٧	-	٢٦٣,٥٦٧	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٥٤٠,٨٠٦)	-	(٥٤٠,٨٠٦)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٥١,٩١٠)	-	(٥١,٩١٠)	عبء خسائر الاضمحلال
٥٦,١٩٢,١٢٠	٢٦,٣١٢,٣١٦	٢٩,٨٧٩,٨٠٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

٢٢٠١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

شركات شقيقة

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فانتورز

- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة بالآلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٠	٦,٠٠٠	٢٥٠	٤٤٠	٢٧٢	٥,٦١٥	مصر
٤٩	-	(٢٠,١٤٠)	١٠,٠٢٨	٢٦٣,٨٤٣	٢٨٣,٠٢٠	مصر
٣٥	١٠,٥٠٠	٤,٧٨٢	١٩٤,٠١١	٢٠١,٨٥١	٢٨٥,٧٨٣	مصر
	١١,١٠٠	(١٥,١٠٨)	٢٠٤,٤٧٩	٤٦٥,٩٦٦	٥٧٤,٤١٨	

بالآلاف جنيه مصري

قيمة المساهمة

البلد مقر الشركة

أصول الشركة

التزامات الشركة
(بدون حقوق الملكية)

إيرادات الشركة

أرباح / (خسائر) الشركة

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة

%

٢١ ديسمبر ٢٠١٥

شركات شقيقة

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فانتورز

- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

البلد مقر الشركة

أصول الشركة

التزامات الشركة
(بدون حقوق الملكية)

إيرادات الشركة

أرباح / (خسائر) الشركة

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة

%

٢١ ديسمبر ٢٠١٥

شركات شقيقة

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فانتورز

- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

البلد مقر الشركة

أصول الشركة

التزامات الشركة
(بدون حقوق الملكية)

إيرادات الشركة

أرباح / (خسائر) الشركة

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة

%

٢١ ديسمبر ٢٠١٥

شركات شقيقة

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فانتورز

- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٢,٩٠٣,١٤٩	٢,٧٣٨,٦٦٨
١٢٣,٤٣٦	١٤٠,٢٠٦
١٥٧,٢٠٢	٢٦٤,٧٨٧
١,٥٤٧,٦٦٠	١,١٤٧,٩٩٨
٥٢,٥٦٩	٥٥,٦٩٦
١٥,٩٢١	١٩,٠١٦
٤,٧٩٩,٩٣٧	٤,٣٦٦,٣٧١

إيرادات مستحقه
مصروفات مقدمه
دفوعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات والعهد
إجمالي

٢٥ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

اجمالي	اثاث وتأسيس	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى وانشاءات	أراضى
٣,١٨٠,٦٨٣	١٣١,٦٤١	٤١٥,٧٩٥	٤٨٣,٢١٧	٧٠,١٦١	١,١٩٢,٥١٤	٨٢٢,٦٤٦	٦٤,٧٠٩
٣٣٢,٣٦٢	٦,٥٨٣	٢٧,٠٩٥	٨٦,١٤٨	١٤,٣٣٧	١٣٠,٣٧١	٦٧,٨٢٨	-
٣,٥١٣,٠٤٥	١٣٨,٢٢٤	٤٤٢,٨٩٠	٥٦٩,٣٦٥	٨٤,٤٩٨	١,٣٢٢,٨٨٥	٨٩٠,٤٧٤	٦٤,٧٠٩
٢,٠٧٢,١٧٨	١١٧,٦٣١	٣٢٧,٦٩٧	٤١٣,٨٤٨	٤٢,٢٥٠	٨٩٧,٥٨٤	٢٧٣,٧٦٨	-
٢٠٥,١٤٦	٥,٢٤٩	٣٣,٥١٤	٣٦,٣٩٠	٤,٣٥٩	٩٥,١٥٩	٣٠,٤٧٥	-
٢,٢٧٧,٩٢٤	١٢٢,٨٨٠	٣٦١,٢١١	٤٥٠,٢٣٨	٤٦,٦٠٩	٩٩٢,٧٤٣	٣٠٤,٢٤٣	-
١,٢٣٥,١٢١	١٥,٣٤٤	٨١,٦٧٩	١١٩,١٢٧	٣٧,٨٨٩	٣٣٠,١٤٢	٥٨٦,٢٣١	٦٤,٧٠٩
١,١٠٧,٩٠٥	١٤,٠١٠	٨٨,٠٩٨	٦٩,٣٦٩	٢٧,٩١١	٢٩٤,٩٣٠	٥٤٨,٨٧٨	٦٤,٧٠٩
	%/٢٠	%/٢٠	%/٣٣,٣	%/٢٠	%/٣٣,٣	%/٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٦ (١)
الإضافات خلال الفترة
التكلفة في آخر الفترة (٢)
مجموع الإهلاك فى ١ يناير ٢٠١٦ (٣)
إهلاك الفترة
مجموع الإهلاك فى آخر الفترة (٤)
صافى الاصول فى آخر الفترة (٤-٢)
صافى الاصول فى اول الفترة (٣-١)
معدل الإهلاك

تشتمن الاصول الثابتة (بعد الإهلاك) فى تاريخ الميزانية ٥٢,٣٨٨ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٣,٤١٨,٣٥٢	٥٠,٤٣٩,١٦١	ودائع تحت الطلب
٤٢,٩٩٦,٤٢١	٤٥,٢٥٦,٣٦٢	ودائع لإجل وباخطار
٣٧,٥١٨,٩٢٢	٤٤,٩٨٧,٢٦٨	شهادات إيداع وإيداع
٢٥,٧٩٠,١٧٩	٣٢,٦٠٩,٩٢٦	ودائع التوفير
٥,٦٤٦,٠٤٨	٤,٨٧٧,٥٨٠	ودائع أخرى
<u>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</u>	<u>١٧٨,١٧٠,٢٩٧</u>	الاجمالي
٨٢,٣٢٠,٧٥٧	٨٧,٩٣٣,٩٥٩	ودائع مؤسسات
٧٣,٠٤٩,١٦٥	٩٠,٢٣٦,٣٣٨	ودائع افراد
<u>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</u>	<u>١٧٨,١٧٠,٢٩٧</u>	الاجمالي
٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٢٧,٠٠١,٦٧٢	ارصدة بدون عائد
١٢٨,٩٨٤,٥٩٤	١٥١,١٦٨,٦٢٥	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</u>	<u>١٧٨,١٧٠,٢٩٧</u>	الاجمالي
١١٥,٢٥٠,٥٨٢	١٣٠,٢٧٨,٠٥٠	ارصدة متداولة
٤٠,١١٩,٣٤٠	٤٧,٨٩٢,٢٤٧	ارصدة غير متداولة
<u>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</u>	<u>١٧٨,١٧٠,٢٩٧</u>	الاجمالي

٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	المستحق خلال العام التالي بالآلاف جنيه مصري	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣,٨٨٩	٢,٧٧٨	١,١١١	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثمار في الريف
٥٥٠	-	-	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	مشروع الإلتزام البيئي
٢٨,٠٠٠	٦٦,٤٠٠	٥٦,٣٤٣	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٩٨,٨٨٩	٧٨,٤٥٠	٧٠,٢١٩	٤ يناير ٢٠٢٠	ودائع ٣ شهور أو ٩ % أيهما أكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<u>١٣١,٣٢٨</u>	<u>١٤٧,٦٢٨</u>	<u>١٢٧,٦٧٣</u>			الرصيد

٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٦٣,٠٤٠	١,٠٠٩,٨١٧
٥٨٦,٦٤٠	٧٢٠,٥٥٨
١,٠٧٨,٨٢١	١,٠٦٤,١٤٥
١٩٣,٧٦٨	٩٣,٥١٨
<u>٢,٦٢٢,٢٦٩</u>	<u>٢,٨٨٨,٠٣٨</u>

عوائد مستحقة
مصرفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمالي

٣٠ . مخصصات اخرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
٤١,٣٢٤	١,٣٤١	١١٨	(٤٤١)	(٥,٤٥١)	٣٦,٨٩١
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
٧٥٩,١٧٣	١٦٠,٠٤٢	٦٠,٠٩٥	-	(٣٧,٣١٢)	٩٤١,٩٩٨
٢٣,٣٥٤	٤,١٩٢	٤١	(٢,٣٨١)	(٤,٦٤٢)	٢٠,٥٦٤
<u>٨٦١,٧٦١</u>	<u>١٦٥,٥٧٥</u>	<u>٦٠,٢٥٤</u>	<u>(٢,٨٢٢)</u>	<u>(٤٧,٤٠٥)</u>	<u>١,٠٣٧,٣٦٣</u>

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
مخصص مطالبات ضمان
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص ضمانات دمغة نسبية
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات اخرى
الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
٤٠,٢٤٧	١,٦٨٦	٥٣	(١٥٧)	(٥٠٥)	٤١,٣٢٤
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
٦٢٠,٥٤٦	١٢٥,٧٦٤	١٢,٨٦٣	-	-	٧٥٩,١٧٣
١٩,٦٥٣	٨,٤١٦	٤١٤	(٥,١٢٩)	-	٢٣,٣٥٤
<u>٧١٨,٣٥٦</u>	<u>١٣٥,٨٦٦</u>	<u>١٣,٣٣٠</u>	<u>(٥,٢٨٦)</u>	<u>(٥٠٥)</u>	<u>٨٦١,٧٦١</u>

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

٣١ . حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

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

يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جنيه مقسمة على ١,١٥٣,٦٦٠ الف 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 ٦٨,٠٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٦٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .

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

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

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

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

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

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

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من اسمايل 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 و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى 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 رصيده ميعادل 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 اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٢,٣٦٧)	(٢٠,٢٣٤)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٤,٥٥٣	١٢,٩٢٨	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٣,٢٥٥	١٧,٩٠٥	الاصول الثابتة والشهرة
١٢٣,٢٤٣	٩١,٢٤٢	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه 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 اجله
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 :

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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في الفترة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,١٣٩	١٨,٢٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٧
٥,٤٢٨	٣١,٦٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٨
٩,٢٦٢	٢٨,٤٣	١٠,٠٠٠	٢٠١٩
٢٢,٨٢٩			الإجمالي

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

الإصدار التاسع	الإصدار العاشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٩,٣٥	٣٨,٠٩	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٣,٤٠	%١٢,٤٠	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%٢,٠٠	%٢,٥٠	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 . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	أحتياطي قانوني
١,٥١٨,٥٢٥	٤,٥٥٤,٤٠٣	أحتياطي عام
٣٠,٢١٤	٣٠,٧٧٨	أحتياطي خاص
(٢,٢٠٢,٤٦٣)	(٢,٧٤٨,٦٨٧)	أحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٥١٣	٣,٠١٩	أحتياطي مخاطر بنكية
<u>١٥٢,١٤٤</u>	<u>٢,٨٧٤,٨٧٦</u>	إجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة

٣٤,١ . أحتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٩١	٢,٥١٣	الرصيد في أول الفترة
٥٢٢	٥٠٦	محول إلى أحتياطي مخاطر بنكية
<u>٢,٥١٣</u>	<u>٣,٠١٩</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٤,٢ . أحتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	الرصيد في أول الفترة
١٨٢,٢٧١	٢٣٢,٠٠٨	محول من أرباح العام السابق
<u>٨٠٣,٣٥٥</u>	<u>١,٠٣٥,٣٦٣</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٤,٣ . أحتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٥٩٣,٢٣٧)	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	الرصيد في أول الفترة
(١,٦٠٩,٢٢٦)	(٥٤٦,٢٢٤)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,٢٠٢,٤٦٣)</u>	<u>(٢,٧٤٨,٦٨٧)</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٢,٤٣٤,٩٧٣	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٤١,١٧٧,٦١١	أرصدة لدى البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	٢١,٦١٣,٢٧٢	أدوات خزنة و أوراق حكومية أخرى
(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)	أدوات الخزانه و أوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٢,٦٢٢,٥٣١</u>	<u>١٥,٢٠٩,٧٤٦</u>	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 الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
٨٧,٨٠٠	٧٠,٢٤٠	١٧,٥٦٠	

- استثمارات مالية متاحه للبيع

٣٦،٢،٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

٣٦،٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	خطابات ضمان
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٣٦,٨٩٢,٠٥٥	
٨٦٢,٢٧٩	٨٦٩,٧٢٩	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٥٠٤,٧٧٤	٤٧٧,٨٣٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>٣١,٠٠٧,٧٨٢</u>	<u>٣٨,٢٣٩,٦٢٢</u>	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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

٣٧ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

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

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

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وقيمة قيمتها الاستردادية ١٦٢,٦٠٠ الف جنيه مصري .

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

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

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وقيمة قيمتها الاستردادية ١٦,٢٦٣ الف جنيه مصري .

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ٤٨٩,١٤٤ وقيمة استردادية قدرها ٢٣,٥٩١ الف جنيه مصري بواقع ٤٨,٢٣ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٥٦,٩٤٣ وقيمة قيمتها الاستردادية ٢,٧٤٦ الف جنيه مصري .

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ١٢٧,٩٠٦ وقيمة استردادية قدرها ٢٠,١٧٨ الف جنيه مصري بواقع ١٥٧,٧٦ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وقيمة قيمتها الاستردادية ٧,٨٨٨ الف جنيه مصري .

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استنس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ١,١٤٤,٢٦٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٩٢,٠٨٧ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٧,٨٧ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٧٩٧ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استنس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ عدد ٢٥١,٥٧٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤,١٥٤ الف جنيه مصرى بواقع ٩٦,٠١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٦٣,٤٤٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٠٩١ الف جنيه مصرى.

٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٨,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري

٧٠,١٤٣
١٠٦,٨٣٩
٢,٣١٤

قروض و تسهيلات

ودائع

الالتزامات العرضية

٣٨,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٧٧,٨٣٥	٨٤
٨٢	٨,٤٢١
٢,٩٠٥	٢٨٤

الشركة الدولية للأمن والخدمات

ايجيبت فاكترز

شركة هيكله للإستثمار

٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعادل بالالف جنيه

المعادل بالالف جنيه

١٦٦,٧٣٢	٨٣٨,٩٩٧
(١٩١,٢٧٦)	(٨٤٢,٦١٣)
(٦٦٠)	(٣٥٠)
٣٥٦	٦٠٦
٣٢	١٧١
(٨,٠١٨)	١,٦٧٨

جنيه مصري

دولار أمريكي

جنيه استرليني

الين الياباني

فرنك سويسري

اليورو

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 تأثير 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 إلي ١٤,٧٥% و ١٥,٧٥% على التوالي. مما قد يؤثر علي 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 في 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.

٤١

. الشهرة والأصول الغير ملموسة

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

٤١,٢

الأصول الغير ملموسة

٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ
(٢١,٧٠١)	(١١٩,٣٥٨)	الاستهلاك
٦٢٩,٣٤٠	٥٣١,٦٨٣	صافي القيمة الدفترية

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

٤٢

. أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	شركات تابعة
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
قيمة المساهمة	قيمة المساهمة	
٤٢٨,٠١١	٤٢٨,٠١١	- شركة سي أي كابيتال القايبضه
		شركات شقيقة
٧٥,٠٥٥	-	- شركة كوريليس للتاجير التمويلي

