

القوائم المالية المجمعة

مارس ٢٠١٧



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM

|    /CIBEgypt

 ١٩٦٦٦

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في ٣١ مارس ٢٠١٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون



قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الأصول
		نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٥,١٠١,١٦٣	١٥
٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧	١٦
٣٩,١٧٧,١٨٤	٣٩,٩٥٦,٠٣٤	١٧
٢,٤٤٥,١٣٤	٢,٢٠٩,٢٢١	١٨
١٥٩,٦٥١	٦٩,٣٨٤	١٩
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٨٦,٦٧٠,٨٥٩	٢٠
٤,٨٩٠,٤٣٨	٢٣٩,٨٧٥	٤٢
٢٦٩,٢٦٩	٩٥,٢٤٢	٢١
		استثمارات مالية
		- متاحه للبيع
٥,٤٤٧,٢٩١	٥,١٣٩,٨٠٥	٢٢
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٩,٣٨٩,٠٦٠	٢٣
٣٦,٧٢٣	٤٨,٦٦٣	٢٣
٥,٤٣٤,٥٦٣	٦,٢٤١,٢٦٣	٢٤
٤٩٩,١٣١	٤٦٦,٥٧٩	٤١
١٨١,٣٠٨	١٩٥,٩١٨	٣٢
١,٣٢٠,٩٠٥	١,٤٠٢,٥٨٣	٢٥
٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥	٢٧٢,٦٧٥,٤٦٦	
		إجمالي الأصول
		الالتزامات و حقوق الملكية
		الالتزامات
		أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٠٠٨,٩٩٦	٢,٥٩٨,٠٦٨	٢٦
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	٢٧
٣,٦٨٤,٦٧٦	-	٤٢
٣٣١,٠٩١	١٦٣,٨٩٦	٢١
-	٥٧٦,٩٣٣	
٢,٠١٧,٠٣٤	٥٩٨,٧٣٥	
٣,٥٧٩,٣٣٠	٥,٢٠٤,١٨٨	٢٩
١٦٠,٢٤٣	١٥٥,٢١٨	٢٨
١,٥١٤,٠٥٧	١,٦٠٣,١٩٢	٣٠
٢٤٦,٠٣٦,٢٢٢	٢٥٠,٦٣١,٠٨٨	
		حقوق الملكية
		رأس المال المصدر و المدفوع
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠	٣١
٣,٤٥١,٧٥٦	٨,٢٦١,٨٩٦	٣٤
٣٤٣,٥٦٠	٤٢٠,٥٦٤	
٣١,٤٦٢	٨٩,٨٧٣	
١٥,٣٦٥,٣٣٨	٢٠,٣١٠,٩٩٣	
٦,٠٠٩,١١٨	١,٧٣٣,٣٨٥	
٢١,٣٧٤,٤٥٦	٢٢,٠٤٤,٣٧٨	
١٣٣,٠٧٧	-	
٢١,٥٠٧,٥٣٣	٢٢,٠٤٤,٣٧٨	
٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥	٢٧٢,٦٧٥,٤٦٦	

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير المحصن المحنود مرفق)



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,١٧٨,٨٥٩	٦,٣٧٦,٥٧٠	العمليات المستمرة
(١,٩١٠,٥٧٤)	(٣,٥٩٣,١٠٣)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٢,٢٦٨,٢٨٥	٢,٧٨٣,٤٦٧	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٤٦٣,٠٥٨	٦٤٧,٨٦١	صافي الدخل من العائد
(٨٣,٩٨١)	(١٣٠,٠٦٠)	إيراد الأتعاب و العمولات
٣٧٩,٠٧٧	٥١٧,٨٠١	مصروف الأتعاب و العمولات
٤٩٢	١,٧٩٩	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
١٠٧,٦٤٢	٣٨٦,٦٠٣	إيراد توزيعات ارباح
٣٣,٨٢٠	١٠,٧٤٢	صافي دخل المتاجرة
(٦٠١,٥٤٨)	(٧٤٦,٤٥٧)	ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١٦١,٤٠٠)	(٣٥٧,٩٩٧)	مصروفات ادارية
(١٠,٨٥٤)	-	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٢,٥٥٢)	(٣٢,٥٥٢)	عبء اضمحلال الشهره
(٢٨٧,٦١٣)	(٥٠٦,٥٧٠)	استهلاك أصول غير ملموسه
(٧٤٠)	١١,٩٤٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٦٩٤,٦٠٩	٢,٠٦٨,٧٧٦	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
(٤٨٢,٧٢٦)	(٥٩٨,٧٣٥)	الربح قبل ضرائب الدخل
٥٨,٤٣٥	١٤,٦١٠	مصروف ضرائب الدخل
١,٢٧٠,٣١٨	١,٤٨٤,٦٥١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢٥,٩٦١	١٢٢,٢٣٤	صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
-	١٥٠,٥٥٠	صافي الأرباح من العمليات غير المستمرة
١,٢٩٦,٢٧٩	١,٧٥٧,٤٣٥	أرباح (خسائر) الاستبعاد من العمليات غير المستمرة
٤,٧٢٥	٢٤,٠٥٠	صافي أرباح الفترة
١,٢٩١,٥٥٤	١,٧٣٣,٣٨٥	حقوق الاقلية
١,٠٠٢	١,٠٣٧	حقوق مساهمي البنك
١,٠٠٠	١,٠٣٥	ربحية السهم (جنيه / سهم)
		الأساسي
		المخفض

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٩٤,٦٠٩	٢,٠٤٤,٧٢٦	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
٣٢,١٤٨	-	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٦٤,٩٥١	٨٤,٥٩٢	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
٢٨٧,٦١٣	٥٠٦,٥٧٠	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٣,٦٢٢	٨٨,٤٤٠	إهلاك الأصول الثابتة
١٩٥,٠٠٠	(٤٩,٠٥٧)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٦٣,٥٦٧)	١٦,٥٩٦	عبء المخصصات الأخرى
١٠,٨٥٤	-	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٣٢,٥٥٢	٣٢,٥٥٢	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٤٨١	(٥٩,٥٧٤)	عبء اضمحلال الشهره
(٤٧٠)	(٣٥٨)	استهلاك أصول غير ملموسه
(٣٣,١٣٢)	(٢,٤٧٠)	عبء اضمحلال استثمارات مالية
٦٢,٩٣٤	٣,٥٢٣	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٦٤)	-	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(١٦,٢٥٩)	٥٣,٦٠٨	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٨٤,٩٣٤)	-	أرباح بيع أصول ثابتته
٤٨,٦٦١	٧٧,١٠٤	أرباح بيع إستثمارات مالية
٧٤٠	١١,٩٤٠	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢,٠٧٤,٦٣٩	٢,٨٠٨,١٩٢	المدفوعات المبنية على الأسهم
		فروق إعادة تقييم استثمارات ماليه في شركات شقيقه
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٥,٦٢٤,٨٥٧)	(٦,٣٦٩,٥٨٠)	ودائع لدى البنوك
٣,٩٤٢,٢٧٣	(١,٢٧٨,٥٣٨)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
٦٨٦,٠٢٧	٢٨٤,٩٧٠	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٨٧,٤٨٦)	٦,٨٣٢	مشتقات مالية
(٣,٥٠٦,٨٣٨)	(١,٠٩٥,٢٤٨)	قروض للعملاء والبنوك
(٢,٠٧٩,٥٣١)	(٧٣٩,١٥٥)	الأصول الأخرى
-	١٨٨,١٣٦	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٩٧١,٨١٥)	(٤١٠,٩٢٨)	الأرصدة المستحقه للبنوك
١٤,١١٧,٧٣٤	٧,٧٦٥,٥٤٦	ودائع العملاء
(١,٩٤٩,٦٩٤)	(٢,٠١٧,٠٣٤)	مدفوعات التزمات ضرائب الدخل الجارية
٣,٦٨٢,٩٢٤	١,٦٢٤,٨٥٨	الإلتزامات الأخرى
١٠,٢٨٣,٣٧٦	٧٦٨,٠٥١	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٤٨,٦٠٧	-	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
١٥٩,٩٨٩	-	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(١٧٤,٥٥٨)	(٢٠٤,٨٠٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتته ولإنشاء وتجهيز الفروع
١,٣١١	٧,١١١,١٠٧	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢,٥٧٥,٢٣١)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٤٣,٥٥٧)	(١٥٣,٣٩٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٢,٣٤٥,٧٨٩	٤٨٠,٣٤٣	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٥٠٠,٨٦٧	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢,٢٣٧,٥٨١	٥,١٥٨,٨٨٦	صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	٣١ مارس ٢٠١٦	رأس المال المصرى والمذخور	احتياطي قفونى	احتياطي علم	أرباح (خسائر) مرحلة احتياطي خالص	احتياطي القيمة العائلة للاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مخرب حساب نظام المطابقين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	فروق ترجمة عملات أجنبية	رأس المال المصرى والمذخور	احتياطي قفونى	احتياطي علم	أرباح (خسائر) مرحلة احتياطي خالص	احتياطي القيمة العائلة للاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح الفترة	مخرب حساب نظام المطابقين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	٣١ مارس ٢٠١٥
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطي المحول الي الأرباح (خسائر) مرحلة	-	-	٢٣٢,٠٠٨	٢,٩٤٤,١٩٠	٥٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في نسبة المساهمة صافي التغير في القيمة العائلة للاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	(١,٨٧٣,٠٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٥٠٦	(٥٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخرب حساب نظام ايلية المطابقين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	١٤,٧٣٥,٦٨٩	١١,٤٧٠,٦٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	٤,٤٦٢,٥٦٣	٣٠,٧٧٨	(٤,٠٧٥,٥١٧)	٣,٠١٩	١,٢٩١,٥٥٤	٢٩٦,٨٠٩	٨,٥٥١	١٤,٥٥٦,٠٠٠	٨,٥٥١	١١,٤٧٠,٦٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	٤,٤٦٢,٥٦٣	٣٢,٢٧٧	٣,٠١٩	١,٢٩١,٥٥٤	٢٩٦,٨٠٩	٨,٥٥١	١٤,٥٥٦,٠٠٠	٨,٥٥١	
الرصيد في أول العام	١٦,٥٨٢,٥٨٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	٨,٠٣٠,٣٥٥	١,٥١٨,٣٧٣	٣٠,٢٦٤	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	٢,٥١٣	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢٤٨,١٤٨	-	١٦,٥٣٥,١٥٤	-	١١,٤٧٠,٦٠٣	٨,٠٣٠,٣٥٥	١,٥١٨,٣٧٣	(١٤,٥٦٦)	٢,٥١٣	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢٤٨,١٤٨	-	١٦,٥٣٥,١٥٤	٢٠,١٦٦	

بالآلاف جنيه مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخيب الحساب نظام العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة المالية متاحة للبيع	احتياطي خصص	احتياطي عم	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي علم	احتياطي قانوني	احتياطي المصنوع والمنقوع	رأس المال المصنوع والمنقوع	٣١ مارس ٢٠١٧
بالتفصيل مصري	٢١,٥٠٧,٥٣٣	١٣٣,٠٧٧	٢١,٣٧٤,٤٥٦	٨,٥٨٨	٣٤٣,٤٦٠	٦,٠٠٩,١١٨	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٢٤٣)	٣٠,٧٧٨	٤,٥٥٤,٧٥١	٣١,٤٩٢	٤,٥٥٤,٧٥١	١,٠٢٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦١٠	١١,٥٣٨,٦١٠	٣١ مارس ٢٠١٧
إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	(٤,٦٥٨,٧٩٦)	-	-	١,٦٨٢	-	٥٨,٥٦٣	-	٢٩٧,٤٤٤	-	-	-
١,٥٧,٤٣٥	٢٤,٠٥٠	١,٧٣٢,٣٨٥	-	-	-	١,٧٣٢,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٥٨٨)	-	(٨,٥٨٨)	(٨,٥٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٢)	١٥٢	-	-	-	-
(١٥٧,١٢٧)	(١٥٧,١٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١٨,٢٢٨	-	٢١٨,٢٢٨	-	-	-	-	-	٢١٨,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٦١٥)	٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧,١٠٤	-	٧٧,١٠٤	-	-	٧٧,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٤٤,٣٧٨	-	٢٢,٠٤٤,٣٧٨	-	٤٢,٠٥٤	١,٧٣٢,٣٨٥	٣,٦٧٤	(١,٩٦٢,٠١٥)	٨٩,٨٧٣	٨,٨٥٥,٠١٠	١,٣٢٢,٨٠٧	١١,٥٣٨,٦١٠	١,٣٢٢,٨٠٧	١١,٥٣٨,٦١٠	١١,٥٣٨,٦١٠	١١,٥٣٨,٦١٠	٣١ مارس ٢٠١٧

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧١ فرعاً و ٢٣ وحدة مصرفية ويوظف ٦٤٥١ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠١٧ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ مارس ٢٠١٦ الحصة التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للسفرة في الأوراق المالية	١,٩٧٩,٢٩٠	٩٨,٩٦	٩٨,٩٤
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩,٢٧	٩٩,٢٥
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٧	٩٩,٩٥
- شركة كوربليس للتأجير التمويلي	١,٢٦٢,٢٣٧	٧٢,٩٦	٧٢,٩٤

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 الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

٢.١.١. أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سي أي كابيتال القابضة حتى تاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٧ وكان أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) ولشركة سي أي كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنبة المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
 - قروض ومديونيات.
 - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
 - إستثمارات مالية متاحة للبيع.
- وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

يتم تبويب 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 والمعلماء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينيو البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يويها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (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 الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

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

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

• إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلى والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلى للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمنتجات النقدية المستقبيلة نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المنتجات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للربح الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى 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 صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالميزانية ضمن بند أدون 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 الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها 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 الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متبناً بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبيد المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحمله 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 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 الإيرادات 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 المعقوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض 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 المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية مضمحلة 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 أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى 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 الى اثني عشر شهراً كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

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

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى 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 المتركمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى 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 الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكنتي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
ألات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات

• أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة ١٠ / ٣ سنوات

• تجهيزات وتركيبات ٣ سنوات

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستعدادات 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 المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و توب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢.١٥.٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٦.١. الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٦.٢. التأجير

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

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد 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 تحميلها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي 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 ليند من داخل هذه المجموعة .

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

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

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً لأسس الضريبية ، وهذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق 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. الافتراض

يتم الاعتراف بالفروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة المجموعة والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الاحتفاظ 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 يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقيود المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويقوم مجلس الإدارة بمبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينها 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 . ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣٠,١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي 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 وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

٣,١,٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى الدين 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الاجنبي الاجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣,١,٢,١ الضمانات

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

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

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

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

٣,١,٢,٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية 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 التعاقبية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض 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 كإداعات 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 للمعقد 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 بالفروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويعرض 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 ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية 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 بالفروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧	
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
(%)	(%)	(%)	(%)
١٣,٧٨	٦٨,٢٧	١٣,٦٨	٦٨,٦١
١٩,٥٣	١٨,٤٣	١٦,٢٠	١٨,٠٨
١٦,٨١	٦,٥٤	١٩,٣٠	٦,٢٩
٤٩,٨٨	٦,٧٦	٥٠,٨٢	٧,٠٢

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 هيكال 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 اعداد 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	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٣٩,٢١٦,٣٨٧	٣٩,٩٩٥,٧٠٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٩٣٣,٤٢٠	١,٧٤٩,٥٥٦	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٦١,٤٥١	٧٠,٢٧٢	- أدوات دين
(١,٨٠٠)	(٨٨٨)	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١,٩٠١,٨٧٥	١,٩٣٨,٩٤٣	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٤٩٥,٩١٧	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٢,١٢٩,٢٣٨	قروض لأفراد :
٣٠٦,٩٣٠	٢٩٥,٢٥٧	- حسابات جارية مدينة
٢٠,٨٣٨	٢٠,٨٢٨	- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
١٢,٤٥٢,٦٩٨	١٢,٦٤٢,٦٩٨	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٤,٨٤٨,٤٠٧	- قروض مباشرة
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٤,٨٦٤,٨١٧	- قروض مشتركة
١١٠,٣٨٢	١٠٧,٠٨٣	- قروض أخرى
(٥,٥٣٣)	(٦,٢٨٠)	يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٢٦١,٦٣١)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٤٠٤,٤١٨)	العوائد المجنبة
٢٦٩,٢٦٩	٩٥,٢٤٢	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٥٨,٦٠١,٩١١	٥٣,٧٥٨,٢٧٠	- أدوات دين
٣٦,٧٢٣	٤٨,٦٦٣	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٨٥,٤٤١,٥٠٩	١٨٢,٣٨٧,٦٧٧	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢,٨٣٢,٧٠٥	٣,٧٢٣,٨١٧	ضمانات مالية
٦٥٠,٦٠٧	١,٠٠٩,٦١٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٣٨٢,٨٤٩	٢,٢٢٤,٣٨٣	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٧,٥٨٣,١٥٤	خطابات ضمان
٧١,٤٤١,٥٣١	٧٤,٥٤٠,٩٧٢	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٧، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٧,٥٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠,٣٩%.

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:

- ٨٦,٧٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٢,٩٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦,٩٧٨,١٨٦ ألف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

- ٩٥,٢٤% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣١ مارس ٢٠١٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالتفصيل	بالتفصيل
قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات البنوك
٧٠,٢٧٢	١٦١,٤٥١
٨٨,٨٦٦,٥٢٧	٨٥,٥٨٦,٦٢٧
٣,٤٩٨,٤٧٥	٥,١٣٣,٢٢٠
٦,٩٧٨,١٨٦	٦,٥٨٥,٦٦٧
٩٩,٣٤٣,١٨٨	١٦١,٤٥١
٨٨٨	١,٨٠٠
٦,٢٨٠	٥,٥٣٣
٢,٤٠٤,٤١٨	٢,٢٥٧,٨٢٦
٦٩,٣٨٤	١٥٩,٦٥١
٨٦,٦٧٠,٨٥٩	٨٥,٢٢٤,١٤٨

٣١ مارس ٢٠١٧

بالتفصيل

قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٠,٢٧٢	١٦١,٤٥١
-	-
-	-
٧٠,٢٧٢	١٦١,٤٥١
٨٨٨	١,٨٠٠
-	-
-	-
٦٩,٣٨٤	١٥٩,٦٥١

٣١ مارس ٢٠١٧

بالتفصيل

قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٠,٢٧٢	١٦١,٤٥١
-	-
-	-
٧٠,٢٧٢	١٦١,٤٥١
٨٨٨	١,٨٠٠
-	-
-	-
٦٩,٣٨٤	١٥٩,٦٥١

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

: بخصم :

مخصص خسائر اضمحلال

خصم غير مكتسب للذرائع التجارية المخصصة

العوائد المحتجبة

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٠٠,٢٦٢,٥١٩ الف جنيه مصري .
تم خلال الفترة زيادة مظنة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٠,٦٠% زيادة فعلية بعد استبعاد أثر التغير في سعر الصرف.
وتتطلب القروض المحتفل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي صلاحة ائتمانية.

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
التقييم	التقييم
جيدة	جيدة
١,٨١١,٧١٤	١,٧٨٤,٣٠١
المعتدلة العادية	المعتدلة العادية
٩٧,٦٩٦	٧٥,١٣٣
المعتدلة الخاصة	المعتدلة الخاصة
٤٧٢	١٣,٥٨٩
غير منتظمة	غير منتظمة
١٧,٨٢٣	١٧,٦٨٦
الإجمالي	الإجمالي
١,٩٢٧,٧٠٥	١,٨٩٠,٧٠٩

أفراد

مؤسسات

حسابات جارية مبنية	مطابقات التكاليف	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مبنية	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١,٨١١,٧١٤	٢,٤٠٨,٠٦٧	١١,٥٣٢,٦٠٨	٢٨٤,٩٠٧	٩,٤٨٧,٢٧٢	٢٢,٧٧٩,٧٥٨	٩٧,١١٠	٦٦,٧٣٧,٧٢٥
٩٧,٦٩٦	٣٩,١٧٨	٢٢٦,٢٥٩	-	٩٤٧,٨٣٢	١,٠٤٠,١٧٥	٧,٥٩٦	١٦,٣١٣,٠٧٥
٤٧٢	١٥,٥٢٣	٦٣,٩٤٢	-	٣١٥,٤١٤	-	-	٤,٢٦٧,٣٤٢
١٧,٨٢٣	١١,٧١٢	١٠٨,٠٥٨	٢,٨٧٥	٥٠٧,٢٧١	١٨٩,٤٣٣	-	١,٧٦٣,٤١٥
١,٩٢٧,٧٠٥	٢,٤٧٤,٥٢٠	١١,٩٣٠,٨١٧	٢٨٧,٧٨٢	١١,٢٥٧,٧٨٩	٢٣,١١٩,٠٦١	١٠٤,٧٠٦	٨٩,٠٨١,٥٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفراد

مؤسسات

حسابات جارية مبنية	مطابقات التكاليف	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مبنية	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١,٧٨٤,٣٠١	٢,٣١٢,٤٥٨	١٠,١٣٧,٢٨٣	٢٦٦,٤٧٣	٩,٢٧٩,٩٠٤	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	١٠٠,٣٤٠	٦٥,٠٢٧,٧٤٨
٧٥,١٣٣	٥١,٩٩٦	٢٢٧,٩٥٢	-	١,٠٠٠,٦١٩	١,٠٢١٥,٨٨٧	٧,٥٩٨	١٦,٠٤٩,٥٢٥
١٣,٥٨٩	١٩,٢٠٢	٨٥,٣١٣	-	٣٥٢,٧٩٣	٤,٢٥١,١٩٥	-	٤,٧٢٢,٠٩٢
١٧,٦٨٦	١٤,٧١٣	١٠٤,٢١١	٢,٤٥٧	٤٧٧,٣٧٢	١٧٠,١٨٣	-	١,٦٨٨,١٤٢
١,٨٩٠,٧٠٩	٢,٣٩٨,٠٦٩	١٠,٥٥٤,٧٥٩	٢٩٩,١٣٠	١١,١١٠,٦٨٨	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	١٠٧,٩٣٨	٨٧,٤٨٧,٥٠٧

بالتفصيل

بالتفصيل

١٥٩,٦٥١

١٦,٠٤٩,٥٢٥

٤,٧٢٢,٠٩٢

١,٦٨٨,١٤٢

٨٧,٤٨٧,٥٠٧

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

مؤسسات		أفراد					
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٤٥٢,٢٢١	١١,٧٢٩	١,١٦٠,٢٨٣	٢٨,٠٢٩	١,٠٢٨,٤٧٥	١,١١٨	٣٢٦,٤٩٩	٦٧٦,٧٣٢
٢٩٣,٨٢٩	٤٦,٤٤٥	١٩٨,٠٢٩	٤٩,٣٥٥	١٥٤,١٨٤	١٤١	٤١,٨٥٤	٩٧,٨٢٨
٥٤١,٩٩٩	-	٩٦,٦٣٣	٤٤٥,٣٦٦	٢٧,٧٦٧	١٦	١٨,٨٣٩	٤٩٤
٢,٢٨٨,٠٤٩	٥٨,١٧٤	١,٤٥٤,٩٤٥	٧٧٤,٩٣٠	١,٢١٠,٤٢٦	١,٢٧٥	٣٨٧,١٩٢	٧٧٥,٠٥٤

٣١ مارس ٢٠١٧

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

مؤسسات		أفراد					
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٩٦٦,٦٧٧	٤٣,٨٧٨	٢,٥٢٢,٣٦٠	٤٠٠,٤٣٩	١,٠٢٩,٦٦٩	٧٥١	٤٢٢,٠٦٦	٥٨٢,١٢٠
١٢٩,٦١٥	-	٥٥,٠٢٢	٧٤,٥٩٣	١٤٤,٩٨٧	٦٦	٥٤,٩٥٢	٧٥,٢٩٠
٨١٦,١٠٤	-	٣٩٢,٦٣٠	٤٢٣,٤٧٤	٤٦,١٦٨	٢١	٢٢,٩٦٤	١٣,٨٠١
٣,٩١٢,٣٩٦	٤٣,٨٧٨	٢,٩٧٠,٠١٢	٨٩٨,٥٠٦	١,٢٢٠,٢٢٤	٨٣٨	٤٩٩,٩٨٢	٦٧١,٢١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦,٩٧٨,١٨٦ ألف جنيه مصري .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد					
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٦,٩٧٨,١٨٦	١,٣١٠,٥٤٠	٣,٩١٤,٠٥١	١,٤١٦,٩٩١	٢,٠٨٢٨	٧,٢٧٢	٢٠,٢٨٢	٢٧,٣٧٤

٣١ مارس ٢٠١٧
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات		أفراد					
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض ائتمان	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٦,٥٨٥,٦٦٧	١,٣١٩,٦٨٩	٣,٥٦٩,٤٥٤	١,٣٦٨,٣٧٥	٢,٠٨٣٨	٧,٤٧٩	٢٥,١٨٠	٢٦,٣٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

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

٣١ مارس ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

قروض وتسهيلات للعملاء
مؤسسات
قروض مباشرة
الإجمالي

٧,٩١٢,٩٣٦	٧,٧٧١,٤١٥
٧,٩١٢,٩٣٦	٧,٧٧١,٤١٥

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٤٨,١١٧	٤٨,١١٧
-AA الى +AA	-	-	٣٦٢,٢٣٧	٣٦٢,٢٣٧
+A الى -A	-	-	١,٨٨٢,٧٥٤	١,٨٨٢,٧٥٤
أقل من -A	-	-	٢,١٠٨,٦١٥	٢,١٠٨,٦١٥
غير مصنفة	٣٩,٩٥٦,٠٣٤	١,٧٤٩,٥٥٦	٤٩,٣٥٦,٥٤٧	٩١,٠٦٢,١٣٧
الإجمالي	٣٩,٩٥٦,٠٣٤	١,٧٤٩,٥٥٦	٥٣,٧٥٨,٢٧٠	٩٥,٤٦٣,٨٦٠

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٩,٩٩٥,٧٠٣	-	-	٣٩,٩٩٥,٧٠٣
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,٧٤٩,٥٥٦	-	-	١,٧٤٩,٥٥٦
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٧٠,٢٧٢	-	-	٧٠,٢٧٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٨٨٨)	-	-	(٨٨٨)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	١,٠٣٤,٨٤٠	٦٨٨,٥٦٨	٢١٥,٥٣٥	١,٩٣٨,٩٤٣
- بطاقات ائتمان	٢,٠١١,٧٦٠	٤١٣,٦٥٧	٧٠,٥٠٠	٢,٤٩٥,٩١٧
- قروض شخصية	٧,٥٢٩,٩٧٤	٣,٨٥١,٩٤٠	٧٤٧,٣٢٤	١٢,١٢٩,٢٣٨
- قروض عقارية	٢٣٢,٧١٦	٥٥,٧٧٧	٦,٧٦٤	٢٩٥,٢٥٧
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٢٨	-	٢٠,٨٢٨
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٩,٩٧٢,٨١٤	٢,٠٧٧,٣٦٤	٥٩٢,٥٢٠	١٢,٦٤٢,٦٩٨
- قروض مباشرة	٣٠,٢٤٨,٩٨٠	١١,٣١٩,٠٨٣	٣,٢٨٠,٣٤٤	٤٤,٨٤٨,٤٠٧
- قروض مشتركة	٢١,٣٧٤,٧٧٧	٣,١٥١,٧٢٤	٣٣٨,٣١٦	٢٤,٨٦٤,٨١٧
- قروض أخرى	٧٩,٠٨٣	٢٨,٠٠٠	-	١٠٧,٠٨٣
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(٦,٢٨٠)	-	-	(٦,٢٨٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٢٦١,٦٣١)	-	-	(١٠,٢٦١,٦٣١)
العوائد المجنيه	(٢,٠٠٤,٩٨٨)	(٣٥٠,٤٤٧)	(٤٨,٩٨٣)	(٢,٤٠٤,٤١٨)
مشتقات أدوات مالية	٩٥,٢٤٢	-	-	٩٥,٢٤٢
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٥٣,٧٥٨,٢٧٠	-	-	٥٣,٧٥٨,٢٧٠
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٤٨,٦٦٣	-	-	٤٨,٦٦٣
الإجمالي	١٥٥,٩٢٨,٨٦٣	٢١,٢٥٦,٤٩٤	٥,٢٠٢,٣٢٠	١٨٢,٣٨٧,٦٧٧

٣٠١٠٢٠٢ القطاعات النشط
 يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاؤه عملاء البنك :

بالإلف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	موسسات مالية
٣٩,٩٥٥,٧٠٣	-	-	٣٩,٩٥٥,٧٠٣	-	-	-	-	-
١,٧٤٩,٥٥٦	-	-	١,٧٤٩,٥٥٦	-	-	-	-	-
٧٠,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٧٢	-
(٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	(٨٨٨)	-
١,٩٣٨,٩٤٣	١,٩٣٨,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٩٥,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,١٢٩,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٥,٢٥٧	٢٩٥,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٢٨	٢٠,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٦٤٢,٦٩٨	-	٤,١٦٣,٦٥١	١,١٥٨,٧٣٢	٦٦٧,٥٤٢	١,٢٤٤,٥٤٢	٥,٢٠١,١٧٤	٢٠٧,٠٥٧	-
٤٤,٨٤٨,٤٠٧	-	١٨,٩٣٤,١١٥	٣,٣١٩,٥٣٣	٨٦٩,٧١٨	١٩٦,٣٤٦	٢٠,٧٥٤,٠٦٣	٧٧٤,٦٤٢	-
٢٤,٨٢٤,٨١٧	-	١,٦٤٥,٢٢٠	٩,٨٨٩,٥٠٦	-	٤٩٣,٤٥٧	١٢,٦٣٧,٠٢٠	١٩٩,٦١٤	-
١٠٧,٠٨٣	-	-	-	-	-	١٠٤,٧٣٩	٢,٣٤٤	-
(٦,٢٨٠)	-	-	-	-	-	-	(٦,٢٨٠)	-
(١٠,٣٦١,٦٣١)	-	(٥,٧٥٣,٥١٠)	(٤٤,٨١١)	(٩٤,٥٥٢)	(١٣,٦٦١)	(٤,٠٩٨,١٣١)	(٦٦,٠٥٣)	-
(٢,٤٠٤,٤١٨)	-	(١,٦١٥,٨٠٦)	-	(١٠,٧٠٦)	-	(٧٧٧,٣٦٨)	(٥٣٨)	-
٩٥,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	٩٥,٢٤٢	-
٥٣,٧٥٨,٢٧٠	-	-	٥١,٤٦٥,١٦٢	-	-	-	٢,٢٩٣,١٠٨	-
٤٨,٦٦٣	-	-	-	-	-	-	٤٨,٦٦٣	-
١٨٢,٣٨٨,٦٧٧	١٦,٦٤٨,٨٧٠	١٧,٣٧٣,٦٧٠	١٠٧,٥٣٣,٣٧١	١,٤٣٢,٠٠٢	١,٩٢١,٠٨٤	٣٣,٨٢١,٤٩٧	٣,٦٥٧,١٨٣	-

٣.٢.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . ويتجسّد خطر السوق عن المراكز المتوقعة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمناخ أو لغير عرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير التورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول و الخصوم (ALCO) وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فننشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بعمليات التجزئة

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) 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 للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول 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 وذلك لانه يقوم حالياً بمطابقة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلة 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 Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١	٢٤,١٧٣	٨٢,٦٩٥	٤٢,٥١٣	
خطر سعر العائد	١١٢,٧٤٤	١,٠٢٨,٣٩٦	٣٦٥,٢٥٨	٤٧١,٥٧٨	٦٨٨,٤٩٤	٦٠٠,٠٩٧	
- لغير غرض المتاجرة	١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٤٤٣,٥٩١	٦٤٦,١٣١	٥٦٥,١٩٣	
- بغرض المتاجرة	١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	٢٧,٩٨٦	٤٢,٣٦٣	٣٤,٩٠٤	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥	٧,٨٦٤	١٠,٤٥٤	٩,٤٥٧	
خطر صناديق الاستثمار	٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢	٣٩٨	٦٩٢	٥٨٧	
إجمالي القيمة عند الخطر	١١٣,٤٨٠	١,١٩٣,٠٧٥	٣٨١,٢٤٧	٤٨٤,٩٤٢	٧٢٨,٥٧٤	٦٢١,٨٦١	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١	٢٤,١٧٣	٨٢,٦٩٥	٤٢,٥١٣	
خطر سعر العائد	١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	٢٧,٩٨٦	٤٢,٣٦٣	٣٤,٩٠٤	
- بغرض المتاجرة	١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	٢٧,٩٨٦	٤٢,٣٦٣	٣٤,٩٠٤	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥	٧,٨٦٤	١٠,٤٥٤	٩,٤٥٧	
خطر صناديق الاستثمار	٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢	٣٩٨	٦٩٢	٥٨٧	
إجمالي القيمة عند الخطر	١١,٢٨٥	٣٣٥,٨٨٨	٥١,٦٥١	٤٥,٢١٤	١١٣,٢٥٠	٦٨,٤٣٤	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر سعر العائد	١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٤٤٣,٥٩١	٦٤٦,١٣١	٥٦٥,١٩٣	
- لغير غرض المتاجرة	١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٤٤٣,٥٩١	٦٤٦,١٣١	٥٦٥,١٩٣	
إجمالي القيمة عند الخطر	١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٤٤٣,٥٩١	٦٤٦,١٣١	٥٦٥,١٩٣	

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

٣٠،٢،٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالمعاملات المكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	صلاات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٥٠,١٠,١٦٣	٢٤٤,٨٧٧	٦٨,٧١٨	٣٧٢,١٨٧	٢,٨٨٨,٩٣٨	١١,٥٢٦,٤٤٣
٦٥,٤٤٩,٨١٧	٢٤٩,٢٢١	٧٤٠,٠٦١	٦,١٤٨,٦٨٧	٣٥,٠٩٩,٣٧١	٢٣,٢١٢,٤٧٧
٤١,٨٢٦,٢٢٨	-	-	١,٣٦١,٩٥٧	١٢,٤٢٧,٤٤٠	٢٨,٠٣٦,٨٣١
٢,٢٠٩,٢٢١	-	-	-	-	٢,٢٠٩,٢٢١
٧٠,٢٧٢	-	-	-	٧٠,٢٧٢	-
٩٩,٣٤٣,١٨٨	٣١,٠٧١٨	٩٩,٧٢٦	٢,٥٢٢,٨٦٨	٤٨,٣٢٢,٦٤٠	٤٨,٠٨٧,٢٣٦
٩٥,٢٤٢	-	-	-	٣,٦٧٦	٩١,٥٦٦
٥,١٣٩,٨٠٥	-	-	-	٣,٦٨٧,٥٧٦	١,٤٥٢,٢٢٩
٤٩,٣٨٩,٠٦٠	-	-	-	-	٤٩,٣٨٩,٠٦٠
٤٨,٦٦٣	-	-	-	-	٤٨,٦٦٣
٢٧٨,٦٧٢,٦٥٩	٨٠٤,٨١٦	٩٠٨,٥٠٥	١٠,٤٠٥,٦٩٩	١٠,٢,٤٩٩,٩١٣	١٦٤,٥٣٧,٧٢٦

٢,٥٩٨,٠٦٨	٦٠,٤٦١	٦,٥٧٠	٩,٥٧٥	٣٨٥,٥٩٦	٢,١٣٥,٨٦٦
٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	٤٠١,٦١١	٨٨٢,٦٤٦	٩,٨٣٠,٠٤٢	٩٢,٧٩٠,١٥٦	١٢٥,٨٢٦,٤٠٣
١٦٣,٨٩٦	-	-	-	٩٥,٤٣٢	٦٨,٤٦٤
١٥٥,٢١٨	-	-	-	-	١٥٥,٢١٨
٢٤٢,٦٤٨,٠٤٠	٤٦٢,٠٧٢	٨٨٩,٢١٦	٩,٨٢٩,٦١٧	٩٣,٢٧١,١٨٤	١٣٨,١٨٥,٩٥١
٣٦,٠٢٤,٦١٩	٣٤٧,٧٤٤	١٩,٢٨٩	٥٦٦,٠٨٢	٩,٢٢٨,٧٢٩	٢٥,٨٦٧,٧٧٥

٣٠،٢،٤. خطر سعر العائد
يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

الإجمالي	بيون عائد	سنوات			سنة	أشهر			حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة		أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر		
١٥,١٠,١٦٣	١٥,١٠,١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٤٤٩,٨١٧	٣١	-	-	١٤,٠٤٦,٠٢٦	٢٣,٩٨١,٧٠٢	٢٧,٤٢٦,٠٥٨	٢٧,٤٢٦,٠٥٨	٢٧,٤٢٦,٠٥٨	٢٧,٤٢٦,٠٥٨
٤١,٨٢٦,٢٢٨	-	-	-	٢٩,٥٤١,٨١٥	٩,٧٤٩,٧٣٢	٢,٥٢٤,٦٨١	٢,٥٢٤,٦٨١	٢,٥٢٤,٦٨١	٢,٥٢٤,٦٨١
٢,٠٠٩,٢٢١	٣٦٦,٤٦٦	-	١,٦٢٠,٧٦٠	١٢٨,٧٩٦	-	٩٣,١٩٩	٩٣,١٩٩	٩٣,١٩٩	٩٣,١٩٩
٧٠,٢٧٢	-	-	-	-	٦٢,٧٨٠	٧,٤٩٢	٧,٤٩٢	٧,٤٩٢	٧,٤٩٢
٩٩,٣٤٣,١٨٨	-	١,٨٤٣,٩٢٧	٨,٨٢٥,٢٤٦	١١,٨٤٥,٠٧٦	١٨,٢٤٨,٣٢٦	٥٨,٥٨٠,٦١٣	٥٨,٥٨٠,٦١٣	٥٨,٥٨٠,٦١٣	٥٨,٥٨٠,٦١٣
١٧,٢٩٩,٣٨٣	٣,٦٧٦	٤٨٩,٧٦٩	١,٠٤٩٦,٢٠٧	٣,٦٢٨,٣٠٤	١,٤٨٩,١٠١	١,١٩٢,٣٢٦	١,١٩٢,٣٢٦	١,١٩٢,٣٢٦	١,١٩٢,٣٢٦
٥,١٣٩,٨٠٥	٥٣,٦٩٢	١٦,٣٢٦	٢,٦٨٤,٥٨٤	١,٤٣٢,٤٠٦	٣٢,١٥٥	٤٤٣,٦٤٢	٤٤٣,٦٤٢	٤٤٣,٦٤٢	٤٤٣,٦٤٢
٤٩,٣٨٩,٠٦٠	-	٧,٩٨٢,٣٠٩	٣١,٧٥٣,٤٠٧	٦,٥٥٤,٥٢٢	١,٠٥٣,٠٥٣	٢,٠٤٥,٧٦٩	٢,٠٤٥,٧٦٩	٢,٠٤٥,٧٦٩	٢,٠٤٥,٧٦٩
٤٨,٦٦٣	٤٨,٦٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٥,٨٧٦,٨٠٠	١٦,٥٠٠,٦٩١	١٠,٣٢٢,٣٣١	٥٥,٣٨٠,٢٠٤	٦٧,١٧٧,٩٤٥	٥٤,٦١٦,٨٤٩	٩٢,٣٢٢,٧٨٠	٩٢,٣٢٢,٧٨٠	٩٢,٣٢٢,٧٨٠	٩٢,٣٢٢,٧٨٠

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٤٦١,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	٣٥,٩١٢,٥٥٨	١,٥٩٥,١٢٩	٦٣,٧١٩,٥٥٠	٢٤,٠٣٨,١٤٥	١٨,٢٤٠,٩١٣	١٨,٢٤٠,٩١٣	١٨,٢٤٠,٩١٣	١٨,٢٤٠,٩١٣
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود	١٧,٣٦٨,٠٣٧	٩٥,٤٣٢	-	٦٧١,١٦٥	٢٠,٠٧٣	٩,٢٥٣,١٩٧	٩,٢٥٣,١٩٧	٩,٢٥٣,١٩٧	٩,٢٥٣,١٩٧
مبادلة العائد)	١٥٥,٢١٨	-	-	١١,١٧٠	٥٢,٠٨٣	٤٢,٢٣٠	٤٢,٢٣٠	٤٢,٢٣٠	٤٢,٢٣٠
قروض طويلة الأجل	٢٥٩,٨٥٢,١٨١	٣٦,١٤٥,٥٥٣	١,٥٥٥,١٢٩	٦٤,٤٠١,٨٨٥	٢٤,١١٠,٣٠١	٢٧,٥٣٦,٣٤٠	٢٧,٥٣٦,٣٤٠	٢٧,٥٣٦,٣٤٠	٢٧,٥٣٦,٣٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦,٠٢٤,٦١٩	(٢,٠٠٩,٤,٣٦٢)	٨,٧٣٧,٢٠٢	(٩,٠٢١,٦٨١)	٤٣,٠٦٦,٦٤٤	٢٧,٠٨٠,٥٠٩	٢٧,٠٨٠,٥٠٩	٢٧,٠٨٠,٥٠٩	(١٣,٧٣٩,٦٩٣)

*مدد اضافة عمليات شراء سندات خزائنه مع الالتزام باعادة البيع وخصم عمليات بيع السون خزائنه مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمانه المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمدد المعدين والوفاء بالتبليغات الإقرص.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة معروفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم مراقبة معروفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

- الاحتفاظ بمخزنة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تبسيطها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

- ولأغراض الرقابة وعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية اليوم والأربع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية تلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية

وتواريخ التحصيلات المتوقعة لأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منهج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يتمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الاتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس العدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للربح الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ العزائنية.

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري						
٢,٥٩٨,٠٦٨	-	-	-	-	٢,٥٩٨,٠٦٨	٢,٥٩٨,٠٦٨
٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	١٤,١٧٤,١٤١	١١٢,٠٨٥,٩٥٦	٥٩,٦٨١,٧٦٦	٢٦,٢٥١,٩٥٥	٢٧,٥٣٧,٠٤٠	٢٧,٥٣٧,٠٤٠
١٥٥,٢١٨	-	١١,١٧٠	٥٢,٠٨٣	٤٢,٢٣٠	٤٩,٧٣٥	٤٩,٧٣٥
٢٤٢,٤٨٤,١٤٤	١٤,١٧٤,١٤١	١١٢,٠٩٧,١٢٦	٥٩,٧٣٣,٨٤٩	٢٦,٢٩٤,١٨٥	٣٠,١٨٤,٨٤٣	٣٠,١٨٤,٨٤٣
٢٧٨,٦٤٧,٢٧٨	٢١,٤٠٨,٩٥٧	٨٨,٩٢٢,٤٧٥	٧٠,٣١٨,٦٥٠	٤٦,٤٩٠,٣٥٢	٥١,٥٠٧,٢٤٤	٥١,٥٠٧,٢٤٤

٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري						
٣,٠٠٨,٩٩٦	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٩٦	٣,٠٠٨,٩٩٦
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٦٤,٢٥٩	٥٥,٧٦٣,٢٦١	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٣٠,٢٢٧,١٧٠	٣٠,٢٢٧,١٧٠
١٦٠,٢٤٣	-	١٤,٤٦٩	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢	٤٩,٨٦٢
٢٢٤,٩١٠,٠٣٤	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٧٨,٧٢٨	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٣٣,٢٨٦,٠٢٨	٣٣,٢٨٦,٠٢٨
٢٧٠,٣٩٧,٥٥٥	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٨١,١٨٠,٨١٢	٦٧,٠١٢,٥٥٣	٣٥,٥٢١,٥٨٦	٦٣,٥١٣,٣١٨	٦٣,٥١٣,٣١٨

الاتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبليّة.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبليّة وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
	٢١,٤٤٨	٢٦,٩٤٣	٢٠,٠٧٣	-	٦٨,٤٦٤
	٤١	٥٤١	٤,٤٥٥	٩٠,٣٩٥	٩٥,٤٣٢
	٢١,٤٨٩	٢٧,٤٨٤	٢٤,٥٢٨	٩٠,٣٩٥	١٦٣,٨٩٦

بنود خارج الميزانية

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٧	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	٤٥,٧٨٦,٩٨١	١٨,٨٨٨,٣٩٨	٦,١٤١,٧٧٦	٧٠,٨١٧,١٥٥
	٤٥,٧٨٦,٩٨١	١٨,٨٨٨,٣٩٨	٦,١٤١,٧٧٦	٧٠,٨١٧,١٥٥

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٧	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
	١,٧٢٤,٤٤٢	٥,٤٥٣,٠٦٩	٧,١٧٧,٥١١
	١,٧٢٤,٤٤٢	٥,٤٥٣,٠٦٩	٧,١٧٧,٥١١

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالآلاف جنيه مصري

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
أصول مالية		
أرصدة لدى البنوك	٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧
فروض وتسهيّلات للبنوك	١٦١,٤٥١	٧٠,٢٧٢
إجمالي فروض وتسهيّلات للعملاء :		
- أفراد	١٥,٣٩٨,١٢٠	١٦,٨٨٠,١٨٣
- مؤسسات	٨١,٩٠٧,٣٩٤	٨٢,٤٦٣,٠٠٥
استثمارات مالية :		
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٧,٣٩٣,٤٦٤	٤٨,٤٥٣,٥٥٦
إجمالي أصول مالية	٢١٢,٨٧١,٤٦٣	٢١٣,٣١٦,٨٣٣
التزامات مالية		
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٠٠٨,٩٩٦	٢,٥٩٨,٠٦٨
ودائع العملاء	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨
فروض طويلة الأجل	١٦٠,٢٤٣	١٥٥,٢١٨
إجمالي التزامات مالية	٢٣٥,١٣٤,٥٥١	٢٤٢,٤٨٤,١٤٤

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع ليلية 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 انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

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 مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه الدعمه التحوطيه بنسبه ١١,٢٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين :

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 والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية ، 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 الى 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 السنة المالية.

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

١-نسبة معيار كفاية رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
المعدلة**	
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠
(٢٢,٩٨١)	-
١٠,٥٤٢,٩٣٩	١٠,٥٤٣,٠٩١
٩٠,٠٢٥	٨٩,٨٧٣
(٢,٧٩٣,٤٠٣)	(٢,٩٢٤,٨٣٩)
-	١,٧٣٣,٣٨٥
١٩,٣٥٥,٢٤٠	٢٠,٩٨٠,١٧٠
٤٩	٤٩
٣,٨٦٥	-
١,٦٠٦,٦٤٤	١,٦٢٨,٦٧٧
١,٦١٠,٥٥٨	١,٦٢٨,٧٦٦
٢٠,٩٦٥,٧٩٨	٢٢,٦٠٨,٨٩٦
١٢٨,٦٩٨,٩٩٢	١٣٤,٦٧٠,٥٦٠
٦,٧٠١,٥٧٩	٦,٦٤١,٥٥٤
١٤,٦٩٦,٧٦٢	١٤,٦٩٦,٧٦٢
١٥٠,٠٩٧,٣٣٣	١٥٦,٠٠٨,٨٧٦
١٣,٩٧%	١٤,٤٩%

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

٢-نسبة الرافعة المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
المعدلة**	
١٩,٣٥٥,٢٤٠	٢٠,٩٨٠,١٧٠
٢٧١,٩٦٢,٣٧٣	٢٧٦,٨٨٢,٧٦٩
٤١,٠٨٠,٥٤٣	٤٢,٨١٨,١٢٩
٣١٣,٠٤٢,٩١٦	٣١٩,٧٠٠,٨٩٨
٦,١٨%	٦,٥٦%

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣ القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم 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 معلياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموقفة 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 توييب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التوييب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة توييب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق توييب أية إستثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بلجنيه المصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠١٧
٣,٩٥٦,٤٢٤	١٢٠,٦٧٥	١,٠١٤,٢٧٦	٤٨١,٠٧٤	٥٠٥,٦٨٢	١,٨٣٤,٧١٧	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٦٠٨,٢٥٠)	(١,٩٢٦)	(٤١٤,٩٣٣)	(٢٦,٨٠٥)	(١١٩,٩١٣)	(١,٠٤٤,٦٧٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٣٤٨,١٧٤	١١٨,٧٤٩	٥٩٩,٣٤٣	٤٥٤,٢٦٩	٣٨٥,٧٦٩	٧٩٠,٠٤٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(٦١٤,٧٨٩)	(٢٩,٢٧٣)	(١٤٧,٧٤٤)	(١٤٩,٧٢٧)	(٩٥,٠٩٦)	(١٩٢,٩٤٩)	ضرائب الدخل
١,٧٣٣,٣٨٥	٨٩,٤٧٦	٤٥١,٥٩٩	٣٠٤,٥٤٢	٢٩٠,٦٧٣	٥٩٧,٠٩٥	صافي ربح الفترة
٢٧٢,٦٧٥,٤٦٦	٥٢,٢٢٩,٤٥٥	١٦,٤٩٧,٧٦٩	٩٦,٨٥٢,٣١٢	٣,٧٩٦,٧٣٩	١٠٣,٢٩٩,١٩١	إجمالي الأصول

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢,٢٦٣,٦٥٠	٢٠١,٨٠٨	٣,٠١٧,٩٧٦	٢,٣٦٧,٤٦٨	١,٥٥٨,٦٣٤	٥,١١٧,٧٦٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,١٢٩,٩٨٥)	(٥,٦٦٧)	(١,٢٦٨,٢٣٥)	(٥٣,٣٩٣)	(٤٧٥,٣٨٩)	(٢,٣٢٧,٣٠١)	مصروفات النشاط القطاعي
٨,١٣٣,٦٦٥	١٩٦,١٤١	١,٧٤٩,٧٤١	٢,٣١٤,٠٧٥	١,٠٨٣,٢٤٥	٢,٧٩٠,٤٦٣	ربح العام قبل الضرائب
(٢,١٢٤,٥٤٧)	(٥١,٠٥٣)	(٤٥٥,٤٣٣)	(٦١١,٥٦١)	(٢٨١,٩٥٤)	(٧٢٤,٥٤٦)	ضرائب الدخل
٦,٠٠٩,١١٨	١٤٥,٠٨٨	١,٢٩٤,٣٠٨	١,٧٠٢,٥١٤	٨٠١,٢٩١	٢,٠٦٥,٩١٧	صافي ربح العام
٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥	٣٩,٣٠٩,٨٧٠	١٥,٠١١,٢٥٠	١٠١,٤٧٢,٢٥٩	٣,٨٢٦,٧٥٦	١٠٧,٩٢٢,٦٢٠	إجمالي الأصول

بالالف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٧
٣,٩٥٦,٤٢٤	١٤٩,٧٥٦	٥٢٤,٩٥٠	٣,٢٨١,٧١٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٦٠٨,٢٥٠)	(٣٥,٣٢٩)	(٢١١,٤٥٢)	(١,٣٦١,٤٦٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٣٤٨,١٧٤	١١٤,٤٢٧	٣١٣,٤٩٨	١,٩٢٠,٢٤٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٦١٤,٧٨٩)	(٢٨,٢٠٨)	(٧٧,٢٨١)	(٥٠٩,٣٠٠)	ضرائب الدخل
١,٧٣٣,٣٨٥	٨٦,٢١٩	٢٣٦,٢١٧	١,٤١٠,٩٤٩	صافي ربح الفترة
٢٧٢,٦٧٥,٤٦٦	٦,٢٣٦,٥٣٧	٢٢,١٢٩,٢٣٠	٢٤٤,٣٠٩,٦٩٩	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢,٢٦٣,٦٥٠	١٨٦,٩٨٣	١,١٠٤,١٤٧	١٠,٩٧٢,٥٢٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,١٢٩,٩٨٥)	(١٦٥,٦١٥)	(٤٩٩,٥١٨)	(٣,٤٦٤,٨٥٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨,١٣٣,٦٦٥	٢١,٣٦٨	٦٠٤,٦٢٩	٧,٥٠٧,٦٦٨	ربح العام قبل الضرائب
(٢,١٢٤,٥٤٧)	(٥,٥٦٢)	(١٥٧,٣٧٧)	(١,٩٦١,٦٠٨)	ضرائب الدخل
٦,٠٠٩,١١٨	١٥,٨٠٦	٤٤٧,٢٥٢	٥,٥٤٦,٠٦٠	صافي ربح العام
٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥	٤,٨٨٦,٩٦٩	٢١,٧٤٠,١٦٥	٢٤٠,٩١٦,٦٢١	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٧٦,١٨٨	١,٠٥١,٠٤١	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
١,٤٨٥,٤٧٤	٢,٣٢٢,٤٣٢	- للبنوك
١,٨٦١,٦٦٢	٣,٣٧٣,٤٧٣	- للعملاء
٢,٢٨٧,١٧٧	٢,٩٥٥,٣٠٨	الإجمالي
-	-	أذون و سندات خزانة
٣٠,٠٢٠	٤٧,٧٨٩	أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
٤,١٧٨,٨٥٩	٦,٣٧٦,٥٧٠	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
(٢٠,٠١٧)	(٩٨,٥٨٦)	- للبنوك
(١,٨٩٠,٥٥٧)	(٣,٤٩٤,٢٧٣)	- للعملاء
(١,٩١٠,٥٧٤)	(٣,٥٩٢,٨٥٩)	الإجمالي
-	(٢٤٤)	اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزم باعادة الشراء أخرى
-	-	الإجمالي
(١,٩١٠,٥٧٤)	(٣,٥٩٣,١٠٣)	صافي الدخل من العائد
٢,٢٦٨,٢٨٥	٢,٧٨٣,٤٦٧	

٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٤١,٨٤٦	٣٤٣,٣٠٤	إيراد الاتعاب والعمولات
١٨,٧٩٩	٣٥,٧٤٨	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢٠٢,٤١٣	٢٦٨,٨٠٩	اتعاب اعمال الامانة والحفظ
٤٦٣,٠٥٨	٦٤٧,٨٦١	اتعاب اخرى
(٨٣,٩٨١)	(١٣٠,٠٦٠)	الإجمالي
(٨٣,٩٨١)	(١٣٠,٠٦٠)	مصروف الاتعاب والعمولات
٣٧٩,٠٧٧	٥١٧,٨٠١	اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٩٢	١,٧٩٩	اوراق مالية بغرض المتاجرة
٤٩٢	١,٧٩٩	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٠,٨١٩	١٨٦,٥٨٨	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
١١,١٠٠	(١٥٨)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٢,٠٥٠)	(٥,٦٥٥)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٢٢,٢٠٥	٧٤٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٥,٥٦٨	٢٠٥,٠٨٤	أدوات دين بغرض المتاجرة
١٠٧,٦٤٢	٣٨٦,٦٠٣	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		١ . تكلفة العاملين
(٢٨٢,٣٢٠)	(٤٠٧,٤٤٤)	اجور ومرتبوات
(١٧,٢٠٥)	(١٦,٢٢٣)	تامينات اجتماعية
(١٢,٨٤١)	(١٢,٥٥٩)	مزايا اخرى
(٢٨٩,١٨٢)	(٣١٠,٢٣١)	٢ . مصروفات ادارية اخرى
(٦٠١,٥٤٨)	(٧٤٦,٤٥٧)	الإجمالي

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٣٧,٤٣٩)	(٦٤,٨٢٥)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٦٤	-	أرباح بيع أصول ثابتته
٩,٥١٠	(٨٥,٩٧٠)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(١٣٣,٦٣٥)	(٢٠٧,٢٠٢)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٦١,٤٠٠)	(٣٥٧,٩٩٧)	إجمالي

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٨٧,٦١٣)	(٥٠٦,٥٧٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٨٧,٦١٣)	(٥٠٦,٥٧٠)	إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٧٢٠,٥٧٠	٢,٣٤١,٥٦٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣٨٧,١٢٨	٥٢٦,٨٥١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٩٨,٥٥١	٧١,٧٩٠	مصروفات غير قابله للخصم
(٢١,٤٩٤)	(٩٦,٦٦٧)	اعفاءات ضريبية
(٣٥,٠٥٢)	٧٦,٨٩٠	تأثير المخصصات
(٩٦)	(١,٢٢١)	اهلاكات
٤٩	١٨٠	ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)
٤٢٩,٠٨٦	٥٧٧,٨٢٣	ضريبة الدخل
%٢٤,٩٤	%٢٤,٦٨	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٣٢٨,٧١٢	١,٧٨٥,٤٤٢	صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
(١٩,٩٣١)	(٢٦,٧٨٢)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٣٢,٨٧١)	(١٧٨,٥٤٤)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
١,١٧٥,٩١٠	١,٥٨٠,١١٦	حصة المساهمين في الأرباح
١,١٥٣,٨٦٦	١,١٥٣,٨٦٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٠٠٢	١٠٣٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,١٧٠,١٦٦	١,١٧٢,٩٩٢	وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
١٠٠٠	١٠٣٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٠٨٣,٨٠٥	٥,٠٣٥,٠٦٣
٥,٤٣٨,٢٣٥	١٠,٠٦٦,١٠٠
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٥,١٠١,١٦٣
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٥,١٠١,١٦٣

نقدية
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه
الإجمالي
ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٠٩٠,٣٥٢	٤,٢٢١,١٤٨
٥٣,٩٢٠,٦٨٢	٦١,٢٢٨,٦٦٩
٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧
٣٧,٤٤٧,٨٩٢	٣٧,٣٣٣,٥٨٦
٢٠٤,٣٠٩	٤,٤٢٩,٦٤٧
٢٠,٣٥٨,٨٣٣	٢٣,٦٨٦,٥٨٤
٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧
٣٣	٣١
٥٨,٠١١,٠٠١	٦٥,٤٤٩,٧٨٦
٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧
٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧

حسابات جاريه
ودائع
الإجمالي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الإجمالي
ارصده بدون عائد
ارصده ذات عائد ثابت
الإجمالي
ارصده متداولة

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٥١,٣٧٥	٥٤٦,٣٠٠
٤,٣٥٠,٩٧٥	٥,٠٩٤,٣٧٥
٣٦,٠١٠,٧٣٠	٣٦,٢٢٥,٢٢٢
(٢,١٩٦,٦٩٣)	(١,٨٧٠,١٩٤)
٣٩,٢١٦,٣٨٧	٣٩,٩٩٥,٧٠٣
(٣٩,٢٠٣)	(٣٩,٦٦٩)
(٣٩,٢٠٣)	(٣٩,٦٦٩)
٣٩,١٧٧,١٨٤	٣٩,٩٥٦,٠٣٤

أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
اجمالي ١
عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
اجمالي ٢
الصافي

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٩٣٣,٤٢٠	١,٧٤٩,٥٥٦
١,٩٣٣,٤٢٠	١,٧٤٩,٥٥٦
١٨٠,١٥٧	٩٣,٢٠٠
١٨٠,١٥٧	٩٣,٢٠٠
٣٣١,٥٥٧	٣٦٦,٤٦٥
٢,٤٤٥,١٣٤	٢,٢٠٩,٢٢١

أدوات دين
- سندات حكومية
الإجمالي
أدوات حقوق ملكية
- وثائق صناديق استثمار
الإجمالي
- محافظ تدار بمعرفة الغير
الإجمالي

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	قروض لأجل
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٦١,٤٥١	٧٠,٢٧٢	الإجمالي
(١,٨٠٠)	(٨٨٨)	ارصده متداوله
١٥٩,٦٥١	٦٩,٣٨٤	ارصده غير متداوله
١١٠,٠٥٣	١٨,٨٧٤	الإجمالي
٤٩,٥٩٨	٥٠,٥١٠	
١٥٩,٦٥١	٦٩,٣٨٤	

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	رصيد المخصص أول الفترة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٩,٨٩٩)	(١,٨٠٠)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٢٠,٣٦٨	٨٨٢	الرصيد في اخر الفترة
(١٢,٢٦٩)	٣٠	
(١,٨٠٠)	(٨٨٨)	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	افراد
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	- حسابات جارية مدينة
١,٩٠١,٨٧٥	١,٩٣٨,٩٤٣	- بطاقات ائتمان
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٤٩٥,٩١٧	- قروض شخصية
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٢,١٢٩,٢٣٨	- قروض عقارية
٣٠٦,٩٣٠	٢٩٥,٢٥٧	- قروض اخرى
٢٠,٨٣٨	٢٠,٨٢٨	إجمالي ١
١٥,٣٩٨,١٢٠	١٦,٨٨٠,١٨٣	مؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
١٢,٤٥٢,٦٩٨	١٢,٦٤٢,٦٩٨	- قروض مباشرة
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٤,٨٤٨,٤٠٧	- قروض مشتركة
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٤,٨٦٤,٨١٧	- قروض اخرى
١١٠,٣٨٢	١٠٧,٠٨٣	إجمالي ٢
٨١,٩٠٧,٣٩٤	٨٢,٤٦٣,٠٠٥	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
٩٧,٣٠٥,٥١٤	٩٩,٣٤٣,١٨٨	يخصم :
(٥,٥٣٣)	(٦,٢٨٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٢٦١,٦٣١)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٤٠٤,٤١٨)	العوائد المجنيه
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٨٦,٦٧٠,٨٥٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٣٦,٦٧١,٢٧٧	٣٨,٢٠٣,١٩٠	ارصده متداوله
٤٨,٥٥٢,٨٧١	٤٨,٤٦٧,٦٦٩	ارصده غير متداوله
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٨٦,٦٧٠,٨٥٩	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

		افراد		حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)
(٧,٠٦٧)	١٠	٣٢٦	(٧,٧٥٧)	٤٢٦	(٧٢)
٧,٠٣٥	-	-	-	٧,٠٣٥	-
(٣,٨٢٤)	-	-	(٢٢)	(٣,٨٠٢)	-
(٢٥٩,٣٠٩)	(٢٠,٨٢٨)	(٧,٤٧٥)	(١٩٨,٣٧١)	(٢١,٣٩٧)	(١١,٢٣٨)

٣١ مارس ٢٠١٧
رصيد المخصص أول الفترة
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال الفترة
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
مبالغ مسترده خلال الفترة
الرصيد في اخر الفترة

		مؤسسات		حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٧٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	(١,٣٤٢,٠١٠)
(٥٠٠,٣٨٥)	٦٧	٢٣,٥٧٢	(٤٧٨,٦٨٤)	(٤٥,٣٤٠)	-
٤٠,١٩٤	-	-	٤٠,١٩٤	-	-
(٥٦٧)	-	-	(٥٦٧)	-	-
٢٠,٩٩٠	-	٦,٥٤٥	١٢,٠٠٤	-	٢,٤٤١
(١٠,٠٠٦,٣٢٢)	(٢,٣٧٧)	(١,٧٤٥,٧٥٦)	(٦,٨٦٩,٢٨٠)	(١,٣٨٤,٩٠٩)	(١,٣٨٤,٩٠٩)

٣١ مارس ٢٠١٧
رصيد المخصص أول الفترة
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال الفترة
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
مبالغ مسترده خلال الفترة
قروض إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر الفترة

		افراد		حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٠,٢٢٢)	(٢٠,٨٨١)	(١,٠١٩٢)	(١٣٥,٢٣٩)	(٢,٩٨٥)	(١١,٨٢٥)
(٧٢,٢٨٥)	٤٣	٢,٣٩١	(٥٥,٠٢٢)	(٢,٣٦٦)	٦٦٩
٣٧,١٠٥	-	-	٦	٣٧,٠٩٩	-
(١٥,٠٤١)	-	-	(٢٣٧)	(١٤,٨٠٤)	-
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
رصيد المخصص أول العام
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
الرصيد في اخر العام

		مؤسسات		حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٢٢٠)	(٥٨٩,٢٢٠)
(٨٤٠,٩٥٧)	(١,١١٧)	٤٩٨,٦٥٧	(١,٢٠٦,٤٧٦)	(١٣٢,٠٢١)	(١٣٢,٠٢١)
٧١,٦٦٧	-	-	٧١,٦٦٧	-	-
(٣٣,٢٢١)	-	-	(٣٣,٢٢١)	-	-
(٤,٢٥٦,٢٦٨)	-	(١,٢٥٠,٣٠٤)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(٦٢,٢٦٩)	(٦٢,٢٦٩)
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٧٧)	(١,٣٨٤,٩٠٩)	(١,٣٨٤,٩٠٩)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
رصيد المخصص أول العام
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
قروض إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر العام

٢١ مشتقات مالية

٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية ولغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
						مشتقات العملات الأجنبية
١٧٨,٤٧٩	١٨٢,٥٠٨	٢,١٧٤,١٧٦	٦٣,٤٦٥	٦٧,٣٣٧	٣,١٧٣,٢٩٥	- عقود عملة أجلة
٦١,٤٠٤	٧٩,٨٩٠	٢,٦٦٢,٩٤٠	٤,٩٩٩	٢٤,٢٢٩	١,٦٧٢,٩٤١	- عقود مبادلة عملات
<u>٢٣٩,٨٨٣</u>	<u>٢٦٢,٣٩٨</u>		<u>٦٨,٤٦٤</u>	<u>٩١,٥٦٦</u>		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
-	١٤٤	٣٤,٧٠٦	-	-	-	- عقود مبادلة عائد
<u>-</u>	<u>١٤٤</u>		<u>-</u>	<u>-</u>		إجمالي ٢
						إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
<u>٢٣٩,٨٨٣</u>	<u>٢٦٢,٥٤٢</u>		<u>٦٨,٤٦٤</u>	<u>٩١,٥٦٦</u>		
						٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٤٥,٦٢٩	-	٦٧٥,٨٦١	٤٠,٩٩٣	-	٦٧١,١٦٥	- تغطية ادوات دين حكومية
٤٥,٥٧٩	٦,٧٢٧	١٦,٣٨٢,١٢٨	٥٤,٤٣٩	٣,٦٧٦	١٦,٥٣٢,٩٧٦	- تغطية ودائع العملاء
<u>٩١,٢٠٨</u>	<u>٦,٧٢٧</u>		<u>٩٥,٤٣٢</u>	<u>٣,٦٧٦</u>		إجمالي (٣)
<u>٣٣١,٠٩١</u>	<u>٢٦٩,٢٦٩</u>		<u>١٦٣,٨٩٦</u>	<u>٩٥,٢٤٢</u>		إجمالي المشتقات ماليه (٣+٢+١)

٢١

المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٤٠,٩٩٣ ألف جنيه مصري مقابل ٤٥,٦٢٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٤,٦٣٦ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,٣٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ١٠,١٥٦ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٠,٥٧٩ ألف جنيه مصري في

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٥٠,٧٦٣ ألف جنيه مصري مقابل ٣٨,٨٥٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ١١,٩١١ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٨,٩١٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ١١,٣٤٠ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٥٦,٣١٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٢٢

استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع*
٤,٧٠٩,٤٨٧	٤,٤٠١,٧٢٣	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٩٧,٦٣١	٨٦,٦٣٨	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٦٤٠,١٧٣	٦٥١,٤٤٤	- غير مدرجة في السوق
٥,٤٤٧,٢٩١	٥,١٣٩,٨٠٥	الإجمالي
		إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق*
٥٣,٨٩٢,٤٢٣	٤٩,٣٥٦,٥٤٧	- أدوات دين مدرجة في السوق
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	- غير مدرجة في السوق
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٩,٣٨٩,٠٦٠	الإجمالي
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٤,٥٢٨,٨٦٥	اجمالي استثمارات مالية
٥٧,٠٩٧,٥٥٣	٥٢,٤٥١,٤٤٣	ارصدة متدولة
٢,٢٧٤,٦٧٤	٢,٠٧٧,٤٢٢	ارصدة غير متدولة
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٤,٥٢٨,٨٦٥	الإجمالي
٥٦,٠٩٠,١٣٩	٥١,٤٦٥,١٦٢	ادوات دين ذات عائد ثابت
٢,٥١١,٧٧٢	٢,٢٩٣,١٠٨	ادوات دين ذات عائد متغير
٥٨,٦٠١,٩١١	٥٣,٧٥٨,٢٧٠	الإجمالي

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
ببالف جنيه مصري			الرصيد في اول العام
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	اضافات
٤٨,٠٠١,٩٣٢	٤٤,٦٦٧,٨١٠	٣,٣٣٤,١٢٢	استبعادات
(٤٦,٣٣٩,٧٥٢)	(٤,٠٩٤)	(٤٦,٣٣٥,٦٥٨)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٢,٢١٩,٩٦١	-	٢,٢١٩,٩٦١	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٤٢,١٣٢	-	٤٢,١٣٢	عبء خسائر الاضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠٢,٣٤١)	-	(١٠٢,٣٤١)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	الرصيد في اول الفترة
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	اضافات
٢,٧٢٨,٦٢٦	٢,٥٧٥,٢٣١	١٥٣,٣٩٥	استبعادات
(٧,٨٣٣,١٩٤)	(٧,١١١,١٠٧)	(٧٢٢,٠٨٧)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(١٦,٥٩٦)	-	(١٦,٥٩٦)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٢١٣,٤٥٢	-	٢١٣,٤٥٢	عبء خسائر الاضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٤,٣٥٠	-	٦٤,٣٥٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
٥٤,٥٢٨,٨٦٥	٤٩,٣٨٩,٠٦٠	٥,١٣٩,٨٠٥	

٢٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

(٥٣,٦٠٨)
٦٤,٣٥٠
-
١٠,٧٤٢

١٦,٢٥٩
(٩,٧١٩)
٢٧,٢٨٠
٣٣,٨٢٠

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
أرباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة
الإجمالي

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٣٥	٤٨,٦٦٣	٤٦,٥٩١	٦٢٦,٢٣٣	٣٤٣,٣٢٧	٤٦٩,٠٦٩	مصر
	٤٨,٦٦٣	٤٦,٥٩١	٦٢٦,٢٣٣	٣٤٣,٣٢٧	٤٦٩,٠٦٩	

٣١ مارس ٢٠١٧

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٣٥	٣٦,٧٦٣	١٢,٤٧٨	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٣٩	مصر
	٣٦,٧٦٣	١٢,٤٧٨	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ مارس ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
إيرادات مستحقة	٣,٣١٨,٧٦١	٣,٩٥٣,٧٤٠
مصرف وقات مقدمه	١٤٤,٤٢٢	١٩٣,٩٧١
تفعلت مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٥٩,٦٦٩	٢٥٩,٦٦٩
أرصده مدينه متتو عه	١,٦٩١,٦٠٣	١,٧٥٣,٣٩٧
أصول الت ملكيتها للبنك	٥٦,٥٩٩	٥٦,٥٩٩
التأمينات و العهد	١٩,٧٦٨	٢٤,٣٨٧
إجمالي	٥,٤٣٤,٥٦٣	٦,٢٤١,٢٦٣

٢٥ . أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠١٧

إجمالي	إثاث وتاثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و منشآت	أراضى
بالآلاف جنيه مصري							
٣,٦٧٩,٠٦٤	١٤٤,٤٥٤	٤٥٩,٥٧٢	٦,٠٧,٧٧٣	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٦٣٨	٩١٩,٢٥٨	٦٤,٧٠٩
١٦٦,٢٧٠	٢,٤٦٩	١٥,١٩٤	١٨,١٤٧	(١,١٠٣)	١٠٩,٢٤٣	٢٢,٣٢٠	-
٣,٨٤٥,٣٣٤	١٤٦,٩٢٣	٤٧٤,٧٦٦	٦,٢٥,٩٢٠	٨٦,٥٥٧	١,٥٠٤,٨٨١	٩٤١,٥٧٨	٦٤,٧٠٩
٢,٣٥٨,١٥٩	١٢٤,٩٢٩	٣٧٦,٥٢٢	٤٦٨,٣٦٨	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
٨٤,٥٩٢	١,٨٣٣	١١,٣٣٨	١٩,٤٧٠	١,١٥١	٣٩,٦٨٢	١١,١١٨	-
٢,٤٤٢,٧٥١	١٢٦,٧٦٢	٣٨٣,٨٦٠	٤٨٧,٨٣٨	٤٩,٠٥٥	١,٠٦٨,٩٢٦	٣٢٦,٣١٠	-
١,٤٠٢,٥٨٣	٢٠,١٦١	٩٠,٩٠٦	١٣٨,٠٨٢	٣٧,٥٠٢	٤٣٥,٩٥٥	٦١٥,٢٦٨	٦٤,٧٠٩
١,٣٢٠,٩٠٥	١٩,٥٢٥	٨٧,٠٥٠	١٣٩,٤٠٥	٣٩,٧٥٦	٣٦٦,٣٩٤	٦٠٤,٠٦٦	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٣,٣	%٥	

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٧٣,٩٤١ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٧١,٤٧٠	٣٣٦,٠٤٨	حسابات جارية
٢,٧٣٧,٥٢٦	٢,٢٦٢,٠٢٠	ودائع
٣,٠٠٨,٩٩٦	٢,٥٩٨,٠٦٨	الاجمالي
١٦٣,٤٢٠	١٣٨,٨٩٩	بنوك مركزية
٢,٦٣٦,٠٠٩	٢,٢٤١,٦٨٤	بنوك محلية
٢٠٩,٥٦٧	٢١٧,٤٨٥	بنوك خارجية
٣,٠٠٨,٩٩٦	٢,٥٩٨,٠٦٨	الاجمالي
٥٤٥,٤٦٣	١٣٧,٠٦٣	ارصدة بدون عائد
٢,٤٦٣,٥٣٣	٢,٤٦١,٠٠٥	ارصدة ذات عائد ثابت
٣,٠٠٨,٩٩٦	٢,٥٩٨,٠٦٨	الاجمالي
٣,٠٠٨,٩٩٦	٢,٥٩٨,٠٦٨	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٠,٠٦٨,٨٨٤	٦١,١٥٦,١٠١	ودائع تحت الطلب
٥٧,٤٧٨,٢١٨	٥٨,٤٧٠,٧٥٦	ودائع لإجل وباخطار
٦٩,٢١٥,٣٢٠	٧٠,٩٥٠,٥٥١	شهادات إيداع وإيداع
٣٨,٥١٩,١٥٨	٤٣,٣٣٢,٧١٧	ودائع التوفير
٦,٤٥٩,٢١٥	٥,٨٢٠,٧٣٣	ودائع أخرى
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	الاجمالي
١١٠,١٥٧,٦٢١	١٠٨,٢٢٥,٠٦٢	ودائع مؤسسات
١٢١,٥٨٣,١٧٤	١٣١,٥٠٥,٧٩٦	ودائع افراد
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	الاجمالي
٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٣٥,٩١٢,٥٥٨	ارصدة بدون عائد
٢٠٥,٣٥٥,٤٦٧	٢٠٣,٨١٨,٣٠٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	الاجمالي
١٥٩,٤٩٢,٨٩٢	١٦٥,١٨٩,٦٧٧	ارصدة متداولة
٧٢,٢٤٧,٩٠٣	٧٤,٥٤١,١٨١	ارصدة غير متداولة
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٣٩,٧٣٠,٨٥٨	الاجمالي

تم خلال الفترة زيادة ودائع العملاء بنسبة ٣,٧% زيادة فعلية بعد استبعاد أثر التغير في سعر الصرف.

٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	التالي			
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٢,٧٧٨	٢,٢٢٢	١,١١١	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٨٨,٨٠٠	٨٨,٨٠٠	٨١,٤٨٦	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٦٨,٦٦٥	٦٤,١٩٦	٦١,٤٥١	٤ يناير ٢٠٢٠	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٦٠,٢٤٣	١٥٥,٢١٨	١٤٤,٠٤٨			الرصيد

٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٤٥٥,٠٢٩	١,٥٥٥,٠٤٠	عوائد مستحقة
٦٤٥,٩٧٩	٦٥٦,٤٨١	مصرفات مستحقة
١,٣٢٩,١٨٩	٢,٨١٠,٥٤١	دائنون
١٤٩,١٣٣	١٨٢,١٢٦	أرصده دائنه متتوعه
٣,٥٧٩,٣٣٠	٥,٢٠٤,١٨٨	الاجمالي

٣٠ . مخصصات اخرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٣١ مارس ٢٠١٧						
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٣٤,٢٦٧	-	(١٤)	-	-	٣٤,٢٦٧	مخصص مطالبات قانونيه
١,٤٣٤,٧٠٤	٨٧,٦٣٩	٣,٥٠٨	-	-	١,٤٣٤,٧٠٤	مخصص التزامات عرضية
٢٢,٩٤١	٨٠١	٢٩	(٣٥٨)	(٢,٤٧٠)	٢٠,٩٤٣	*مخصص مطالبات اخرى
١,٥١٤,٠٥٧	٨٨,٤٤٠	٣,٥٢٣	(٣٥٨)	(٢,٤٧٠)	١,٦٠٣,١٩٢	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٢٩,٥٥٦	٩,٦٣٠	١,٤٥٦	(٩٢٤)	(٥,٤٥١)	٣٤,٢٦٧	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٧٥٩,١٧٤	١٣٢,٨٤٥	٥٧٩,٩٩٧	-	(٣٧,٣١٢)	١,٤٣٤,٧٠٤	مخصص التزامات عرضية
١٩,٨٨٦	٨,٣٧٢	٢,٠٩٧	(٢,٧٧٢)	(٤,٦٤٢)	٢٢,٩٤١	مخصص مطالبات اخرى
٨٦١,٧٦١	١٥٠,٨٤٧	٥٨٣,٥٥٠	(٣,٦٩٦)	(٧٨,٤٠٥)	١,٥١٤,٠٥٧	الاجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية ٢٠١٦ .

٣١ حقن وق الملكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جنيه مقسمة على ١,١٥٣,٨٦٦ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأسيس 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 اثابة العاملين.
-زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ 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 اثابة 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 اثابة 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 اثابة 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 اثابة 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 اثابة العاملين.
-قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و اثابة 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 تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
-قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و اثابة 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 وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
-تثبيت 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 الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجوز 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 ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٨,٧٤١)	(٢٤,٩٧٠)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٦,٣٠٠	١٥,٨٤٧	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٧,٠٩٠	٢٠,٧٥٢	الاصول الثابتة والشهره
٨٦,٨٤٥	٨٦,٨٤٥	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٧٩,٩٨١	٩٧,٣١٠	نظام إثابة العاملين
٣,٧٢٢	٤,٩٩٥	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
١٨,٣٣٨	٧,٣٠٠	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(١٢,٢٢٧)	(١٢,١٦١)	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٨١,٣٠٨	١٩٥,٩١٨	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 ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب قيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٢٠,٣٧٣	٢٢,٣٥١	قائمه في بداية الفترة
٩,٢٦٢	٧,٦٠١	ممنوحة أثناء الفترة
(٤٧٨)	-	سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٦,٨٠٦)	(٧,٩٣٥)	تم ممارستها أثناء الفترة
٢٢,٣٥١	٢٢,٠١٧	قائمه في نهاية الفترة

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنه المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٣١٤	٣١,٦٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٨
٩,١٠٢	٢٨,٤٣	١٠,٠٠٠	٢٠١٩
٧,٦٠١	٦٥,٥٥	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠
٢٢,٠١٧			الإجمالي

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

الإصدار العاشر	الإصدار الحادي عشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣٨,٠٠٩	٧٣,٠٠٨	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٢%	١٦,٨%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢,٥٠%	٠,٦٨%	تذبذب السعر (Volatility) %
٣١%	٣٠%	

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

٣٤ الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	احتياطي قانوني
٤,٥٥٤,٢٥١	٨,٨٥٥,٠١٠	احتياطي عام
٣١,٤٦٢	٨٩,٨٧٣	أرباح (خسائر) مرحله
٣٠,٧٧٨	٣٢,٤٦٠	احتياطي خاص
(٢,١٨٠,٢٤٣)	(١,٩٦٢,٠١٥)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	احتياطي مخاطر بنكية
٨,٥٨٨	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٣,٤٨٣,٢١٨</u>	<u>٨,٣٥١,٧٦٩</u>	اجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة

٣٤,١ . احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥١٣	٣,٠١٩	الرصيد في اول الفترة
٥٠٦	٦١٥	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٠١٩</u>	<u>٣,٦٣٤</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٤,٢ احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	الرصيد في اول الفترة
٢٣٢,٠٠٨	٢٩٧,٤٤٤	محول من ارباح الفترة السابقه
<u>١,٠٣٥,٣٦٣</u>	<u>١,٣٣٢,٨٠٧</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٤,٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٢,١٨٠,٢٤٣)	الرصيد في أول الفترة
٢٢,٢١٩	٢١٨,٢٢٨	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,١٨٠,٢٤٣)</u>	<u>(١,٩٦٢,٠١٥)</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٤,٤ . أرباح مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٦٤,٥٦٦)	٣١,٤٦٢	الرصيد في أول العام
(٣,٨٩٦)	-	توزيعات السنة المالية السابقة
١١,٦٦٦	-	التغير في نسبة المساهمة
-	(١٥٢)	محول من احتياطي خاص
٨٨,٢٥٨	-	محول الى الأرباح المرحله
-	٥٨,٥٦٣	محول من ارباح الفترة السابقه
<u>٣١,٤٦٢</u>	<u>٨٩,٨٧٣</u>	الرصيد في آخر العام

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٥,١٠١,١٦٣	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٥٨,٠١١,٠٣٤	٦٥,٤٤٩,٨١٧	أرصده لدي البنوك
٣٩,١٧٧,١٨٤	٣٩,٩٥٦,٠٣٤	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٥,٤٣٨,٢٣٥)	(١٠,٠٦٦,١٠٠)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢,٥٦٥,٨٩٥)	(٤,٣٠٧,٦١٠)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨,١٨٧,٤٢٨)	(٣٩,٤٦٥,٩٦٦)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>	<u>٦٦,٦٦٧,٣٣٨</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٧ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٦.٢ ارتباطات راسماليه

٣٦.٢.١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٣,٨٠٨ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	١٨١,٣٩٦	١٥٧,٥٨٨	٢٣,٨٠٨

٣٦.٢.٢ الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٦,٣٩٧ الف جنيه مصري .

٣٦.٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	خطابات ضمان
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٧,٥٨٣,١٥٤	الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين
٢,٣٨٢,٨٤٩	٢,٢٢٤,٣٨٣	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٦٥٠,٦٠٧	١,٠٠٩,٦١٨	
<u>٦٨,٦٠٨,٨٢٦</u>	<u>٧٠,٨١٧,١٥٥</u>	

٣٦.٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٧,٢٤٥,٠٦١	٧,١٧٧,٥١١	

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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ٦,٩٩٠,١٠٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٩٩٩,٣٧٩ الف جنيه مصري بواقع ٢٨٦,٠٠٣ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٢٩٥,٤٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨٤,٥٠٠ 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ٦٤٧,٩٤٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩١,٦١٩ الف جنيه مصري بواقع ١٤١,٤٠ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١,٢١٠ 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ٤٦٩,٦٩٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٧,٩٧٠ الف جنيه مصري بواقع ٨٠,٨٤ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٥١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤,١٩٩ 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ١٠١,٥٥٤ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ١٧,١٦٥ الف جنيه مصري بواقع ١٦٩,٠٠٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٤٥١ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ٥٠٣,٦٠٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٤,٩٢٨ الف جنيه مصري بواقع ١٦٨,٦٤ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٨٣٧ الف جنيه مصري.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ عدد ١٦٧,٣٥٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢,٩٥١ الف جنيه مصري بواقع ١٣٧,١٤ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٨٥٧ الف جنيه مصري.

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٨.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	١١٦,٠٤١	٦١,٦٥١	١,٤٣٦
قروض وتسهيلات			
ودائع			
الالتزامات العرضية			

٣٨.٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مصرفات	إيرادات	٤١	٥,٢٩٠
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٤٥,٦٦١			
٢٨٢			

الشركة الدولية للأمن والخدمات
شركة سي أي كيبیتال القابضة

٣٩ مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	جنيه مصري
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
١,٣٧١,٦٧٧	١,٢٨٢,٧٢٥	
(١,٣٦٠,٤٧٤)	(١,٢٨١,٥٢٣)	دولار أمريكي
٢٦٦	١,٨٧٦	جنيه إسترليني
٨٥١	٩٢٩	الين الياباني
٢٥	(١٧)	فرنك سويسري
٤,٤٤٠	١٣,٧٦٤	اليورو

٤٠ الموقف الضريبي

تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى 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 اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية. جاري فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ١/١٠/٢٠١٥ حتى ٣١/١٢/٢٠١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٤١ . الأصول الغير ملموسة
بالآلاف جنيه مصري	المعادل بالآلاف جنيه	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(١٥١,٩١٠)	(١٨٤,٤٦٢)	صافي القيمة الدفترية
٤٩٩,١٣١	٤٦٦,٥٧٩	

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

٤٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
أصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	المعادل بالآلاف جنيه	أرصدة لدي البنوك
٦٥٣,٧٤٢	-	أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
٢١,٢١٤	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٦,٨٩٤	-	عملاء مسمره - أرصده متدينه
٤٦٣,٠٥٢	-	استثمارات مالية متاحه للبيع
٩,٨٥٠	-	استثمارات في شركات شقيقه
-	٢٣٩,٨٧٥	الشهره
٢٢,٩٨١	-	أصول أخرى
٣,٥٧٦,٢٥٤	-	أصول ثابتة
١٠٦,٤٥١	-	الإجمالي
٤,٨٩٠,٤٣٨	٢٣٩,٨٧٥	

الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	المعادل بالآلاف جنيه	عملاء مسمره - أرصده دائنه
٦١٦,٨٤٥	-	حسابات المقاصه - أرصده دائنة
١٩,٥٨٩	-	التزامات اخرى
٢,٩٧٢,٢٠٢	-	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٧,٢١٤	-	مخصصات الخسرى
٣٨,٨٢٦	-	الإجمالي
٣,٦٨٤,٦٧٦	-	حقوق اقلية
٨٩,٦٨٩	-	
٣,٧٧٤,٣٦٥	-	الصافي
١,١١٦,٠٧٣	٢٣٩,٨٧٥	

٤٣ . أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	المعادل بالآلاف جنيه	أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة
-	١٥٠,٥٥٠	الإجمالي
-	١٥٠,٥٥٠	

* في تاريخ الثاني من مارس ٢٠١٧ تم الحصول على عدم ممانعة من قبل هيئة الرقابة المالية على عدد من المستثمرين المصريين والعرب غير المرتبطين ببيع حصة في شركة سي أي كابيتال القابضة. قام البنك بتنفيذ عملية بيع ٧٤,٧٥% من حصة البنك في شركة سي أي كابيتال القابضة مع احتفاظ مصرفنا بحصة أقلية في الوقت الحالي تبلغ ٢٥,٢٤%.

وفيما يلي بيان باحتساب قيمة أرباح من بيع أسهم شركة سي أي كابيتال القابضة:

شركة سي أي كابيتال القابضة	٣١ مارس ٢٠١٧	صافي أصول الشركة التابعة
المعادل بالآلاف جنيه	(٧٠١,١٧٠)	يخصم
		يضاف إليه / يخصم منه:
	٨,٥٨٨	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
	١٥٧,١٢٧	أصحاب الحقوق غير المسيطرة
	٦٨٦,٠٠٥	إجمالي صافي قيمة بيع أسهم سي أي كابيتال القابضة
	١٥٠,٥٥٠	الصافي

على الرغم من أن التاريخ الفعلي لنقل ملكية الأسهم المبيعة في الشركة التابعة هو ٢٠ مارس ٢٠١٧، إلا أنه ولأغراض تسهيل احتساب قيمة الأرباح الناتجة عن بيع أسهم الشركة التابعة فقد تم الإعتماد على صافي الأصول للشركة التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مع تعديلها بنتائج الربع الأول من عام ٢٠١٧ وهو أقرب تاريخ يمكن الإعتماد عليه في احتساب قيمة أرباح بيع أسهم شركة سي أي كابيتال القابضة.

