

القوائم المالية المجمعة

سبتمبر ٢٠١٧



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM

Facebook YouTube LinkedIn /CIBEgypt

١٩٦٦٦ ٧/٤

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعّة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعّة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم المجمعّة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتختصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة 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 المجمعّة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعّة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية المجمعّة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعّة.

مراقبا الحسابات

كامل مجدي صالح
محاسبون
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح ويريوسوم وعبدالعزيز
محاسبون ومراجعون

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

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الإيضاحات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		الأصول
١٠,٥٢٢,٠٤٠	٢٣,١٧٤,٦٣٠	١٥ نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٨,٨٩١,٢٦١	١٦ أرصدة لدي البنوك
٣٩,١٧٧,١٨٤	٥٤,٩٥٠,٠٨٤	١٧ أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
٢,٤٤٥,١٣٤	٤,٥٩٩,٤٦٢	١٨ أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥٩,٦٥١	١,٢٠٧	١٩ قروض وتسهيلات للبنوك
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٨٧,٩٩٦,٢٠٦	٢٠ قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٨٩٠,٤٣٨	-	٤٣ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢٦٩,٢٦٩	٦٨,٥٧٠	٢١ مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٥,٤٤٧,٢٩١	١٧,٧٨١,٢٤٠	٢٢ - متاحه للبيع
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٧,٤٩٤,٨٤٥	٢٢ - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦,٧٢٣	٥٨,٦٠٢	٢٣ إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥,٤٣٤,٥٦٣	٥,٩٥٣,٥٩٨	٢٤ أصول أخرى
٤٩٩,١٣١	٤٠١,٤٧٥	٤١ أصول غير ملموسه
١٨١,٣٠٨	١٧١,٥٩٣	٣٢ أصول (التزامات) ضريبية موجلة
١,٣٢٠,٩٠٥	١,٣٤٢,٨٨٦	٢٥ أصول ثابتة
٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥	٢٨٢,٨٨٥,٦٥٩	
		إجمالي الأصول
		الالتزامات و حقوق الملكية
		الالتزامات
٣,٠٠٨,٩٩٦	٦٦٤,٤٠١	٢٦ أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	٢٧ ودائع العملاء
٣,٦٨٤,٦٧٦	-	٤٣ التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣٣١,٠٩١	١٥٤,٤٢٠	٢١ مشتقات مالية
٢,٠١٧,٠٣٤	١,٩٤٥,١٠٥	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٥٧٩,٣٣٠	٤,١١٩,٢٥٦	٢٩ التزامات اخرى
١٦٠,٢٤٣	١٤١,٤٠٦	٢٨ قروض طويلة الأجل
١,٥١٤,٠٥٧	١,٥١٨,٥٧٠	٣٠ مخصصات اخرى
٢٤٦,٠٣٦,٢٢٢	٢٥٦,٢٧٦,٨٤٢	
		إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٦١٨,٠١١	٣١ رأس المال المصدر و المدفوع
٣,٤٥١,٧٥٦	٨,٨٢٤,٠٤٨	٣٤ الاحتياطيات
٣٤٣,٤٦٠	٤٢٨,٨٠٧	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣١,٤٦٢	٨٩,٨٧٣	أرباح محتجزة
١٥,٣٦٥,٣٣٨	٢٠,٩٦٠,٧٣٩	
٦,٠٠٩,١١٨	٥,٦٤٨,٠٧٨	إجمالي حقوق الملكية
٢١,٣٧٤,٤٥٦	٢٦,٦٠٨,٨١٧	صافي أرباح الفترة/العام
١٣٣,٠٧٧	-	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام
٢١,٥٠٧,٥٣٣	٢٦,٦٠٨,٨١٧	حقوق الأقلية
٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥	٢٨٢,٨٨٥,٦٥٩	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة وحقوق الأقلية
		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية

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



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الإيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
				العمليات المستمرة
				عائد القروض والإيرادات المشابهة
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٣,٤٨٦,٦٢٣	٤,٨٩١,٤٧٧	٢١,٠٠٨,٣٥٩	٧,٨١٠,٦٣١	
(٦,٤٢٠,٧٦٠)	(٢,٣٥٩,٥٠٠)	(١١,٦٩٨,٦٥٨)	(٤,٢٤٣,٨٧٩)	
٧,٠٦٥,٨٦٣	٢,٥٣١,٩٧٧	٩,٣٠٩,٧٠١	٣,٥٦٦,٧٥٢	٦ صافي الدخل من العائد
				إيراد الأتعاب والعمولات
				مصروف الأتعاب والعمولات
١,٣٨٥,٧٢٦	٤٤٨,٥٢٠	٢,٠١٩,١٤٨	٧٠٢,١١٤	
(٢٧٩,٣٩٩)	(١٠٥,٨٧٦)	(٤٣٥,٤٣٠)	(١٦٨,٢٧٣)	
١,١٠٦,٣٢٧	٣٤٢,٦٤٤	١,٥٨٣,٧١٨	٥٣٣,٨٤١	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
				إيراد توزيعات أرباح
٣٢,٠١٩	٣,١٠٨	٢٧,٨٤٤	١,٧٠٨	٨
٦٩٦,٤١٢	٢٨٧,٨٨٩	٩٠٨,٠٢٤	٢٨٧,٤٣٠	٩ صافي دخل المتاجرة
(١٣,٤١٨)	(١٤,٨٢٢)	٦,٧٩٢	(٤,١٨٨)	٢٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١,٧٩٣,٧١٤)	(٥٨٩,٢٥١)	(٢,٢٦٢,٦٣٢)	(٧٦١,٩٠٦)	١٠ مصروفات إدارية
(٥٥٧,٦٨٣)	(٢٤٠,٨٠٢)	(٧٣٠,٧٤١)	(٢٠٢,٤٣٤)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٢,٥٦١)	(١٠,٨٥٤)	-	-	٤١ عبء اضمحلال الشهره
(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	٤١ استهلاك أصول غير ملموسة
(٥٧٧,٦٨٤)	(٧٣,٧٠٥)	(١,٤٣١,٨٦٥)	(٦٢٢,٥١٩)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١,١٤٣	٩٧٠	٢٢,٦٢٩	٤,٣٥٠	١٢ نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
٥,٨٢٩,٠٤٨	٢,٢٠٤,٦٠٢	٧,٣٣٥,٨١٤	٢,٧٧٠,٤٨٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٤٥٢,٩٥٥)	(٤٩٥,٥٣١)	(١,٩٤٥,١٠٥)	(٦٩٥,٣٩٥)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
(٩١)	(٤,٩٨٤)	(٩,٧١٥)	(٦,٦٦٠)	٣٢ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٤,٣٧٦,٠٠٢	١,٧٠٤,٠٨٧	٥,٣٨٠,٩٩٤	٢,٠٦٨,٤٢٧	صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
				العمليات غير المستمرة
٩٥,٨٩٧	٧,٤٠٩	١٢٢,٢٣٤	-	٤٣ صافي الأرباح من العمليات غير المستمرة
-	-	١٦٨,٩٠٠	١٨,٣٥٠	أرباح (خسائر) الاستبعاد من العمليات غير المستمرة
٤,٤٧١,٨٩٩	١,٧١١,٤٩٦	٥,٦٧٢,١٢٨	٢,٠٨٦,٧٧٧	صافي أرباح الفترة
				حقوق الأقلية
١٣,٧١٣	٨,٨٦١	٢٤,٠٥٠	-	١٤ حقوق مساهمي البنك
٤,٤٥٨,١٨٦	١,٧٠٢,٦٣٥	٥,٦٤٨,٠٧٨	٢,٠٨٦,٧٧٧	
				ربحية السهم (جنيه / سهم)
٣,٣٨	١,٣٠	٤,٣٤	١,٥٩	الأساسي
٣,٣٣	١,٢٨	٤,٢٧	١,٥٦	المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٨٢٩,٠٤٨	٧,٣٣٥,٨١٤	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
١٢٢,٤٠١	-	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٥,١٤٦	٢٦٣,٥٢٤	إهلاك الأصول الثابتة
٥٧٧,٦٨٤	١,٤٣١,٨٦٥	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٦٥,٥٧٥	١١٩,٩٨٣	عبء المخصصات الأخرى
٥٠,٧٤٨	(٢٦٩,٤٨٠)	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٢٦٣,٥٦٧)	١١٥,٧٣٤	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٥٦١	-	عبء اضمحلال الشهره
٩٧,٦٥٦	٩٧,٦٥٦	استهلاك أصول غير ملموسه
٤٦,٤٩٢	(٩٦,١٨٢)	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(٢,٨٢٢)	(١٩,٩٥١)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٤٧,٤٠٥)	(٩٧,٨٨٤)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
٦٠,٢٥٤	٢,٣٦٥	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٥٧٥)	(٦٠٧)	أرباح بيع أصول ثابتته
(١٠,٩٣٥)	١٠١,٥٤٦	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٨٤,٩٤٨)	-	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٤٥,٩٨١	٢٣٠,٣٥٧	المدفوعات المبنية على الأسهم
(١,١٤٣)	(٢٢,٦٢٩)	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
٦,٩٢٢,١٥١	٩,١٩٢,١١١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٢,٠٤٢,٥٩٥)	(٧,٩١٩,٥٢٣)	ودائع لدى البنوك
٥٣٨,٣٧٤	(١٦,٨٧٥,٣٦٤)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
٢,١٣٥,٨٨٥	(١,٨٨٤,٨٤٨)	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٦٥,١٣٦)	٢٤,٠٢٨	مشتقات مالية
(٤,٥٢٦,٨٣٨)	(٣,٢٧٧,٧١٣)	قروض للعملاء والبنوك
(٣,٠٤٩,٢٨٥)	(٣٠٧,٢٤٨)	الأصول الأخرى
-	٤٢٨,٠١١	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(١,١٢٣,١٠٧)	(٢,٣٤٤,٥٩٥)	الأرصدة المستحقه للبنوك
٢٢,٨٣٤,٠٩٧	١٥,٧٦٨,٣٧٢	ودائع العملاء
(١,٩٤٩,٦٩٤)	(٢,٠١٧,٠٣٤)	مدفوعات التزمات ضرائب الدخل الجارية
٣,٦٣٤,٧٤٦	٥٣٩,٩٢٦	الإلتزامات الأخرى
٢٣,٣٠٨,٥٩٨	(٨,٦٧٣,٨٧٧)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٤٨,٦٠٧	-	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
١٦١,٥٠٣	٧٥٠	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٤٣٩,٣٧٢)	(٤٦٧,٦٩٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتته ولإنشاء وتجهيز الفروع
٤,٠٩٤	١١,٠٢٦,١٥٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٣٦٧,١٢٣)	(٤,٥٩٦,٠٥٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٠٢٤,٣٦١)	(١٣,٢٦٣,٩٥٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٤,٤٢٧,٣٥١	١,١٤٦,٦٩٦	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٦٢٨,٥٢١	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(١,١٨٩,٣٠١)	(٥,٥٢٥,٦٠٠)	صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
١٦,٣٠٠	(١٨,٨٣٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٤٦٣,٤٥٠)	(١,٣٥٠,٢٠٧)	زيادة رأس المال
٦٨,٠٥٧	٧٩,٣٥١	صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
<u>(١,٣٧٩,٠٩٣)</u>	<u>(١,٢٨٩,٦٩٣)</u>	
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٢٠,٧٤٠,٢٠٤	(١٥,٤٨٩,١٧٠)	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
٢٢,٥٨٣,٠٦٠	٦١,٥١٨,٧٠٠	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
<u>٤٣,٣٢٣,٢٦٤</u>	<u>٤٦,٠٢٩,٥٣٠</u>	
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٤٣٤,٩٧٣	٢٣,١٧٤,٦٣٠	أرصدة لدى البنوك
٤١,١٧٧,٦١١	٣٨,٨٩١,٢٦١	أنون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
٢١,٦١٣,٢٧٢	٥٤,٩٥٠,٠٨٤	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩,٨٤٦,٣٣٤)	(١٢,٦٦٦,٢٥٢)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٦٤,٤٦٢)	(٣,٢٥٧,٤٠١)	أنون الخزائنه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>(٢١,٥٩١,٧٩٦)</u>	<u>(٥٥,٠٦٢,٧٩٢)</u>	إجمالي النقدية ومافي حكمها
<u>٤٣,٣٢٣,٢٦٤</u>	<u>٤٦,٠٢٩,٥٣٠</u>	

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

	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأجنبية عملات أجنبية	مخبط حساب نظام العمالين	صافي أرباح الفترة	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي خصم	إحتياطي مخبزة	أرباح مخبزة	إحتياطي علم	إحتياطي قفوني	إحتياطي المصنر والمطوع	رأس المال المصنر والمطوع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
١٦,٥٨٢,٥٨٥	٤٧,٤٣١	١٦,٥٣٥,١٥٤	-	-	٢٤٨,١٤٨	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	٣٠,٢١٤	(١٤,٥٦٦)	١,٥١٨,٢٧٣	١,٥١٨,٢٧٣	٨,٠٣٠,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣
٦٨,٠٥٧	-	٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	٦٨,٠٥٧
-	-	-	-	-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	-	-	٣,٠٣٥,٨٧٨	٢٢٢,٠٠٨	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٨٨,٢٥٨)	-	-	-	٨٨,٢٥٨	-	-	-	-	-	-
(١,٤٧٠,٢٢٠)	(١,٢٢٠)	(١,٤٦٩,٠٠٠)	-	-	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	(٥,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-
٤,٤٧١,٨٩٩	١٣,٧١٣	٤,٤٥٨,١٨٦	-	-	-	٤,٤٥٨,١٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤,٥٠٣	٧٢,٨٩٢	١١,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	١١,٦١١	-	-	-	-	-	-
(٥٤٦,٢٢٤)	-	(٥٤٦,٢٢٤)	-	-	-	-	-	(٥٤٦,٢٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٥,٩٨١	-	١٤٥,٩٨١	-	-	١٤٥,٩٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٥٨٨	-	٨,٥٨٨	٨,٥٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٣٤٥,١٦٩	١٣٢,٨١٦	١٩,٢١٢,٣٥٣	٨,٥٨٨	٣٠,٢١٩	٣,٠٢٤,٤٤١	٤,٤٥٨,١٨٦	٣,٠١٩	(٢,٧٤٨,٦٨٦)	٣٠,٧٧٨	٢٩,٧٥٣	٤,٥٥٤,٧٥١	٤,٥٥٤,٧٥١	١,٠٣٥,٣٢٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخيب حساب نظام التأمين	صافي أرباح الفترة	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي القيمة المالية متاحة للبيع	إحتياطي خصص	إحتياطي مخنونة	إحتياطي علم	إحتياطي قانوني	إحتياطي المصارف والمقروض	رأس المال المصنوع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢١,٥٠٧,٥٣٢	١٣٣,٠٧٧	٢١,٣٧٤,٤٥٥	٨,٥٨٨	٣٤٣,٤٦٠	٦,٠٠٩,١١٨	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٢٤٤)	٣٠,٧٧٨	٣١,٤٩٢	٤,٥٥٤,٧٥١	١,٠٢٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦١٠	٧٩,٣٥١	٢٠ سبتمبر ٢٠١٧
٧٩,٣٥١	-	٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١٤٥,٠١٠)	(٤,٦٥٨,٢٩٦)	-	-	١,٦٨٢	٥٨,٥٦٣	٤,٤٤٥,٦١٧	٢٩٧,٤٤٤	-	-	محول الي الاحتياطيات
٥,٦٧٢,١٢٨	٢٤,٠٥٠	٥,٦٤٨,٠٧٨	-	-	٥,٦٤٨,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
(٨,٥٨٨)	-	(٨,٥٨٨)	(٨,٥٨٨)	-	-	-	-	-	(١٥٢)	١٥٢	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(١٥٧,١٢٧)	(١٥٧,١٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي المتأخرة للبيع
٦٣٥,٣٧١	-	٦٣٥,٣٧١	-	-	-	-	٦٣٥,٣٧١	-	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
-	-	-	-	-	(٦١٥)	٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	مخيب حساب نظام التأمين
٢٢٠,٣٥٧	-	٢٢٠,٣٥٧	-	٢٢٠,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة
٢٦,٦٠٨,٨١٧	-	٢٦,٦٠٨,٨١٧	-	٤٢٨,٨٠٧	٥,٦٤٨,٠٧٨	٣,٦٢٤	(١,٥٤٤,٨٧٣)	٣٢,٤٦٠	٨٩,٨٧٣	٩,٠٠٠,٠٢٠	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	٧٩,٣٥١	

بإلحاق جديده مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧٢ فرعاً و ٢٢ وحدة مصرفية ويوظف ٦٤٧٤ 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. وهذا يمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٣,١١٤,٥٦٨ سهم بنسبة ملكية ١٠% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ الحصص 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 الميوبة 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 (مصروفات) 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 تخصصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإقرار 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 الإقرار ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع) . تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإقرار بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك نية 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 المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات 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 المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم 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 المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية 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 وتتم 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 التالي :

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

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

□ إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقدير المبدئية على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية وحاسبة التغطية

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

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

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

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

ويتم استخدام حاسبة 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 بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المربوية 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 المربوية 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 المربوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو 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 لحد سداد ٢٥% من أسطوانات الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهشم 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 افتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ ويتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة 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 المجموعة 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 أي 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 المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للمعد 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 مجموعة 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 إلغاء 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 المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية 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 المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقاءه الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية 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 ألت 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 :

<input type="checkbox"/>	المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
<input type="checkbox"/>	تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
<input type="checkbox"/>	أثاث مكنتي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
<input type="checkbox"/>	ألات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
<input type="checkbox"/>	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 اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحت 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 المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال . وتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢.١٥.٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، 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 تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة 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 المقتر 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 ببنود 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 خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي 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

تبوب 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 الأ شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ .

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة 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 ، ويقول 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 وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . 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 وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

□ المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.

□ خطر الإخفاق الافتراضي .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣,١,٢) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

مدلول التصنيف

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

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

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

٣,١,١,٢ أدوات الدين وأون الخزنة والأون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأون ، 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 والأون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣,١,٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود 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 وأون 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 صغيراً 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 كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣,١,٢,٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقد 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 .

وتمثل 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 إلى 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		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
(%)	(%)	(%)	(%)
١٣,٧٨	٦٨,٢٧	١٢,٩٩	٧٠,٦٧
١٩,٥٣	١٨,٤٣	٢٢,١٨	١٦,٣٣
١٦,٨١	٦,٥٤	١٨,٧٠	٦,٠٦
٤٩,٨٨	٦,٧٦	٤٦,١٣	٦,٩٤

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٣٩,٢١٦,٣٨٧	٥٥,٠٦٢,٧٩٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٩٣٣,٤٢٠	٤,١١٩,٧٤٨	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٦١,٤٥١	١,٢٢٠	- أدوات دين
(١,٨٠٠)	(١٣)	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١,٩٠١,٨٧٥	١,٨٧٥,٧٨٦	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٧٠٨,٠٤٧	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٣,٨٨٩,٢٨١	قروض لأفراد :
٣٠٦,٩٣٠	٣٧٤,٢٩١	- حسابات جارية مدينة
٢٠,٨٣٨	-	- بطاقات ائتمان
١٢,٤٥٢,٦٩٨	١٣,٤٦٣,٥١٤	- قروض شخصية
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٤,٠١٧,٤٦٧	- قروض عقارية
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٥,٣١٨,٩٣٤	- قروض أخرى
١١٠,٣٨٢	١١٤,٠٢٥	قروض لمؤسسات :
(٥,٥٣٣)	(٨,٧٥٨)	- حسابات جارية مدينة
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٩٣٤,٩٩٠)	- قروض مباشرة
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٨٢١,٣٩١)	- قروض مشتركة
٢٦٩,٢٦٩	٦٨,٥٧٠	- قروض أخرى
٥٨,٦٠١,٩١١	٦٤,٤١٩,٤٩٠	يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية
٣٦,٧٢٣	٥٨,٦٠٢	مخصص خسائر الإضمحلال
١٨٥,٤٤١,٥٠٩	٢١١,٧٢٦,٦١٥	العوائد المجنيه
		أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين
		- استثمارات مالية في شركات شقيقة
		الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
٢,٨٣٢,٧٠٥	٣,٦٠٥,٠٠١	ضمانات مالية
٦٥٠,٦٠٧	١,٣٢١,٧٠٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٣٨٢,٨٤٩	٢,٠٤٥,٤٩٥	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٧,٤٦٥,٤٢٥	خطابات ضمان
٧١,٤٤١,٥٣١	٧٤,٤٣٧,٦٢٥	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر 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 ٤١,٥٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢,٣٧%.

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 :

- ٨٧,٠٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٣,٠٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧,٠٦١,٦٠٦ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ .

- ٩٦,٨٦% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣٠،١٦٦ قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

الإجمالي القروض في التسهيلات البنوك	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة
١,٢٠٧	١٦١,٤٥١	٨٥,٥٨٦,٦٢٧	١٦١,٤٥١	٨٥,٥٨٦,٦٢٧
-	-	٥,١٣٣,٢٢٠	-	٥,١٣٣,٢٢٠
-	-	٦,٥٨٥,٦٦٧	-	٦,٥٨٥,٦٦٧
-	١٥٩,٦٥١	٩٧,٣٠٥,٥١٤	١٦١,٤٥١	٩٧,٣٠٥,٥١٤
-	١,٨٠٠	٩,٨١٨,٠٠٧	١,٨٠٠	٩,٨١٨,٠٠٧
-	-	٥,٥٣٣	-	٥,٥٣٣
-	-	٢,٢٥٧,٨٢٦	-	٢,٨٢١,٣٩١
-	١٥٩,٦٥١	٨٥,٢٢٤,١٤٨	١٥٩,٦٥١	٨٥,٢٢٤,١٤٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي القروض في التسهيلات البنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة
١,٢٠٧	١,٢٢٠	٨٩,٩٣٩,١٤٢	١,٢٢٠	٨٩,٩٣٩,١٤٢
-	-	٤,٧١٠,٥٩٧	-	٤,٧١٠,٥٩٧
-	-	٧,٠٦١,٦٠٦	-	٧,٠٦١,٦٠٦
-	١٣	١٠,٩٣٤,٩٩٠	١٣	١٠,٩٣٤,٩٩٠
-	-	٨,٧٥٨	-	٨,٧٥٨
-	-	٢,٨٢١,٣٩١	-	٢,٨٢١,٣٩١
-	١,٢٠٧	٨٧,٩٦١,٢٠٦	١,٢٠٧	٨٧,٩٦١,٢٠٦

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

: بخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

خصم غير مكتسب للوراق التجارية المضمومة

العوائد المتجنبة

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٠٠,٩٣٥,٠٠٣ ألف جنيه مصري .

تم خلال الفترة زيادة مطقة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣٥.٩% .
 وتقلل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءمة الائتمانية.

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال) :

الإجمالي القروض في التسهيلات البنوك	مؤسسات				أفراد			
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
١,٢٠٧	٩٦,١٣٩	١٩,٠٨٢,٢٧٢	٢٣,٣٣١,٢٤٧	١,٠٠٩٣,٠٣٨	٣٦٤,٨٨٥	١٣,١٣٧,٨٦٨	٢,٥٨٩,٠٩٤	١,٨٠٠,٥٠٠
-	١٥,١٩٠	٢,٩٠٩,٤٢١	١,٠١٠,١٩٧	٨٠٦,٥٨٩	-	٢٧٧,٠٦١	٦٤,١١٥	١٤,٥٧٩
-	-	١,١٣٦,٢٩٠	٢,٥٠٧,٠٥٢	٣,٣٠٨,٨١٨	-	١١٩,٥٩٢	١,٨,٣٨٩	٣٩,٨٦١
-	-	٢٢٩,٣٤٩	٩٩٧,٩٩٦	٦٢٠,٩٢٩	١,١٦٠	١٢٤,٤٣٤	١٢,٣٤٣	١١,٥٧٤
١,٢٠٧	١١١,٣٢٩	٢٣,٣٢٧,٣٢٢	٢٦,٩٣٧,٩٦٥	١١,٨٢٤,٣٧٤	٣٦٦,٠٤٥	١٣,٦٦٨,٩٥٥	٢,٦٨٣,٨٤١	١,٨٦٦,٥١٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي القروض في التسهيلات البنوك	مؤسسات				أفراد			
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
١٥٩,٦٥١	١٠٠,٣٤٠	١٨,٤٢٤,١٠٧	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	٩,٢٧٩,٩٠٤	٢٢٤,٤٧٣	١٠,١٣٧,٢٨٣	٢,٣١٢,٤٥٨	١,٧٨٤,٣٠١
-	٧,٥٩٨	٤,٤٧٠,٦٤٠	١,٠٢١٥,٨٨٧	١,٠٠٠,٦١٩	-	٢٢٧,٩٥٢	٥١,٩٩٦	٧٥,١٣٣
-	-	-	٤,٢٥١,١٩٥	٣٥٢,٧٩٣	-	٨٥,٣١٣	١٩,٢٠٢	١٣,٥٨٩
-	-	١٧٠,١٨٣	٩٠١,٣٢٠	٤٧٧,٢٧٢	٢,٥٥٧	١٠٤,٢١١	١٤,٧١٣	١٧,٦٨٦
١٥٩,٦٥١	١٠٧,٩٣٨	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	٢٨,٠٦١,٢٨٤	١١,١١٠,٦٨٨	٢٩٩,١٣٠	١٠,٥٥٤,٧٥٩	٢,٣٩٨,٠٦٩	١,٨٩٠,٧٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي القروض في التسهيلات البنوك	مؤسسات				أفراد			
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة
١٥٩,٦٥١	١٠٠,٣٤٠	١٨,٤٢٤,١٠٧	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	٩,٢٧٩,٩٠٤	٢٢٤,٤٧٣	١٠,١٣٧,٢٨٣	٢,٣١٢,٤٥٨	١,٧٨٤,٣٠١
-	٧,٥٩٨	٤,٤٧٠,٦٤٠	١,٠٢١٥,٨٨٧	١,٠٠٠,٦١٩	-	٢٢٧,٩٥٢	٥١,٩٩٦	٧٥,١٣٣
-	-	-	٤,٢٥١,١٩٥	٣٥٢,٧٩٣	-	٨٥,٣١٣	١٩,٢٠٢	١٣,٥٨٩
-	-	١٧٠,١٨٣	٩٠١,٣٢٠	٤٧٧,٢٧٢	٢,٥٥٧	١٠٤,٢١١	١٤,٧١٣	١٧,٦٨٦
١٥٩,٦٥١	١٠٧,٩٣٨	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	٢٨,٠٦١,٢٨٤	١١,١١٠,٦٨٨	٢٩٩,١٣٠	١٠,٥٥٤,٧٥٩	٢,٣٩٨,٠٦٩	١,٨٩٠,٧٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	ادوات دين مالية بغرض المتاجرة	ادوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-
+AA الى AA	-	-	٢١٨,١٣٨	٢١٨,١٣٨
+A الى A	-	-	١,٥٦٤,٣١١	١,٥٦٤,٣١١
أقل من A	-	-	٣,٨٤٧,٦٦٤	٣,٨٤٧,٦٦٤
غير مصنفة	٥٤,٩٥٠,٠٨٤	٤,١١٩,٧٤٨	٥٨,٧٨٩,٣٧٧	١١٧,٨٥٩,٢٠٩
الإجمالي	٥٤,٩٥٠,٠٨٤	٤,١١٩,٧٤٨	٦٤,٤١٩,٤٩٠	١٢٣,٤٨٩,٣٢٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٥٥,٠٦٢,٧٩٢	-	-	٥٥,٠٦٢,٧٩٢
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٤,١١٩,٧٤٨	-	-	٤,١١٩,٧٤٨
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٢٢٠	-	-	١,٢٢٠
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٣)	-	-	(١٣)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	١,٠٤٠,٩٨٨	٦٣٥,٦٧٥	١٩٩,١٢٣	١,٨٧٥,٧٨٦
- بطاقات ائتمان	٢,١٨١,٦٧٣	٤٥٠,١٥٣	٧٦,٢٢١	٢,٧٠٨,٠٤٧
- قروض شخصية	٨,٥٥٨,٨٧٠	٤,٤٧٧,٧٦٩	٨٥٢,٦٤٢	١٣,٨٨٩,٢٨١
- قروض عقارية	٣٠٠,٩٨١	٦٦,٣٩١	٦,٩١٩	٣٧٤,٢٩١
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	١١,٢٠٢,٤٥٦	١,٨٠٦,٣١٨	٤٥٤,٧٤٠	١٣,٤٦٣,٥١٤
- قروض مباشرة	٢٩,٣٤٦,٧١٤	١١,٤٩٤,٠٤٢	٣,١٧٦,٧١١	٤٤,٠١٧,٤٦٧
- قروض مشتركة	٢٢,٣٢٤,٢٧٠	٢,٦٦٥,٢٩٧	٣٢٩,٣٦٧	٢٥,٣١٨,٩٣٤
- قروض أخرى	٩٩,١٦٨	١٤,٨٥٧	-	١١٤,٠٢٥
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة	(٨,٧٥٨)	-	-	(٨,٧٥٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٩٣٤,٩٩٠)	-	-	(١٠,٩٣٤,٩٩٠)
العوائد المجنيه	(٢,٢١٠,١٤٥)	(٥١٣,٦٥٦)	(٩٧,٥٩٠)	(٢,٨٢١,٣٩١)
مشتقات أدوات مالية	٦٨,٥٧٠	-	-	٦٨,٥٧٠
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٦٤,٤١٩,٤٩٠	-	-	٦٤,٤١٩,٤٩٠
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٥٨,٦٠٢	-	-	٥٨,٦٠٢
الإجمالي	١٨٥,٦٣١,٦٣٦	٢١,٠٩٦,٨٤٦	٤,٩٩٨,١٣٣	٢١١,٧٢٦,٦١٥

٣٠،٨٠٢ القطاعات النشاط
 يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالإف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٥٥,٠٦٢,٧٩٢	-	-	٥٥,٠٦٢,٧٩٢	-	-	-	-
٤,١١٩,٧٤٨	-	-	٤,١١٩,٧٤٨	-	-	-	-
١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٠
(١٣)	-	-	-	-	-	-	(١٣)
١,٨٧٥,٧٨٦	١,٨٧٥,٧٨٦	-	-	-	-	-	-
٢,٧٠٨,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٨٨٩,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-
٣٧٤,٢٩١	٣٧٤,٢٩١	-	-	-	-	-	-
١٣,٤٦٣,٥١٤	-	٤,٦٤٤,٤٩٣	١,٠٣٦,٠٩١	٥٥٠,٤٠٤	١,٢٥٩,٤٢٧	٥,٦٥٩,٨٥٩	٣١٣,٢٤٠
٤٤,٠١٧,٤٦٧	-	١٨,٠٥٢,٢٤٤	٣,١٠٠,٨٨٩	٨٠٦,٩٨٧	٢٠٠,٤١٣	٢١,٠١٨,٨٧٧	٨٣٨,٠٥٧
٢٥,٣١٨,٩٣٤	-	١,٧٩٥,٤٦٩	١١,٠٣٢,٧٠٦	-	٥٥٩,١٦١	١١,٧٣٦,٤٤٦	١٩٥,١٥٢
١١٤,٠٢٥	-	-	-	-	-	١١٤,٠٢٥	-
(٨,٧٥٨)	-	-	-	-	-	-	(٨,٧٥٨)
(١٠,٩٣٤,٩٩٠)	(٢٦٢,٥٠)	(٥,٩٥٩,٥٦٥)	(٤٨,٠٨٣)	(١٤٥,١٩٤)	(١٥,٠٧٣)	(٤,٤٧٦,١٨٤)	(٢٨,٨٤١)
(٢,٨٢١,٣٩١)	-	(١,٨٦٠,٩٤٦)	-	(٣١,١٩٨)	-	(٩٢٨,٤٦٧)	(٧٨٠)
٦٨,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	٦٨,٥٧٠
٦٤,٤١٩,٤٩٠	-	-	٦٢,٦٣٧,٠٤١	-	-	-	١,٧٨٢,٤٤٩
٥٨,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	٥٨,٦٠٢
٢١١,٧٢٦,٦١٥	١٨,٥٨٥,٣٥٥	١٦,٦٧١,٦٩٥	١٣٦,٩٤١,١٨٤	١,١٨٠,٩٩٩	٢,٠٠٣,٩٢٨	٣٣,١٢٤,٥٥٦	٣,٢١٨,٨٩٨

٣,٢,٧ خطر السوق

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

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

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

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 .

وقد يلى 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 و ذلك لانه يقوم حالياً بمطابقة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الا لزم لمقابلته مخاطر السوق وفقاً للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading 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 و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١	٢٧٥	٨٢,٦٩٥	١٨,٢٢٦	خطر أسعار الصرف
١١٢,٧٤٤	١,٠٢٨,٣٩٦	٣٦٥,٢٥٨	٣٦٣,٣٦٦	٨١٥,٢٤٩	٥٧٨,٥٤٩	خطر سعر العائد
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٤٩,٥٣٦	- لغير غرض المتاجرة
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٢٩,٠١٣	- بغرض المتاجرة
٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥	٤,٨٥٤	١٠,٤٥٤	٧,٤٠٨	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢	٢١٥	٦٩٢	٤٠٣	خطر صناديق الاستثمار
١١٣,٤٨٠	١,١٩٣,٠٧٥	٣٨١,٢٤٧	٣٦٤,٤٣٩	٨٢٨,٨١٧	٥٨٢,٠٢٢	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١	٢٧٥	٨٢,٦٩٥	١٨,٢٢٦	خطر أسعار الصرف
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٢٩,٠١٣	خطر سعر العائد
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٢٩,٠١٣	- بغرض المتاجرة
٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥	٤,٨٥٤	١٠,٤٥٤	٧,٤٠٨	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢	٢١٥	٦٩٢	٤٠٣	خطر صناديق الاستثمار
١١,٢٨٥	٣٣٥,٨٨٨	٥١,٦٥١	١٣,٨٠٤	١١٣,٢٥٠	٤٣,١٧٧	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٤٩,٥٣٦	خطر سعر العائد
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٤٩,٥٣٦	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣٠،٢٠٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وتلك 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 بالعملات المكونة لها:

الإجمالي	صناعات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٢٣,١٧٤,٦٣٠	٦١٨,٩٩٤	٩١,٣٣٠	١,١٢٧,٦٠٣	٦,٤٧١,٣٧٩	١٤,٨٦٥,٣٢٤
٣٨,٨٩١,٢٦١	١٠٨,٣٨٥	٧٨٤,٦٢٢	٧,٦٦٦,٣٠٨	٢٥,٣١٢,٢٣٩	٥٠,١٩,٦٩٧
٥٩,٧٧٨,٦٩٢	-	-	١,٣٥٠,٨٩٤	١٢,٠٩١,٠٥٦	٤٦,٣٣٦,٧٤٢
٤,٥٩٩,٤٦٢	-	-	-	-	٤,٥٩٩,٤٦٢
١,٢٢٠	-	-	-	١,٢٢٠	-
١٠١,٧٦١,٣٤٥	-	٤٤,١٢٢	٢,٠٦١,٢٢٥	٤٦,٥٠٧,٢٥٠	٥٢,١٤٨,٧٤٨
٦٨,٥٧٠	-	-	-	١,٤٤٦	٦٧,١٢٤
١٧,٧٨١,٢٤٠	-	-	-	٥,١٩٣,٨٢٤	١٢,٥٨٧,٤١٦
٤٧,٤٩٤,٨٤٥	-	-	-	-	٤٧,٤٩٤,٨٤٥
٥٨,٦٠٢	-	-	-	-	٥٨,٦٠٢
٢٩٣,٦٠٩,٨٦٧	٧٢٧,٣٧٩	٩٢٠,٠٨٤	١٢,٢٠٦,٠٣٠	٩٥,٥٧٨,٤١٤	١٨٤,١٧٧,٩٦٠

المعدل بالآلاف جنيه مصري

٦٦٤,٤٠١	٧٢,٠٠٢	٧,٧٦٥	٢٥,١٨٧	٥١٠,٨٦٩	٤٨,٥٧٨
٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	٣٧٢,٦٦٠	٩٠٣,٥٤٠	١١,٥٩٤,٣٤٦	٨٥,٨٦٨,٦٥٩	١٤٨,٩٩٤,٤٧٩
١٥٤,٤٢٠	-	-	-	٧٢,٦١٠	٨١,٨١٠
١٤١,٤٠٦	-	-	-	-	١٤١,٤٠٦
٢٤٨,٦٩٣,٩١١	٤٤٤,٦٦٢	٩١١,٣٠٥	١١,٦١٩,٥٣٣	٨٦,٤٥٢,١٣٨	١٤٩,٢٦٦,٢٧٣
٤٤,٩١٥,٩٥٦	٢٨٢,٧١٧	٨,٧٧٩	٥٨٦,٤٩٧	٩,١٢٦,٢٧٦	٣٤,٩١١,٦٨٧

صافي المركز المالي للميزانية

٣٠،٢٠٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداء 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 لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

وليص الجبرل التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر توارخ إعادة التسعير أو توارخ الاستحقاق أيهما أقرب :
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ حتى شهر واحد

الأصول المالية	بيون عائد	سنة			حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى أشهر	
تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٣,١٧٤,٦٣٠	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	٣٨,٨٩١,٢٦١	-	٢,٧٧٠,٨٣٠	١٧,٤٥٦,٥٣٣	١٨,٦٦٣,٨٩٨
أدوات الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصصة)*	٥٩,٧٧٨,٦٩٢	-	٤٥,٦٦٥,٨٣٩	١٣,٠٩٩,٥٩٢	١,٠١٣,٢٦١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤,٥٩٩,٤٦٢	٢,٠٦٢,٨٢٤	١,٩٢٥,٤٧١	١٣١,٤٥٢	٩٧,٠١٢
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٢٢٠	-	-	-	١,٢٢٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٠,٧٦١,٣٤٥	٢,٢٠٣,١٠٨	٨,٣٢٢,١٧٥	١٩,١٩٦,٠٧٣	٦١,٥٩٥,٥٢٩
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لمعقود	١٣,٤٧٣,٧٤١	١٧,٦٤٨	٤,١٣٣,٨٣٢	٧٢٢,٨١٧	١,٢٨٥,٨٩٨
مبادلة العائد)					
استثمارات مالية :					
- متاحة للبيع	١٧,٧٨١,٢٤٠	٦٢٢,٣٨٠	١,١٥٢,٤٥٣	٢٨٣,٨٦٩	٢٨٣,٨٦٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٧,٤٩٤,٨٤٥	-	٩,٠٤٣,٩٢٤	٢,١٢١,٣١٢	٣٧٤,٧٢٩
إجمالي الأصول المالية	٥٨,٦٠٢	٥٨,٦٠٢	١٧,٨١٨,٩٢٤	٥٢,٧٢٧,٧٧٩	٨٣,٣١٥,٤١٦
٣٠٧,٠١٥,٠٣٨	٢٤,٢٢٩,٧٦١	١٧,٨١٨,٩٢٤	٧٦,٣٤٩,٦٠٦	٥٢,٧٢٧,٧٧٩	٨٣,٣١٥,٤١٦

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك	٣٦٤,٦٠٠	-	-	-	٣٦٤,٦٠٠
ودائع للعملاء	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	٤٥,١٩٢,٤٥٦	٨١٣,٤٦٥	٢٠,٤٢١,٤٥٦	٩٧,١٠٥,١٥٥
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لمعقود	١٣,٥٥٩,٥٩١	٧٢,٦٠٩	٢,٩٨٧	٦,٣٧٩,٣٨٢	٦,٤٥٠,١١٥
مبادلة العائد)	١٤١,٤٠٦	-	٥,١٢٧	٢٧,٦٢٣	٤٣,٣١٤
قروض طويلة الأجل	٢٦٢,٠٩٩,٠٨٢	٤٥,٥٦٤,٨٦٦	٨١٣,٤٦٥	٢٦,٨٢٨,٤٦١	١٠٣,٩٦٣,٦٨٤
إجمالي الالتزامات المالية	٤٤,٩١٥,٩٥٦	١٧,٠٠٥,٤٦٩	٤٣,٨٧٩,٤٤٦	٢٥,٨٩٩,٣١٨	٢٠,٦٤٨,٢٦٨

*مد اضافة عمليات شراء سندات الائتم خزائنة مع الائتم خزائنة مع اضافة بيع الون خزائنة مع اعادة 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 بالائتمانات الخاصة بالمداد للمودعين والوفاء بالتزامات الإقرض.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة معروفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم مراقبة بمعرفه 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 إقرضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تبسيطها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

- ولأغراض الرقابة واعداد 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 والأجل

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنة	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							
٦٦٤,٤٠١	-	-	-	-	-	٦٦٤,٤٠١	٦٦٤,٤٠١
٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	١٦,٢٩٩,٨٨٥	١٠٥,٦٧٦,٧٢٧	٧٢,٦٣٤,٨٣٣	٢٨,١٢٣,٤٨٥	٢٧,٦٢٣	٢٤,٩٩٨,٧٥٤	٢٤,٩٩٨,٧٥٤
١٤١,٤٠٦	-	٥,١٢٧	٦٥,٣٤٢	٢٧,٦٢٣	٢٧,٦٢٣	٤٣,٣١٤	٤٣,٣١٤
٢٤٨,٥٣٩,٤٩١	١٦,٢٩٩,٨٨٥	١٠٥,٦٨١,٨٥٤	٧٢,٧٠٠,١٧٥	٢٨,١٥١,١٠٨	٢٨,١٥١,١٠٨	٢٥,٧٠٦,٤٢٩	٢٥,٧٠٦,٤٢٩
٢٩٣,٤٩٢,٤٤٤	٢٩,٧٩٥,٦٣٣	٩٥,٣٤٥,٥٦٢	٧٩,٣٠٠,٤٦٨	٤٥,٦٩٢,١٩٣	٤٥,٦٩٢,١٩٣	٤٣,٣٥٨,٥٨٨	٤٣,٣٥٨,٥٨٨

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
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٦٤,٢٥٩	٥٥,٧٦٣,٢٦١	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٣٠,٢٢٧,١٧٠
١٦٠,٢٤٣	-	١٤,٤٦٩	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢
٢٢٤,٩١٠,٠٣٤	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٧٨,٧٢٨	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٣٣,٢٨٦,٠٢٨
٢٧٠,٣٩٧,٥٥٥	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٨١,١٨٠,٨١٢	٦٧,٠١٢,٥٥٣	٣٥,٥٦١,٥٨٦	٣٥,٥٦١,٥٨٦	٦٣,٥١٣,٣١٨

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧					
بالآلاف جنيه مصري	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات					
مشتقات المالية	٣٤,٥٥٤	٤٣,٢٧٠	٣,٩٨٧	-	٨١,٨١١
مشتقات الصرف الأجنبي	١٠٨	١٤٠	١٥,٨٩٧	٥٦,٤٦٤	٧٢,٦٠٩
- مشتقات معدل العائد					
الإجمالي	٣٤,٦٦٢	٤٣,٤١٠	١٩,٨٨٤	٥٦,٤٦٤	١٥٤,٤٢٠

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

إلتزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٧,٧٢٠,٥٣٨	١٦,٧٦٤,٠٩٩	٦,٣٤٧,٩٨٧	٧٠,٨٣٢,٦٢٤	٧٠,٨٣٢,٦٢٤
٤٧,٧٢٠,٥٣٨	١٦,٧٦٤,٠٩٩	٦,٣٤٧,٩٨٧	٧٠,٨٣٢,٦٢٤	٧٠,٨٣٢,٦٢٤

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٧,٧٥٧,٠١٨	٦,٢٦٢,١٨٠	١,٤٩٤,٨٣٨
٧,٧٥٧,٠١٨	٦,٢٦٢,١٨٠	١,٤٩٤,٨٣٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

إرتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالآلاف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
				أصول مالية
٥٦,٢٧٠,٩٥٨	٤٤,٦٨٠,٥١١	٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٨,٨٩١,٢٦١	أرصدة لدى البنوك
١٦١,٤٥١	١,٢٢٠	١٦١,٤٥١	١,٢٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٩٩,٥٧٨,١٣٧	٩٨,١٤٦,٣١٨	٩٧,٣٠٥,٥١٤	١٠١,٧٦١,٣٤٥	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية :
٥١,٥٤١,٥٨٣	٤١,٧٧٦,٤٣٦	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٧,٤٩٤,٨٤٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٧,٥٥٢,١٢٩	١٨٤,٦٠٤,٤٨٥	٢٠٩,٤٠٢,٩٣٥	١٨٨,١٤٨,٦٧١	إجمالي أصول مالية
				التزامات مالية
٢,٩٢٤,٤١٦	٨٨,٢٤٣	٣,٠٠٨,٩٩٦	٦٦٤,٤٠١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٤,٠٦٥,٣٠٩	٢٤٠,٦١٨,٧٢٧	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	ودائع العملاء
١٦٠,٢٤٣	١٤١,٤٠٦	١٦٠,٢٤٣	١٤١,٤٠٦	قروض طويلة الأجل
٢٣٧,١٤٩,٩٦٨	٢٤٠,٨٤٨,٣٧٦	٢٣٤,٩١٠,٠٣٤	٢٤٨,٥٣٩,٤٩١	إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصالفي 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 وللعلاء

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 الدعامه 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١-نسبة معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٦١٨,٠١١	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
(٢٢,٩٨١)	-	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
١٠,٥٤٢,٩٣٩	١٠,٥٤٣,٠٩١	الشهرة
٩٠,٠٢٥	٨٩,٨٧٣	الاحتياطيات
(٢,٧٩٣,٤٠٤)	(٢,٣٠٨,٣٣٢)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
-	٥,٦٤٨,٠٧٨	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
١٩,٣٥٥,٢٣٩	٢٥,٥٩٠,٧٢١	صافي أرباح الفترة
		إجمالي رأس المال الأساسي
٤٩	٤٩	الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
٣,٨٦٥	-	%٤٥ من الاحتياطي الخاص
		%٤٥ فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٠٦,٦٤٤	١,٦٢٣,٣٨٧	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,٦١٠,٥٥٨	١,٦٢٣,٤٢٦	إجمالي رأس المال المساعد
٢٠,٩٦٥,٧٩٧	٢٧,٢١٤,١٥٧	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٢٨,٦٩٨,٩٩٢	١٣٨,٥٠٨,٩٣١	إجمالي خطر الائتمان
٦,٧٠١,٥٧٩	٧,٣٧٢,٣٠٨	إجمالي خطر السوق
١٤,٦٩٦,٧٦٢	١٤,٦٩٦,٧٦٢	إجمالي خطر التشغيل
١٥٠,٠٩٧,٣٣٣	١٦٠,٥٧٨,٠٠١	إجمالي
١٣,٩٧%	١٦,٩٥%	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
١٩,٣٥٥,٢٣٩	٢٥,٥٩٠,٧٢١	إجمالي رأس المال الأساسي
٢٧١,٩٦٢,٣٧٣	٢٨٨,١٤٤,٢٠٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٤١,٠٨٠,٥٤٣	٤٤,٠٥٧,٣٤٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣١٣,٠٤٢,٩١٦	٣٣٢,١٧١,٥٥٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦,١٨%	٧,٧٠%	*النسبة

* 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 مؤنوق 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 المقترضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر 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 ٤- / ٥% .

٤.٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التنديبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقتها 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 و مراجعتها 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 الموثوقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتنديبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية 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 موعد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٤,٠٧٣,٦٢٢	١,٧٠٥,٢٠٨	٢,٣٤١,٧٥٥	٣,٥٦٢,٥٩٧	٤٩٦,١١٢	١٢,١٧٩,٢٩٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٧٣٦,٧٤٥)	(٤٤٧,٣٠٥)	(٧٧,٩٣٩)	(١,٣٠٨,٧٢٧)	(٥,٦٨٠)	(٤,٥٧٦,٣٩٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٣٣٦,٨٧٧	١,٢٥٧,٩٠٣	٢,٢٦٣,٨١٦	٢,٢٥٣,٨٧٠	٤٩٠,٤٣٢	٧,٦٠٢,٨٩٨
ضرائب الدخل	(٤١٦,٠٢٨)	(٣٢١,٦٨٢)	(٥١٥,٣١٤)	(٥٧٦,٣٧٩)	(١٢٥,٤١٧)	(١,٩٥٤,٨٢٠)
صافي ربح الفترة	٩٢٠,٨٤٩	٩٣٦,٢٢١	١,٧٤٨,٥٠٢	١,٦٧٧,٤٩١	٣٦٥,٠١٥	٥,٦٤٨,٠٧٨
إجمالي الأصول	٨٩,٩٣٧,٢٩٣	٣,٢٤٥,٣٥٢	١٢٤,٩٤٨,٠٩١	١٨,٣٧٨,٣٩٤	٤٦,٣٧٦,٤٢٩	٢٨٢,٨٨٥,٦٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٥,١١٧,٧٦٤	١,٥٥٨,٦٣٤	٢,٣٦٧,٤٦٨	٣,٠١٧,٩٧٦	٢٠١,٨٠٨	١٢,٢٦٣,٦٥٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٣٢٧,٣٠١)	(٤٧٥,٣٨٩)	(٥٣,٣٩٣)	(١,٢٦٨,٢٣٥)	(٥,٦٦٧)	(٤,١٢٩,٩٨٥)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٧٩٠,٤٦٣	١,٠٨٣,٢٤٥	٢,٣١٤,٠٧٥	١,٧٤٩,٧٤١	١٩٦,١٤١	٨,١٣٣,٦٦٥
ضرائب الدخل	(٧٢٤,٥٤٦)	(٢٨١,٩٥٤)	(٦١١,٥٦١)	(٤٥٥,٤٣٣)	(٥١,٠٥٣)	(٢,١٢٤,٥٤٧)
صافي ربح العام	٢,٠٦٥,٩١٧	٨٠١,٢٩١	١,٧٠٢,٥١٤	١,٢٩٤,٣٠٨	١٤٥,٠٨٨	٦,٠٠٩,١١٨
إجمالي الأصول	١٠٧,٩٢٣,٦٢٠	٣,٨٢٦,٧٥٦	١٠١,٤٧٢,٢٥٩	١٥,٠١١,٢٥٠	٣٩,٣٠٩,٨٧٠	٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٩,٩٤٢,١٣١	١,٨٢٥,٣٨٦	٤١١,٧٧٧	١٢,١٧٩,٢٩٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٩٦٥,٦٨٤)	(٤٩٢,٨٧٤)	(١١٧,٨٣٨)	(٤,٥٧٦,٣٩٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥,٩٧٦,٤٤٧	١,٣٣٢,٥١٢	٢٩٣,٩٣٩	٧,٦٠٢,٨٩٨
ضرائب الدخل	(١,٥٣٨,٨٩١)	(٣٤٠,٧٦١)	(٧٥,١٦٨)	(١,٩٥٤,٨٢٠)
صافي ربح الفترة	٤,٤٣٧,٥٥٦	٩٩١,٧٥١	٢١٨,٧٧١	٥,٦٤٨,٠٧٨
إجمالي الأصول	٢٥٢,٧٢٥,٣٨٢	٢٢,٩١٢,٧١٦	٧,٢٤٧,٥٦١	٢٨٢,٨٨٥,٦٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٠,٩٧٢,٥٢٠	١,١٠٤,١٤٧	١٨٦,٩٨٣	١٢,٢٦٣,٦٥٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٤٦٤,٨٥٢)	(٤٩٩,٥١٨)	(١٦٥,٦١٥)	(٤,١٢٩,٩٨٥)
ربح العام قبل الضرائب	٧,٥٠٧,٦٦٨	٦٠٤,٦٢٩	٢١,٣٦٨	٨,١٣٣,٦٦٥
ضرائب الدخل	(١,٩٦١,٦٠٨)	(١٥٧,٣٧٧)	(٥٠,٥٦٢)	(٢,١٢٤,٥٤٧)
صافي ربح العام	٥,٥٤٦,٠٦٠	٤٤٧,٢٥٢	١٥,٨٠٦	٦,٠٠٩,١١٨
إجمالي الأصول	٢٤٠,٩١٦,٦٢١	٢١,٧٤٠,١٦٥	٤,٨٨٦,٩٦٩	٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥

٦ . صافي الدخل من العائد			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١١٩,٩٠٩	٧٥٣,٦٦٣	٣,٢٧٥,٢٦٦	٣,٢٧٥,٢٦٦
٢,٩٨٢,٠٣٢	١,٧٠٦,٥٨٦	٧,٩٣٦,٧٨٧	٧,٩٣٦,٧٨٧
٤,١٠١,٩٤١	٢,٤٦٠,٢٤٩	١١,٢١٢,٠٥٣	١١,٢١٢,٠٥٣
٣,٦٦٦,٤٣٧	٢,٤٠٢,٣٦٨	٩,٦٥٨,٣٣٣	٩,٦٥٨,٣٣٣
٤٢,٢٥٣	٢٨,٨٦٠	١٣٧,٩٧٣	١٣٧,٩٧٣
٧,٨١٠,٦٣١	٤,٨٩١,٤٧٧	٢١,٠٠٨,٣٥٩	٢١,٠٠٨,٣٥٩
١٣,٤٨٦,٦٢٣	٤,٨٩١,٤٧٧	٢١,٠٠٨,٣٥٩	٢١,٠٠٨,٣٥٩
(٥٨,٩٢٨)	(٢٥,٢١٨)	(٣٠٦,٨١٦)	(٣٠٦,٨١٦)
(٤,١٨٤,٤٠٧)	(٢,٣٣٤,٢٨٢)	(١١,٣٩٠,٧٦٤)	(١١,٣٩٠,٧٦٤)
(٤,٢٤٣,٣٣٥)	(٢,٣٥٩,٥٠٠)	(١١,٦٩٧,٥٨٠)	(١١,٦٩٧,٥٨٠)
(٥٤٤)	-	(١,٠٧٨)	(١,٠٧٨)
(٤,٢٤٣,٨٧٩)	(٢,٣٥٩,٥٠٠)	(١١,٦٩٨,٦٥٨)	(١١,٦٩٨,٦٥٨)
٣,٥٦٦,٧٥٢	٢,٥٣١,٩٧٧	٩,٣٠٩,٧٠١	٩,٣٠٩,٧٠١
٣,٥٦٦,٧٥٢	٢,٥٣١,٩٧٧	٩,٣٠٩,٧٠١	٩,٣٠٩,٧٠١

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالي

أذون و سندات خزانة

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة

للبيع

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالي

اقتراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٦٢,٨٣٣	٢٠٤,٦٥٣	١,٠٣٩,٣٩٤	١,٠٣٩,٣٩٤
٢٠,٠٠٧	١٧,١٩٨	٨٨,٨٠٦	٨٨,٨٠٦
٣١٩,٢٧٤	٢٢٦,٦٦٩	٨٩٠,٩٤٨	٨٩٠,٩٤٨
٧٠٢,١١٤	٤٤٨,٥٢٠	٢,٠١٩,١٤٨	٢,٠١٩,١٤٨
(١٦٨,٢٧٣)	(١٠٥,٨٧٦)	(٤٣٥,٤٣٠)	(٤٣٥,٤٣٠)
(١٦٨,٢٧٣)	(١٠٥,٨٧٦)	(٤٣٥,٤٣٠)	(٤٣٥,٤٣٠)
٥٣٣,٨٤١	٣٤٢,٦٤٤	١,٥٨٣,٧١٨	١,٥٨٣,٧١٨
٥٣٣,٨٤١	٣٤٢,٦٤٤	١,٥٨٣,٧١٨	١,٥٨٣,٧١٨

إيراد الاتعاب و العمولات

الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء

اتعاب اعمال الامانة و الحفظ

اتعاب اخرى

الإجمالي

مصرف الاتعاب و العمولات

اتعاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . إيرادات توزيعات ارباح			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢٢	٦٢٣	٦,٤٥١	٦,٤٥١
١,٤٨٦	٢,٤٨٥	٢١,٣٩٣	٢١,٣٩٣
١,٧٠٨	٣,١٠٨	٢٧,٨٤٤	٢٧,٨٤٤
٢٢٢	٦٢٣	٦,٤٥١	٦,٤٥١
١,٤٨٦	٢,٤٨٥	٢١,٣٩٣	٢١,٣٩٣
١,٧٠٨	٣,١٠٨	٢٧,٨٤٤	٢٧,٨٤٤

اوراق مالية بغرض المتاجرة

اوراق مالية متاحة للبيع

الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة			
التلاثة أشهر المنتهية في	التلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٠١,٦٥٩	٩٤,٦٠٩	٥٨٣,٥٢٧	٥٨٣,٥٢٧
(٦,١٤٥)	(٤,٧٨٧)	(١٥,١٣٥)	(١٥,١٣٥)
(٨,٣٧٠)	(٣,٤٩٦)	(١٥,٦١٥)	(١٥,٦١٥)
(٣,٣٣٠)	٩,٢٦٩	(٢٢,٠٦٨)	(٢٢,٠٦٨)
١٠٣,٦١٦	١٩٢,٢٩٤	٣٧٧,٣١٥	٣٧٧,٣١٥
٢٨٧,٤٣٠	٢٨٧,٨٨٩	٩٠٨,٠٢٤	٩٠٨,٠٢٤
٢٨٧,٤٣٠	٢٨٧,٨٨٩	٩٠٨,٠٢٤	٩٠٨,٠٢٤

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

أدوات دين بغرض المتاجرة

الإجمالي

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٥,٠٨٣,٨٠٥	١٠,٥٠٨,٣٧٨	- حسابات جاريه
٥,٤٣٨,٢٣٥	١٢,٦٦٦,٢٥٢	الإجمالي
١٠,٥٢٢,٠٤٠	٢٣,١٧٤,٦٣٠	أرصده بدون عائد
١٠,٥٢٢,٠٤٠	٢٣,١٧٤,٦٣٠	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
٤,٠٩٠,٣٥٢	٤,٠٨٧,٥٠٨	الإجمالي
٥٣,٩٢٠,٦٨٢	٣٤,٨٠٣,٧٥٣	بنوك مركزية
٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٨,٨٩١,٢٦١	بنوك محلية
٣٧,٤٤٧,٨٩٢	١٨,٣٩٢,٤٨١	بنوك اجنبية
٢٠٤,٣٠٩	٢,٠٩١,١٦٨	الإجمالي
٢٠,٣٥٨,٨٣٣	١٨,٤٠٧,٦١٢	أرصده بدون عائد
٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٨,٨٩١,٢٦١	أرصده ذات عائد ثابت
٣٣	-	الإجمالي
٥٨,٠١١,٠٠١	٣٨,٨٩١,٢٦١	أرصده متداولة
٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٨,٨٩١,٢٦١	
٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٨,٨٩١,٢٦١	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١,٠٥١,٣٧٥	-	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤,٣٥٠,٩٧٥	٣,٠٧٣,٩٠٠	عوائد لم تستحق بعد
٣٦,٠١٠,٧٣٠	٥٦,٨١٧,٥٠٠	اجمالي ١
(٢,١٩٦,٦٩٣)	(٤,٨٢٨,٦٠٨)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٣٩,٢١٦,٣٨٧	٥٥,٠٦٢,٧٩٢	اجمالي ٢
(٣٩,٢٠٣)	(١١٢,٧٠٨)	الصافي
(٣٩,٢٠٣)	(١١٢,٧٠٨)	
٣٩,١٧٧,١٨٤	٥٤,٩٥٠,٠٨٤	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
١,٩٣٣,٤٢٠	٤,١١٩,٧٤٨	الإجمالي
١,٩٣٣,٤٢٠	٤,١١٩,٧٤٨	أدوات حقوق ملكية
١٨٠,١٥٧	٩٧,٠١٣	- وثائق صناديق استثمار
١٨٠,١٥٧	٩٧,٠١٣	الإجمالي
٣٣١,٥٥٧	٣٨٢,٧٠١	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٢,٤٤٥,١٣٤	٤,٥٩٩,٤٦٢	الإجمالي

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	قروض لأجل
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٦١,٤٥١	١,٢٢٠	
(١,٨٠٠)	(١٣)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٥٩,٦٥١	١,٢٠٧	الإجمالي
١١٠,٠٥٣	١,٢٠٧	ارصده متداوله
٤٩,٥٩٨	-	ارصده غير متداوله
١٥٩,٦٥١	١,٢٠٧	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	رصيد المخصص أول الفترة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٩,٨٩٩)	(١,٨٠٠)	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
٢٠,٣٦٨	١,٧٥٢	الرصيد في اخر الفترة
(١٢,٢٦٩)	٣٥	
(١,٨٠٠)	(١٣)	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	افراد
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	- حسابات جارية مدينة
١,٩٠١,٨٧٥	١,٨٧٥,٧٨٦	- بطاقات ائتمان
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٧٠٨,٠٤٧	- قروض شخصية
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٣,٨٨٩,٢٨١	- قروض عقارية
٣٠٦,٩٣٠	٣٧٤,٢٩١	- قروض اخرى
٢٠,٨٣٨	-	إجمالي ١
١٥,٣٩٨,١٢٠	١٨,٨٤٧,٤٠٥	مؤسسات
١٢,٤٥٢,٦٩٨	١٣,٤٦٣,٥١٤	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٤,٠١٧,٤٦٧	- قروض مباشرة
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٥,٣١٨,٩٣٤	- قروض مشتركة
١١٠,٣٨٢	١١٤,٠٢٥	- قروض اخرى
٨١,٩٠٧,٣٩٤	٨٢,٩١٣,٩٤٠	إجمالي ٢
٩٧,٣٠٥,٥١٤	١٠١,٧٦١,٣٤٥	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٥٣٣)	(٨,٧٥٨)	يخصم :
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٩٣٤,٩٩٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٨٢١,٣٩١)	مخصص خسائر الإضمحلال
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٨٧,٩٩٦,٢٠٦	العوائد المجنيه
٣٦,٦٧١,٢٧٧	٣٩,٥٣٨,٦٨٥	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٤٨,٥٥٢,٨٧١	٤٨,٤٥٧,٥٢١	يقسم الصافي الى
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٨٧,٩٩٦,٢٠٦	ارصده متداوله
		ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

افراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)
(٣٥,٠٤٢)	٢٠,٨٣٨	(٢,٤٩٣)	(٣١,٢٣٩)	(١٠,٦١٧)	(١١,٥٣١)
٤٢,٤٠٤	-	٢,٠٨٠	١,٥٦١	٢٥,٣٣٨	١٣,٤٢٥
(١٣,٩٥٩)	-	(٣٢)	(٥٦)	(١٣,٨٧١)	-
(٢٦٢,٠٥٠)	(٨,٢٤٦)	(٢٢٠,٣٢١)	(٢٢٠,٣٢١)	(٢٤,٢٠٦)	(٩,٢٧٢)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 رصيد المخصص أول الفترة
 ر/د(عبء) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 الرصيد في آخر الفترة

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مياضرة	حسابات جارية مدينة
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٧٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	(١,٣٤٢,٠١٠)
(١٠,٣٩٨,٥٧٥)	(٢٥٨)	(٢٤٢,٢١٤)	(٨٣١,٧٧٦)	(٣٢٤,٣٢٧)	-
٨٦,٨٦٣	-	-	٨٦,٨٦٣	-	-
(١٧,٣٧١)	-	-	(١٧,٣٧١)	-	-
٢١٨,٢٩٧	٦	٦٦,٤٨٥	١٢٥,٠٠٩	-	٢٧,١٩٧
(١٠,٦٧٢,٩٤٠)	(٢,٦٩٦)	(١,٩٥١,٦٠٢)	(٧,٠٧٩,٥٠٢)	(١,٦٣٩,١٤٠)	-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 رصيد المخصص أول الفترة
 ر/د(عبء) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مستردة خلال الفترة
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في آخر الفترة

افراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٠,٢٢٢)	(٢٠,٨٨١)	(١,٠٩٢)	(١٣٥,٢٣٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٢٥)
(٧٢,٢٨٥)	٤٣	٢,٣٩١	(٥٥,٠٢٦)	(٢٠,٣٦٦)	٦٦٩
٣٧,١٠٥	-	-	٦	٣٧,٠٩٩	-
(١٥,٠٤١)	-	-	(٢٣٧)	(١٤,٨٠٤)	-
(٢٥٥,٤٥٣)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥٠,٥٦٦)	(١١,١٦٦)	-

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

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مياضرة	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٠)	(٥٨٩,٦٢٠)
(٨٤٠,٩٥٧)	(١,١١٧)	٤٩٨,٦٥٧	(١,٢٠٦,٤٧٦)	(١٣٢,٠٢١)	-
٧١,٦٦٧	-	-	٧١,٦٦٧	-	-
(٣٣,٢٢١)	-	-	(٣٣,٢٢١)	-	-
(٤,٢٥٦,٢٦٨)	-	(١,٢٥٠,٣٠٤)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(٦٢٠,٢٦٩)	-
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٧٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	-

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

٢١ مشتقات مالية

٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية وغير 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 للعاملات 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 المشتركة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
						مشتقات العملات الأجنبية
١٧٨,٤٧٩	١٨٢,٥٠٨	٢,١٧٤,١٧٦	٧٠,٤٩٩	٥٩,٣٩٤	٦,٨١٦,٦٧٥	- عقود عملة أجلة
٦١,٤٠٤	٧٩,٨٩٠	٢,٦٦٢,٩٤٠	١١,٣١٢	٧,٧٣٠	٢,٠٧٣,٤٧٠	- عقود مبادلة عملات
٢٣٩,٨٨٣	٢٦٢,٣٩٨		٨١,٨١١	٦٧,١٢٤		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
-	١٤٤	٣٤,٧٠٦	-	-	-	- عقود مبادلة عائد
-	١٤٤		-	-		إجمالي ٢
						إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
٢٣٩,٨٨٣	٢٦٢,٥٤٢		٨١,٨١١	٦٧,١٢٤		
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٤٥,٦٢٩	-	٦٧٥,٨٦١	٣٣,٩٩٧	-	٦٥٢,٩٩٩	- تغطية ادوات دين حكومية
٤٥,٥٧٩	٦,٧٢٧	١٦,٣٨٢,١٢٨	٣٨,٦١٢	١,٤٤٦	١٢,٧٥٢,١٧٢	- تغطية ودائع العملاء
٩١,٢٠٨	٦,٧٢٧		٧٢,٦٠٩	١,٤٤٦		إجمالي (٣)
٣٣١,٠٩١	٢٦٩,٢٦٩		١٥٤,٤٢٠	٦٨,٥٧٠		إجمالي المشتقات ماليه (٣+٢+١)

٢١،١،٢

مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
مشتقات معدلات العائد

- تغطية ادوات دين حكومية
- تغطية ودائع العملاء
إجمالي (٣)
إجمالي المشتقات ماليه (٣+٢+١)

المشتقات المحتفظ بها للتغطية

٢١

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٣٣,٩٩٧ ألف جنيه مصري مقابل ٤٥,٦٢٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١١,٦٣٢ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,٣٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٥,٧٦١ 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 بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٣٧,١٦٦ ألف جنيه مصري مقابل ٣٨,٨٥٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٦٨٦ ألف جنيه مصري مقابل ٢٨,٩١٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٨٩٨ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٥٦,٣١٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	استثمارات مالية
		استثمارات مالية متاحة للبيع*
ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤,٧٠٩,٤٨٧	١٦,٩٥٧,١٥٧	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٩٧,٦٣١	٨٣,١٤٢	- غير مدرجة في السوق
٦٤٠,١٧٣	٧٤٠,٩٤١	الإجمالي
٥,٤٤٧,٢٩١	١٧,٧٨١,٢٤٠	
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق*
٥٣,٨٩٢,٤٢٣	٤٧,٤٦٢,٣٣٢	- أدوات دين مدرجة في السوق
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	- غير مدرجة في السوق
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٧,٤٩٤,٨٤٥	الإجمالي
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٦٥,٢٧٦,٠٨٥	اجمالي استثمارات مالية
٥٧,٠٩٧,٥٥٣	٦٣,٣٧٧,٥٣٧	ارصدة متدولة
٢,٢٧٤,٦٧٤	١,٨٩٨,٥٤٨	ارصدة غير متدولة
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٦٥,٢٧٦,٠٨٥	الإجمالي
٥٦,٠٩٠,١٣٩	٦٢,٦٣٧,٠٤١	ادوات دين ذات عائد ثابت
٢,٥١١,٧٧٢	١,٧٨٢,٤٤٩	ادوات دين ذات عائد متغير
٥٨,٦٠١,٩١١	٦٤,٤١٩,٤٩٠	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 بالعملات 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
١٧,٨٦٠,٠١٨	٤,٥٩٦,٠٥٩	١٣,٢٦٣,٩٥٩	استبعادات
(١٢,٥٧١,٩٧٩)	(١١,٠٢٦,١٥٠)	(١,٥٤٥,٨٢٩)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(١١٥,٧٣٤)	-	(١١٥,٧٣٤)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٦٢٣,٢١٥	-	٦٢٣,٢١٥	عبء خسائر الاضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠٨,٣٣٨	-	١٠٨,٣٣٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٦٥,٢٧٦,٠٨٥	٤٧,٤٩٤,٨٤٥	١٧,٧٨١,٢٤٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
 بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري

١٠,٩٣٥	(٥,٣٠٨)	(١٠١,٥٤٦)	(٨١)
(٥١,٦٤٧)	(٩,٥١٤)	١٠٨,٣٣٨	(٤,١٠٧)
٢٧,٢٩٤	-	-	-
(١٣,٤١٨)	(٤,٨٢٢)	٦,٧٩٢	(٤,١٨٨)

٢٢٠١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	البلد مقر الشركة		
		أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بيون حقوق الملكية)	أصول الشركة
٣٤,٥	٥٨,٦٠٢	٣٢,٨٨٩	٣٧٥,٩٩٧	٥٠١,١٠٩
	٥٨,٦٠٢	٣٢,٨٨٩	٣٧٥,٩٩٧	٥٠١,١٠٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

البلد مقر الشركة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	التزامات الشركة (بيون حقوق الملكية)		
		أرباح / (خسائر) الشركة	أصول الشركة	أصول الشركة
٣٥	٣٦,٧٧٣	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٣٩
	٣٦,٧٧٣	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠ سبتمبر ٢٠١٧
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري
٣,٣١٨,٧٦١	٣,٩١٥,٩٨٣
١٤٤,٤٢٢	٢٤٠,٣٧٤
٢٠٣,٤١٠	٤٠٣,٩٣٥
١,٦٩١,٦٠٣	١,٣١٤,٧٣٥
٥٦,٥٩٩	٥٤,٧٠٤
١٩,٧٦٨	٢٤,٨٦٧
٥,٤٣٤,٥٦٣	٥,٩٥٣,٥٩٨

إيرادات مستحقة
مصرفات مقبلة
نفقات مقبلة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متتو عه
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي

٢٥ . أصول ثابتة

إجمالي	إثاث وتاثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و منشآت	أراضي
ببالاف جنيه مصري							
٣,٦٧٩,٠٦٤	١٤٤,٤٥٤	٤٥٩,٥٧٢	٦٠٧,٧٧٣	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٦٣٨	٩١٩,٢٥٨	٦٤,٧٠٩
٢٨٥,٥٠٥	٥,٣٨٠	٣٨,٣٦٨	٣٥,٤٠٦	١,٨٢٠	١٨١,٢٣٥	٢٣,٢٩٣	٣
٣,٩٦٤,٥٦٩	١٤٩,٨٣٤	٤٩٧,٩٤٠	٦٤٣,١٧٩	٨٩,٤٨٠	١,٥٧٦,٨٧٣	٩٤٢,٥٥١	٦٤,٧١٢
٢,٣٥٨,١٥٩	١٢٤,٩٢٩	٣٧٦,٥٢٢	٤٦٨,٣٦٨	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
٢٦٣,٥٢٤	٥٠٠,٣	٢٤,٨٩٩	٥٣,٥٥٢	٩,١٦٥	١٢٧,٦٥٠	٣٣,١٥٥	-
٢,٦٢١,٦٨٣	١٣٠,٤٣٢	٤٠٧,٤٢١	٥٢١,٩٢٠	٥٧,٠٦٩	١,١٥٦,٤٩٤	٣٤٨,٣٤٧	-
١,٣٤٢,٨٨٦	١٩,٤٠٢	٩٠,٥١٩	١٢١,٢٥٩	٣٢,٤١١	٤٢٠,٣٧٩	٥٩٤,٢٠٤	٦٤,٧١٢
١,٣٢٠,٩٠٥	١٩,٥٢٥	٨٧,٥٠٠	١٣٩,٤٠٥	٣٩,٧٥٦	٣٦٦,٣٩٤	٦٠٤,٠٦٦	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧ (١)
الإضافات خلال الفترة
التكلفة في آخر الفترة (٢)
مجموع الأهلاك في ١ يناير ٢٠١٧ (٣)
أهلاك الفترة
مجموع الأهلاك في آخر الفترة (٤)
صافي الأصول في آخر الفترة (٤-٢)
صافي الأصول في أول الفترة (٣-١)
معدل الأهلاك

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الأهلاك) في تاريخ الميزانية ٣١٥,٣٠٠ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٧١,٤٧٠	٥١١,١٢٤	حسابات جارية
٢,٧٣٧,٥٢٦	١٥٣,٢٧٧	ودائع
٣,٠٠٨,٩٩٦	٦٦٤,٤٠١	الاجمالي
١٦٣,٤٢٠	٨٠,٨٦٣	بنوك مركزية
٢,٦٣٦,٠٠٩	٢١٩,٦٥٥	بنوك محلية
٢٠٩,٥٦٧	٣٦٣,٨٨٣	بنوك خارجية
٣,٠٠٨,٩٩٦	٦٦٤,٤٠١	الاجمالي
٥٤٥,٤٦٣	٢٩٩,٨٠١	ارصدة بدون عائد
٢,٤٦٣,٥٣٣	٣٦٤,٦٠٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٣,٠٠٨,٩٩٦	٦٦٤,٤٠١	الاجمالي
٣,٠٠٨,٩٩٦	٦٦٤,٤٠١	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦٠,٠٦٨,٨٨٤	٦٧,٨٠١,١٧٨	ودائع تحت الطلب
٥٧,٤٧٨,٢١٨	٥٢,٥٤٣,٧٤٥	ودائع لإجل وباخطار
٦٩,٢١٥,٣٢٠	٧٠,٦٩٧,١٣٩	شهادات إيداع وإيداع
٣٨,٥١٩,١٥٨	٥١,٢٤٧,٧٥٢	ودائع التوفير
٦,٤٥٩,٢١٥	٥,٤٤٣,٨٧٠	ودائع أخرى
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	الاجمالي
١١٠,١٥٧,٦٢١	١٠٤,٩٢٦,٦٤٢	ودائع مؤسسات
١٢١,٥٨٣,١٧٤	١٤٢,٨٠٧,٠٤٢	ودائع افراد
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	الاجمالي
٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٤٥,١٩٢,٤٥٦	ارصدة بدون عائد
٢٠٥,٣٥٥,٤٦٧	٢٠٢,٥٤١,٢٢٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	الاجمالي
١٥٩,٤٩٢,٨٩٢	١٧٤,٨٢٦,٩٦٠	ارصدة متداولة
٧٢,٢٤٧,٩٠٣	٧٢,٩٠٦,٧٢٤	ارصدة غير متداولة
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	الاجمالي

٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التالي			
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري			
٢,٧٧٨	١,٦٦٧	١,١١١	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٨٨,٨٠٠	٨٩,٧٩٤	٨٥,٢٢٣	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٦٨,٦٦٥	٤٩,٩٤٥	٤٩,٩٤٥	٤ يناير ٢٠٢٠	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٦٠,٢٤٣	١٤١,٤٠٦	١٣٦,٢٧٩			الرصيد

٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٤٥٥,٠٢٩	١,٨٧٨,٥١٠
٦٤٥,٩٧٩	٥٣٩,٠٠٦
١,٣٢٩,١٨٩	١,٥٨٨,٦٧٢
١٤٩,١٣٣	١١٣,٠٦٨
٣,٥٧٩,٣٣٠	٤,١١٩,٢٥٦

عوائد مستحقة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمــالي

٣٠ . مخصصات اخرى
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥
٣٤,٢٦٧	٢٢٧	(٦٥)	(٤٢٨)	(١٦)	٣٣,٩٨٥
١,٤٣٤,٧٠٤	٥٨,٤٣٩	٣,٣٣٨	-	(٩٥,٣٩٨)	١,٤٠١,٠٨٣
٢٢,٩٤١	٦١,٣١٧	(٩٠٨)	(١٩,٥٢٣)	(٢,٤٧٠)	٦١,٣٥٧
١,٥١٤,٠٥٧	١١٩,٩٨٣	٢,٣٦٥	(١٩,٩٥١)	(٩٧,٨٨٤)	١,٥١٨,٥٧٠

مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات اخرى
الاجمــالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥
٢٩,٥٥٦	٩,٦٣٠	١,٤٥٦	(٩٢٤)	(٥,٤٥١)	٣٤,٢٦٧
٣١,٠٠٠	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-
٧٥٩,١٧٤	١٣٢,٨٤٥	٥٧٩,٩٩٧	-	(٣٧,٣١٢)	١,٤٣٤,٧٠٤
١٩,٨٨٦	٨,٣٧٢	٢,٠٩٧	(٢,٧٧٢)	(٤,٦٤٢)	٢٢,٩٤١
٨٦١,٧٦١	١٥٠,٨٤٧	٥٨٣,٥٥٠	(٣,٦٩٦)	(٧٨,٤٠٥)	١,٥١٤,٠٥٧

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ . حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
 يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٦١٨,٠١١ الف جنيه مقسمة على ١,١٦١,٨٠١ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٧ .
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ الف جم في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦١٨,٠١١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦
 و ذلك بعد اصدار الشريحة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٧ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥
 و ذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة 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 تمويلاً 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
 و ذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣
 و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهمين تمويلاً 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
 و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بعد اقصى ٥% من رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ و تفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بعد اقصى ٥% من رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ و تفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .
 - تثبت توزيعات الارباح خصماً 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

وفقاً للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي ارباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رسيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
 وفقاً 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٨,٧٤١)	(٢٤,٥١٧)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٦,٣٠٠	٢٤,٨٨٠	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٧,٠٩٠	٢٨,٠٧٦	الاصول الثابتة والشهره
٨٦,٨٤٥	٨٥,٠٧١	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٧٩,٩٨١	٩٦,٤٨٢	نظام إثابة العاملين
٣,٧٢٢	٧,٢٣٦	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
١٨,٣٣٨	(٤٢,٢٩٥)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(١٢,٢٢٧)	(٣,٣٤٠)	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٨١,٣٠٨	١٧١,٥٩٣	الرصيد

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتنفيذ 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 :

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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنه المالية فيما يلي :

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

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

الاصدار الحادي عشر	الاصدار العاشر	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 والارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	احتياطي قانوني
٤,٥٥٤,٢٥١	٩,٠٠٠,٠٢٠	احتياطي عام
٣١,٤٦٢	٨٩,٨٧٣	أرباح محتجزة
٣٠,٧٧٨	٣٢,٤٦٠	احتياطي خاص
(٢,١٨٠,٢٤٣)	(١,٥٤٤,٨٧٣)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	احتياطي مخاطر بنكية
٨,٥٨٨	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٤٨٣,٢١٨	٨,٩١٣,٩٢١	اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة

٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥١٣	٣,٠١٩	الرصيد في اول الفترة
٥٠٦	٦١٥	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	الرصيد في آخر الفترة

٣٤,٢ احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر 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
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	الرصيد في آخر الفترة

٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٢,١٨٠,٢٤٤)	الرصيد في أول الفترة
٢٢,٢١٩	٦٣٥,٣٧١	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
(٢,١٨٠,٢٤٣)	(١,٥٤٤,٨٧٣)	الرصيد في آخر الفترة

٣٤,٤ أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر 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	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
-	٥٨,٥٦٣	محول من ارباح الفترة السابقة
٣١,٤٦٢	٨٩,٨٧٣	الرصيد في آخر العام

٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٥٢٢,٠٤٠	٢٣,١٧٤,٦٣٠	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٨,٨٩١,٢٦١	أرصده لدي البنوك
٣٩,١٧٧,١٨٤	٥٤,٩٥٠,٠٨٤	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٥,٤٣٨,٢٣٥)	(١٢,٦٦٦,٢٥٢)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢,٥٦٥,٨٩٥)	(٣,٢٥٧,٤٠١)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨,١٨٧,٤٢٨)	(٥٥,٠٦٢,٧٩٢)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٦١,٥١٨,٧٠٠	٤٦,٠٢٩,٥٣٠	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٦،٢ ارتباطات رأسمالية

٣٦،٢،١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢١٠,٢٢٥ الف وذلك طبقاً لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحه للبيع	٣٦٧,٠٧٢	١٥٦,٨٤٧	٢١٠,٢٢٥

٣٦،٢،٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٢٥,٦٩٥ الف جنيه مصري .

٣٦،٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٧,٤٦٥,٤٢٥
٢,٣٨٢,٨٤٩	٢,٠٤٥,٤٩٥
٦٥٠,٦٠٧	١,٣٢١,٧٠٤
٦٨,٦٠٨,٨٢٦	٧٠,٨٣٢,٦٢٤

خطابات ضمان
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٧,٢٤٥,٠٦١	٧,٧٥٧,٠١٨

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٧ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ عدد ٥,٧٧٥,٦٧١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٧٥٤,٦٤٩ الف جنيه مصري بواقع ٣٠٣,٨٠ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٢٩٥,٤٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨٩,٧٥٠ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ عدد ٥٦١,٥٩٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٥,٨٦١ الف جنيه مصري بواقع ١٥٢,٨٩ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٤٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١,٤٠٥ الف جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ عدد ٣٤٨,٤٧١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٩,٨١٢ الف جنيه مصري بواقع ٨٥,٥٥ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٤٥,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٨٥٠ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ عدد ٩٧,٠٦٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٧,٥٥٩ الف جنيه مصري بواقع ١٨٠,٨٩ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٠٤٥ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ عدد ٢٨٢,٦٤٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥١,٢٢١ الف جنيه مصرى بواقع ١٨١,٢٢٢ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٤٩٧ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ عدد ١٣٩,٠٣٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠,٣٤٤ الف جنيه مصرى بواقع ١٤٦,٣٢٢ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٣١٦ الف جنيه مصرى.

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٨ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات	٢٢٤
ودائع	١٠٨,٠٨٠
الالتزامات العرضية	١,٣٧٢

٣٨.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

الشركة الدولية للأمن و الخدمات	ايرادات	مصرفات
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
	١٤٤	١٥٩,١٤٥

٣٩ مراكز العملات الهامة

جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي	٨٢٧,٩٠٣	١,٣٧١,٦٧٧
جنيه إسترليني	(٦٨٢,١٢٨)	(١,٣٦٠,٤٧٤)
الين الياباني	١٥٨	٢٦٦
فرنك سويسري	٤	٨٥١
اليورو	١,٢٦٨	٢٥
	١٦,٩٤١	٤,٤٤٠

٤٠ الموقف الضريبي

تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.

يتم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.

جارى فحص ضريبة شركات الاموال عن الفترة ٢٠١٥ - ٢٠١٦.

ضريبة كسب العمل

تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٥.

ضريبة الدمغة

تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها. تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣٠/٩/٢٠١٥ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية. جارى فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ١/١٠/٢٠١٥ حتى ٣١/١٢/٢٠١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٤١ . الأصول الغير ملموسة
بالاتف جنيه مصري	المعدل بالاتف جنيه	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(١٥١,٩١٠)	(٢٤٩,٥٦٦)	صافي القيمة الدفترية
٤٩٩,١٣١	٤٠١,٤٧٥	

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

٤٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
أصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالاتف جنيه مصري	المعدل بالاتف جنيه	أرصدة لدي البنوك
٦٥٣,٧٤٢	-	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
٢١,٢١٤	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٦,٨٩٤	-	عملاء سمسره - أرصده مدينه
٤٦٣,٠٥٢	-	استثمارات مالية متاحه للبيع
٩,٨٥٠	-	استثمارات في شركات شقيقه
-	-	الشهره
٢٢,٩٨١	-	أصول أخرى
٣,٥٧٦,٢٥٤	-	أصول ثابتة
١٠٦,٤٥١	-	الإجمالي
٤,٨٩٠,٤٣٨	-	

الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالاتف جنيه مصري	المعدل بالاتف جنيه	عملاء سمسره - أرصده دائنه
٦١٦,٨٤٥	-	حسابات المقاصه - أرصده دائنه
١٩,٥٨٩	-	التزامات اخرى
٢,٩٧٢,٢٠٢	-	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٧,٢١٤	-	مخصصات اخرى
٣٨,٨٢٦	-	الإجمالي
٣,٦٨٤,٦٧٦	-	حقوق اقلية
٨٩,٦٨٩	-	
٣,٧٧٤,٣٦٥	-	الصافي
١,١١٦,٠٧٣	-	

٤٣ . أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالاتف جنيه مصري	المعدل بالاتف جنيه	أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة
-	١٦٨,٩٠٠	الإجمالي
-	١٦٨,٩٠٠	

* في تاريخ الثاني من مارس ٢٠١٧ تم الحصول على عدم ممانعة من قبل هيئة الرقابة المالية على عدد من المستثمرين المصريين والعرب غير المرتبطين لبيع حصة في شركة سي أي كابيتال القابضة. قام البنك بتنفيذ عملية بيع ٧٦,٥٥% من حصة البنك في شركة سي أي كابيتال القابضة مع احتفاظ مصرفنا بحصة أقلية في الوقت الحالي تبلغ ٢٣,٤٤%.

تم بيع نسبة ١٣,٤٤% مع احتفاظ مصرفنا بحصة أقلية في الوقت الحالي تبلغ ١٠% وتم تحويلها الي بند استثمارات مالية متاحه للبيع وذلك لنية البنك بالاحتفاظ بهذا الاستثمار كمتاح للبيع. وفيما يلي بيان باحتساب قيمة أرباح من بيع أسهم شركة سي أي كابيتال القابضة:

شركة سي أي كابيتال القابضة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المعدل بالاتف جنيه

(٧٠١,١٧٠)
٨,٥٨٨
١٥٧,١٢٧
٧٠٤,٣٥٥
١٦٨,٩٠٠

** صافي أصول الشركة التابعة

يخصم

يضاف إليه / يخصم منه:

إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية

أصحاب الحقوق غير المسيطرة

إجمالي صافي قيمة بيع أسهم سي أي كابيتال القابضة

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 الاعتماد على صافي الأصول للشركة التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مع تعديلها بنتائج الربع الأول من عام ٢٠١٧ وهو أقرب تاريخ يمكن الاعتماد عليه في احتساب قيمة أرباح بيع أسهم شركة سي أي كابيتال القابضة.

