

القوائم المالية المستقلة

سبتمبر ٢٠١٧



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM

|    /CIBEgypt

 ١٩٦٦٦

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات

كامل مجدي صالح

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

حسن بسيوني الكنتشة
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
			تقنية وأرصده لدي البنك المركزي
			أرصدة لدي البنوك
			أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
			أصول مالية بغرض المتاجرة
			قروض وتسهيلات للبنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
			- متاحه للبيع
			- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			إستثمارات مالية في شركات شقيقة
			أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
			أصول أخرى
			أصول غير ملموسة
			أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
			أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
			ودائع العملاء
			مشتقات مالية
			التزامات ضرائب الدخل الجارية
			التزامات أخرى
			قروض طويلة الأجل
			مخصصات أخرى
			إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
			رأس المال المصدر و المدفوع
			الاحتياطيات
			مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
			إجمالي حقوق الملكية
			صافي أرباح الفترة/العام
			إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام
			إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية
١٠,٥٢٢,٠٤٠	٢٣,١٧٤,٦٣٠	١٥	
٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٨,٨٩١,٢٦١	١٦	
٣٩,١٧٧,١٨٤	٥٤,٩٥٠,٠٨٤	١٧	
٢,٤٤٥,١٣٤	٤,٥٩٩,٤٦٢	١٨	
١٥٩,٦٥١	١,٢٠٧	١٩	
٨٥,٩٩١,٩١٤	٨٧,٩٩٦,٢٠٦	٢٠	
٢٦٩,٢٦٩	٦٨,٥٧٠	٢١	
٥,٤٤٧,٢٩١	١٧,٧٨١,٢٤٠	٢٢	
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٧,٤٩٤,٨٤٥	٢٣	
١٠,٥٠٠	٩,٧٥٠	٢٤	
٤٢٨,٠١١	-	٢٥	
٥,٤٤٦,٠٢٥	٥,٩٥٣,٧٩٨	٢٦	
٤٩٩,١٣١	٤٠١,٤٧٥	٢٧	
١٨١,٣٠٨	١٧١,٥٩٣	٢٨	
١,٣٣٨,٦٢٩	١,٣٤٢,٨٨٦	٢٩	
٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	٢٨٢,٨٣٧,٠٠٧		
٣,٠٠٨,٩٩٦	٦٦٤,٤٠١	٣٠	
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	٣١	
٣٣١,٠٩١	١٥٤,٤٢٠	٣٢	
٢,٠١٧,٠٣٤	١,٩٤٥,١٠٥	٣٣	
٣,٥٧٩,٣٣٠	٤,١١٩,٢٥٦	٣٤	
١٦٠,٢٤٣	١٤١,٤٠٦	٣٥	
١,٥١٤,٠٥٧	١,٥١٨,٥٧٠		
٢٤٢,٥٧٦,٠٦٣	٢٥٦,٢٧٦,٨٤٢		
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٦١٨,٠١١	٣٦	
٣,٤٤٣,٣١٩	٨,٨٢٤,٠٤٨	٣٧	
٣٤٣,٤٦٠	٤٢٨,٨٠٧	٣٨	
١٥,٣٢٥,٤٣٩	٢٠,٨٧٠,٨٦٦	٣٩	
٥,٩٥٠,٥٥٥	٥,٦٨٩,٢٩٩	٤٠	
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٢٦,٥٦٠,١٦٥	٤١	
٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	٢٨٢,٨٣٧,٠٠٧		

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


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
١٣,٤٨٦,٦٢٣	٤,٨٩١,٤٧٧	٢١,٠٠٨,٣٥٩	٧,٨١٠,٦٣١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦,٤٢٠,٧٦٠)	(٢,٣٥٩,٥٠٠)	(١١,٦٩٨,٦٥٨)	(٤,٢٤٣,٨٧٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧,٠٦٥,٨٦٣</u>	<u>٢,٥٣١,٩٧٧</u>	<u>٩,٣٠٩,٧٠١</u>	<u>٣,٥٦٦,٧٥٢</u>	٦ صافي الدخل من العائد
١,٣٨٥,٧٢٦	٤٤٨,٥٢٠	٢,٠١٩,١٤٨	٧٠٢,١١٤	إيراد الأتعاب والعمولات
(٢٧٩,٣٩٩)	(١٠٥,٨٧٦)	(٤٣٥,٤٣٠)	(١٦٨,٢٧٣)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>١,١٠٦,٣٢٧</u>	<u>٣٤٢,٦٤٤</u>	<u>١,٥٨٣,٧١٨</u>	<u>٥٣٣,٨٤١</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٢,٠١٩	٣,١٠٨	٢٧,٨٤٤	١,٧٠٨	٨ إيراد توزيعات ارباح
٦٩٦,٤١٢	٢٨٧,٨٨٩	٩٠٨,٠٢٤	٢٨٧,٤٣٠	٩ صافي دخل المتاجرة
٤٤,٢٣٦	(١٤,٨٢٢)	٣٣٧,٧٢٦	١٤,١٦٢	٢٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١,٧٩٣,٧١٣)	(٥٨٩,٢٥١)	(٢,٢٦٢,٦٣٢)	(٧٦١,٩٠٦)	١٠ مصروفات ادارية
(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 ملموسه
(٥٧٧,٦٨٤)	(٧٣,٧٠٥)	(١,٤٣١,٨٦٥)	(٦٢٢,٥١٩)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٥,٨٨٥,٥٦٠</u>	<u>٢,٢٠٣,٦٣٢</u>	<u>٧,٦٤٤,١١٩</u>	<u>٢,٧٨٤,٤٨٢</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٤٥٢,٩٥٥)	(٤٩٥,٥٣٣)	(١,٩٤٥,١٠٥)	(٦٩٥,٣٩٥)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
(٩١)	(٤,٩٨٤)	(٩,٧١٥)	(٦,٦٦٠)	٣٢ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٤,٤٣٢,٥١٤</u>	<u>١,٧٠٣,١١٥</u>	<u>٥,٦٨٩,٢٩٩</u>	<u>٢,٠٨٢,٤٢٧</u>	صافي أرباح الفترة
				١٤ 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 الادارة والعضو المنتدب

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٨٨٥,٥٦٠	٧,٦٤٤,١١٩	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
٢٠٥,١٤٦	٢٦٣,٥٢٤	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٧٧,٦٨٤	١,٤٣١,٨٦٥	إهلاك الأصول الثابتة
١٦٥,٥٧٥	١١٩,٩٨٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥٠,٧٤٨	(٢٦٩,٤٨٠)	عبء المخصصات الأخرى
(٢٦٣,٥٦٧)	١١٥,٧٣٤	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٣٢,٥٦١	-	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٧,٦٥٦	٩٧,٦٥٦	عبء اضمحلال الشهره
٤٦,٤٩٢	(٩٦,١٨٢)	استهلاك أصول غير ملموسه
(٢,٨٢٢)	(١٩,٩٥١)	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(٤٧,٤٠٥)	(٩٧,٨٨٤)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٦٠,٢٥٤	٢,٣٦٥	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(٥٧٥)	(٦٠٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١٠,٩٣٥)	١٠١,٥٤٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٤,٩٤٨)	-	أرباح بيع إستثمارات مالية
١٤٥,٩٨١	٢٣٠,٣٥٧	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
-	(٣٣٠,٩٣٤)	المدفوعات المبنية على الأسهم
٦,٨٥٧,٤٠٥	٩,١٩٢,١١١	عبء (رد) اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٢,٠٤٢,٥٩٥)	(٧,٩١٩,٥٢٣)	ودائع لدى البنــــــــــــــــوك
٥٣٨,٣٧٤	(١٦,٨٧٥,٣٦٤)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,١٣٥,٨٨٥	(١,٨٨٤,٨٤٨)	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٦٥,١٣٦)	٢٤,٠٢٨	مشتقات مالية
(٤,٦٠١,٢٢٢)	(٣,٢٧٧,٧١٣)	قروض للعملاء والبنوك
٥٤١,١٥١	(٣٠٧,٢٤٨)	الأصول الأخرى
-	٤٢٨,٠١١	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(١,١٢٣,١٠٧)	(٢,٣٤٤,٥٩٥)	الأرصدة المستحقه للبنوك
٢٢,٨٠٠,٣٧٥	١٥,٧٦٨,٣٧٢	ودائع العمــــــــــــــــلاء
(١,٩٤٩,٦٩٤)	(٢,٠١٧,٠٣٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٥,٧٦٩	٥٣٩,٩٢٦	الإلتزامات الأخرى
٢٣,٣٥٧,٢٠٥	(٨,٦٧٣,٨٧٧)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١٦١,٥٠٣	٧٥٠	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٤٣٩,٣٧٢)	(٤٦٧,٦٩٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء 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
(١,٢٣٧,٩٠٨)	(٥,٥٢٥,٦٠٠)	صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطة الإستثمار

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

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

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

الإجمالي	مخرب حساب نظام إثابة العاطلين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمفروع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
١٦,٥١١,٦١٣	٢٤٨,١٤٨	٤,٦٤٠,٧١٨	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٥٢٥	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في أول الفترة
٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	زيادة رأس المال
-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	٣,٣٥,٨٧٨	٢٣٧,٠٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة
٤,٤٣٢,٥١٤	-	٤,٤٣٢,٥١٤	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(٥٤٦,٢٧٤)	-	-	-	(٥٤٦,٢٧٤)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
١٤٥,٩٨١	١٤٥,٩٨١	-	-	-	-	-	-	-	مخرب حساب نظام إثابة العاطلين
١٩,١٤٨,٤٩١	٣٠٦,٤٤١	٤,٤٣٢,٥١٤	٣,٠١٩	(٢,٧٤٨,٦٨٧)	٣٠,٧٧٨	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصيد في آخر الفترة

بالآلاف مصري

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

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصغر والمفوض	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٣٤٣,٤٦٠	٥,٩٥٠,٥٥٥	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٢٤٤)	٣,٧٧٨	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصيد في أول الفترة
٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٣٥١	زيادة رأس المال
-	(١٤٥,٠١٠)	(٤,٥٩٩,٧٣٣)	-	-	١,٦٨٢	٤,٤٤٥,٦١٧	٢٩٧,٤٤٤	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٥,٦٨٩,٢٩٩	-	٥,٦٨٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
٦٣٥,٣٧١	-	-	-	٦٣٥,٣٧١	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٦١٥)	٦١٥	-	-	-	-	-	محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية
٢٣,٠٣٥٧	٢٣,٠٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٦,٥٦٠,١٦٥	٤٢٨,٨٠٧	٥,٦٨٩,٢٩٩	٣,٦٣٤	(١,٥٤٤,٨٧٣)	٣٦,٤٦٠	٩,٠٠٠,٠٢٠	١,٣٣٦,٨٠٧	١١,٦٦٨,٠١١	الرصيد في اخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بنسب ثابتة 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 ووفقاً 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 الميومية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقه والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ،

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .

- الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات 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. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتم 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 الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الموبوءة 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 الموبوءة 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 بإستخدام 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 تبيويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير 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 تبيويب 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 مالي :

□ تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

□ تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك الموبوءة 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 أياً علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار 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 والعمولات

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

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

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

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

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 أنون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أنون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات 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 الأولى للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أياً مما يلي :

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف 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 إلى اثني عشر شهراً

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردة ، 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 انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الانتمائي ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الانتمائين المشابهة للأصول التي يجوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فبعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي 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 بالإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسيماً يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

□	المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
□	تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
□	أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
□	آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكيف	٥ سنوات
□	وسائل نقل	٥ سنوات
□	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
□	تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى 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 و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

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 المقدر 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 الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحميلها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك 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 لئد من داخل هذه المجموعة .

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠ . ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.٢١. الافتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس 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 ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان 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 الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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 لمستولئ 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 .

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة 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 بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
(%)	(%)	(%)	(%)	
١٣,٧٨	٦٨,٥٢	١٢,٩٩	٧٠,٦٧	١-ديون جيدة
١٩,٥٣	١٨,٢٩	٢٢,١٨	١٦,٣٣	٢-المتابعة العادية
١٦,٨١	٦,٤٩	١٨,٧٠	٦,٠٦	٣-المتابعة الخاصة
٤٩,٨٨	٦,٧٠	٤٦,١٣	٦,٩٤	٤-ديون غير منتظمة

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	المخصص المطلوب (%)	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 حديثاً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	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
		يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٩٠١,٨٧٥	١,٨٧٥,٧٨٦	- حسابات جارية مدينة
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٧٠٨,٠٤٧	- بطاقات ائتمان
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٣,٨٨٩,٢٨١	- قروض شخصية
٣٠٦,٩٣٠	٣٧٤,٢٩١	- قروض عقارية
٢٠,٨٣٨	-	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
١٣,٢٢٠,٤٦٤	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 أخرى
(٥,٥٣٣)	(٨,٧٥٨)	خصم غير مكتسب للوراق التجارية
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٩٣٤,٩٩٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٨٢١,٣٩١)	العوائد المجنبه
٢٦٩,٢٦٩	٦٨,٥٧٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٥٨,٦٠١,٩١١	٦٤,٤١٩,٤٩٠	- أدوات دين
١٠,٥٠٠	٩,٧٥٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٨٦,١٨٣,٠٥٢	٢١١,٦٧٧,٧٦٣	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 ٤١,٦٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢,٣٨% .

وتنق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض وتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

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

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

- القروض وتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧,٠٦١,٦٠٦ ألف 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 سبتمبر ٢٠١٧
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
	بالإلف جنيه مصري	بالإلف جنيه مصري
إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	قروض مباشرة	قروض و تسهيلات للبنوك
	١٦١,٤٥١	١,٢٢٠
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مباشرة	قروض و تسهيلات للعملاء
	١٩,٠٨٢,٢٧٢	٨٩,٩٣٩,١٤٢
١,٢٠٧	-	٤,٧٦٠,٥٩٧
-	-	٧,٠٦١,٦٠٦
-	١٦١,٤٥١	١٠١,٧٦١,٣٤٥
١,٢٠٧	١,٨٠٠	١٠٩,٣٤٤,٩٩٠
-	-	٨,٧٥٨
-	٢,٢٥٧,٨٢٦	٢,٨٢١,٣٩١
-	١٥٩,٦٥١	٨٧,٩٩٦,٢٠٦

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

يخصم :
مخصص خسائر الاضمحلال
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
العوائد المجنبه
الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٠,٩٢٥,٠٠٣ الف جنيه مصري .
تم خلال الفترة زيادة مخظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣,٥٩ % .
ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاحة انتقائية .

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

بالإلف جنيه مصري	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عقارية	بطاقات الائتمان
١,٢٠٧	٩٠,٨٢٦,٣٥٥	١١١,٣٢٩	٢٣,٣٦٧,٣٢٢	٣٦,٩٣٧,٩٦٥	١١,٨٢٤,٣٧٤	٣٦٦,٠٤٥	٢,٦٨٣,٨٤١	١,٨٦٦,٥١٤
١٥٩,٦٥١	٦٥,٧٩٥,٥١٤	١٠٠,٣٤٠	١٨,٤٢٤,١٠٧	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	١٠,٠٤٧,٦٧٠	٢٩٦,٤٧٣	٢,٣١٢,٤٥٨	١,٧٨٤,٣٠١
-	١٦,٠٤٩,٥٢٥	٧,٥٩٨	٤,٤٧٠,١٤٠	١٠,٣١٥,٨٨٧	١,٠٠٠,٦١٩	-	٥١,٦٩٦	٧٥,١٣٣
-	٤,٧٢٢,٠٩٢	-	-	٤,٧٥١,١٩٥	٣٥٢,٧٩٣	-	١٩,٢٠٢	١٣,٥٨٩
-	١,٦٨٨,١٤٢	-	١٧٠,١٨٣	٩٠,١٣٠	٤٧٧,٣٧٢	٢,٦٥٧	١٤,٧١٣	١٧,٦٦٦
١٥٩,٦٥١	٨٨,٢٥٥,٢٧٣	١٠٧,٩٢٨	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	٣٨,٠٦١,٢٨٤	١١,٨٧٨,٤٥٤	٢٩٩,١٣٠	٢,٣٩٨,٠٦٩	١,٨٩٠,٧٠٩
١٥٩,٦٥١	٦٥,٧٩٥,٥١٤	١٠٠,٣٤٠	١٨,٤٢٤,١٠٧	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	١٠,٠٤٧,٦٧٠	٢٩٦,٤٧٣	٢,٣١٢,٤٥٨	١,٧٨٤,٣٠١
-	١٦,٠٤٩,٥٢٥	٧,٥٩٨	٤,٤٧٠,١٤٠	١٠,٣١٥,٨٨٧	١,٠٠٠,٦١٩	-	٥١,٦٩٦	٧٥,١٣٣
-	٤,٧٢٢,٠٩٢	-	-	٤,٧٥١,١٩٥	٣٥٢,٧٩٣	-	١٩,٢٠٢	١٣,٥٨٩
-	١,٦٨٨,١٤٢	-	١٧٠,١٨٣	٩٠,١٣٠	٤٧٧,٣٧٢	٢,٦٥٧	١٤,٧١٣	١٧,٦٦٦
١٥٩,٦٥١	٨٨,٢٥٥,٢٧٣	١٠٧,٩٢٨	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	٣٨,٠٦١,٢٨٤	١١,٨٧٨,٤٥٤	٢٩٩,١٣٠	٢,٣٩٨,٠٦٩	١,٨٩٠,٧٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التقييم
جيدة
المتابعة العادية
المتابعة الخاصة
غير منتظمة
الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد				
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	حسابات جارية مدينة
٢,٥٦٩,٩٥٤	٣٣,٨٣٦	١,٣٤٦,٤٦٠	٧١٩	١,١٢٥,٥٤٣	١,١٢٥,٥٤٣	٦٩٠,١١٤
٩٢,٨٦٨	١٧,١١٢	٥٧,٥٢٥	٢٠٧	٩٩,١١٦	٩٩,١١٦	١٤,٦٧٣
٧٩٨,٠٥٣	٣٠,٢٤٦	٢٦٧,١٣٣	٤٢	٥٠٠,٦٧٤	٥٠٠,٦١٣	٤٠٠,٤٧
٣,٤٦٠,٨٧٥	٨١,١٩٤	١,٦٧١,١١٨	٩٦٨	١,٢٩٩,٧٢٢	١,٢٩٩,٧٢٢	٧٤٤,٨٣٤
مؤسسات		أفراد				
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	حسابات جارية مدينة
٢,٩٦٦,٦٧٧	٤٣,٨٧٨	٢,٥٢٢,٣٦٠	٧٥١	١,٠٢٩,٦٦٩	١,٠٢٩,٦٦٩	٥٨٢,١٢٠
١٢٩,٦١٥	-	٥٥,٠٢٢	٦٦	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	٧٥,٩٩٠
٨١٦,١٠٤	-	٣٩٢,٦٣٠	٢١	٤٢٣,٤٧٤	٤٢٣,٤٧٤	١٣,٨٠١
٣,٩١٢,٣٩٦	٤٣,٨٧٨	٢,٩٧٧,٠١٢	٨٣٨	١,٢٢٠,٨٢٤	١,٢٢٠,٨٢٤	٦٧١,٩١١

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٧,٠٦١,٦٠٦ الف جنيه مصري .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة المعادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد				
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة
٧,٠٦١,٦٠٦	١,٢٧٦,١٦٢	٣,٧٦٦,٥٣٩	٣,٩٥٠	٣,٩٥٠	-	١٨,٣٧٤
٦,٥٨٥,٦٦٧	١,٣١٩,٦٨٩	٣,٥٦٩,٤٥٤	٢٤٨,٣٠٢	٧,٤٧٩	٢٠,٨٣٨	٢٦,٢٥٠
مؤسسات		أفراد				
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة
٣٠	١,٣١٩,٦٨٩	٣,٥٦٩,٤٥٤	٢٤٨,٣٠٢	٧,٤٧٩	٢٠,٨٣٨	٢٦,٢٥٠
٣١	١,٣١٩,٦٨٩	٣,٥٦٩,٤٥٤	٢٤٨,٣٠٢	٧,٤٧٩	٢٠,٨٣٨	٢٦,٢٥٠

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

قروض وتسهيلات العملاء	مؤسسات	قروض مباشرة	إجمالي
٣٠	٧,٨٤٩,٢٤٨	٧,٨٤٩,٢٤٨	٧,٨٤٩,٢٤٨
٣١	٧,٨٤٩,٢٤٨	٧,٨٤٩,٢٤٨	٧,٨٤٩,٢٤٨

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	٢١٨,١٣٨	٢١٨,١٣٨
A- إلى 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 :

بالآلاف 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
يخصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصه	(٨,٧٥٨)	-	-	(٨,٧٥٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٩٣٤,٩٩٠)	-	-	(١٠,٩٣٤,٩٩٠)
العوائد المجنبه	(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	٩,٧٥٠	-	-	٩,٧٥٠
الإجمالي	١٨٥,٥٨٢,٧٨٤	٢١,٠٩٦,٨٤٦	٤,٩٩٨,١٣٣	٢١١,٦٧٧,٧٦٣

٣٠١,٨,٢

القطاعات النشط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بقرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

لأفراد :

- حسابات جارية مدينية

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينية

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة

مخصص خسائر الإضمحلال

المواد المتجنبة

مشتقات أدوات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

إستثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

٣٠٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المقترحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل

منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الخصومية لمعدلات السوق أو لأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق

الى محافظ المتاجرة أو لغير عرض المتاجرة .

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

وحدات النشاط بصفة دورية .

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

و الشركات .

٣٠٢.١. أسلوب قياس خطر السوق

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

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

الإجمالي	أفراد	أنشطة 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	٢,٧٠٨,٠٤٧	-	-	-	-	-	-
١٣,٨٨٩,٢٨١	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	-	١,٧٩٥,٤٢٩	١١,٣٢٧,٠٦٦	-	٥٥٩,١٦١	١١,٧٢٦,٤٤٦	١٩٥,١٥٢
١١٤,٠٢٥	-	-	-	-	-	١١٤,٠٢٥	-
(٨,٧٥٨)	-	-	-	-	-	-	(٨,٧٥٨)
(١٠,٩٣٤,٩٩٠)	(٢٦٢,٠٥٠)	(٥,٩٥٩,٥٦٥)	(٤٨,٠٨٣)	(١٤٥,١٩٤)	(١٥,٠٧٣)	(٤,٤٧٦,١٨٤)	(٢٨,٨٤١)
(٢,٨٢١,٣٩١)	-	(١,٨٦٠,٩٤٦)	-	(٣١,١٩٨)	-	(٩٧٨,٤٦٧)	(٧٨٠)
٢٨,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٧٠
٦٤,٤١٩,٤٩٠	-	-	٦٢,٢٣٧,٠٤١	-	-	-	١,٧٨٢,٤٤٩
٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	٩,٧٥٠
٢١١,٦٧٧,٧٦٣	١٨,٥٨٥,٣٥٥	١٦,٦٧١,٦٩٥	١٣٦,٩٤١,١٨٤	١,١٨٠,٩٩٩	٢,٠٠٣,٩٢٨	٣٣,١٢٤,٥٥٦	٣,١٧٠,٠٤٦

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن 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) المحفظة 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 موافقه عليه بعد من قبل البنك المركزي و ذلك لانه يقوم حالياً بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلة مخاطر السوق وفقاً للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنتبقة 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 لمحفظة 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 لمحفظة 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 .

٢٠٢٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالمعاملات المكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٢٣,١٧٤,٦٣٠	٦١٨,٩٩٤	٩١,٣٣٠	١,١٢٧,٦٠٣	٦,٤٧١,٣٧٩	١٤,٨٦٥,٣٧٤
٣٨,٨٩١,٢٦١	١٠٨,٣٨٥	٧٨٤,٦٣٢	٧,٦٦٦,٣٠٨	٢٥,٣١٢,٢٣٩	٥٠,٠١٩,٦٩٧
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	٥٣,١٤٨,٧٤٨
٦٨,٥٧٠	-	-	-	١,٤٤٦	٦٧,١٢٤
١٧,٧٨١,٢٤٠	-	-	-	٥,١٩٣,٨٢٤	١٢,٥٨٧,٤١٦
٤٧,٤٩٤,٨٤٥	-	-	-	-	٤٧,٤٩٤,٨٤٥
٩,٧٥٠	-	-	-	-	٩,٧٥٠
٢٩٣,٥١١,٠١٥	٧٢٧,٣٧٩	٩٢٠,٠٨٤	١٢,٢٠٦,٠٣٠	٩٥,٥٧٨,٤١٤	١٨٤,١٢٩,١٠٨

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٦٦٤,٤٠١	٧٢,٠٠٢	٧,٧٦٥	٢٥,١٨٧	٥١,٠٨٦٩	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
٢٤٨,٢٩٣,٩١١	٤٤٤,٦٢٢	٩١١,٣٠٥	١١,٦١٩,٥٣٣	٨٦,٤٥٢,١٣٨	١٤٩,٢٦٦,٢٧٣
٤٤,٨٦٧,١٠٤	٢٨٢,٧١٧	٨,٧٧٩	٥٨٦,٤٩٧	٩,١٢٦,٢٦٦	٣٤,٨٦٧,٨٢٥

٢٠٢٤. خطر سعر العائد
يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	حتى شهر واحد	
						أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد
٢٣,١٧٤,٦٣٠	٢٣,١٧٤,٦٣٠	-	-	-	-	-	-
٣٨,٨٩١,٣٦١	-	-	٢,٧٧٠,٨٣٠	١٧,٤٥٦,٥٣٣	١٧,٤٥٦,٥٣٣	١٨,٦٦٣,٨٩٨	-
٥٩,٧٧٨,٦٩٢	-	-	٤٥,٦٦٥,٨٣٩	١٣,٠٩٩,٥٩٢	١٣,٠٩٩,٥٩٢	١,٠١٣,٢٦١	-
٤,٥٩٩,٤٦٢	٣٨٢,٧٠٣	٢,٠٦٢,٨٢٤	١,٩٢٥,٤٧١	١٣١,٤٥٢	١٣١,٤٥٢	٩٧,٠١٢	-
١,٢٢٠	-	-	-	-	-	١,٢٢٠	-
١٠١,٧٦١,٣٤٥	-	٢,٠٢٠,١٠٨	٨,٣٦٢,١٧٥	١٠,٤٠٤,٤٦٠	١٩,١٩٦,٠٧٣	٦١,٥٩٥,٥٢٩	-
١٣,٤٧٣,٧٤١	١,٤٤٦	١٧,٦٤٨	٤,١٣٣,٨٢٢	٧,٣١٢,١٠٠	٧٢٢,٨١٧	١,٢٨٥,٨٩٨	-
١٧,٧٨١,٢٤٠	٦٢٢,٣٨٠	٥,٧٢٠,١٨٠	١,١٥٢,٤٥٣	-	-	٢٨٣,٨٦٩	-
٤٧,٤٩٤,٨٤٥	-	٧,٨١٥,١٧٤	٢٨,١٣٩,٧٠٦	٩,٠٤٣,٩١٤	٢,١٦١,٣١٢	٣٧٤,٧٢٩	-
٩,٧٥٠	٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	-
٣٠٦,٩٦٦,١٨٦	٢٤,١٩٠,٩٠٩	١٧,٨١٨,٩٣٤	٥٢,٥٦٣,٥٤٢	٧٦,٣٤٩,٦٠٦	٥٢,٧٧٧,٧٧٩	٨٣,٣١٥,٤١٦	-

الإجمالي	أرصدة مستحقة البنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الأقتراضي لعقود	مبادلة العائد	فروض طويلة الأجل	إجمالي الائتمانات المالية	فجوة إعادة تسعير العائد	مجمد اضافية عمليات شراء سندات خزنة مع الائتمانات باعارة البيع و خصم عمليات بيع اخرون خزنة مع الائتمانات باعارة الشراء .	
								استثمارات مالية في شركات شقيقة	إجمالي الأصول المالية
٦٦٤,٤٠١	٢٩٩,٨٠١	-	-	-	-	٣٦٤,٦٠٠	-	-	-
٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	٤٥,١٩٢,٤٥٦	٨١٣,٤٦٥	٥١,٨٠٠,٣٦١	٣٢,٤٠٠,٨٣١	٢٠,٤٦١,٤٥٦	٩٧,١٠٥,١٥٥	٢٠,٤٦١,٤٥٦	-	-
١٣,٥٥٩,٥٩١	٧٢,٦٠٩	-	٦٥٢,٩٩٨	٣,٩٨٧	٦,٣٧٩,٣٨٢	٦,٤٥٠,٦١٥	٦,٣٧٩,٣٨٢	-	-
١٤١,٤٠٦	-	-	٥,١٢٧	٦٥,٣٤٢	٢٧,٦٢٣	٤٣,٣١٤	٢٧,٦٢٣	-	-
٢٦٢,٠٩٠,٠٨٢	٤٥,٥٦٤,٨٦٦	٨١٣,٤٦٥	٥٢,٤٥٨,٤٤٦	٣٢,٤٧٠,١٦٠	٢٦,٨٢٨,٤٦١	١٠٣,٩٦٣,٦٨٤	٢٦,٨٢٨,٤٦١	-	-
٤٤,٨٦٧,١٠٤	(٢١,٣٧٣,٩٥٧)	١٧,٠٥٠,٤٦٩	١٠٥,٠٩٦	٤٣,٨٧٩,٤٤٦	٢٥,٨٩٩,٣١٨	(٢٠,٦٤٨,٢٦٨)	٢٥,٨٩٩,٣١٨	-	-

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بعمق إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بعمق 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 أقرانها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

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

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

- إدارة التركز وبين استحقاقات القروض .

- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي القترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التعاطق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منحج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتملة

يمثل الجبرول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتملة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة الملوكية للرسيد الراشح للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالآلاف جنيه مصري

	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
الإجمالي					
٦٦٤,٤٠١	-	-	-	-	٦٦٤,٤٠١
٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	١٦,٢٩٩,٨٨٥	١٠٥,٦٦٦,٧٢٧	٧٢,٦٣٤,٨٣٣	٢٨,١٢٣,٤٨٥	٢٤,٩٩٨,٧٥٤
١٤١,٤٠٦	-	٥,١٢٧	٦٥,٣٤٢	٢٧,٦٢٣	٤٣,٣١٤
٢٤٨,٥٣٩,٤٩١	١٦,٢٩٩,٨٨٥	١٠٥,٦٨١,٨٥٤	٧٢,٧٠٠,١٧٥	٢٨,١٥١,١٠٨	٢٥,٧٠٦,٤٦٩
٢٩٣,٤٩٢,٤٤٤	٢٩,٧٩٥,٦٢٣	٩٥,٣٤٥,٥٦٢	٧٩,٣٠٠,٤٦٨	٤٥,٦٩٢,١٩٣	٤٣,٣٥٨,٥٨٨

بالآلاف جنيه مصري

	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
الإجمالي					
٣,٠٠٨,٩٩٦	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٩٦
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٦٤,٣٥٩	٥٥,٧٦٣,٢٦١	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٣٠,٤٥١,٦٨٧
١٦٠,٢٤٣	-	١٤,٤٦٩	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢
٢٣٥,١٣٤,٥٥١	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٧٨,٧٢٨	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٣٣,٥١٠,٥٤٥
٢٧٠,٣٩٧,٥٥٥	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٨١,١٨٠,٨١٢	٦٧,٠١٢,٥٥٣	٣٥,٦١٠,٥٨٦	٦٣,٥١٣,٣٣٨

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الأجل ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، عقود 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 :

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

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
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

ارتباطات عن تسهيلات إنتمانية

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	
٥٦,٢٧٠,٩٥٨	٤٤,٦٨٠,٥١١	٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٨,٨٩١,٢٦١	أصول مالية
١٦١,٤٥١	١,٢٢٠	١٦١,٤٥١	١,٢٢٠	أرصدة لدى البنوك
٩٩,٥٧٨,١٣٧	٩٨,١٤٦,٣١٨	٩٨,٠٧٣,٢٨٠	١٠١,٧٦١,٣٤٥	فروض وتسهيلات للبنوك
٥١,٥٤١,٥٨٣	٤١,٧٧٦,٤٣٦	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٧,٤٩٤,٨٤٥	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠٧,٥٥٢,١٢٩	١٨٤,٦٠٤,٤٨٥	٢١٠,١٧٠,٧٠١	١٨٨,١٤٨,٦٧١	استثمارات مالية :
٢,٩٢٤,٤١٦	٨٨,٢٤٣	٣,٠٠٨,٩٩٦	٦٦٤,٤٠١	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٤,٠٦٥,٣٠٩	٢٤٠,٦١٨,٧٢٧	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	إجمالي أصول مالية
١٦٠,٢٤٣	١٤١,٤٠٦	١٦٠,٢٤٣	١٤١,٤٠٦	التزامات مالية
٢٣٧,١٤٩,٩٦٨	٢٤٠,٨٤٨,٣٧٦	٢٣٥,١٣٤,٥٥١	٢٤٨,٥٣٩,٤٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
				فروض طويلة الأجل
				إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلة 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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد

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 التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام 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% موبوءة 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 والمسند ونسبه معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)			
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)		١١,٦١٨,٠١١	١١,٥٣٨,٦٦٠
الشهرة		-	(٢٢,٩٨١)
الاحتياطيات		١٠,٥٤٣,٠٩١	١٠,٥٤٢,٩٣٩
الأرباح (الخسائر) المرحلة		٨٩,٨٧٣	٩٠,٠٢٥
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر		(٢,٣٠٨,٣٣٢)	(٢,٧٩٣,٤٠٤)
صافي أرباح الفترة		٥,٦٤٨,٠٧٨	-
إجمالي رأس المال الأساسي		٢٥,٥٩٠,٧٢١	١٩,٣٥٥,٢٣٩
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
٤٥% من الاحتياطي الخاص		٤٩	٤٩
٤٥% فروق ترجمة عملات أجنبية		-	٣,٨٦٥
مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة		١,٦٢٣,٣٨٧	١,٦٠٦,٦٤٤
إجمالي رأس المال المساند		١,٦٢٣,٤٣٦	١,٦١٠,٥٥٨
إجمالي رأس المال		٢٧,٢١٤,١٥٧	٢٠,٩٦٥,٧٩٧
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر			
اجمالي خطر الائتمان		١٣٨,٥٠٨,٩٣١	١٢٨,٦٩٨,٩٩٢
اجمالي خطر السوق		٧,٣٧٢,٣٠٨	٦,٧٠١,٥٧٩
اجمالي خطر التشغيل		١٤,٦٩٦,٧٦٢	١٤,٦٩٦,٧٦٢
إجمالي		١٦٠,٥٧٨,٠٠١	١٥٠,٠٩٧,٣٣٣
*معيار كفاية رأس المال (%)		١٦.٩٥%	١٣.٩٧%

* بناء على أرصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

٢-نسبة الرافعة المالية		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري المعدلة**
إجمالي رأس المال الأساسي			
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية		٢٨٨,١١٤,٢٠٩	٢٧١,٩٦٢,٣٧٣
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٤٤,٠٥٧,٣٤٩	٤١,٠٨٠,٥٤٣
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية		٣٣٢,١٧١,٥٥٨	٣١٣,٠٤٢,٩١٦
*النسبة		٧.٧٠%	٦.١٨%

* بناء على أرصده القوائم المالية المجمعة 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 الأضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الأضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤتوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/ - ٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموقفة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغيرات 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 الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى 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 الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٢,٢٢٠,٥١٥	٤٩٦,١١٢	٣,٥٦٢,٥٩٧	٢,٠٩٣,٠٢١	١,٧٠٥,٢٠٨	٤,٣٦٣,٥٧٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,٥٧٦,٣٩٦)	(٥,٦٨٠)	(١,٣٠٨,٧٢٧)	(٧٧,٩٣٩)	(٤٤٧,٣٠٥)	(٢,٧٣٦,٧٤٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٧,٦٤٤,١١٩	٤٩٠,٤٣٢	٢,٢٥٣,٨٧٠	٢,٠١٥,٠٨٢	١,٢٥٧,٩٠٣	١,٦٢٦,٨٣٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٩٥٤,٨٢٠)	(١٢٥,٤١٧)	(٥٧٦,٣٧٩)	(٥١٥,٣١٤)	(٣٢١,٦٨٢)	(٤١٦,٠٢٨)	ضرائب الدخل
٥,٦٨٩,٢٩٩	٣٦٥,٠١٥	١,٦٧٧,٤٩١	١,٤٩٩,٧٦٨	٩٣٦,٢٢١	١,٢١٠,٨٠٤	صافي ربح الفترة
٢٨٢,٨٣٧,٠٠٧	٤٦,٣٧٦,٤٢٩	١٨,٣٧٨,٣٩٤	١٢٤,٩٤٨,٠٩١	٣,٢٤٥,٣٥٢	٨٩,٨٨٨,٧٤١	إجمالي الأصول

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢,١٧٤,٤٢٣	٢٠١,٨٠٨	٣,٠١٧,٩٧٦	٢,٢٧٧,٥٥٩	١,٥٥٨,٦٣٤	٥,١١٨,٢٤٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,١٢٩,٩٨٥)	(٥,٦٦٧)	(١,٢٦٨,٢٣٥)	(٥٣,٣٩٣)	(٤٧٥,٣٨٩)	(٢,٣٢٧,٣٠١)	مصروفات النشاط القطاعي
٨,٠٤٤,٤٣٨	١٩٦,١٤١	١,٧٤٩,٧٤١	٢,٢٢٤,٣٦٦	١,٠٨٣,٢٤٥	٢,٧٩٠,٩٤٥	ربح العام قبل الضرائب
(٢,٠٩٣,٨٨٣)	(٥١,٠٥٣)	(٤٥٥,٤٣٣)	(٥٧٨,٩٧١)	(٢٨١,٩٥٤)	(٧٢٦,٤٧٢)	ضرائب الدخل
٥,٩٥٠,٥٥٥	١٤٥,٠٨٨	١,٢٩٤,٣٠٨	١,٦٤٥,٣٩٥	٨٠١,٢٩١	٢,٠٦٤,٤٧٣	صافي ربح العام
٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	٣٩,٣٠٩,٨٧٠	١٥,٠١١,٢٥٠	١٠١,٤٧٢,٢٥٩	٣,٨٢٦,٧٥٦	١٠٤,٢٣١,٩٢٢	إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٢,٢٢٠,٥١٥	٤١١,٧٧٧	١,٨٢٥,٣٨٦	٩,٩٨٣,٣٥٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٥٧٦,٣٩٦)	(١١٧,٨٣٨)	(٤٩٢,٨٧٤)	(٣,٩٦٥,٦٨٤)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٧,٦٤٤,١١٩	٢٩٣,٩٣٩	١,٣٣٢,٥١٢	٦,٠١٧,٦٦٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٩٥٤,٨٢٠)	(٧٥,١٦٨)	(٣٤٠,٧٦١)	(١,٥٣٨,٨٩١)	ضرائب الدخل
٥,٦٨٩,٢٩٩	٢١٨,٧٧١	٩٩١,٧٥١	٤,٤٧٨,٧٧٧	صافي ربح الفترة
٢٨٢,٨٣٧,٠٠٧	٧,٢٤٧,٥٦١	٢٢,٩١٢,٧١٦	٢٥٢,٦٦٦,٧٣٠	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢,١٧٤,٤٢٣	١٨٦,٩٨٣	١,١٠٤,١٤٧	١٠,٨٨٣,٢٩٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,١٢٩,٩٨٥)	(١٦٥,٦١٥)	(٤٩٩,٥١٨)	(٣,٤٦٤,٨٥٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨,٠٤٤,٤٣٨	٢١,٣٦٨	٦٠٤,٦٢٩	٧,٤١٨,٤٤١	ربح العام قبل الضرائب
(٢,٠٩٣,٨٨٣)	(٥,٥٦٢)	(١٥٧,٣٧٧)	(١,٩٣٠,٦٤٤)	ضرائب الدخل
٥,٩٥٠,٥٥٥	١٥,٨٠٦	٤٤٧,٢٥٢	٥,٤٨٧,٧٩٧	صافي ربح العام
٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	٤,٨٨٦,٩٦٩	٢١,٧٤٠,١٦٥	٢٣٧,٢٢٤,٩٢٣	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٨٠,١٤٦	٧٥٣,٦٦٣	٣,٢٧٥,٢٦٦	١,١١٩,٩٠٩
٤,٧٦٣,٨٠٥	١,٧٠٦,٥٨٦	٧,٩٣٦,٧٨٧	٢,٩٨٢,٠٣٢
<u>٦,٤٤٣,٩٥١</u>	<u>٢,٤٦٠,٢٤٩</u>	<u>١١,٢١٢,٠٥٣</u>	<u>٤,١٠١,٩٤١</u>
٦,٩٥٤,٢٢٢	٢,٤٠٢,٣٦٨	٩,٦٥٨,٣٣٣	٣,٦٦٦,٤٣٧
٨٨,٤٥٠	٢٨,٨٦٠	١٣٧,٩٧٣	٤٢,٢٥٣
<u>١٣,٤٨٦,٦٢٣</u>	<u>٤,٨٩١,٤٧٧</u>	<u>٢١,٠٠٨,٣٥٩</u>	<u>٧,٨١٠,٦٣١</u>
(٦٩,٦٢٩)	(٢٥,٢١٨)	(٣٠٦,٨١٦)	(٥٨,٩٢٨)
<u>(٦,٣٥١,١٣١)</u>	<u>(٢,٣٣٤,٢٨٢)</u>	<u>(١١,٣٩٠,٧٦٤)</u>	<u>(٤,١٨٤,٤٠٧)</u>
(٦,٤٢٠,٧٦٠)	(٢,٣٥٩,٥٠٠)	(١١,٦٩٧,٥٨٠)	(٤,٢٤٣,٣٣٥)
-	-	(١,٠٧٨)	(٥٤٤)
<u>(٦,٤٢٠,٧٦٠)</u>	<u>(٢,٣٥٩,٥٠٠)</u>	<u>(١١,٦٩٨,٦٥٨)</u>	<u>(٤,٢٤٣,٨٧٩)</u>
<u>٧,٠٦٥,٨٦٣</u>	<u>٢,٥٣١,٩٧٧</u>	<u>٩,٣٠٩,٧٠١</u>	<u>٣,٥٦٦,٧٥٢</u>
عائد القروض والايرادات 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			
اقرض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء			
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			
٧ . صافي الدخل من الاعتاب و العمولات			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٦٣,١٩٩	٢٠٤,٦٥٣	١,٠٣٩,٣٩٤	٣٦٢,٨٣٣
٥٢,٥٦٩	١٧,١٩٨	٨٨,٨٠٦	٢٠,٠٠٧
<u>٦٦٩,٩٥٨</u>	<u>٢٢٦,٦٦٩</u>	<u>٨٩٠,٩٤٨</u>	<u>٣١٩,٢٧٤</u>
١,٣٨٥,٧٢٦	٤٤٨,٥٢٠	٢,٠١٩,١٤٨	٧٠٢,١١٤
(٢٧٩,٣٩٩)	(١٠٥,٨٧٦)	(٤٣٥,٤٣٠)	(١٦٨,٢٧٣)
<u>(٢٧٩,٣٩٩)</u>	<u>(١٠٥,٨٧٦)</u>	<u>(٤٣٥,٤٣٠)</u>	<u>(١٦٨,٢٧٣)</u>
<u>١,١٠٦,٣٢٧</u>	<u>٣٤٢,٦٤٤</u>	<u>١,٥٨٣,٧١٨</u>	<u>٥٣٣,٨٤١</u>
إيراد الاعتاب و العمولات			
الاعتاب و العمولات المرتبطة بالائتمان			
اعتاب اعمال الامانة و الحفظ			
اعتاب اخرى			
الإجمالي			
مصرف و الاعتاب و العمولات			
اعتاب اخرى مدفوعة			
الإجمالي			
صافي الدخل من الاعتاب و العمولات			
٨ . إيراد توزيعات ارباح			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٢٧٢	٦٢٣	٦,٤٥١	٢٢٢
٢٨,٧٤٧	٢,٤٨٥	٢١,٣٩٣	١,٤٨٦
<u>٣٢,٠١٩</u>	<u>٣,١٠٨</u>	<u>٢٧,٨٤٤</u>	<u>١,٧٠٨</u>
اوراق مالية بغرض المتاجرة			
اوراق مالية متاحة للبيع			
الإجمالي			
٩ . صافي دخل المتاجرة			
التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٥١,٤٦٠	٩٤,٦٠٩	٥٨٣,٥٢٧	٢٠١,٦٥٩
٨,٩٨٩	(٤,٧٨٧)	(١٥,١٣٥)	(٦,١٤٥)
<u>(٨,٣٩٣)</u>	<u>(٣,٤٩٦)</u>	<u>(١٥,٦١٥)</u>	<u>(٨,٣٧٠)</u>
١٩,٧٩٣	٩,٢٦٩	(٢٢,٠٦٨)	(٣,٣٣٠)
٤٢٤,٥٦٣	١٩٢,٢٩٤	٣٧٧,٣١٥	١٠٣,٦١٦
<u>٦٩٦,٤١٢</u>	<u>٢٨٧,٨٨٩</u>	<u>٩٠٨,٠٢٤</u>	<u>٢٨٧,٤٣٠</u>
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			

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	١٠ . مصروفات ادارية
(٨٨٢,٥٢٩)	(٢٩١,٦٢٣)	(١,٢٢٣,٨٣٥)	(٤٠٦,٩٢٦)	١ . تكلفة العاملين
(٣٦,٠٦٤)	(١٤,٤٧٢)	(٤٨,٦١٥)	(١٦,٢١١)	اجور ومرتببات
(٣٢,٩١٦)	(١٠,١٨٨)	(٣٧,٨٨٧)	(١٣,٠٠٩)	تامينات اجتماعية
(٨٤٢,٢٠٤)	(٢٧٢,٩٦٨)	(٩٥٢,٢٩٥)	(٣٢٥,٧٦٠)	مزايا اخرى
(١,٧٩٣,٧١٣)	(٥٨٩,٢٥١)	(٢,٢٦٢,٦٣٢)	(٧٦١,٩٠٦)	٢ . مصروفات ادارية اخرى
				الإجمالي

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢١,٦٠٣)	١,٥٩٢	(٥٣,٤٣٣)	٨,٥٨٨	* أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة
٥٧٥	٣٨	٦٠٧	٦٠٧	أرباح بيع أصول ثابتته
(١١٨,١٧٠)	(١٠٣,٩٣٥)	(٢٢,٠٩٩)	٢٨,٤٤٦	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٤١٨,٤٨٥)	(١٣٨,٤٩٧)	(٦٥٥,٨١٦)	(٢٤٠,٠٧٥)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٥٥٧,٦٨٣)	(٢٤٠,٨٠٢)	(٧٣٠,٧٤١)	(٢٠٢,٤٣٤)	إجمالي

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٧٧,٦٨٤)	(٧٣,٧٠٥)	(١,٤٣١,٨٦٥)	(٦٢٢,٥١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٧٧,٦٨٤)	(٧٣,٧٠٥)	(١,٤٣١,٨٦٥)	(٦٢٢,٥١٩)	إجمالي

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل
٥,٨٨٥,٥٦٠	٢,٢٠٣,٦٣٢	٧,٦٤٤,١١٩	٢,٧٨٤,٤٨٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١,٣٢٤,٢٥١	٤٩٥,٨١٧	١,٧١٩,٩٢٧	٦٢٦,٥٠٨	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٨٣,٢٨٧	(٣٠,٠٦١)	١٨٣,٢٠٠	٤٧,٥٢٧	يضاف / (يخصم)
(٦,٢٣١)	(١١,٥٤٥)	(١٤٥,٣٥٦)	(٢٧,٢٦٥)	مصروفات غير قابله للخصم
٤٨,٩٢٦	٤٦,١١٩	١٩٨,٢١٤	٥٦,٣٥٧	اعفاءات ضريبية
-	-	(٣,٦٦٣)	(١,٢٢١)	تأثير المخصصات
٢,٨١٣	١٨٧	٢,٤٩٨	١٤٩	تأثير الاهلاكات
١,٤٥٣,٠٤٦	٥٠٠,٥١٧	١,٩٥٤,٨٢٠	٧٠٢,٠٥٥	ضريبة قطعية ١٠%
٢٤٤,٦٩%	٢٢,٧١%	٢٥,٥٧%	٢٥,٢١%	ضريبة الدخل
				سعر الضريبة الفعلى

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة
٤,٤٣٢,٥١٤	١,٧٠٣,١١٥	٥,٦٨٩,٢٩٩	٢,٠٨٢,٤٢٧	صافى ارباح الفترة القابلة للتوزيع
(٦٦,٤٨٨)	(٢٥,٥٤٧)	(٨٥,٣٣٩)	(٣١,٢٣٦)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٤٤٣,٢٥١)	(١٧٠,٣١٢)	(٥٦٨,٩٣٠)	(٢٠٨,٢٤٣)	حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)
٣,٩٢٢,٧٧٥	١,٥٠٧,٢٥٦	٥,٠٣٥,٠٣٠	١,٨٤٢,٩٤٨	حصة المساهمين فى الارباح
١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٣,٣٨	١,٣٠	٤,٣٤	١,٥٩	نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة
١,١٧٦,٤٦٨	١,١٧٧,١٥٨	١,١٧٨,٣٩٦	١,١٧٨,٥٢٧	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٣,٣٣	١,٢٨	٤,٢٧	١,٥٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
				نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

١٥ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

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

١٦ . أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية
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	إجمالي ١
(٢,١٩٦,٦٩٣)	(٤,٨٢٨,٦٠٨)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٣٩,٢١٦,٣٨٧	٥٥,٠٦٢,٧٩٢	إجمالي 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
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٩,٨٩٩)	(١,٨٠٠)	فروق إعادة 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
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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
		- حسابات جارية مدينة
١٣,٢٢٠,٤٦٤	١٣,٤٦٣,٥١٤	- قروض مباشرة
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٤,٠١٧,٤٦٧	- قروض مشتركة
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٥,٣١٨,٩٣٤	- قروض اخرى
١١٠,٣٨٢	١١٤,٠٢٥	إجمالي ٢
٨٢,٦٧٥,١٦٠	٨٢,٩١٣,٩٤٠	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
٩٨,٠٧٣,٢٨٠	١٠١,٧٦١,٣٤٥	يخصم :
(٥,٥٣٣)	(٨,٧٥٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المخصومه
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٩٣٤,٩٩٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٨٢١,٣٩١)	العوائد المجنيه
٨٥,٩٩١,٩١٤	٨٧,٩٩٦,٢٠٦	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٣٦,٦٧١,٢٧٧	٣٩,٥٣٨,٦٨٥	ارصده متداوله
٤٩,٣٢٠,٦٣٧	٤٨,٤٥٧,٥٢١	ارصده غير متداوله
٨٥,٩٩١,٩١٤	٨٧,٩٩٦,٢٠٦	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)	(٢٢٠,٣٢٦)	(٢٤,٢٠٦)	(٩,٢٧٢)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 رصيد المخصص أول الفترة
 رد/عبء) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مسترده خلال الفترة
 الرصيد في آخر الفترة

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٢٤٢,٠١٠)	(٣٢٤,٣٢٧)
(١,٣٩٨,٥٧٥)	(٢٥٨)	(٢٤٢,٢١٤)	٨٦,٨٦٣	-	-
٨٦,٨٦٣	-	-	(١٧,٣٧١)	-	-
(١٧,٣٧١)	-	-	٦٦,٤٨٥	١٢٥,٠٠٩	٢٧,١٩٧
٢١٨,٦٩٧	٦	-	(٧,٠٧٩,٥٠٢)	(١,٢٣٩,١٤٠)	(١,٢٣٩,١٤٠)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 رصيد المخصص أول الفترة
 رد/عبء) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
 مبالغ مسترده خلال الفترة
 فروق اعاده تقييم عملاء الاجنبية
 الرصيد في آخر الفترة

افراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٣٥)
(٧٢,٢٨٥)	٤٣	٢,٢٩١	(٥٥,٠٢٢)	(٢٠,٣٢٦)	٢٦٩
٣٧,١٠٥	-	-	٦	٣٧,٠٩٩	-
(١٥,٠٤١)	-	-	(٢٣٧)	(١٤,٨٠٤)	-
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 رصيد المخصص أول العام
 رد/عبء) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 الرصيد في آخر العام

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٢٢٠)	(١٣٢,٠٢١)
(٨٤٠,٩٥٧)	(١,١١٧)	٤٩٨,٦٥٧	(١,٢٠٦,٤٧٦)	-	-
٧١,٧٦٧	-	-	٧١,٧٦٧	-	-
(٣٢,٢٢١)	-	-	(٣٢,٢٢١)	-	-
(٤,٢٥٦,٢٢٨)	-	(١,٢٥٠,٣٠٤)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(٦٢,٠٣٩)	(١,٣٤٢,٠١٠)
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٢٣٩,١٤٠)	(١,٢٣٩,١٤٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 رصيد المخصص أول العام
 رد/عبء) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 فروق اعاده تقييم عملاء الاجنبية
 الرصيد في آخر العام

٢١ . مشتقات مالية

المشتقات ٢١،١

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالآلاف جنيه مصري

٢٠١٦ ديسمبر			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
١٧٨,٤٧٩	١٨٢,٥٠٨	٢,١٧٤,١٧٦	٧٠,٤٩٩	٥٩,٣٩٤	٦,٨١٦,٦٧٥	- عقود عملة آجلة
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
-	١٤٤	٣٤,٧٠٦	-	-	-	مشتقات معدلات العائد
-	١٤٤		-	-		- عقود مبادلة عائد
						إجمالي ٢
٢٣٩,٨٨٣	٢٦٢,٥٤٢		٨١,٨١١	٦٧,١٢٤		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
						٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٤٥,٦٢٩	-	٦٧٥,٨٦١	٣٣,٩٩٧	-	٦٥٢,٩٩٩	- تغطية أدوات 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 مالية (٣+٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت 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 .

٢٢

استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع*

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق*

- أدوات دين مدرجة في السوق
 - غير مدرجة في السوق
- الإجمالي

إجمالي استثمارات مالية

- ارصدة متدولة
 - ارصدة غير متدولة
- الإجمالي

- ادوات دين ذات عائد ثابت
 - ادوات دين ذات عائد متغير
- الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٧٠٩,٤٨٧	١٦,٩٥٧,١٥٧
٩٧,٦٣١	٨٣,١٤٢
٦٤٠,١٧٣	٧٤٠,٩٤١
٥,٤٤٧,٢٩١	١٧,٧٨١,٢٤٠
٥٣,٨٩٢,٤٢٣	٤٧,٤٦٢,٣٣٢
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٧,٤٩٤,٨٤٥
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٦٥,٢٧٦,٠٨٥
٥٧,٠٩٧,٥٥٣	٦٣,٣٧٧,٥٣٧
٢,٢٧٤,٦٧٤	١,٨٩٨,٥٤٨
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٦٥,٢٧٦,٠٨٥
٥٦,٠٩٠,١٣٩	٦٢,٦٣٧,٠٤١
٢,٥١١,٧٧٢	١,٧٨٢,٤٤٩
٥٨,٦٠١,٩١١	٦٤,٤١٩,٤٩٠

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
بالآلاف جنيه مصري		
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥
٤٨,٠٠١,٩٣٢	٤٤,٦٦٧,٨١٠	٣,٣٣٤,١٢٢
(٤٦,٣٣٩,٧٥٢)	(٤,٠٩٤)	(٤٦,٣٣٥,٦٥٨)
٢,٢١٩,٩٦١	-	٢,٢١٩,٩٦١
٤٢,١٣٢	-	٤٢,١٣٢
(١٠٢,٣٤١)	-	(١٠٢,٣٤١)
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١
١٧,٨٦٠,٠١٨	٤,٥٩٦,٠٥٩	١٣,٢٦٣,٩٥٩
(١٢,٥٧١,٩٧٩)	(١١,٠٢٦,١٥٠)	(١,٥٤٥,٨٢٩)
(١١٥,٧٣٤)	-	(١١٥,٧٣٤)
٦٢٣,٢١٥	-	٦٢٣,٢١٥
١٠٨,٣٣٨	-	١٠٨,٣٣٨
٦٥,٢٧٦,٠٨٥	٤٧,٤٩٤,٨٤٥	١٧,٧٨١,٢٤٠

الرصيد في اول الفترة

- إضافات
 - استيعادات
 - فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
 - ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
 - عبء خسائر الاضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
- الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية ٢٢٠١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٠,٩٢٥	(١٠١,٥٤٦)
(٥١,٦٤٧)	١٠٨,٣٣٨
٨٤,٩٤٨	-
٤٤,٢٣٦	٣٣٠,٩٣٤
	٣٣٧,٧٢٦
	١٤,١٦٢

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
أرباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة
رد (عبء) اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

٢٣ . استثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)		إيرادات الشركة	إيرادات الشركة	إصول الشركة	البلد مقر الشركة
		أرباح / خسائر الشركة	التزامات الشركة				
٣٢,٥	٩,٧٥٠	٣٢,٨٨٩	٣٧٥,٩٩٧	٣٥٨,٦٤٦	٣٥٨,٦٤٦	٥٠١,١٠٩	مصر
	٩,٧٥٠	٣٢,٨٨٩	٣٧٥,٩٩٧	٣٥٨,٦٤٦	٣٥٨,٦٤٦	٥٠١,١٠٩	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فلكون)

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)		إيرادات الشركة	إيرادات الشركة	إصول الشركة	البلد مقر الشركة
		أرباح / خسائر الشركة	التزامات الشركة				
٣٥	١٠,٥٠٠	١٢,٤٧٨	٢٠٨,١٨٨	٣٠١,٣٩٠	٣٠١,٣٩٠	٣٠٠,٧٣٩	مصر
	١٠,٥٠٠	١٢,٤٧٨	٢٠٨,١٨٨	٣٠١,٣٩٠	٣٠١,٣٩٠	٣٠٠,٧٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فلكون)

الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالتف جنيه مصري	بالتف جنيه مصري
٣,٣٣٠,٢٢٣	٣,٩١٦,١٨٣
١٤٤,٤٢٢	٢٤٠,٣٧٤
٢٠٣,٤١٠	٤٠٣,٩٣٥
١,٦٩١,٦٠٣	١,٣١٤,٣٣٥
٥٦,٥٩٩	٥٤,٢٠٤
١٩,٧٦٨	٢٤,٨٦٧
٥,٤٤٦,٠٢٥	٥,٩٥٣,٧٩٨

إيرادات مستحقة
 مصر وفلات مقدمه
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
 أرصده منديه متنوعه
 أصول آت ملكيتها للبنك
 التأمينات و العهد
 إجمالي

٢٥ . أصول ثابتة

إجمالي	الثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم البية متكامله	مبانى و انشاءات	أراضى
بالتف جنيه مصري							
٣,٦٩٦,٧٨٨	١٤٤,٤٥٤	٤٥٩,٥٧٢	٦٠٧,٧٧٣	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٦٢٨	٩٣٦,٩٨٢	٦٤,٧٠٩
٢٦٧,٧٨١	٥,٣٨٠	٣٨,٣٦٨	٣٥,٤٠٦	١,٨٢٠	١٨١,٢٢٥	٥,٥٦٩	٣
٣,٩٦٤,٥٦٩	١٤٩,٨٣٤	٤٩٧,٩٤٠	٦٤٣,١٧٩	٨٩,٤٨٠	١,٥٧٦,٨٧٣	٩٤٢,٥٥١	٦٤,٧١٢
٢,٣٥٨,١٥٩	١٢٤,٩٢٩	٣٧٢,٥٢٢	٤٦٨,٣٦٨	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
٢٦٣,٥٢٤	٥,٥٠٣	٣٤,٨٩٩	٥٢,٥٥٢	٩,١٦٥	١٢٧,٢٥٠	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
١,٣٢٨,٦٢٩	١٩,٥٢٥	٨٧,٠٥٠	١٣٩,٤٠٥	٣٩,٧٥٦	٣٦٦,٣٩٤	٦٢١,٧٩٠	٦٤,٧٠٩
	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٣,٣	% ٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧ (١)
 الاضافات خلال الفترة
 التكلفة في آخر الفترة (٢)
 مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٧ (٣)
 اهلاك الفترة
 مجمع الاهلاك في آخر الفترة (٤)
 صافى الاصول في آخر الفترة (٤-٢)
 صافى الاصول في اول الفترة (٣-١)
 محل الاهلاك

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٦٥,٣٠٠ الف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمه لتسجيل تلك الاصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٠,٢٩٣,٤٠١	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
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	الاجمالي
١١٠,٣٨٢,١٣٨	١٠٤,٩٢٦,٦٤٢	ودائع مؤسسات
١٢١,٥٨٣,١٧٤	١٤٢,٨٠٧,٠٤٢	ودائع أفراد
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	الاجمالي
٣٧,٠٦٦,٦٨٣	٤٥,١٩٢,٤٥٦	ارصدة بدون عائد
١٩٤,٨٩٨,٦٢٩	٢٠٢,٥٤١,٢٢٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	الاجمالي
١٥٩,٧١٧,٤٠٩	١٧٤,٨٢٦,٩٦٠	ارصدة متداولة
٧٢,٢٤٧,٩٠٣	٧٢,٩٠٦,٧٢٤	ارصدة غير متداولة
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٧,٧٣٣,٦٨٤	الاجمالي

٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	بالآلاف جنيه مصري			
٢,٧٧٨	١,٦٦٧	١,١١١	٣-٥ سنوات	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الأستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثماري في الريف
٨٨,٨٠٠	٨٩,٧٩٤	٨٥,٢٢٣	٣-٥ سنوات	٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ الأستحقاق	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 أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٨٧٨,٥١٠	١,٤٥٥,٠٢٩	عوائد مستحقة
٥٣٩,٠٠٦	٦٤٥,٩٧٩	مصرفات مستحقة
١,٥٨٨,٦٧٢	١,٣٢٩,١٨٩	دائنون
١١٣,٠٦٨	١٤٩,١٣٣	أرصده دائنه متنوعه
٤,١١٩,٢٥٦	٣,٥٧٩,٢٣٠	الاجمالي

٣٠ . مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦,٩١٠	٦,٩١٠	-	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤٦,٠٣٥	٤٦,٠٣٥	٢٢٧	٢٢٧	(٦٥)	(٤٢٨)	(١٦)	٤٥,٧٥٣	مخصص مطالبات قانونية
١,٤٣٤,٧٠٣	١,٤٣٤,٧٠٣	٥٨,٤٣٩	٥٨,٤٣٩	٣,٣٣٨	-	(٩٥,٣٩٨)	١,٤٠١,٠٨٢	مخصص التزامات عرضية
٢٦,٤٠٩	٢٦,٤٠٩	٦١,٣١٧	٦١,٣١٧	(٩٠٨)	(١٩,٥٢٣)	(٢,٤٧٠)	٦٤,٨٢٥	مخصص مطالبات أخرى *
١,٥١٤,٠٥٧	١,٥١٤,٠٥٧	١١٩,٩٨٣	١١٩,٩٨٣	٢,٣٦٥	(١٩,٩٥١)	(٩٧,٨٨٤)	١,٥١٨,٥٧٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩١٠	٦,٩١٠	-	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤١,٣٢٤	٤١,٣٢٤	٩,٦٣٠	٩,٦٣٠	١,٤٥٦	(٩٢٤)	(٥,٤٥١)	٤٦,٠٣٥	مخصص مطالبات قانونية
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٧٥٩,١٧٣	٧٥٩,١٧٣	١٣٢,٨٤٥	١٣٢,٨٤٥	٥٧٩,٩٩٧	-	(٣٧,٣١٢)	١,٤٣٤,٧٠٣	مخصص التزامات عرضية
٢٣,٣٥٤	٢٣,٣٥٤	٨,٣٧٢	٨,٣٧٢	٢,٠٩٧	(٢,٧٧٢)	(٤,٦٤٢)	٢٦,٤٠٩	مخصص مطالبات أخرى *
٨٦١,٧٦١	٨٦١,٧٦١	١٥٠,٨٤٧	١٥٠,٨٤٧	٥٨٣,٥٥٠	(٣,٦٩٦)	(٧٨,٤٠٥)	١,٥١٤,٠٥٧	الاجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ . حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك 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 وذلك بعد اصدار الشريحة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٣٠ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلاً من الاحتياطي العام.

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

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

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

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

قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسامال 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 واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج.

تثبتت 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 الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي ارباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

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

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٨,٧٤١)	(٢٤,٥١٧)	الاصول الثابته (الاهلاك)
١٦,٣٠٠	٢٤,٨٨٠	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الائتمانات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٧,٠٩٠	٢٨,٠٧٦	الاصول الثابته والشهه
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 بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في السنه الماليه فيما يلي :

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

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

الإصدار العاشر	الإصدار الحادى عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٨,٠٩	٧٣,٠٨	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٢,٤٠	%١٦,٧٧	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
%٢,٥٠	%٠,٦٨	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣١	%٣٠	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٤ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	احتياطي قانوني
٤,٥٥٤,٤٠٣	٩,٠٠٠,٠٢٠	احتياطي عام
٣٠,٧٧٨	٣٢,٤٦٠	احتياطي خاص
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٥٤٤,٨٧٣)	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٤٤٣,٣١٩</u>	<u>٨,٨٢٤,٠٤٨</u>	اجمالي الاحتياطيات في اخر 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
<u>٣,٠١٩</u>	<u>٣,٦٣٤</u>	الرصيد في اخر 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
<u>١,٠٣٥,٣٦٣</u>	<u>١,٣٣٢,٨٠٧</u>	الرصيد في اخر الفترة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,٢٠٢,٤٦٣)	(٢,١٨٠,٢٤٤)	الرصيد في اول الفترة
٢٢,٢١٩	٦٣٥,٣٧١	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,١٨٠,٢٤٤)</u>	<u>(١,٥٤٤,٨٧٣)</u>	الرصيد في اخر الفترة

٣٥ . نقدية وأرصده وما فى 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
<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>	<u>٤٦,٠٢٩,٥٣٠</u>	إجمالى النقدية وما فى 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 راسماليه

٣٦،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢١٠,٢٢٥ الف وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	بالالف جنيه مصري
٢١٠,٢٢٥	١٥٦,٨٤٧	٣٦٧,٠٧٢	

- استثمارات ماليه متاحه للبيع

٣٦،٢،٢ . الاصول الثابته 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 المقبوله 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 لادارة 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 لادارة 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 لادارة 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 لادارة 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 ١٨١,٢٢٠ 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 ١٢٩,٠٣٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠,٣٤٤ الف جنيه مصرى بواقع ١٤٦,٣٢٠ 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 التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

بالالف جنيه مصري		القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	٣٨,١
٢٢٤		قروض و تسهيلات	
١٠٨,٠٨٠		ودائع	
١,٣٧٢		الالتزامات العرضية	
مصرفات		معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	٣٨,٢
بالالف جنيه مصري		الشركة الدولية للأمن و الخدمات	
١٥٩,١٤٥	١٤٤		
مصرفات		مراكز العملات الهامة	٣٩
بالالف جنيه مصري		جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
المعادل بالالف جنيه		المعادل بالالف جنيه	
١,٣٧١,٦٧٧	٨٢٧,٩٠٣	دولار أمريكي	
(١,٣٦٠,٤٧٤)	(٦٨٢,١٢٨)	جنيه إسترليني	
٢٦٦	١٥٨	الين الياباني	
٨٥١	٤	فرنك سويسري	
٢٥	١,٢٦٨	اليورو	
٤,٤٤٠	١٦,٩٤١		

٤٠ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.
- يتم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.
- جاري 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 ٣٠/٠٩/٢٠١٥ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.
- جاري فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ١/١٠/٢٠١٥ حتى ٣١/١٢/٢٠١٦.

٤١ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(١٥١,٩١٠)	(٢٤٩,٥٦٦)	صافي القيمة الدفترية
<u>٤٩٩,١٣١</u>	<u>٤٠١,٤٧٥</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
<u>قيمه المساهمة</u>	<u>قيمه المساهمة</u>
٤٢٨,٠١١	-

- شركة سي أي كابيتال القابضة

تم بيع نسبة ١٣,٤٤% مع احتفاظ مصرفنا بحصة أقلية في الوقت الحالي تبلغ ١٠% وتم تحويلها الي بند استثمارات مالية متاحة للبيع وذلك لنية البنك بالاحتفاظ بهذا الاستثمار كمتاح للبيع.

