

القوائم المالية المجمعة

سبتمبر ٢٠١٨



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمع المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد باننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

كامل مجدي صالح
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وبرسوم وعبد العزيز
محاسبون ومراجعون

مراقبا الحسابات



القاهرة فى: ٧ نوفمبر ٢٠١٨

عبدالله العادلى

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٤"
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قاتونيون وإستشاريون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٣٣,٢٥٣,١١١	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٥,٠٣٨,٥٩٩	١٦	أرصدة لدي البنوك
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٤٨,٣٢٤,٤٢٧	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٧,٢٩٥,١٩٧	٤,١١٣,٠٧٠	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٣١٣	٧٧,٣٠٩	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٨٨,٤٢٧,١٠٣	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٠٠١	١٤,٩٩٣	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٣٦,٧٣٥,٠٣٥	٢٢	- متاحة للبيع
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٢,٥٤٩,١٧٨	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٥,٠٣٩	٩٥,٤٨٥	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٦,٨٨٦,٦٠٧	١٠,٦٩٨,٥٠٥	٢٤	أصول أخرى
٣٦٨,٩٢٣	٢٧١,٢٦٧	٤١	أصول غير ملموسة
١٧٩,٦٣٠	٣٥٠,١٢٣	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٤١٤,٥١٩	١,٤٠٧,١٦١	٣٥	أصول ثابتة
٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢	٣٢٧,٢٨٢,٥٩٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٨٧٧,٩١٨	١,٣٦٤,٧٦٧	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٨٠,٥٨١,٢١٤	٢٧	ودائع العملاء
١٩٦,٩٨٤	١١٩,٢٩٩	٢١	مشتقات مالية
٢,٧٧٨,٩٧٣	٢,٥٦٣,٠٠٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٤٧٦,٥٣١	٦,٩٣٦,٣٢٥	٢٩	التزامات أخرى
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٧٩,٠٩٤	٢٨	قروض أخرى
١,٦١٥,١٥٩	١,٦٦٢,٦١٨	٣٠	مخصصات
٢٦٦,٣٤٣,٣٥٣	٢٩٦,٩٠٦,٣٢٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١١,٦١٨,٠١١	١١,٦٦٨,٣٢٦	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,١٣٧,٥١٥	١٠,٩٧٩,٢٢٩	٣٤	الاحتياطيات
٤٨٩,٣٣٤	٦٥٤,٤٨٤		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦,١٩٣,٨٧٩	٧,٠٧٤,٢٣٠	٣٤	أرباح محتجزة*
٢٨,٤٣٨,٧٣٩	٣٠,٣٧٦,٢٦٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢	٣٢٧,٢٨٢,٥٩٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة الحالية

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢١,٠٠٨,٣٥٩	٧,٨١٠,٦٣١	٢٧,١٥٠,٣٣٣	١٠,٢١٧,٦٤٥	
(١١,٦٩٨,٦٥٨)	(٤,٢٤٣,٨٧٩)	(١٣,٨٤٢,١٣٠)	(٤,٧٦٢,٥٩٧)	
٩,٣٠٩,٧٠١	٣,٥٦٦,٧٥٢	١٣,٣٠٨,٢٠٣	٥,٤٥٥,٠٤٨	٦
٢,٠١٩,١٤٨	٧٠٢,١١٤	٢,٤٦٤,١٧٣	٨٣٢,١٥٦	
(٤٣٥,٤٣٠)	(١٦٨,٢٧٣)	(٧٠٣,٧٤٩)	(٢٦٥,٨٥٣)	
١,٥٨٣,٧١٨	٥٣٣,٨٤١	١,٧٦٠,٤٢٤	٥٦٦,٣٠٣	٧
٢٧,٨٤٤	١,٧٠٨	٢٥,٠٦٣	٤,٥٣٠	٨
٩٠٨,٠٢٤	٢٨٧,٤٣٠	٧٤٥,٢٤٨	٣٥٩,٣٢٣	٩
٦,٧٩٢	(٤,١٨٨)	٤٠٢,١٥٣	١٥٨	٢٢
(٢,٢٦٢,٦٣٢)	(٧٦١,٩٠٦)	(٢,٩٤٧,٥٠٧)	(١,٠١٤,٤٤٣)	١٠
(٧٣٠,٧٤١)	(٢٠٢,٤٣٤)	(٩٩٧,٢١٨)	(٣٤٧,٩١٢)	١١
(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	٤١
(١,٤٣١,٨٦٥)	(٦٢٢,٥١٩)	(٢,٨٠٣,٤٠٢)	(١,٥١٢,٢٣٥)	١٢
٢٢,٦٢٩	٤,٣٥٠	١٦,٣٤٦	٨,٨٨٩	
٧,٣٣٥,٨١٤	٢,٧٧٠,٤٨٢	٩,٤١١,٦٥٤	٣,٤٨٧,١٠٩	
(١,٩٤٥,١٠٥)	(٦٩٥,٣٩٥)	(٢,٥٦٣,٠٠٦)	(٨٧٧,٤٥٢)	١٣
(٩,٧١٥)	(٦,٦٦٠)	١٧٠,٤٩٣	(١٤,٩٢٨)	٣٢ & ١٣
٥,٣٨٠,٩٩٤	٢,٠٦٨,٤٢٧	٧,٠١٩,١٤١	٢,٥٩٤,٧٢٩	
١٢٢,٢٣٤	-	-	-	
١٦٨,٩٠٠	١٨,٣٥٠	-	-	٤٢
٥,٦٧٢,١٢٨	٢,٠٨٦,٧٧٧	٧,٠١٩,١٤١	٢,٥٩٤,٧٢٩	
٢٤,٠٥٠	-	-	-	
٥,٦٤٨,٠٧٨	٢,٠٨٦,٧٧٧	٧,٠١٩,١٤١	٢,٥٩٤,٧٢٩	
٤,٣٣	١,٥٨	٥,٣٢	١,٩٧	١٤
٤,٢٦	١,٥٦	٥,٢٣	١,٩٣	



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٣٣٥,٨١٤	٩,٤١١,٦٥٤	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
٢٦٣,٥٢٤	٢٧٩,٧٩٨	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
١,٤٣١,٨٦٥	٢,٨٠٣,٤٠٢	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٩,٩٨٣	٩٠,٧٣١	إهلاك الأصول الثابتة
-	٢٤٢,٤٨١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١١٥,٧٣٤	(١٠٣,٨٢٧)	عبء المخصصات الأخرى
٩٧,٦٥٦	٩٧,٦٥٦	عبء إضمحلال الأصول الأخرى
(٩٦,١٨٢)	١٩,٧٢١	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١٩,٩٥١)	(٩٦٩)	استهلاك أصول غير ملموسة
(٩٧,٨٨٤)	(٤٥٠,٧٩)	رد (عبء) اضمحلال استثمارات مالية
٢,٣٦٥	٢,٧٧٦	المكون (المستخدم) من المخصصات الأخرى
(٦٠٧)	(١,٠٤٥)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
١٠١,٥٤٦	(٤٢١,٨٧٤)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٢٣٠,٣٥٧	٣٢١,٥١٠	أرباح بيع أصول ثابتته
(٢٢,٦٢٩)	(١٦,٣٤٦)	(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية
٩,٤٦١,٥٩١	١٢,٦٨٣,٥٨٩	المدفوعات المبنية على الأسهم
		نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٧,٩١٩,٥٢٣)	(٤٢,٥٢٠,١٩٢)	أرصدة لدي البنوك
(١٦,٨٧٥,٣٦٤)	٦,٤٠٥,٤٢٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢,١٥٤,٣٢٨)	٣,١٨٢,١٢٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٤,٠٢٨	(٤٢,٧٨٣)	مشتقات مالية
(٣,٢٧٧,٧١٣)	(١٨,٨٠٦,٦٢٤)	قروض للعملاء والبنوك
(٣٠٧,٢٤٨)	(٣,٣٦٨,٦٧٧)	الأصول الأخرى
٤٢٨,٠١١	-	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٢,٣٤٤,٥٩٥)	(٥١٣,١٥١)	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٥,٧٦٨,٣٧٢	٢٩,٨٥٨,١٦٢	ودائع العملاء
(٢,٠١٧,٠٣٤)	(٢,٧٧٨,٩٧٣)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٣٩,٩٢٦	١,٤٥٩,٧٩٤	الالتزامات الأخرى
(٨,٦٧٣,٨٧٧)	(١٤,٤٤١,٣٠٣)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٧٥٠	-	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
-	(١٠,٥٧٥)	مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة
(٤٦٨,٣٠٦)	(٦٥٢,٧٦٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتته ولإنشاء وتجهيز الفروع
٦٠٧	١,٠٤٥	متحصلات من بيع أصول ثابتته
١١,٠٢٦,١٥٠	٧,٣٢١,٧٨٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٥٩٦,٠٥٩)	(٤,٧٠٣,٢٣٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٣,٢٦٣,٩٥٩)	(١١,٣٧٢,٢٨٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية متاحه للبيع
١,١٤٦,٦٩٦	١,٩٨٥,٩٦٢	متحصلات من بيع إستثمارات مالية متاحه للبيع
٦٢٨,٥٢١	-	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٥,٥٢٥,٦٠٠)	(٧,٤٣٠,٠٨١)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطه الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في قروض أخرى
(١٨,٨٣٧)	٤,٣٥٨	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٣٥٠,٢٠٧)	(٢,١٤٣,١٧٧)	زيادة رأس المال
٧٩,٣٥١	٥٠,٣١٥	صافي التدفقات النقدية المستخدمه في أنشطة التمويل
<u>(١,٢٨٩,٦٩٣)</u>	<u>(٢,٠٨٨,٥٠٤)</u>	
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١٥,٤٨٩,١٧٠)	(٢٣,٩٥٩,٨٨٨)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٦١,٥١٨,٧٠٠	٤٩,٢٠٨,٨٣٧	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>٤٦,٠٢٩,٥٣٠</u>	<u>٢٥,٢٤٨,٩٤٩</u>	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣,١٧٤,٦٣٠	٣٣,٢٥٣,١١١	أرصدة لدى البنوك
٣٨,٨٩١,٢٦١	٤٥,٠٣٨,٥٩٩	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٥٤,٩٥٠,٠٨٤	٤٨,٣٢٤,٤٢٧	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٢,٦٦٦,٢٥٢)	(٢٣,٠٠٤,٩٥٥)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٢٥٧,٤٠١)	(٣٠,١١٣,٨١٠)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٥,٠٦٢,٧٩٢)	(٤٨,٢٤٨,٤٢٣)	إجمالي النقدية وما في حكمها
<u>٤٦,٠٢٩,٥٣٠</u>	<u>٢٥,٢٤٨,٩٤٩</u>	

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

	أجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	أجمالي حقوق المساهمين	حقوق الترخيم	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخزن احتياطي	أرباح مخدنة	مخزن احتياطي نظام إثبات العاطلين	مخزن احتياطي مخطط IFRS ٩	مخزن احتياطي مخطط بنكي	مخزن احتياطي مخطط مالي متاحة للبيع	احتياطي القيمة	احتياطي رأس المال	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	احتياطي فائض	رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
الرصيد في أول العام	٢١,٥٠٧,٥٣٣	١٣٣,٠٧٧	٢١,٣٧٤,٤٥٥	٨,٥٨٨	٣٤٣,٤٦٠	٦,٠٤٠,٥٨٠	٣,٠١٩	(٩,١٨٠,٢٤٤)	١,٠١٣٣	٢٠,٦٤٥	٤,٥٥٤,٢٥١	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	-	-	-	-	٧٩,٣٥١	٢٠ سبتمبر ٢٠١٧
زيادة رأس المال	٧٩,٣٥١	-	٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	-	-	-	(١٤٥,٠١٠)	(٤,٥٩٩,٧٣٣)	-	-	١,٦٨٢	-	٤,٤٤٥,٦١٧	٢٩٧,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-
الإرباح الموزعة	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	٥,٦٧٢,١٢٨	٢٤,٠٥٠	٥,٦٤٨,٠٧٨	-	-	٥,٦٤٨,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر استبعاد شركة تابعة	(٨,٥٨٨)	-	(٨,٥٨٨)	(٨,٥٨٨)	-	(١٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في نسبة المساهمة	(١٥٧,١٢٧)	(١٥٧,١٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة	٦٣٥,٣٧١	-	٦٣٥,٣٧١	-	-	-	-	٦٣٥,٣٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
العائد للاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	(٦١٥)	-	-	٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المتأخر للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	(٦١٥)	-	-	٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخزن احتياطي نظام إثبات العاطلين	٢٣٠,٣٥٧	-	٢٣٠,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	٢٦,٦٠٨,٨١٧	-	٢٦,٦٠٨,٨١٧	-	٤٧٨,٨٠٧	٥,١٣٧,٩٥١	٣,٦٣٤	(١,٥٤٤,٨٧٣)	١١,٨١٥	٢٠,٦٤٥	٩,٠٠٠,٢٠٠	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	-	-	-	-	-	-

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين الأقلية	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخرب حساب نظام إثابة العاملين	أرباح مخدنة	احتياطي مخاطر IFRS ٩	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢٨,٤٣٨,٧٣٩	-	٢٨,٤٣٨,٧٣٩	-	٤٨٩,٣٣٤	٦,١٩٣,٨٧٩	١,٤١١,٥٤٩	٣,٦٣٤	(١,٦٤٢,٩٥٨)	١١,٨١٥	٢٠,٦٤٥	٩,٠٠٠,٠٢٣	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥٠,٣١٥	-	٥٠,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٣١٥	زيادة رأس المال
-	-	-	-	(١٥٩,٣٦٠)	(٣,٩٤٤,٩٢٤)	-	-	-	٦٠٦	-	٣,٧٧٦,١٩٢	٣٧٧,٤٨٦	-	محول الي الاحتياطيات
(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٧,٠١٩,١٤١	-	٧,٠١٩,١٤١	-	-	٧,٠١٩,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة
(٣,٣١٣,٢٥٩)	-	(٣,٣١٣,٢٥٩)	-	-	-	-	-	(٣,٣١٣,٢٥٩)	-	-	-	-	-	العائلة للاستثمارات المالية
-	-	-	-	-	(٦٨٩)	-	٦٨٩	-	-	-	-	-	-	المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي
٣٢٤,٥١٠	-	٣٢٤,٥١٠	-	٣٢٤,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخاطر بنكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخرب لحساب نظام إثابة العاملين
٣٠,٣٧٦,٣٦٩	-	٣٠,٣٧٦,٣٦٩	-	٦٥٤,٤٨٤	٧,٠٧٤,٢٣٠	١,٤١١,٥٤٩	٤,٣٢٣	(٤,٩٥٦,٢١٧)	١٢,٤٢١	٢٠,٦٤٥	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٧١٠,٢٩٣	١١,٦٦٨,٣٢٦	الرصيد في آخر الفترة

بالإف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧٩ فرعاً و ٢٢ وحدة مصرفية ويوظف ٦٦٥٧ 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. يوجد لدى البنك استثمارات في شركة تابعة سي فيشرز حيث يمتلك البنك نسبة ٩٩,٩٩% تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٧ نوفمبر ٢٠١٨

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى 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 المكتتة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة 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 و الشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك بطريقة حقوق الملكية وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة 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 احتياطي 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 الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي يوبىها 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 استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول 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 الإستثمارات 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 المصوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية الموبوءة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية الموبوءة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

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

يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالي الموبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

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

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

٢.٦ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧ أدوات المشتقات المالية 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 لصيغة تلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير موبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢.٧.١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية نفي 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 الموبوبة 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 الموبوبة 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 الموبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم توييبها 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 لسدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية

(مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد 25% 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 المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو 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 التخلل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها).

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

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

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً 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 على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

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

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

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

٢.١٢.٢ . الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحريك الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

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

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تتدفق 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
تصينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف	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 الاستخدمية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدمية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٥.١. الشهرة

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

٢.١٥.٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء... الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة اضمحلال (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 وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٦.١. الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢. التأجير

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

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

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

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

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

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. 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 بالفرض بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك 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 ، ويقول 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 الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، 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 الإفراض 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 الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا وروساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق 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 .

وتنطوي 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 لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات الجدارة . 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 وأذون الخزائنة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى 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 ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للمقود 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 المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بخصائص 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 بالفروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
١١,٦١	٦٩,٥٣	١١,٧٤	٧٦,٣١	١-ديون جيدة
٢١,٥١	١٥,٥٣	١٨,٣٠	١٣,٥٤	٢-المتابعة العادية
٢٣,٧٠	٧,٩٩	٢٩,٧٣	٥,٥١	٣-المتابعة الخاصة
٤٣,١٨	٦,٩٥	٤٠,٢٣	٤,٦٤	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 دعوى 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 إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٤٨,٨٨٦,٧٥٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٧٢٨,٨٤٣	٣,٦٣٩,١٠٦	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٣٨٣	٧٩,٣٩٦	- أدوات دين
(٧٠)	(٢,٠٨٧)	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٧٨٠,٤١٦	١,٧١٩,٢٩٤	- حسابات جارية مدينة
٢,٨٩٩,٩٣٠	٣,٣٤٤,١٣٣	- بطاقات ائتمان
١٣,٩١٠,٨٣٧	١٧,٢٥٣,٧٨٨	- قروض شخصية
٤١٦,٦١٦	٨١٠,٣٢٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٢,٤٥٠,٨٢٦	١١,٨٦٦,٧٦٩	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٢٠٠,٧٧٠	٥٠,٢٧٣,٥٦٤	- قروض مباشرة
٢٦,٦٢٧,٨٢٥	٣٢,٢٠٢,٩٣٣	- قروض مشتركة
١١٢,٨٠٢	٩٠,٥٧١	- قروض أخرى
(١٢,٤٧٦)	(٧٨,٨٤٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(١٣,١١٠,١٥٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(١٨,٠٣٨)	العوائد المجنبه
٤٠,٠٠١	١٤,٩٩٣	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٧٤,٧٦٧,٩٨٩	٧٨,٦٣٤,٩٢٧	- أدوات دين
٢٢٤,٦١٩,٠٩٧	٢٣٥,٦٠٧,٤٢٢	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
٣,٦٠٥,٠٠١	٧,٨١٥,٦٩٢	ضمانات مالية
١,٠١٧,٦٩٠	٨٩٦,٦٨٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٧٠٠,٥١٦	٤,١١٢,٧٥٣	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٦٩,٥١٤,٤١٣	٦٥,٧٥٨,٦٩٣	خطابات ضمان
٧٥,٨٣٧,٦٢٠	٧٨,٥٨٣,٨٢٥	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، 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 ٤٤,٣٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤,٩٢% .

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

- ٨٩,٨٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٥,٣٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥,٤٥٨,٤٢٠ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ .

- ٩٧,٨٩% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣٠١٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	بالتفصيل	بالتفصيل	بالتفصيل	بالتفصيل
الإجمالي	١١٧,٥٦١,٣٧٢	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	١٠٤,٤٥١,٢١٦	١٠٤,٤٥١,٢١٦
مخصص خسائر الإضمحال*	٧٨,٨٤٩	٧٧,٣٠٩	٧٨,٨٤٩	٧٧,٣٠٩
خصم غير مكسب للأوراق التجارية المضمومة	-	-	-	-
العوائد المجدية	١٣,١١٠,١٥٦	١٣,١١٠,١٥٦	١٣,١١٠,١٥٦	١٣,١١٠,١٥٦
الصافي	١٨٠,٣٣٨	١٨٠,٣٣٨	١٨٠,٣٣٨	١٨٠,٣٣٨
يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٥٠٠,١٩,٨٥٩	٥٠٠,١٩,٨٥٩	٥٠٠,١٩,٨٥٩	٥٠٠,١٩,٨٥٩
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥٠٠,١٩,٨٥٩	٥٠٠,١٩,٨٥٩	٥٠٠,١٩,٨٥٩	٥٠٠,١٩,٨٥٩
محل اضمحلال	٥٠٠,١٩,٨٥٩	٥٠٠,١٩,٨٥٩	٥٠٠,١٩,٨٥٩	٥٠٠,١٩,٨٥٩
الإجمالي	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩
بالتفصيل	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩
بالتفصيل	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩

* بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٣,١١٢,٢٤٤ الف جنيه مصري
تم خلال الفترة زيادة مخفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٤,٨٨ % .
ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة نقدية.

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

التفصيل	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	بالتفصيل	بالتفصيل	بالتفصيل	بالتفصيل
جيدة	١,٥٤٦,٠٤٢	١,٥٤٦,٠٤٢	١,٥٤٦,٠٤٢	١,٥٤٦,٠٤٢
المتابعة العادية	٧٤,٦٦٢	٧٤,٦٦٢	٧٤,٦٦٢	٧٤,٦٦٢
المتابعة الخاصة	٨,٣١٢	٨,٣١٢	٨,٣١٢	٨,٣١٢
غير منتظمة	٨٦,٤٥٧	٨٦,٤٥٧	٨٦,٤٥٧	٨٦,٤٥٧
الإجمالي	١,٧١٥,٤٧٣	١,٧١٥,٤٧٣	١,٧١٥,٤٧٣	١,٧١٥,٤٧٣
بالتفصيل	١,٧١٥,٤٧٣	١,٧١٥,٤٧٣	١,٧١٥,٤٧٣	١,٧١٥,٤٧٣
بالتفصيل	١,٧١٥,٤٧٣	١,٧١٥,٤٧٣	١,٧١٥,٤٧٣	١,٧١٥,٤٧٣

التفصيل	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	بالتفصيل	بالتفصيل	بالتفصيل	بالتفصيل
جيدة	١,٦٤٨,٧٤٥	١,٦٤٨,٧٤٥	١,٦٤٨,٧٤٥	١,٦٤٨,٧٤٥
المتابعة العادية	٧٦,٧٦٨	٧٦,٧٦٨	٧٦,٧٦٨	٧٦,٧٦٨
المتابعة الخاصة	١٢,٩٧٦	١٢,٩٧٦	١٢,٩٧٦	١٢,٩٧٦
غير منتظمة	٣٩,١٣٠	٣٩,١٣٠	٣٩,١٣٠	٣٩,١٣٠
الإجمالي	١,٧٧٧,٦١٩	١,٧٧٧,٦١٩	١,٧٧٧,٦١٩	١,٧٧٧,٦١٩
بالتفصيل	١,٧٧٧,٦١٩	١,٧٧٧,٦١٩	١,٧٧٧,٦١٩	١,٧٧٧,٦١٩
بالتفصيل	١,٧٧٧,٦١٩	١,٧٧٧,٦١٩	١,٧٧٧,٦١٩	١,٧٧٧,٦١٩

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

مؤسسات		أفراد							
إجمالي المؤسسة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٩٧٤,٠٢٤	٩٩٧,٣٥٠	٩٦٠,٦٧٨	١,٠١٥,٩٩٦	٩٧٢,٠٦٣	٥٩٩	٣٩,٠٥٦	٣٩,٠٥٦	٤٢٣,٤٢٠	٥٠٨,٩٨٨
٦٤,٩٨٨	١٧,٢٧٣	٣٠,٦٨٨	١٧,٠٢٧	١٧٢,٤٢٧	١١٤	٢٩,٧٨٥	٢٩,٧٨٥	٦٧,٤٤٢	٧٤,٨٨٦
٧٧١,٧٢٠	٢٦٠,٠٩٩	٢٤١,٦٥٣	٥٠٣,٩٦٨	٦٤,٦٣٧	٢٣	٢٤,٥٧١	٢٤,٥٧١	٣١,٤٧١	٨,٥٧٢
٣,٨١٠,٧٣٢	١,٠٤٠,٧٢٢	١,٢٣٣,٠١٩	١,٥٣٦,٩٩١	١,٢٠٩,١٢٧	٧٣٦	٩٣,٤١٢	٩٣,٤١٢	٥٢٢,٥٣٣	٥٩٢,٤٤٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

مؤسسات		أفراد							
إجمالي المؤسسة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٤,٠٨٢,٩٨٢	٣,٠٧١	٣,٦٣٤,١٨١	٤٤٥,٧٣٠	٩٦٠,٠٣٧	٥٨٠	٣٣,١٥٥	٣٣,١٥٥	٣٩٥,٧٠٩	٥٣٠,٥٩٣
٨٩,٢١٩	-	٥٨,٦٨٨	٣٠,٥٣١	١٥٦,٧٤٤	١٩٩	١٩,٥٤٧	١٩,٥٤٧	٥٩,٩٢٧	٧٧,٠٧١
٥٤٥,٢٥١	-	١١٧,٤٤٠	٤٢٧,٨١١	٥٠,٦٤٧	٦٩	١٠,٥٢٠	١٠,٥٢٠	٢٧,٠٢٠	١٣,٠٣٨
٤,٧١٧,٤٥٢	٣,٠٧١	٣,٨١٠,٣٠٩	٩٠٤,٠٧٢	١,١٦٧,٤٢٨	٨٤٨	٦٣,٢٢٢	٦٣,٢٢٢	٤٨٢,٦٥٦	٦٢٠,٧٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات التقديرية من الضمانات ٥,٤٥٨,٤٢٠ الف جنيه مصري .
وفيما يلي تحليل بأهمية الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد							
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٥,٤٥٨,٤٢٠	١٧٢,٦٧٩	٤,٩٨٦,٣٩٥	٨٩,٧٥١	-	٥,٤١٦	٨٨,٨٧٤	٨٨,٨٧٤	٢٦,٩٦٤	٨٨,٣٤١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات		أفراد							
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٧,١٢٠,١٠٦	١,٢٥٧,٧٨١	٣,٤٤٥,٨٥٥	١,٧٢٦,٤٤٠	-	٣,٩٦٠	٦٦١,٢١١	٦٦١,٢١١	٢٤,٠٦٧	٤٠,٧٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

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

مؤسسات		أفراد	
قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
٨,٥٧٧,١٩٧	٨,٣٦٢,٥٣٧	٨,٥٧٧,١٩٧	٨,٣٦٢,٥٣٧
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قروض وتسهيلات للعملاء
مؤسسات
قروض مباشرة
الإجمالي

٣,١,٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-
أقل من A-	٤٨,٣٢٤,٤٢٧	٣,٦٣٩,١٠٦	٧٨,٦٣٤,٩٢٧	١٣٠,٥٩٨,٤٦٠
الإجمالي	٤٨,٣٢٤,٤٢٧	٣,٦٣٩,١٠٦	٧٨,٦٣٤,٩٢٧	١٣٠,٥٩٨,٤٦٠

٣,١,٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

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

بالآلاف جنيه مصري

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٤٨,٨٨٦,٧٥٨	-	-	٤٨,٨٨٦,٧٥٨
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٣,٦٣٩,١٠٦	-	-	٣,٦٣٩,١٠٦
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٧٩,٣٩٦	-	-	٧٩,٣٩٦
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٠٨٧)	-	-	(٢,٠٨٧)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٩٤٩,٢٠٢	٦٠١,٤٨٣	١٦٨,٦٠٩	١,٧١٩,٢٩٤
- بطاقات ائتمان	٢,٦٥٦,١٢٤	٥٩٣,٣٢١	٩٤,٦٨٨	٣,٣٤٤,١٣٣
- قروض شخصية	١٠,٦٧٦,٨٨٠	٥,٦١٦,٠٤٦	٩٦٠,٨٦٢	١٧,٢٥٣,٧٨٨
- قروض عقارية	٧٣٠,٣٦٨	٧٢,١١٧	٧,٨٣٥	٨١٠,٣٢٠
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	١٠,٠٤٩,٤٠٨	١,٣٤٠,٦٠٢	٤٧٦,٧٥٩	١١,٨٦٦,٧٦٩
- قروض مباشرة	٣٤,٥٧٩,٢٠٨	١٢,٤٨٥,٣٦٦	٣,٢٠٨,٩٩٠	٥٠,٢٧٣,٥٦٤
- قروض مشتركة	٢٩,١٤٨,٨٨٤	٢,٨٣١,٥٨٢	٢٢٢,٤٦٧	٣٢,٢٠٢,٩٣٣
- قروض أخرى	٤٠,٠٠٠	٥٠,٥٧١	-	٩٠,٥٧١
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة	(٧٨,٨٤٩)	-	-	(٧٨,٨٤٩)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٩٢٦,٦٠٥)	(٢,٩٠٧,٨٩٣)	(٢٧٥,٦٥٨)	(١٣,١١٠,١٥٦)
العوائد المجنيه	(١٨,٠٣٨)	-	-	(١٨,٠٣٨)
مشتقات أدوات مالية	١٤,٩٩٣	-	-	١٤,٩٩٣
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٧٨,٦٣٤,٩٢٧	-	-	٧٨,٦٣٤,٩٢٧
الإجمالي	٢١٠,٠٥٩,٦٧٥	٢٠,٦٨٣,١٩٥	٤,٨٦٤,٥٥٢	٢٣٥,٦٠٧,٤٢٢

٣٠١٨٠٢ القطاعات النشيط
يمثل الجداول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٤٨,٨٨٦,٧٥٨	-	-	٤٨,٨٨٦,٧٥٨	-	-	-	-
٣,٢٣٩,١٠٦	-	-	٣,٢٣٩,١٠٦	-	-	-	-
٧٩,٣٩٦	-	-	-	-	-	٧٩,٣٩٦	-
(٢,٠٨٧)	-	-	-	-	-	(٢,٠٨٧)	-
١,٧١٩,٢٩٤	١,٧١٩,٢٩٤	-	١,٠٣٤,٧٩٦	٥٤٩,٩٠٢	١,٣٦٥,٩٩٤	٥,٥٨٨,٩٠٢	٦,٠٩,٨٩٨
٣,٣٤٤,١٣٣	٣,٣٤٤,١٣٣	-	٥,٧٧٧,٥٩٧	٥٠٤,٤١٨	٤٢٦,٥١٤	٢٤,٣٢٤,٢١٢	١,٢١,٢١٢
١٧,٢٥٣,٧٨٨	١٧,٢٥٣,٧٨٨	-	٢١,٦٠٠,٧٢٥	-	٧٨٢,٢٤٨	٨,٤٣٥,٧٩٤	٢٢,٥٨١
٨١٠,٣٢٠	٨١٠,٣٢٠	-	-	١٦,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠	-
١١,٨٦٦,٧٦٩	-	٢,٧١٧,٢٧٧	١,٠٣٤,٧٩٦	٥٤٩,٩٠٢	١,٣٦٥,٩٩٤	٥,٥٨٨,٩٠٢	٦,٠٩,٨٩٨
٥٠,٢٧٣,٥٦٤	-	١٨,٠٢٠,٦١١	٥,٧٧٧,٥٩٧	٥٠٤,٤١٨	٤٢٦,٥١٤	٢٤,٣٢٤,٢١٢	١,٢١,٢١٢
٣٢,٢٠٢,٩٣٣	-	١,٣٦١,٥٨٥	٢١,٦٠٠,٧٢٥	-	٧٨٢,٢٤٨	٨,٤٣٥,٧٩٤	٢٢,٥٨١
٩٠,٥٧١	-	٤,٥٧١	-	١٦,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠	-
(٧٨,٨٤٩)	-	-	-	-	-	-	(٧٨,٨٤٩)
(١٣,١١٠,١٥٦)	(١٣,١١٠,١٥٦)	(٨,٣٢٥,٣١٧)	(٢٧٣,٨٣٣)	(٧٢,٣٥٤)	(٣٧,١٦٦)	(٤,٢٢٨,٠٧١)	(٣٥,٢٢١)
(١٨,٠٣٨)	(١٨,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-
١٤,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٩٣
٧٨,٦٣٤,٩٢٧	-	-	٧٧,٣٢٣,٩٥٥	-	-	-	١,٣١٠,٩٧٢
٢٣٥,٦٠٧,٤٢٢	٢٢,٩٧١,٣٤٣	١٣,٧٧٨,٧٢٧	١٥٧,٩٨٩,١٠٤	٩٩٧,٩٦٦	٢,٥٣٧,٥٩٠	٣٤,٢٠٠,٨٣٧	٣,١٣١,٨٥٥

٣,٢ خطر السوق
يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التقلبات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة .
ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول و الخصوم (ALCO) و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .
وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتشتمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة

٣,٢,١ أساليب قياس خطر السوق
كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبدلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .
وقدما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

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

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم موافقه عليه بعد من قبل البنك المركزي و ذلك لانه يقوم حاليا بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابله مخاطر السوق وفقا 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 ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٥	٨٢,٦٩٥	١٣,٦٤٧	٢٠	١,٤٨٢	٢٦٢	خطر أسعار الصرف
٣٦٣,٣٦٦	٨١٥,٢٤٩	٥٨٨,٩٣٨	٣٥٤,٠٣١	٦٤٥,١٩٣	٥٠٩,٦٦٥	خطر سعر العائد
٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٥٣,٤٢٦	٣٤١,٨٤١	٥٨٦,٨٥٢	٤٨٠,١٢١	- لغير غرض المتاجرة
١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٣٥,٥١٢	١٢,١٨٩	٥٨,٣٤١	٢٩,٥٤٤	- بغرض المتاجرة
٤,٨٥٤	١٠,٤٥٤	٧,٢٨٠	٤,٣٣٠	١١,٥٠٧	٧,٧٤٦	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١٥	٦٩٢	٣٧٠	٥٥	٢٦٧	١١٩	خطر صناديق الاستثمار
٣٦٤,٤٠٨	٨٢٦,٩٤١	٥٩١,٥٠٨	٣٥٤,٨٩٤	٦٤٧,٨١٧	٥١١,٢٦٧	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٥	٨٢,٦٩٥	١٣,٦٤٧	٢٠	١,٤٨٢	٢٦٢	خطر أسعار الصرف
١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٣٥,٥١٢	١٢,١٨٩	٥٨,٣٤١	٢٩,٥٤٤	خطر سعر العائد
١١,٦٩٢	٧٥,٢٧٢	٣٥,٥١٢	١٢,١٨٩	٥٨,٣٤١	٢٩,٥٤٤	- بغرض المتاجرة
٤,٨٥٤	١٠,٤٥٤	٧,٢٨٠	٤,٣٣٠	١١,٥٠٧	٧,٧٤٦	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢١٥	٦٩٢	٣٧٠	٥٥	٢٦٧	١١٩	خطر صناديق الاستثمار
١٣,٨٠٤	١١٣,٢٥٠	٤٦,٠٣٩	١٤,٦٩٢	٦٠,٩١٢	٣١,٢٧٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٥٣,٤٢٦	٣٤١,٨٤١	٥٨٦,٨٥٢	٤٨٠,١٢١	خطر سعر العائد
٣٥١,٦٧٤	٧٣٩,٩٧٧	٥٥٣,٤٢٦	٣٤١,٨٤١	٥٨٦,٨٥٢	٤٨٠,١٢١	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عصاات أخرى	جنيه استرليني	يوروبي	دولار أمريكي	جنيه مصري
٣٣,٢٥٣,١١١	١,٢٤٤,١٩٤	٨٠٠,٦٦	١,٠١١,٤٤٧	٤,٢١٢,٧٩٤	٢٦,٧٠٤,٦١٠
٤٥,٠٣٨,٥٩٩	١٣٩,٣٢٦	٩٤٢,١٨٧	٦,٨٩٦,٠٧٦	١٥,٠٢٨,٤٣٩	٢٢,٠٣٢,٥٧١
٥١,٨٢٩,٨٥٤	-	-	١,٣٦٠,٧١٩	١٢,٢٧٣,٨٤١	٣٨,١٩٥,٢٩٤
٤,١١٣,٠٧٠	-	-	-	١,٧٣٩,٣١٧	٢,٣٧٣,٧٥٣
٧٩,٣٩٦	-	-	-	٧٩,٣٩٦	-
١١٧,٥١١,٣٧٢	-	٢٠,٦٢٨	٢,٧٣٨,٢٣٢	٥٤,٧٢٤,٩٩٧	٦٠,٠٧٧,٥١٥
١٤,٩٩٣	-	-	-	-	١٤,٩٩٣
٣٦,٧٢٥,٠٣٥	-	١٩٥,٩٠٢	١١,٨٢٩,٦١٠	١١,٨٢٩,٦١٠	٢٤,٧٠٩,٥٢٣
٤٢,٥٤٩,١٧٨	-	-	-	-	٤٢,٥٤٩,١٧٨
٩٥,٤٨٥	-	-	-	١٤,١٠٠	٨١,٣٨٥
٣٣١,٢٧٠,٠٩٣	١,٣٨٣,٥٢٠	١,٠٤٢,٨٨١	١٢,٢٠٢,٣٧٦	٩٩,٩٠٢,٤٩٤	٢١٦,٧٣٨,٨٢٢

إجمالي الأصول المالية

١,٣٤٤,٧٦٧	٦٦,٣٠١	٧,٦٦٣	٦٤,٠٠٤	١,١٦٩,١٧٦	٥٧,٦٢٣
٢٨,٠٥٨,٢١٤	٣٩٤,٠٧٨	١,٠١٥,٢٠٧	١١,٥١٣,٢٣٥	٨٦,١٩٧,٤١٣	١٨١,٤٦١,٢٨١
١١٩,٢٩٩	-	-	-	٧٩,٢٦٨	٤٠,٠٣١
٣,٦٧٩,٠٩٤	-	-	-	٣,٥٨٣,٠٨٠	٩٦,٠١٤
٢٨٥,٧٤٤,٣٧٤	٤٦٠,٣٧٩	١,٠٢٢,٨٧٠	١١,٥٧٧,٢٣٩	٩١,٠٢٨,٩٣٧	١٨١,٦٥٤,٩٤٩
٤٥,٥٧٥,٧١٩	٩٢٣,١٤١	٢٠,٠١١	٦٢٥,١٣٧	٨,٨٧٣,٥٥٧	٣٥,٠٨٣,٨٧٣

صافي المركز المالي للميزانية

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

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

الإجمالي	بيون عائد	حتى شهر واحد		
		أكثر من خمس سنوات	سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى أشهر
٣٣,٢٥٣,١١١	٣٣,٢٥٣,١١١	-	-	-
٤٥٠,٣٨,٥٩٩	-	-	٢٧٧,٦٨٩	١١,٢٩٧,٥٩٩
٥١,٨٢٩,٨٥٤	-	-	٣٨,٤٦٦,٥١٣	١١,١٤٤,١٢٢
٤,١١٣,٧٠	٤٣٦,٣٣٤	١,١٢٤,٧٤١	-	٩٣١
٧٩,٣٩٦	-	-	١٣,٨٧٣	٣٠,٨٢١
١١٧,٥٦١,٣٧٢	-	٣,٢٥٥,٨٢٥	١٢,٥٦٧,٠٧٤	١٥,٧٨٠,٦٠٦
٤,٨٩٢,١٠٢	-	-	٨٤٥,٠٢٤	٢٩٦,٣٢١
٣٦,٧٣٥,٠٣٥	٦١٦,٧٧٣	١٦,٤٢٧,٢١٥	٢٩٤,٥٠٧	٣٨٧,٦٥٨
٤٢,٥٤٩,١٧٨	-	٧,٨٧٤,٣٢٦	٦,٠٠٨,٠٩٩	١,١٦٤,٤٠٦
٩٥,٤٨٥	٩٥,٤٨٥	-	-	-
٣٣٦,١٤٧,٢٠٢	٣٤,٤٠١,٧٠٣	٢٨,٦٨٢,١٠٧	٥٨,٤٢٢,٧٨٩	٤,١٠٢,٤٦٤

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود
مبادلة العائد)
قروض أخرى
إجمالي الالتزامات المالية

١,٣٦٤,٧٦٧	٣٩٢,٦٩٢	-	١٧٩,١٥٤	٧٩٢,٩٢١
٢٨٠,٥٨١,٢١٤	٥١,٠٩٢,٩١٧	٥٥٩,٦٧٠	٢١,٠٠٣,٥٢٠	١٤٣,٦٨٠,٧١٥
٤,٩٩٦,٤٠٨	-	-	١,٠٥٢٤	٢,٩٠٦,٣٢٧
٣,٦٧٩,٠٩٤	-	٣,١٤٧,٩٩٠	٩,١٤٣	٣٧,٤٤٤
٢٩٠,٦٢١,٤٨٣	٥١,٤٨٥,٦٠٩	٣,٧٠٧,٦٦٠	١٨,٨١٤,٢٠٦	١٤٧,٠١٧,٤٠٧
٤٥,٥٢٥,٧١٩	(١٧,٠٨٣,٩٠٦)	٢٤,٩٧٤,٤٤٧	١٧,٥٦٩,٩٦٨	(٣٣,٦٩٣,٤١٥)

معد اصفاه عمليات شراء سندات مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع ائورن خزانه مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم مراقبة معرفة 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 أقر اضحابها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .
- الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسويقها بسهولة لمعالجة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتضمن نقطة البداية تلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التصفيات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشفئة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المتوقعة من قبل البنك بطريقة الائتزامات المالية غير المشفئة موزعة على المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنتين حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنتين	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري							
١,٣٦٤,٧٦٧	-	-	٣٠٩,٤٩٣	٣٢,١٨٧	١,٠٢٣,٠٨٧		
٢٨٠,٥٨١,٢١٤	١٤,٢١٢,٧٤٠	١٤٤,٥٣٧,١٤٢	٦٨,٥٢٠,٤٠٠	٢٢,٨٦٦,٤٩٩	٣٠,٤٤٤,٤٣٣		
٣,٦٧٩,٠٩٤	٣,١٤٧,٩٩٠	٤٤٥,٣٧٤	٣٩,١٤٣	٩,١٤٣	٣٧,٤٤٤		
٢٨٥,٦٢٥,٠٧٥	١٧,٣٦٠,٧٣٠	١٤٤,٩٨٢,٥١٦	٦٨,٨٦٩,٠٣٦	٢٢,٩٠٧,٨٢٩	٣١,٥٠٤,٩٦٤		
٣٣١,٢٢٨,٢٥٣	٥٠,١٦٠,١٧٩	١١٥,٧٠٩,٨٦١	٧٤,٧٩٨,٤٥١	٤٤,٥٦٩,٩٦٢	٤٥,٩٨٩,٨٠٠		

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الائتزامات المالية
أرصدة مستشفة للبنوك
ودائع للعملاء
قروض أخرى

إجمالي الائتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري						
١,٨٧٧,٩١٨	-	-	-	-	١,٨٧٧,٩١٨	
٢٥٠,٧٢٣,٥٥٢	١٦,٧٤١,٠٨٦	١٠٩,٥٧٠,٣٠١	٧١,٣٣٥,٣٢٨	٢١,٧٢٨,١٩٤	٣١,٣٤٨,١٤٣	
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٤٦٩	٨٢,٦٣١	٦,٧٤٣	٣٦,٣٩٣	
٢٥٦,٢٧٥,٧٠٦	٢٠,٢٨٦,٦٢٦	١٠٩,٥٧٢,٧٣٠	٧١,٤١٧,٩٥٩	٢١,٧٢٤,٩٣٧	٣٢,٢٦٢,٥٤٤	
٣٠٤,٣٦٤,٤٢٩	٣٦,١٣٦,٥٩٩	٩٦,١٧٤,٠٢٦	٧٩,٩٣٨,٦٤٣	٣٣,٩٧٠,٦٥٦	٥٧,٦٤٤,٥١٥	

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٤٠,٠٣١	-	٨,٤٢٨	١٣,٠٦٤	١٨,٥٣٩
٧٩,٢٦٨	٧٥,٩٩٨	٢,١٠٦	٤٤٢	٧٢٢
١١٩,٢٩٩	٧٥,٩٩٨	١٠,٥٣٤	١٣,٥٠٦	١٩,٢٦١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الالتزامات

مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الالتزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وإرتباطات ائتمانية

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٧٠,٧٦٨,١٣٣	٥,٣٨٩,٧٦٢	١٧,١٩٥,٠٢١	٤٨,١٨٣,٣٥٠
٧٠,٧٦٨,١٣٣	٥,٣٨٩,٧٦٢	١٧,١٩٥,٠٢١	٤٨,١٨٣,٣٥٠

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
١١,٢٧٥,٧١٣	٨,٩١٦,٤٥٦	٢,٣٥٩,٢٥٧
١١,٢٧٥,٧١٣	٨,٩١٦,٤٥٦	٢,٣٥٩,٢٥٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالآلاف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
أصول مالية			
٤٤,٧٨٢,٩٨٤	٤٥,٠٤١,٧١١	٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٥,٠٣٨,٥٩٩
١,٣٨٣	٧٩,٣٩٦	١,٣٨٣	٧٩,٣٩٦
٩٦,٣٩٧,٦١٣	١١١,٤٨٦,٣٨٦	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	١١٧,٥٦١,٣٧٢
استثمارات مالية :			
٤٥,٥٩٥,٠٣٤	٣٩,٩٨٥,٥٩٧	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٢,٥٤٩,١٧٨
١٨٦,٧٧٧,٠١٤	١٩٦,٥٩٣,٠٩٠	١٩٢,٨٨٨,٨٩٣	٢٠٥,٢٢٨,٥٤٥
التزامات مالية			
١,٨١٣,٤٦٦	١,٧٤٩,٩٩٥	١,٨٧٧,٩١٨	١,٣٦٤,٧٦٧
٢٤٥,٦١٦,٦٦١	٢٦٢,٠٢٨,٥٣٤	٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٨٠,٥٨١,٢١٤
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٧٩,٠٩٤	٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٧٩,٠٩٤
٢٥١,١٠٤,٨٦٣	٢٦٧,٤٥٧,٦٢٣	٢٥٦,٢٧٥,٧٠٦	٢٨٥,٦٢٥,٠٧٥

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصفافي 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 السمسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار 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) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة 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

الدعامة التحوطية بنسبه ١١،٨٧٥%

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) المرصود الربع السنوية ، ويخص 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 ٤٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبة معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١- نسبة معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	
١١,٦٦٨,٣٢٦	١١,٦١٨,٠١١	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٤,٨٢٨,٩٠٣	١٠,٥٤٣,٧٨٣	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
١,٤١١,٥٤٩	١,٤١١,٥٤٩	الاحتياطيات
٥٥,٠٨٩	٨٩,٨٧٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(٦,٠٤٠,٥٣١)	(٢,٤٥٠,٣٩٩)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
٧,٠١٩,١٤١	٣,٩٦٠,٨٢٩	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر
٢٨,٩٤٢,٤٧٧	٢٥,١٧٣,٦٤٦	صافي أرباح الفترة
٤٩	٤٩	إجمالي رأس المال الأساسي
٣,٥٨٣,٠٨٠	٣,٥٥٥,٥٤٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١,٨٧٠,٢٢٠	١,٦٧٩,٦٥٦	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٥,٤٥٣,٣٤٩	٥,٢٢٥,٢٤٥	قروض مساندة
٣٤,٣٩٥,٨٢٦	٣٠,٣٩٨,٨٩١	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٥٤,٠٢٦,٢٦٣	١٤١,١٥٤,٨٧٩	إجمالي رأس المال المساند
٧,٩٨٥,٥٠١	٩,٢٣٩,٩٩٨	إجمالي رأس المال
١٨,٢٢٢,٨٣٠	١٨,٢٢٢,٨٣١	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٨٠,٢٣٤,٥٩٤	١٦٨,٦١٧,٧٠٨	إجمالي خطر الائتمان
١٩٠,٠٨%	١٨٠,٠٣%	إجمالي خطر السوق
		إجمالي خطر التشغيل
		إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢- نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	
٢٨,٩٤٢,٤٧٧	٢٥,١٧٣,٦٤٦	إجمالي رأس المال الأساسي
٣٢٩,٢٣٥,٠٧٩	٣٠٠,٥٩٣,٩٩٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٤٥,٦٦١,٧٥٤	٤٤,٩٦٥,٢٧٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٧٤,٨٩٦,٨٣٣	٣٤٥,٥٥٩,٢٦٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧,٧٢%	٧,٢٨%	*النسبة

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

في سبتمبر ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ١٨١,٩١% (محللي ١٩٣,٥٣% و ١٦٢,٧٢% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٧٣,٣١% (محللي ٧٢٤,٥٧% و ٢٨٢,٢٦% أجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٧ سجل NSFR نسبة ١٩٥,٣٣% (محللي ٢٢٢,٤٤% و ١٥٢,٢٧% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠١٨,٦٨% (محللي ٦٢٦,٥٩% و ٣٧٧,١٤% أجنبي).

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعاً 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 المقرضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- 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 (Volatility) المعادة 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 مزارتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالحجبه المصري	إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
إيرادات النشاط القطاعي	١٦,٣٥٦,٤٠١	٤٢٢,٤٥٣	٤,٥٨٠,٥٥٤	٢,٧٣٠,٣٢٨	١,٨٢١,٨٠٥	٦,٨٠١,٢٦١	٦,٨٠١,٢٦١
مصرفوات النشاط القطاعي	(٦,٩٤٤,٧٤٧)	(١١,٩٧٢)	(١,٧٥٣,٥١٨)	(١١٦,٢٤٥)	(٥٠٩,٣٧٨)	(٤,٥٥٣,٦٣٤)	(٤,٥٥٣,٦٣٤)
ربح الفترة قبل الضرائب	٩,٤١١,٦٥٤	٤١٠,٤٨١	٢,٨٢٧,٠٣٦	٢,٦١٤,٠٨٣	١,٣١٢,٤٢٧	٢,٢٤٧,٦٢٧	٢,٢٤٧,٦٢٧
ضرائب الدخل	(٢,٣٩٢,٥١٣)	(١٠٤,٥٢٩)	(٧١٩,٩٠٤)	(٦٦٥,٦٧٦)	(٣٣٤,٢٠٩)	(٥٦٨,١٩٥)	(٥٦٨,١٩٥)
صافي ربح الفترة	٧,٠١٩,١٤١	٣٠٥,٩٥٢	٢,١٠٧,١٣٢	١,٩٤٨,٤٠٧	٩٧٨,٢١٨	١,٦٧٩,٤٣٢	١,٦٧٩,٤٣٢
إجمالي الأصول	٣٢٧,٢٨٢,٥٩٢	٤٦,٠٤٢,٧٨٠	٢٢,٥٩١,٦٩٩	١٣٢,٣٥٢,٦٧٧	٢,٠٨٢,٦١١	١٢٤,٢١٢,٨٢٥	١٢٤,٢١٢,٨٢٥

بالحجبه المصري	إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إيرادات النشاط القطاعي	١٦,٤٣٦,٢٨٣	٦٣٩,٦٤٦	٤,٨٤١,٧٥٧	٢,٩٥٥,٦٩٠	٢,٣٤٢,٥٣٩	٥,٦٥٦,٦٥١	٥,٦٥٦,٦٥١
مصرفوات النشاط القطاعي	(٦,١٤٠,٠٧٧)	(٧,٢٢٦)	(١,٧٨٠,٥٠٥)	(١٠٥,٢٩٣)	(٦٩٦,٨٧٧)	(٣,٥٥٠,١٧٦)	(٣,٥٥٠,١٧٦)
ربح العام قبل الضرائب	١٠,٢٩٦,٢٠٦	٦٣٢,٤٢٠	٣,٠٦١,٢٥٢	٢,٨٥٠,٣٩٧	١,٦٤٥,٦٦٢	٢,١٠٦,٤٧٥	٢,١٠٦,٤٧٥
ضرائب الدخل	(٢,٧٨٠,٦٥١)	(١٧٠,١٨٧)	(٨٢٣,٧٩٥)	(٧٦٧,٠٥٣)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٥٧٢,٦٦٢)	(٥٧٢,٦٦٢)
صافي ربح العام	٧,٥١٥,٥٥٥	٤٦٢,٢٣٣	٢,٢٣٧,٤٥٧	٢,٠٨٣,٣٤٤	١,٢٠٢,٨٠٨	١,٥٢٩,٨١٣	١,٥٢٩,٨١٣
إجمالي الأصول	٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢	٥٤,١٩٠,٢٥٧	١٨,٤٤٤,٩٠٩	١٣٧,٦٤٥,٥٥٦	٢,٣٥٢,٠٩١	٨٢,١٤٩,٢٧٩	٨٢,١٤٩,٢٧٩

بالآلاف جنيه مصري

بالحجبه المصري	إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٦,٣٥٦,٤٠١	٧٥١,١٤٠	٢,٥٦٣,١٦٢	١٣,٠٤٢,٠٩٩	١٣,٠٤٢,٠٩٩
مصرفوات القطاعات الجغرافية	(٦,٩٤٤,٧٤٧)	(١٦٧,٣٢٠)	(١,٠٤٦,٥٥٥)	(٥,٧٣٠,٨٧٢)	(٥,٧٣٠,٨٧٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٩,٤١١,٦٥٤	٥٨٣,٨٢٠	١,٥١٦,٦٠٧	٧,٣١١,٢٢٧	٧,٣١١,٢٢٧
ضرائب الدخل	(٢,٣٩٢,٥١٣)	(١٤٨,٦٧٠)	(٣٨٦,٢٠٤)	(١,٨٥٧,٦٣٩)	(١,٨٥٧,٦٣٩)
صافي ربح الفترة	٧,٠١٩,١٤١	٤٣٥,١٥٠	١,١٣٠,٤٠٣	٥,٤٥٣,٥٨٨	٥,٤٥٣,٥٨٨
إجمالي الأصول	٣٢٧,٢٨٢,٥٩٢	٦,٧١٨,٨٦١	٢٠,١٠٥,٨٣١	٣٠٠,٤٥٧,٩٠٠	٣٠٠,٤٥٧,٩٠٠

بالحجبه المصري	إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٦,٤٣٦,٢٨٣	٤٩١,١٩٠	٢,٤٩٩,٩١٢	١٣,٤٤٥,١٨١	١٣,٤٤٥,١٨١
مصرفوات القطاعات الجغرافية	(٦,١٤٠,٠٧٧)	(١٦٣,٧٠٨)	(٦٧٠,١٧٦)	(٥,٣٠٦,١٩٣)	(٥,٣٠٦,١٩٣)
ربح العام قبل الضرائب	١٠,٢٩٦,٢٠٦	٣٢٧,٤٨٢	١,٨٢٩,٧٣٦	٨,١٣٨,٩٨٨	٨,١٣٨,٩٨٨
ضرائب الدخل	(٢,٧٨٠,٦٥١)	(٨٨,١٢٧)	(٤٩٢,٣٩٠)	(٢,٢٠٠,١٣٤)	(٢,٢٠٠,١٣٤)
صافي ربح العام	٧,٥١٥,٥٥٥	٢٣٩,٣٥٥	١,٣٣٧,٣٤٦	٥,٩٣٨,٨٥٤	٥,٩٣٨,٨٥٤
إجمالي الأصول	٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢	٦,٥١٧,٥٧٢	٢٢,٥٩٨,٩٤٥	٢٦٥,٦٦٥,٥٧٥	٢٦٥,٦٦٥,٥٧٥

٦ . صافي الدخل من العائد			
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٥١,٥٤٦	١,١١٩,٩٠٩	٢,٣٨٥,٢٩٥	٣,٢٧٥,٢٦٦
٤,٥٩٩,٧٨٥	٢,٩٨٢,٠٣٢	١١,٥٧٢,٨٩٤	٧,٩٣٦,٧٨٧
٥,٦٥١,٣٣١	٤,١٠١,٩٤١	١٣,٩٥٨,١٨٩	١١,٢١٢,٠٥٣
٤,٥٠٩,٥٩٥	٣,٦٦٦,٤٣٧	١٣,٠٣١,٦٤٤	٩,٦٥٨,٣٣٣
٢,٥١٩	-	٢,٥١٩	-
٥٤,٢٠٠	٤٢,٢٥٣	١٥٧,٩٨١	١٣٧,٩٧٣
١٠,٢١٧,٦٤٥	٧,٨١٠,٦٣١	٢٧,١٥٠,٣٣٣	٢١,٠٠٨,٣٥٩
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات			
- للبنوك			
- للعملاء			
الإجمالي			
أذن و سندات خزانة			
أذن خزانة مع الإلتزام باعادة البيع			
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع			
الإجمالي			
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية			
- للبنوك			
- للعملاء			
الإجمالي			
اقرض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء			
قروض أخرى			
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			
٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٤٩,٢٠٣	٣٦٢,٨٣٣	١,٠٩٤,٤٨١	١,٠٣٩,٣٩٤
٣٤,٧٢١	٢٠,٠٠٧	٩٥,٠٠٦	٨٨,٨٠٦
٤٤٨,٢٣٢	٣١٩,٢٧٤	١,٢٧٤,٦٨٦	٨٩٠,٩٤٨
٨٣٢,١٥٦	٧٠٢,١١٤	٢,٤٦٤,١٧٣	٢,٠١٩,١٤٨
(٢٦٥,٨٥٣)	(١٦٨,٢٧٣)	(٧٠٣,٧٤٩)	(٤٣٥,٤٣٠)
(٢٦٥,٨٥٣)	(١٦٨,٢٧٣)	(٧٠٣,٧٤٩)	(٤٣٥,٤٣٠)
٥٦٦,٣٠٣	٥٣٣,٨٤١	١,٧٦٠,٤٢٤	١,٥٨٣,٧١٨
إيراد الاتعاب و العمولات			
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان			
اتعاب أعمال الامانة و الحفظ			
اتعاب اخرى			
الإجمالي			
مصروف الاتعاب و العمولات			
أتعاب أخرى مدفوعة			
الإجمالي			
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات			
٨ . إيراد توزيعات ارباح			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٠١	٢٢٢	٩,٧٦٩	٦,٤٥١
٣,٥٢٩	١,٤٨٦	١٥,٢٩٤	٢١,٣٩٣
٤,٥٣٠	١,٧٠٨	٢٥,٠٦٣	٢٧,٨٤٤
أوراق مالية بغرض المتاجرة			
أوراق مالية متاحة للبيع			
الإجمالي			
٩ . صافي دخل المتاجرة			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٩٩,٨٦٨	٢٠١,٦٥٩	٤٧٢,٠٨٨	٥٨٣,٥٢٧
(١٤,٠٣٢)	(٦,١٤٥)	(١٣,٦٣٦)	(١٥,١٣٥)
(٥,٩٧٣)	(٨,٣٧٠)	(١٦,٢٠٩)	(١٥,٦١٥)
(٥٤٠)	(٣,٣٣٠)	٤,٤٣١	(٢٢,٠٦٨)
١٨٠,٠٠٠	١٠٣,٦١٦	٢٩٨,٥٧٤	٣٧٧,٣١٥
٣٥٩,٣٢٣	٢٨٧,٤٣٠	٧٤٥,٢٤٨	٩٠٨,٠٢٤
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية			
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات			
أدوات دين بغرض المتاجرة			
الإجمالي			

١٠ . مصروفات ادارية			
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
			تكلفة العاملين
(١,٢٢٣,٨٣٥)	(٤٠٦,٩٢٦)	(١,٦٠٦,٤٩٢)	اجور ومرتبوات
(٤٨,٦١٥)	(١٦,٢١١)	(٥٧,٨٦٧)	تامينات اجتماعية
(٣٧,٨٨٧)	(١٣,٠٠٩)	(٤٤,٣٧٥)	مزايبا اخرى
(٩٥٢,٢٩٥)	(٣٢٥,٧٦٠)	(١,٢٣٨,٧٧٣)	مصروفات ادارية اخرى
(٢,٢٦٢,٦٣٢)	(٧٦١,٩٠٦)	(٢,٩٤٧,٥٠٧)	الإجمالي
			١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
			أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية
(٥٣,٤٣٣)	٨,٥٨٨	٦٦,٧٤٧	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٦٠٧	٦٠٧	١,٠٤٥	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٢,٠٩٩)	٢٨,٤٤٦	(٢٨٨,١٣٣)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٦٥٥,٨١٦)	(٢٤٠,٠٧٥)	(٧٧٦,٨٧٧)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٧٣٠,٧٤١)	(٢٠٢,٤٣٤)	(٩٩٧,٢١٨)	إجمالي
			١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(١,٤٣١,٨٦٥)	(٦٢٢,٥١٩)	(٢,٨٠٣,٤٠٢)	(١,٥١٢,٢٣٥)
(١,٤٣١,٨٦٥)	(٦٢٢,٥١٩)	(٢,٨٠٣,٤٠٢)	(١,٥١٢,٢٣٥)
			قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
			إجمالي
			١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٧,٦٢٦,٩٤٨	٢,٧٨٨,٨٣٢	٩,٤١١,٦٥٤	٣,٤٨٧,١٠٩
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
١,٧١٦,٠٦٣	٦٢٧,٤٨٧	٢,١١٧,٦٢٢	٧٨٤,٦٠٠
٣٨٥,٢٧٨	١٠٢,٩٠٥	٤٦١,٩٩٣	٢٢٨,١٤١
(١٤٥,٣٥٦)	(٢٧,٢٦٥)	(١٨٦,٧٥٤)	(١٢٠,٩٣٤)
(٣,٦٦٣)	(١,٢٢١)	(٢,٠٥٩)	(١,٠٣٠)
٢,٤٩٨	١٤٩	١,٧١١	١,٦٠٣
١,٩٥٤,٨٢٠	٧٠٢,٠٥٥	٢,٣٩٢,٥١٣	٨٩٢,٣٨٠
%٢٥,٦٣	%٢٥,١٧	%٢٥,٤٢	%٢٥,٥٩
			الربح المحاسبي قبل الضريبة
			سعر الضريبة
			ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
			يضاف / (يخصم)
			مصروفات غير قابله للخصم
			اعفاءات ضريبية
			تأثير الاهلاكات
			ضريبة قطعية ١٠%
			ضريبة الدخل
			سعر الضريبة الفعلي
			١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥,٦٨٩,٢٩٩	٢,٠٨٢,٤٢٧	٧,٠٠٢,٧٩٥	٢,٥٨٥,٨٤٠
(٨٥,٣٣٩)	(٣١,٢٣٦)	(١٠٥,٠٤٢)	(٣٨,٧٨٨)
(٥٦٨,٩٣٠)	(٢٠٨,٢٤٣)	(٧٠٠,٢٨٠)	(٢٥٨,٥٨٤)
٥,٠٣٥,٠٣٠	١,٨٤٢,٩٤٨	٦,١٩٧,٤٧٣	٢,٢٨٨,٤٦٨
١,١٦٣,٨٩٨	١,١٦٣,٨٩٨	١,١٦٣,٨٩٨	١,١٦٣,٨٩٨
٤,٣٣	١,٥٨	٥,٣٢	١,٩٧
١,١٨٣,١٣٨	١,١٨٣,٢٦٩	١,١٨٥,٤٥٩	١,١٨٥,٤٥٧
٤,٢٦	١,٥٦	٥,٢٣	١,٩٣
			صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
			مكافأة أعضاء مجلس الادارة
			حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
			حصة المساهمين في الارباح
			المتوسط المرجح لعدد الاسهم
			نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
			وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
			المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
			نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٥,٧٨٤,٣٠٣	١٠,٢٤٨,١٥٦	- حسابات جاريه
٨,٨٧٨,٩٨٦	٢٣,٠٠٤,٩٥٥	الإجمالي
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٣٣,٢٥٣,١١١	ارصده بدون عائد
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٣٣,٢٥٣,١١١	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
٢,٦٧٩,١٨٩	٤,٦١٣,٩٥٩	الإجمالي
٤٢,٦٤٠,٥٧٧	٤٠,٤٢٤,٦٤٠	بنوك مركزية
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٥,٠٣٨,٥٩٩	بنوك محلية
١٥,٨٦٣,٣٩٩	٣١,٩٤٧,٣٤٧	بنوك اجنبية
٣,٨٩٤,٧٧٥	٢,٠٣٤,٣٤٢	الإجمالي
٢٥,٥٦١,٥٩٢	١١,٠٥٦,٩١٠	ارصده ذات عائد ثابت
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٥,٠٣٨,٥٩٩	الإجمالي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٥,٠٣٨,٥٩٩	ارصده متداولة
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٥,٠٣٨,٥٩٩	
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٥,٠٣٨,٥٩٩	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
-	٦٥٦,٢٠٠	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
١,٢٨٩,٤٢٥	٣,٥٩٤,٨٥٠	عوائد لم تستحق بعد
٥٧,٦٠٢,٩٩٧	٤٨,١٤١,١٣٥	اجمالي ١
(٤,٢٣٨,٥٧٤)	(٣,٥٠٥,٤٢٧)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٤٨,٨٨٦,٧٥٨	اجمالي ٢
(١٧٥,٦٤٦)	(٥٦٢,٣٣١)	الصافي
(١٧٥,٦٤٦)	(٥٦٢,٣٣١)	
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٤٨,٣٢٤,٤٢٧	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٦,٧٢٨,٨٤٣	٣,٦٣٩,١٠٦	الإجمالي
٦,٧٢٨,٨٤٣	٣,٦٣٩,١٠٦	ادوات حقوق ملكية
٩٩,٥٨٧	٣٧,٦٣٠	- وثائق صناديق استثمار
٩٩,٥٨٧	٣٧,٦٣٠	الإجمالي
٤٦٦,٧٦٧	٤٣٦,٣٣٤	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٧,٢٩٥,١٩٧	٤,١١٣,٠٧٠	الإجمالي

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجل
١,٣٨٣	٧٩,٣٩٦	
(٧٠)	(٢,٠٨٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
١,٣١٣	٧٧,٣٠٩	الإجمالي
١,٣١٣	٧٧,٣٠٩	ارصده متداوله
١,٣١٣	٧٧,٣٠٩	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(١,٨٠٠)	(٧٠)	(عبء)رد الإضمحلال خلال الفترة / العام
١,٦٩٧	(١,٩٧٠)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
٣٣	(٤٧)	الرصيد في اخر الفترة / العام
(٧٠)	(٢,٠٨٧)	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	افراد
١,٧٨٠,٤١٦	١,٧١٩,٢٩٤	- حسابات جارية مدينة
٢,٨٩٩,٩٣٠	٣,٣٤٤,١٣٣	- بطاقات ائتمان
١٣,٩١٠,٨٣٧	١٧,٢٥٣,٧٨٨	- قروض شخصية
٤١٦,٦١٦	٨١٠,٣٢٠	- قروض عقارية
١٩,٠٠٧,٧٩٩	٢٣,١٢٧,٥٣٥	إجمالي ١
		مؤسسات
١٢,٤٥٠,٨٢٦	١١,٨٦٦,٧٦٩	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٢٠٠,٧٧٠	٥٠,٢٧٣,٥٦٤	- قروض مباشرة
٢٦,٦٢٧,٨٢٥	٣٢,٢٠٢,٩٣٣	- قروض مشتركة
١١٢,٨٠٢	٩٠,٥٧١	- قروض أخرى
٨٣,٣٩٢,٢٢٣	٩٤,٤٣٣,٨٣٧	إجمالي ٢
١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	١١٧,٥٦١,٣٧٢	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(١٢,٤٧٦)	(٧٨,٨٤٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(١٣,١١٠,١٥٦)	مخصص خسائر الإضمحلال*
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(١٨,٠٣٨)	العوائد المجنيه
٨٨,٤٢٧,١٠٣	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٣٨,٩٦٠,٤٩١	٤٢,٣٣٦,٨٢١	ارصده متداوله
٤٩,٤٦٦,٦١٢	٦٢,٠١٧,٥٠٨	ارصده غير متداوله
٨٨,٤٢٧,١٠٣	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	الإجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ١,٨١٨ مليون جنيه مصري مقابل العوائد المجنيه التي تم ردها للايرادات، منها مبلغ ١,٠٥٧ مليون جنيه تم تكوينه في الربع الثالث و هو المبلغ الثاني و الأخير الذي سيتم اعاده هيكلته على ذلك النمط.

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للملاء

افراد					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض التتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٦٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩٦)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٢٥,٦٦٧)	(٣,٢٩٧)
(٧١,٣٠١)	-	(١٠,٧٤٠)	(٤٢,٠٨٨)	(١٧,٩٦٦)	(٥٠٧)
٢٣٠,٧٣٨	-	-	٢٠٢,٤١٩	٢٨,٣١٩	-
(٣٢,١٣٥)	-	-	(١٦,٤٢٧)	(١٥,٦٩١)	(١٧)
(١٣٨,١٥٤)	-	(٢٠,٢٣٦)	(٨٣,٠٩٢)	(٣١,٠٠٥)	(٣,٨٢١)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
 رصيد المخصص أول الفترة
 ر/د(عبء) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة*
 مبالغ مسترده خلال الفترة*

مؤسسات					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٧٠٧,١٢٧)	(١,٧٠٧,١٢٧)
(٢,٧٣٠,١٣١)	٦٧٤	(٦٦٨,٥٧٧)	(٢,٨٧٤,٨٨٧)	٨١٢,٦٥٩	-
٦١٥,٩٢٨	-	٥٧١,٢٧٣	٤٤,٦٥٥	-	-
(٤٠,٩٤٣)	-	-	(٤٠,٩٤٣)	-	-
(٨٧,٨٦٦)	-	(٣٠,١٢٣)	(٤٩,٧٩٤)	(٧,٩٤٩)	-
(١٢,٩٧٦,٠٠٢)	(٢,٢٧٣)	(٢,٣٨,٦٥٣)	(١٠,٠٢٨,٦٥٩)	(٩٠٢,٤١٧)	(٩٠٢,٤١٧)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
 رصيد المخصص أول الفترة
 ر/د(عبء) الاضمحلال خلال الفترة
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة*
 مبالغ مسترده خلال الفترة*
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في آخر الفترة

افراد					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض التتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٥,٤٥٦)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)
(٤١,٢٩٥)	٢٠,٨٣٨	(٣,٧٤٣)	(٣٧,٩٠١)	(١٥,٣٢٨)	(٥,٥٥٢)
٥٣,٥٤٣	-	٢,٠٨٠	١,٥٦١	٣٦,٤٧٧	١٣,٤٢٥
(٢١,٨٥١)	-	(٣٢)	(٥٩)	(٢١,٧٦٠)	-
(٢٦٥,٤٥٦)	(٩,٤٩٦)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٢٥,٦٦٧)	(٣,٢٩٧)	(٣,٢٩٧)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 رصيد المخصص أول العام
 ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام*
 الرصيد في آخر العام

مؤسسات					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٩,٥٢٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٧٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	(١,٣٤٢,٠١٠)
(١,٧٠٢,٢٨٣)	(٥٠٩)	(١٨٩,٣٦٤)	(١,١٢٥,٣٧٢)	(٣٨٧,٠٣٨)	-
٣٨٢,١٨٥	-	-	٣٨٢,١٨٥	-	-
(٢٣,٠٥٤)	-	-	(٢٣,٠٥٤)	-	-
١٧٦,٧١٦	٦	٥٤,٠١١	١٠٠,٧٧٨	٦١,٩٢١	٦١,٩٢١
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٧٠٧,١٢٧)	(١,٧٠٧,١٢٧)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 رصيد المخصص أول العام
 ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام*
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في آخر العام

*من مبالغ سبق اعدامها

٢١ . مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية وغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالعملة 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 الأجلية عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
						مشتقات العملات الأجنبية
٤٩,٦٨٧	٣٦,٥٩٧	٦,٨٢٠,٣٥٠	٣٩,٢٥١	١٢,٥٢٥	٥,٧٩٢,٤٣٩	- عقود عملة أجلة
٥,٨٦٠	٣,١١٧	١,٦٤٠,٩٨٥	٧٨٠	٢,٤٦٨	١,٩١٥,٨٤٤	- عقود مبادلة عملات
٥٥,٥٤٧	٣٩,٧١٤		٤٠,٠٣١	١٤,٩٩٣		إجمالي (١)
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٢٥,٩٩٦	-	٦٥٥,٩٢٥	٩,٥٧٠	-	٦٦٢,٨٦٩	- تغطية ادوات دين حكومية
١١٥,٤٤١	٢٨٧	١١,٥٠٦,٧٨٤	٦٩,٦٩٨	-	٤,٢١٤,٢٤٠	- تغطية ودائع العملاء
١٤١,٤٣٧	٢٨٧		٧٩,٢٦٨	-		إجمالي (٢)
١٩٦,٩٨٤	٤٠,٠٠١		١١٩,٢٩٩	١٤,٩٩٣		إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩,٥٧٠ ألف جنيه مصري مقابل ٢٥,٩٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٤٢٦ ألف جنيه مصري مقابل ١٩,٦٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٧,٨٢٢ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٤,٩٢٤ ألف جنيه مصري في

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . 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 ٢٠١٨ مبلغ ٦٩,٦٩٨ ألف جنيه مصري مقابل ١١٥,١٥٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٥,٤٥٦ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٧٦,٣٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٥١,٢٧٩ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٨١,٤٨٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٢٢ . استثمارات مالية
بالألف جنيه مصري		بالألف جنيه مصري		استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٩,٦٣٢,٧٨٠	٣٦,١١٨,٢٦٢	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة		
٨٣,٣٤٦	٤٧١,٩٩٧	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة		
٧٥٨,٦٥٥	١٤٤,٧٧٦	- غير مدرجة في السوق		
<u>٣٠,٤٧٤,٧٨١</u>	<u>٣٦,٧٣٥,٠٣٥</u>	الإجمالي		
٤٥,١٣٥,٢٠٩	٤٢,٥١٦,٦٦٥	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	- أدوات دين مدرجة في السوق		
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٢,٥٤٩,١٧٨	- غير مدرجة في السوق		
<u>٧٥,٦٤٢,٥٠٣</u>	<u>٧٩,٢٨٤,٢١٣</u>	الإجمالي		
٧٣,٧٢١,١٩٩	٧٤,٩٤٠,٢٩٥	إجمالي استثمارات مالية		
١,٩٢١,٣٠٤	٤,٣٤٣,٩١٨	ارصدة متدولة		
<u>٧٥,٦٤٢,٥٠٣</u>	<u>٧٩,٢٨٤,٢١٣</u>	ارصدة غير متدولة		
٧٢,٦١٢,٦٢٠	٧٧,٣٢٣,٩٥٦	الإجمالي		
٢,١٥٥,٣٦٩	١,٣١٠,٩٧١	ادوات دين ذات عائد ثابت		
٧٤,٧٦٧,٩٨٩	٧٨,٦٣٤,٩٢٧	ادوات دين ذات عائد متغير		
		الإجمالي		

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		استثمارات مالية متاحة للبيع		
بالألف جنيه مصري		بالألف جنيه مصري		
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	الرصيد في اول الفترة	
٣٠,٤٦٥,٤٨٤	٤,٥٩٧,٢٥٤	٢٥,٨٦٨,٢٣٠	إضافات	
(١٤,٧١٥,٤٩٥)	(١٣,٣٥٤,٤٦٨)	(١,٣٦١,٠٢٧)	استيعادات	
(١٠٠,٠٧٨)	-	(١٠٠,٠٧٨)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	
٥١٢,٠١٦	-	٥١٢,٠١٦	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	
١٠٨,٣٤٩	-	١٠٨,٣٤٩	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع	
<u>٧٥,٦٤٢,٥٠٣</u>	<u>٤٥,١٦٧,٧٢٢</u>	<u>٣٠,٤٧٤,٧٨١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٣٠,٤٧٤,٧٨١	الرصيد في اول الفترة	
١٦,٠٧٥,٥٢٥	٤,٧٠٣,٢٣٦	١١,٣٧٢,٢٨٩	إضافات	
(٩,١٩٤,٧٦٨)	(٧,٣٢١,٧٨٠)	(١,٨٧٢,٩٨٨)	استيعادات	
١٠٣,٨٢٧	-	١٠٣,٨٢٧	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	
(٣,٣٢٣,١٥٣)	-	(٣,٣٢٣,١٥٣)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	
(١٩,٧٢١)	-	(١٩,٧٢١)	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع	
<u>٧٩,٢٨٤,٢١٣</u>	<u>٤٢,٥٤٩,١٧٨</u>	<u>٣٦,٧٣٥,٠٣٥</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري

٣٧	٤٢١,٨٧٤	(٨١)	١٠١,٥٤٦	(١٠١,٥٤٦)	٣٧
١٢١	(١٩,٧٢١)	(٤,١٠٧)	١٠٨,٣٣٨	(٤,١٠٧)	١٢١
١٥٨	٤٠٢,١٥٣	(٤,١٨٨)	٦,٧٩٢	(٤,١٨٨)	١٥٨

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	شركات شقيقة
	- شركة فوري بس
	- الشركة الدولية للائحة والخدمات (فالكون)
	الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	البلد مقر الشركه		
		أرباح / خسائر / الشركة	إيرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-
٣٢,٥٠	٨١,٣٨٥	٣٨,٨٨٣	٤٩٠,٤٩٦	٤٧٧,٥٠١
	٩٥,٤٨٥	٣٨,٨٨٣	٤٩٠,٤٩٦	٤٧٧,٥٠١

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	البلد مقر الشركه		
		أرباح / خسائر / الشركة	إيرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)
٣٢,٥٠	٦٥,٠٣٩	٥٢,١٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠
	٦٥,٠٣٩	٥٢,١٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠

٢٢,٠١ . أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركات شقيقة
- الشركة الدولية للائحة والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣,٨٧٠,٤٥٤	٥,٥٣٦,٧١١
١٠٠,١٩٥	١٠٠,١٩٥
٢,١٩٣,٥٩٠	٢,١٩٣,٥٩٠
٢٤,٩٧٣	٣١,٦٩٣
٦,٨٨٦,٦٠٧	١٠,٠٦٩,٨٠٥

أيرادات مستحقة
مصرفات مقدمة
ذخائر موقفة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصدة مدينة متنوعة (بعد خصم المخصص)*
التأمينات والعهد
اجملي

* تم تكوين مخصص مبلغ ٢٤٢ مليون جنيه مقابل أخطاء لم يتم تحصيلها بعد.
٢٥ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	تغييرات وتركيبات	إجراءات ومعدات	اثاث وتثبيت	اجملي	مستقل نقل	نظم اليه متكامله	مباني وانشاءات	الارض
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	١٥١,٦٨٩	٤,١٢٣,٦٨٣	٨٩,٦٦٣	١,٢٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٦٩	٦٤,٧٠٩
٣٧٦,٤٤٠	٥,٥١٤	٧٩,٩٣٨	٥,٥١٤	٣٧٦,٤٤٠	٥,٥٣٧	٥٦,٨٣٠	٨٠,٣٨٣	-
(٩٠١,٩٨٦)	(٧٠,٤٥٥)	(١٨٥,٦٠٤)	(٧٠,٤٥٥)	(٩٠١,٩٨٦)	(٢٦,٠٤٤)	(٤١١,٥٤٦)	(٢٨٠,٤٤٣)	-
٣,٤٩٥,١٣٧	٨٦,٧٩٨	٤١١,٠٩٧	٨٦,٧٩٨	٣,٤٩٥,١٣٧	٦٨,٨٦٠	١,٢٤٩,٤٧١	١,٠٤٨,٩٦٦	٦٤,٧٠٩
٢,٧٠٩,١٦٤	١٣٢,١٨٢	٤٢٠,١١٧	١٣٢,١٨٢	٢,٧٠٩,١٦٤	٥٣,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٢٩٩	-
٣٧٩,٧٩٨	٥,٤٤٦	٣٤,٨٨٥	٥,٤٤٦	٣٧٩,٧٩٨	٩,١٢١	١٣٩,٧١٩	٣٦,١١٥	-
(٩٠١,٩٨٦)	(٧٠,٤٥٥)	(١٨٥,٦٠٤)	(٧٠,٤٥٥)	(٩٠١,٩٨٦)	(٢٦,٠٤٤)	(٤١١,٥٤٦)	(٢٨٠,٤٤٣)	-
٢,٠٨٦,٩٧٦	٦٧,٢٢٣	٢٦٩,٣٩٨	٦٧,٢٢٣	٢,٠٨٦,٩٧٦	٣٦,٢٦٩	٩٣٣,٥٧٢	٣٣٧,٧٦٨	-
١,٤٠٧,١٦١	١٩,٥٧٥	١٤١,٢٩٩	١٩,٥٧٥	١,٤٠٧,١٦١	٣٢,٥٩١	٣٥٧,٨٩٩	٢٨١,١٩٨	٦٤,٧٠٩
١,٤٤٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,٦٤٦	١٩,٥٠٧	١,٤٤٤,٥١٩	٣٦,١٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٦٣٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠		% ٢٠	% ٢٣,٣	% ٢٠	

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ ابريل ٢٠١٨، ٢٤٨,٥٢٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكرية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة وكنت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تغييرات وتركيبات	إجراءات ومعدات	اثاث وتثبيت	اجملي	مستقل نقل	نظم اليه متكامله	مباني وانشاءات	الارض
٢,٦٦٦,٧٨٨	٤٥٩,٥٧٢	٥١٦,٧٦٣	٤٥٩,٥٧٢	٢,٦٦٦,٧٨٨	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٣٦٨	٩١٩,٢٥٨	٦٤,٧٠٩
٤٢٦,٨٩٥	٥٧,١٩١	٥٧,١٩١	٥٧,١٩١	٤٢٦,٨٩٥	١,٧٠٣	٢٥,٥٤٩	٧٧,٣٧١	-
(٩٠١,٩٨٦)	-	-	-	(٩٠١,٩٨٦)	-	-	-	-
٤,١٢٣,٦٨٣	٥١٦,٧٦٣	٥١٦,٧٦٣	٥١٦,٧٦٣	٤,١٢٣,٦٨٣	٨٩,٣٦٣	١,٢٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٦٩	٦٤,٧٠٩
٢,٣٥٨,١٥٩	٣٧٢,٥٧٢	٣٧٢,٥٧٢	٣٧٢,٥٧٢	٢,٣٥٨,١٥٩	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
٣٥١,٠٠٥	٤٧,٥٩٥	٤٧,٥٩٥	٤٧,٥٩٥	٣٥١,٠٠٥	٥,١٨٤	١٧٦,١٥٥	٤٤,٥٠٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٠٩,١٦٤	٤٢٠,١١٧	٤٢٠,١١٧	٤٢٠,١١٧	٢,٧٠٩,١٦٤	٥٣,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٢٩٩	-
١,٤٤٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	١٤١,٢٩٩	١٩,٥٠٧	١,٤٤٤,٥١٩	٣٢,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٢٨١,١٩٨	٦٤,٧٠٩
١,٣٣٨,٦٢٩	٨٧,٠٥٥	٨٧,٠٥٥	٨٧,٠٥٥	١,٣٣٨,٦٢٩	٣٩,١٥٦	٣٦٦,٣٤٤	٦٦١,٧٦٠	٦٤,٧٠٩
	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠		% ٢٠	% ٢٣,٣	% ٢٠	

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ ابريل ٢٠١٧، ٢٥٢,٤٦٢ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٦٧,٣٧٤	٤٨٨,٢٤٥	حسابات جارية
٨١٠,٥٤٤	٨٧٦,٥٢٢	ودائع
١,٨٧٧,٩١٨	١,٣٦٤,٧٦٧	الاجمالي
١٢٨,٥٢٧	١٧٨,٦١٩	بنوك مركزية
٧١٤,٢٩٤	١٨٢,٧٤١	بنوك محلية
١,٠٣٥,٠٩٧	١,٠٠٣,٤٠٧	بنوك خارجية
١,٨٧٧,٩١٨	١,٣٦٤,٧٦٧	الاجمالي
٧٤٠,١٥٨	٣٩٢,٦٩٢	ارصدة بدون عائد
١,١٣٧,٧٦٠	٩٧٢,٠٧٥	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٨٧٧,٩١٨	١,٣٦٤,٧٦٧	الاجمالي
١,٨٧٧,٩١٨	١,٣٦٤,٧٦٧	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٢,٤٤٢,٨٧٢	٩٣,٣٢٤,١٣٤	ودائع تحت الطلب
٤٩,٩٥٢,٤٧٠	٤٢,٥١٣,٠٣٧	ودائع لإجل وباخطار
٧٠,٤٨٦,٩٣٠	٧٦,٢١٠,٠٦٧	شهادات إيداع وإيداع
٥٣,٠٧٥,٠٩٨	٦٣,٥١٦,١٣٧	ودائع التوفير
٤,٧٦٥,٦٨٢	٥,٠١٧,٨٣٩	ودائع أخرى
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٨٠,٥٨١,٢١٤	الاجمالي
١٠٧,٧٥٣,٦٨٢	١١٥,٩٦٢,٠١٢	ودائع مؤسسات
١٤٢,٩٦٩,٣٧٠	١٦٤,٦١٩,٢٠٢	ودائع افراد
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٨٠,٥٨١,٢١٤	الاجمالي
٤٣,٢٢٩,٠٨٥	٥١,٠٩٢,٩١٧	ارصدة بدون عائد
٢٠٧,٤٩٣,٩٦٧	٢٢٩,٤٨٨,٢٩٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٨٠,٥٨١,٢١٤	الاجمالي
١٧٨,٧٨٦,٢٧٥	٢٠٣,٢٣٠,١٦٦	ارصدة متداولة
٧١,٩٣٦,٧٧٧	٧٧,٣٥١,٠٤٨	ارصدة غير متداولة
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٨٠,٥٨١,٢١٤	الاجمالي

٢٨ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التالي			
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٨٧,٣١٤	٧٤,٥٧١	٦٤,٢٨٦	٥-٣ سنوات*	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٤١,٨٨٢	٢١,٤٤٣	٢١,٤٤٣	٤ يناير ٢٠٢٠*	ودائع ٣ شهور او ٩ % ابيها اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٧٧٢,٧٧٠	١,٧٩١,٥٤٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٧٢,٧٧٠	١,٧٩١,٥٤٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٧٩,٠٩٤	٨٥,٧٢٩			الرصيد

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها

* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٥١٦,٤٧١	١,٤١١,٩٥٠	عوائد مستحقة
٥٠٧,٥٤٣	٤٣٤,٧٤٥	مصرفات مستحقة
٣,٢٧٧,٣٥٠	٣,٥٩٥,١٢٥	دائنون
١٧٥,١٦٧	١,٤٩٤,٥٠٥	أرصده دائنه متنوعه
٥,٤٧٦,٥٣١	٦,٩٣٦,٣٢٥	الاجمالي

٣٠ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤٥,٧٧٣	٤,٨٧٦	١٦	(٥٥٥)	-	٥٠,١١٠	مخصص مطالبات قانونيه
١,٤٧٠,٣٠٢	-	٢,٠٨٤	-	(٤٥,٠٧٩)	١,٤٢٧,٣٠٧	مخصص التزامات عرضية
٩٢,١٧٤	٨٥,٨٥٥	٦٧٦	(٤١٤)	-	١٧٨,٢٩١	مخصص مطالبات اخرى
١,٦١٥,١٥٩	٩٠,٧٣١	٢,٧٧٦	(٩٦٩)	(٤٥,٠٧٩)	١,٦٦٢,٦١٨	الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤٦,٠٣٥	٥٤٩	(٥٧)	(٧٢٥)	(٢٩)	٤٥,٧٧٣	مخصص مطالبات قانونيه
١,٤٣٤,٧٠٣	١١٨,٣٧٠	١٢,٢٢٧	-	(٩٥,٣٩٨)	١,٤٧٠,٣٠٢	مخصص التزامات عرضية
٢٦,٤٠٩	٩٣,٧٠٣	(٧٣٠)	(٢٤,٧٣٨)	(٢,٤٧٠)	٩٢,١٧٤	مخصص مطالبات اخرى
١,٥١٤,٠٥٧	٢١٢,٦٢٢	١١,٨٤٠	(٢٥,٤٦٣)	(٩٧,٨٩٧)	١,٦١٥,١٥٩	الاجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ . حقوق الملكية

- ٣١٠ رأس المال
- بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.
- يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جنيه مقسمة على ١,٦٦٦,٨٣٣ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأسيس في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٨.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠,٣١٥ الف جم في ٠٢ أغسطس ٢٠١٨ ليصبح ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٨ وذلك بعد اصدار الشريعة التاسعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ الف جم في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦٦٨,٠١١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦ وذلك بعد اصدار الشريعة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة 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 الشريعة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من 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 الشريعة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريعة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهمين تمويلا 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 الشريعة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريعة الثالثة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريعة الثانية من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج.
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنام تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج.
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢١ مارس ٢٠١٦ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنام تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ١٠% من رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال عشر سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج.
- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣١.٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجبوز 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)	الإصول التالفة (الاهلاك)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٣١,٤٠٩)	(١٨,٢٢٦)	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٣١,٠٣٨	٥١,٣٩٠	الإصول الغير ملموسة
٣٦,٧١٢	٤٩,٤٢١	إضمحلال استثمارات أخرى
٥٦,٦٩٨	٦١,٣١٨	نظام إثابة العاملين
١١٠,١٠٠	١٤٧,٢٥٩	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٥,٣٤٠	٤,٩٨٢	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(٣٧,٤٧٨)	٤٩,٨٦٧	فروق تقييم عقود صرف اجله
٨,٦٢٩	٤,١١٢	الرصيد
١٧٩,٦٣٠	٣٥٠,١٢٣	

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام 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 إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قائمه في بداية الفترة/العام
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٢١,٢٨٠	٢٢,٣٥١	ممنوحة أثناء الفترة/العام
٢١,٢٨٠	٢٢,٣٥١	سقط الحق فيها أثناء الفترة/العام
٢١,٢٨٠	٢٢,٣٥١	تم ممارستها أثناء الفترة/العام
٢١,٢٨٠	٢٢,٣٥١	قائمه في نهاية الفترة/العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

سعر الممارسة	جنيه مصري	جنيه مصري	تاريخ الاستحقاق
عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف	
١٠,٠٠٠	٢٨,٤٤٣	٨,٧٩٢	٢٠١٩
١٠,٠٠٠	٦٥,٥٥٥	٧,٤١١	٢٠٢٠
١٠,٠٠٠	٦٨,١١٣	٨,٣٣٧	٢٠٢١
		٢٤,٥٤٠	الإجمالي

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

سعر الممارسة	الإصدار الثاني عشر	الإصدار الحادي عشر
١٠	١٠	١٠
٧٧,٣٥	٧٣,٠٠٨	٧٣,٠٠٨
٣	٣	٣
١٥,٥٤%	١٦,٧٧%	١٦,٧٧%
١,٢٩%	٠,٦٨%	٠,٦٨%
٢٦%	٣٠%	٣٠%

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

٣٤ الأحتياطيات و الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	احتياطي قانوني
٩,٠٠٠,٠٢٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	احتياطي عام
١١,٨١٥	١٢,٤٢١	إحتياطي رأسمالي
٦,١٩٣,٨٧٩	٧,٠٧٤,٢٣٠	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	٢٠,٦٤٥	احتياطي خاص
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٤,٩٥٦,٢١٧)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	احتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	١,٤١١,٥٤٩	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
١٦,٣٣١,٣٩٤	١٨,٠٥٣,٤٥٩	الرصيد في اخر الفترة/العام

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	الرصيد في اول الفترة/العام
٦١٥	٦٨٩	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٤,٢ احتياطي قانوني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	الرصيد في اول الفترة/العام
٢٩٧,٤٤٤	٣٧٧,٤٨٦	محول من ارباح الفترة السابقة
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٦٤٢,٩٥٨)	الرصيد في اول الفترة/العام
٥٣٧,٢٨٦	(٣,٣١٣,٢٥٩)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٤,٩٥٦,٢١٧)	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٤,٤ أرباح محتجزة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٠٤٠,٥٨٠	٦,١٩٣,٨٧٩	الرصيد في أول الفترة/العام
(٤,٥٩٩,٧٣٦)	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	محول الي الأحتياطيات
(١,٣٥٠,٢٠٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)	الأرباح الموزعة
٧,٥١٥,٥٥٥	٧,٠١٩,١٤١	صافي أرباح الفترة
(٦١٥)	(٦٨٩)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
(١٥٢)	-	أثر استبعاد شركة تابعة
(١,٤١١,٥٤٩)	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٦,١٩٣,٨٧٩	٧,٠٧٤,٢٣٠	الرصيد في اخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٣٣,٢٥٣,١١١	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٥,٠٣٨,٥٩٩	أرصدة لدي البنوك
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٤٨,٣٢٤,٤٢٧	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(٨,٨٨٨,٩٨٦)	(٢٣,٠٠٤,٩٥٥)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١,٧١٩,٥٨٦)	(٣٠,١١٣,٨١٠)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٤,٦٥٣,٨٤٨)	(٤٨,٢٤٨,٤٢٣)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٤٩,٢٠٨,٨٣٧	٢٥,٢٤٨,٩٤٩	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٣٠).

٣٦.٢ ارتباطات رأسمالية

٣٦.٢.١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٥,٦٩٢ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٣٥٨,٣٠٤	١٩٢,٦١٢	١٦٥,٦٩٢

٣٦.٢.٢ الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩٠,٤٥١ الف جنيه مصري .

٣٦.٣ ضمانات وتسهيلات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	خطابات ضمان
٦٥,٧٥٨,٦٩٣	٦٩,٥١٤,٤١٣	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٤,١١٢,٧٥٣	١,٧٠٠,٥١٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٩٦,٦٨٧	١,٠١٧,٦٩٠	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٧٠,٧٦٨,١٣٣	٧٢,٢٣٢,٦١٩	

٣٦.٤ ارتباطات عن تسهيلات إنتمائية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ارتباطات عن تسهيلات إنتمائية
١١,٢٧٥,٧١٣	٧,٠٢٤,٣٧٦	

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 ٢٠١٨ عدد ٣,٥٣٢,٨٧٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٢٣٢,١٢٥ الف جنيه مصري بواقع ٣٤٨,٧٦٦ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٧,٨١٩ 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 ٢٠١٨ عدد ٦٥٤,٨٢٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٢٩,٢٣٦ الف جنيه مصري بواقع ١٩٧,٣٦٦ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٨٦٨ 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 ٣٠/٧/٢٠٠٦ 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 ٢٠١٨ عدد ٣٥٣,٠٣٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٦,٥٠٣ الف جنيه مصري بواقع ١٠٣,٤٠٤ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٨٦٣ 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 ٢٠١٨ عدد ٩٤,٦٥٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠,٣٢٦ الف جنيه مصري بواقع ٢١٤,٧٣٧ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٧٣٧ 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 لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ عدد ٩٤,١٤٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠,٩٨٨ الف جنيه مصرى بواقع ٢٢٢,٩٣ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,١٤٧ 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 لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ عدد ١٤٢,٤٦٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥,٢٦٠ الف جنيه مصرى بواقع ١٧٧,٣٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٨٦٥ 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 وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٨,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	ببالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٥,٥٦١
ودائع	٧٩,٨٣٧
الالتزامات العرضية	١,٣٠٩
٣٨,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	
الشركة الدولية للأمن والخدمات	٥٩
	١٥٦,٩٦٠
	١٥٦,٩٦٠

٣٩ . مراكز العملات الهامة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
جنيه مصري	(٣٣٢,٠٨٨)	١٨٢,٦٣٩
دولار أمريكي	٥٣٦,٤٥٠	(٣١٣,٢٤٦)
جنيه إسترليني	(٢,٨٠٦)	(١,٥٦٦)
الين الياباني	(١٢)	(٥٢٣)
فرنك سويسري	١,٠٣٣	٦٣٧
اليورو	(١٧,٣٣٨)	٤٦,٧٦٨

٤٠ . الموقف الضريبي

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.
- تم فحص و سداد ٢٠١٥/٢٠١٦
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية
- ضريبة كسب العمل**
- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٧.
- ضريبة الدمغة**
- تم فحص و سداد 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 ٣١/١٢/٢٠١٧ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٤١ . الأصول الغير ملموسة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(٢٨٢,١١٨)	(٣٧٩,٧٧٤)	صافي القيمة الدفترية
٣٦٨,٩٢٣	٢٧١,٢٦٧	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٤٢ . أرباح من استبعاد استثمارات فى شركة تابعة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرباح من استبعاد استثمارات فى شركة تابعة
١٦٨,٩٠٠	-	الإجمالي
١٦٨,٩٠٠	-	

يحتفظ مصرفنا بحصة أقلية تبلغ ١٠% وتم تحويلها الي بند استثمارات مالية متاحة للبيع وذلك لنية البنك بالاحتفاظ بهذا الاستثمار كمتاح للبيع. وفيما يلي بيان باحتساب قيمة أرباح من بيع أسهم شركة سى آى كابيتال القابضة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	شركة سى آى كابيتال القابضة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	صافى أصول الشركة التابعة
(٧٠١,١٧٠)	-	يخصم
٨,٥٨٨	-	يضاف إليه / يخصم منه:
١٥٧,١٢٧	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٠٤,٣٥٥	-	أصحاب الحقوق غير المسيطرة
١٦٨,٩٠٠	-	إجمالي صافى قيمة بيع أسهم سى آى كابيتال القابضة
		الصافى

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

