

القوائم المالية المستقلة

سبتمبر ٢٠١٨



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقل المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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.

القاهرة في: ٧ نوفمبر ٢٠١٨

مراقب الحسابات

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



عبدالله العادلى

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون وقانونيون واستشاريون

قائمة المركز المالي المستقلة 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
		٢٢	- متاحة للبيع
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٣٦,٧٣٥,٠٣٥	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٢,٥٤٩,١٧٨	٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥٤,٠٦٨	٦٨,٦٣٨	٢٤	أصول أخرى
٦,٨٨٦,٨٠٧	١٠,٦٩٨,٧٠٥	٤١	أصول غير ملموسة
٣٦٨,٩٢٣	٢٧١,٢٦٧	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٧٩,٦٣٠	٣٥٠,١٢٣	٣٥	أصول ثابتة
١,٤١٤,٥١٩	١,٤٠٧,١٦١		
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٣٢٧,٢٥٥,٩٤٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٨٧٧,٩١٨	١,٣٦٤,٧٦٧	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٠,٦٢٦,٠٠٢	٢٧	ودائع العملاء
١٩٦,٩٨٤	١١٩,٢٩٩	٢١	مشتقات مالية
٢,٧٧٨,٩٧٣	٢,٥٦٣,٠٠٦	٢٩	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٤٧٦,٥٣١	٦,٩٣٦,٣٢٥	٢٨	التزامات أخرى
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٧٩,٠٩٤	٣٠	قروض أخرى
١,٦١٥,١٥٩	١,٦٦٢,٦١٨		مخصصات
٢٦٦,٣٨٧,٢٧١	٢٩٦,٩٥١,١١١		إجمالي الإلتزامات
			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	٣٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦,١٣٨,٧٩٠	٧,٠٠٢,٧٩٥		أرباح محتجزة*
٢٨,٣٨٣,٦٥٠	٣٠,٣٠٤,٨٣٤		إجمالي حقوق الملكية
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٣٢٧,٢٥٥,٩٤٥		إجمالي الإلتزامات 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٢١,٠٠٨,٣٥٩	٧,٨١٠,٦٣١	٢٧,١٥٠,٣٣٣	١٠,٢١٧,٦٤٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١١,٦٩٨,٦٥٨)	(٤,٢٤٣,٨٧٩)	(١٣,٨٤٢,١٣٠)	(٤,٧٦٢,٥٩٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩,٣٠٩,٧٠١	٣,٥٦٦,٧٥٢	١٣,٣٠٨,٢٠٣	٥,٤٥٥,٠٤٨	٦ صافي الدخل من العائد
٢,٠١٩,١٤٨	٧٠٢,١١٤	٢,٤٦٤,١٧٣	٨٣٢,١٥٦	إيراد الأتعاب والعمولات
(٤٣٥,٤٣٠)	(١٦٨,٢٧٣)	(٧٠٣,٧٤٩)	(٢٦٥,٨٥٣)	مصروف الأتعاب والعمولات
١,٥٨٣,٧١٨	٥٣٣,٨٤١	١,٧٦٠,٤٢٤	٥٦٦,٣٠٣	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٧,٨٤٤	١,٧٠٨	٢٥,٠٦٣	٤,٥٣٠	٨ إيراد توزيعات ارباح
٩٠٨,٠٢٤	٢٨٧,٤٣٠	٧٤٥,٢٤٨	٣٥٩,٣٢٣	٩ صافي دخل المتاجرة
٣٣٧,٧٢٦	١٤,١٦٢	٤٠٢,١٥٣	١٥٨	٢٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٢٦٢,٦٣٢)	(٧٦١,٩٠٦)	(٢,٩٤٧,٥٠٧)	(١,٠١٤,٤٤٣)	١٠ مصروفات ادارية
(٧٣٠,٧٤١)	(٢٠٢,٤٣٤)	(٩٩٧,٢١٨)	(٣٤٧,٩١٢)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	٤١ استهلاك أصول غير ملموسه
(١,٤٣١,٨٦٥)	(٦٢٢,٥١٩)	(٢,٨٠٣,٤٠٢)	(١,٥١٢,٢٣٥)	١٢ عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٧,٦٤٤,١١٩	٢,٧٨٤,٤٨٢	٩,٣٩٥,٣٠٨	٣,٤٧٨,٢٢٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٩٤٥,١٠٥)	(٦٩٥,٣٩٥)	(٢,٥٦٣,٠٠٦)	(٨٧٧,٤٥٢)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
(٩,٧١٥)	(٦,٦٦٠)	١٧٠,٤٩٣	(١٤,٩٢٨)	٣٢ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية موجلة
٥,٦٨٩,٢٩٩	٢,٠٨٢,٤٢٧	٧,٠٠٢,٧٩٥	٢,٥٨٥,٨٤٠	صافي أرباح الفترة
٤٤٣٣	١,٥٨	٥,٣٢	١,٩٧	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٤٤٢٦	١,٥٦	٥,٢٣	١,٩٣	الأساسي المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٦٤٤,١١٩	٩,٣٩٥,٣٠٨	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
٢٦٣,٥٢٤	٢٧٩,٧٩٨	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٤٣١,٨٦٥	٢,٨٠٣,٤٠٢	إهلاك الأصول الثابتة
١١٩,٩٨٣	٩٠,٧٣١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
-	٢٤٢,٤٨١	عبء المخصصات الأخرى
١١٥,٧٣٤	(١٠٣,٨٢٧)	عبء إضمحلال الأصول الأخرى
٩٧,٦٥٦	٩٧,٦٥٦	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٩٦,١٨٢)	١٩,٧٢١	استهلاك أصول غير ملموسة
-	(٤٧٠)	رد (عبء) اضمحلال استثمارات مالية
(١٩,٩٥١)	(٩٦٩)	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه وشقيقة
(٩٧,٨٨٤)	(٤٥,٠٧٩)	المكون (المستخدم) من المخصصات الأخرى
٢,٣٦٥	٢,٧٧٦	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
(٦٠٧)	(١,٠٤٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
١٠١,٥٤٦	(٤٢١,٨٧٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
٢٣٠,٣٥٧	٣٢٤,٥١٠	(خسائر) أرباح بيع استثمارات مالية
(٣٣٠,٩٣٤)	-	المدفوعات المبنية على الأسهم
٩,٤٦١,٥٩١	١٢,٦٨٣,١١٩	رد اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
		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 الخزانه وأوراق حكوميه أخرى
(٢,١٥٤,٣٢٨)	٣,١٨٢,١٢٧	أصول ماليه 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	٢٩,٨٥٨,٦٣٢	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 ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٦٠٧	١,٠٤٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
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 ماليه متاحه للبيع
١,١٤٦,٦٩٦	١,٩٨٥,٩٦٢	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري
(١٨,٨٣٧)	٤,٣٥٨
(١,٣٥٠,٢٠٧)	(٢,١٤٣,١٧٧)
٧٩,٣٥١	٥٠,٣١٥
<u>(١,٢٨٩,٦٩٣)</u>	<u>(٢,٠٨٨,٥٠٤)</u>
(١٥,٤٨٩,١٧٠)	(٢٣,٩٥٩,٨٨٨)
٦١,٥١٨,٧٠٠	٤٩,٢٠٨,٨٣٧
<u>٤٦,٠٢٩,٥٣٠</u>	<u>٢٥,٢٤٨,٩٤٩</u>
٢٣,١٧٤,٦٣٠	٣٣,٢٥٣,١١١
٣٨,٨٩١,٢٦١	٤٥,٠٣٨,٥٩٩
٥٤,٩٥٠,٠٨٤	٤٨,٣٢٤,٤٢٧
(١٢,٦٦٦,٢٥٢)	(٢٣,٠٠٤,٩٥٥)
(٣,٢٥٧,٤٠١)	(٣٠,١١٣,٨١٠)
(٥٥,٠٦٢,٧٩٢)	(٤٨,٢٤٨,٤٢٣)
<u>٤٦,٠٢٩,٥٣٠</u>	<u>٢٥,٢٤٨,٩٤٩</u>

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

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدي البنوك
 أذون خزانه وأوراق حكومية اخرى
 أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
 أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
 أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية وما في حكمها

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

الإجمالي	موجب حساب نظام إثابة الماطلين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصنوع والمذفوع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٣٤٣,٤٦٠	٥,٩٥٠,٥٥٥	-	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٢٤٤)	١٠,١٣٣	٢٠,٦٤٥	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصيد في أول الفترة
٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٣٥١	زيادة رأس المال
(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الي الاحتياطات
٥,٦٨٩,٢٩٩	-	(٤,٥٩٩,٧٣٣)	-	-	-	١,٦٨٢	-	٤,٤٤٥,٦١٧	٢٩٧,٤٤٤	-	الأرباح الموزعة
٦٢٥,٣٧١	-	-	-	-	٦٢٥,٣٧١	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٦١٥)	-	٦١٥	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٢٢,٠٣٥٧	٢٢,٠٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة الماطلين
٢٦,٠٦٠,١٦٥	٤٧٨,٨٠٧	٥,٦٨٩,٢٩٩	-	٣,٦٢٤	(١,٥٤٤,٨٧٣)	١١,٨١٥	٢٠,٦٤٥	٩,٠٠٠,٠٢٠	١,٣٢٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	الرصيد في آخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري

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

الإجمالي	موجب حساب نظام إثابة العاطلين	أرباح متجزئة	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي رأسملي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمضروب	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢٨,٣٨٣,٦٥٠	٤٨٩,٣٣٤	٦,١٣٨,٧٩٠	١,٤١١,٥٤٩	٣,٦٣٤	(١,٦٤٢,٩٥٨)	١١,٨١٥	٢٠,٦٤٥	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	الرصيد في أول الفترة
٥٠,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٣١٥	زيادة رأس المال
-	(١٥٩,٣٦٠)	(٣,٩٩٤,٩٦٤)	-	-	-	٦٠٦	-	٣,٧٧٦,١٩٢	-	محول الي الاحتياطيات
(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٧,٠٠٢,٧٩٥	-	٧,٠٠٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(٣,٣١٣,٢٥٩)	-	-	-	-	(٣,٣١٣,٢٥٩)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٦٨٩)	-	٦٨٩	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٣٢٤,٥١٠	٣٢٤,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	موجب حساب نظام إثابة العاطلين
٣٠,٣٠٤,٨٣٤	٦٥٤,٤٨٤	٧,٠٠٢,٧٩٥	١,٤١١,٥٤٩	٤,٣٧٣	(٤,٩٥٦,٢١٧)	١٢,٤٢١	٢٠,٦٤٥	١,٧١٠,٢٩٣	١١,٦٦٨,٣٢٦	الرصيد في آخر الفترة

بإلاف جنيف مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها 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 .

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% 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 مصدرة و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعززي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى.

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات 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 / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبنية 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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 المبوية 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 المبوية 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 المبوية 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 المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

- في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتغيرات 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 للمشتقات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استردادها من هذه المشتقات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء 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 لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك 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 إما مالياً :

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع الإيرادات المشابهة أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأعباء 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 ٢٥% من أقساط الجدولة ويحدد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مضمومة من أرصدة أنون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أنون 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 الأولى للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

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

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر 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 علي وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فبعد الانخفاض كبيراً إذ بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحيل 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 بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة 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 الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ . الشهرة

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

٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦ . الإيجارات

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

٢.١٦.١ . الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك علي 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 علي مدار فترة العقد .

٢.١٦.٢ . التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك علي مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار علي أساس معدل العائد علي عقد الإيجار بالإضافة الي مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين علي قائمة الدخل عند تحملها الي المدى الذي لا يتم تحميله علي المستأجر .

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

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

٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨ . المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة للبتد 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 علي فترة الاستحقاق بالرجوع الي القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، علي سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية. ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الي 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 الي التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

٢.٢١. الافتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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 علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف علي 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 ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان 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 ٣٠١) .

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

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والجغرافية . 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإفراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيف خسارة الائتمان 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 وأدوات الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظه من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض 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 هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة 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 بالعمل ونشاطه ووضعها المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	المخصص المطلوب (%)	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري

٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٤٨,٨٨٦,٧٥٨
٦,٧٢٨,٨٤٣	٣,٦٣٩,١٠٦
١,٣٨٣	٧٩,٣٩٦
(٧٠)	(٢,٠٨٧)
١,٧٨٠,٤١٦	١,٧١٩,٢٩٤
٢,٨٩٩,٩٣٠	٣,٣٤٤,١٣٣
١٣,٩١٠,٨٣٧	١٧,٢٥٣,٧٨٨
٤١٦,٦١٦	٨١٠,٣٢٠
١٢,٤٥٠,٨٢٦	١١,٨٦٦,٧٦٩
٤٤,٢٠٠,٧٧٠	٥٠,٢٧٣,٥٦٤
٢٦,٦٢٧,٨٢٥	٣٢,٢٠٢,٩٣٣
١١٢,٨٠٢	٩٠,٥٧١
(١٢,٤٧٦)	(٧٨,٨٤٩)
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(١٣,١١٠,١٥٦)
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(١٨,٠٣٨)
٤٠,٠٠١	١٤,٩٩٣
٧٤,٧٦٧,٩٨٩	٧٨,٦٣٤,٩٢٧
٢٢٤,٦١٩,٠٩٧	٢٣٥,٦٠٧,٤٢٢
٣,٦٠٥,٠٠١	٧,٨١٥,٦٩٢
١,٠١٧,٦٩٠	٨٩٦,٦٨٧
١,٧٠٠,٥١٦	٤,١١٢,٧٥٣
٦٩,٥١٤,٤١٣	٦٥,٧٥٨,٦٩٣
٧٥,٨٣٧,٦٢٠	٧٨,٥٨٣,٨٢٥

البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

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 تقييم الائتمان 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 ألف 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:

٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 بالآلاف جنيه مصري

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	القروض والتسهيلات للبنوك	القروض والتسهيلات للعلاء	القروض والتسهيلات للبنوك	القروض والتسهيلات للعلاء
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	١,٣٨٣	٨٩,٣٩٥,٥٣٦	٧٩,٣٩٦	١٠٧,٠٨٣,٠٩٣
-	-	٥,٠٨٤,٨٨٠	-	٥,٠١٩,٨٥٩
-	-	٧,١٢٠,١٠٦	-	٥,٤٥٨,٤٢٠
١,٣٨٣	١٠٢,٤٠٠,٢٢٢	٧٩,٣٩٦	١١٧,٥٦١,٣٧٢	
٧٠	١٠,٩٩٤,٤٤٦	٢,٠٨٧	١٣,١٠,١٥٦	
-	١٢,٤٧٦	-	٧٨,٨٤٩	
-	٢,٩٦٥,٩٩٧	-	١٨,٠٣٨	
١,٣١٣	٨٨,٤٢٧,١٠٣	٧٧,٣٠٩	١٠٤,٣٥٤,٣٢٩	

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

يخصم:

مخصص خسائر الإضمحلال*
 خصم غير مكتسب للاراق التجارية المخصوصه
 العوائد المحجبه
 الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٣,١١٢,٢٤٣ الف جنيه مصري .
 تم خلال الفترة زيادة محفظة 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 صلاحة ائتمانية .

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

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات						أفراد								
	اجمالي القروض و التسهيلات للعلاء	اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	حسابات جارية مبنية	قروض شخصية	قروض عائلية	قروض شخصية	قروض عائلية	قروض شخصية	قروض عائلية	قروض شخصية	قروض عائلية
٥٧,٠٠٠	٨٨,١٧٨,٨٥٧	٢٦,٨٦٢,٢٨٨	٢٩,٥٧٠,٩٨٩	٩,٨٢٩,٥١٨	٧٨٧,٨٩٩	١٦,٢٩٩,٤٣٢	٣,٢٠٩,٦٢٥	١٠,٥٦٠,٤٢٢	٣,٢٠٩,٦٢٥	١٦,٢٩٩,٤٣٢	٣,٢٠٩,٦٢٥	١٠,٥٦٠,٤٢٢	٣,٢٠٩,٦٢٥	١٠,٥٦٠,٤٢٢	٣,٢٠٩,٦٢٥
٢٠,٣٠٩	١٣,٥٠٦,٢٠٨	٢,٩٧٨,٦٤٨	٨,٩٤٤,٥٧٢	٨٩٦,٩٦٩	-	٥١٢,٦٠٦	٦٣,٥١٧	٧٤,٦٦٢	٦٣,٥١٧	٥١٢,٦٠٦	٦٣,٥١٧	٧٤,٦٦٢	٦٣,٥١٧	٧٤,٦٦٢	٦٣,٥١٧
-	٢,٥٨٣,٠٨٨	٣٢٣,٣٤٤	١,٦٩٢,٥٢٧	٣٣٦,٥٥١	-	٢٩٦,٢١٨	٢٦,١٣٦	٨,٣١٢	٢٦,١٣٦	٢٩٦,٢١٨	٢٦,١٣٦	٨,٣١٢	٢٦,١٣٦	٨,٣١٢	٢٦,١٣٦
-	١٨٣,٠٦٣	-	١٦,٨١٧	١,٣١٤	-	٢,٤٤٠	١٣,٨٥٠	٨٦,٤٥٧	١٣,٨٥٠	٢,٤٤٠	١٣,٨٥٠	٨٦,٤٥٧	١٣,٨٥٠	٨٦,٤٥٧	١٣,٨٥٠
٧٧,٣٠٩	١٠٤,٤٥١,٢١٦	٣٠,١٦٤,٢٨٠	٤٠,٢٤٤,٩٠٥	١٠,٩٦٤,٣٥٢	٧٩٠,٠٨٤	١٧,١٧٠,٩٩٦	٣,٣١٣,١٢٨	١,٧١٥,٤٧٣	٣,٣١٣,١٢٨	١٧,١٧٠,٩٩٦	٣,٣١٣,١٢٨	١,٧١٥,٤٧٣	٣,٣١٣,١٢٨	١,٧١٥,٤٧٣	٣,٣١٣,١٢٨

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات						أفراد							
	اجمالي القروض و التسهيلات للعلاء	اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	حسابات جارية مبنية	قروض شخصية	قروض عائلية	قروض شخصية	قروض عائلية	قروض شخصية	قروض عائلية	قروض شخصية
-	٦٩,٩١٦,٧٧٧	٢٠,٤٧٥,٩٦١	٢٢,٥٨٠,١٦٧	٨,٨٧٨,٣٣٦	٢٢,٥٨٠,١٦٧	١٣,١٠,٧٤٠	٢,٧٨١,٢٣٢	١,٤٤٨,٢٤٥	٤٠٥,٩٣١	١٣,١٠,٧٤٠	٤٠٥,٩٣١	١٣,١٠,٧٤٠	٤٠٥,٩٣١	١٣,١٠,٧٤٠
١,٣١٣	١٣,٥٣٩,٢٣٠	٢,٨٤٨,٤٤٤	٩,٦١٩,٢٥١	٨٠٠,٢٩٠	٩,٦١٩,٢٥١	١٢٣,١٧٣	٥٦,١١٤	٧٦,٧٦٨	-	١٢٣,١٧٣	-	١٢٣,١٧٣	-	١٢٣,١٧٣
-	٥,٥٧٦,٧٨٦	١,١٤١,٣٨٣	٣,٩١٨,٥١٣	٤٦٣,٢٥٧	٣,٩١٨,٥١٣	١٨,١٢٠	٢٢,٥٣٧	١٢,٩٧٦	-	١٨,١٢٠	-	١٨,١٢٠	-	١٨,١٢٠
-	٢,٣٧٣,٢٨٣	٢٥٠,٨١١	٩٧٥,١٤٩	٦٥١,٨١٦	٩٧٥,١٤٩	١,١٨٩	١٤,٣٨٠	٣٩,١٣٠	١,١٨٩	٩٧٥,١٤٩	١,١٨٩	٩٧٥,١٤٩	١,١٨٩	٩٧٥,١٤٩
١,٣١٣	٩١,٤٥٥,٥٧٦	٢٤,٧١٦,٥٩٩	٣٧,٠٩٣,٨٨٠	١,٠٧٤,٦٣,٦٩٩	٤٠,٧١٢,٠	١٣,٦٨٣,٨٤١	٢,٨٧٤,٢٢٣	١,٧٧٧,١١٩	٤٠,٧١٢,٠	١٣,٦٨٣,٨٤١	٤٠,٧١٢,٠	١٣,٦٨٣,٨٤١	٤٠,٧١٢,٠	١٣,٦٨٣,٨٤١

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد			
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية
٢,٩٧٤,٠٢٤	٩٩٧,٣٥٠	٩٦٠,٦٧٨	١,١٥٠,٩٩٦	٩٧٦,٠٦٣	٥٩٩
٦٤,٩٨٨	١٧,٢٧٣	٣٠,٦٨٨	١٧,٠٢٧	١٧٦,٤٢٧	١١٤
٧٧١,٧٢٠	٢٦,٠٩٩	٢٤١,٦٥٣	٥٠٣,٩٦٨	٢٤,٦٣٧	٢٣
٣,٨١٠,٧٣٢	١,٠٤٠,٧٢٢	١,٢٣٣,٠١٩	١,٥٣٦,٩٩١	١,٢٠٩,١٢٧	٧٣٦

مؤسسات		أفراد			
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية
٤,٠٨٢,٩٨٢	٣,٠٧١	٣,٦٢٤,١٨١	٤٤٥,٧٣٠	٩٦٠,٠٣٧	٥٨٠
٨٩,٢١٩	-	٥٨,٦٨٨	٣٠,٥٣١	١٥٦,٧٤٤	١٩٩
٥٤٥,٢٥١	-	١١٧,٤٤٠	٤٢٧,٨١١	٥٠,٦٤٧	٦٩
٤,٧١٧,٤٥٢	٣,٠٧١	٣,٨١٠,٣٠٩	٩٠٤,٠٧٢	١,٥١٦,٤٢٨	٨٤٨

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التشفقات النقدية من الضمانات ٥,٤٥٨,٤٢٠ الف جنيه مصري .
وقد بقي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد			
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي	قروض أخرى
٥,٤٥٨,٤٢٠	١٧٢,٦٧٩	٤,٩٨٦,٣٩٥	٨٩,٧٥١	-	٥,٤١٦

مؤسسات		أفراد			
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي	قروض أخرى
٧,١٢٠,١٠٦	١,٢٥٧,٧٨١	٣,٤٤٥,٨٥٥	١,٧٢٦,٤٤٠	-	٣,٩٦٠

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

قروض و تسهيلات للعملاء	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مؤسسات	٨,٥٧٧,١٩٧	٨,٣٢٢,٥٣٧
قروض مباشرة	٨,٥٧٧,١٩٧	٨,٣٢٢,٥٣٧

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. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر 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 المخصوصه	(٧٨,٨٤٩)	-	-	(٧٨,٨٤٩)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٩٢٦,٦٠٥)	(٢,٩٠٧,٨٩٣)	(٢٧٥,٦٥٨)	(١٣,١١٠,١٥٦)
العوائد المجنبه	(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

٣٠١,٨,٢. القطاعات النشط

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

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٤٨,٨٨٦,٧٥٨	-	-	٤٨,٨٨٦,٧٥٨	-	-	-	-
٣,٦٣٩,١٠٦	-	-	٣,٦٣٩,١٠٦	-	-	-	-
٧٩,٣٩٦	-	-	-	-	-	٧٩,٣٩٦	-
(٢,٠٨٧)	-	-	-	-	-	(٢,٠٨٧)	-
١,٧١٩,٢٩٤	١,٧١٩,٢٩٤	-	-	-	-	-	-
٣,٣٤٤,١٣٣	٣,٣٤٤,١٣٣	-	-	-	-	-	-
١٧,٢٥٣,٧٨٨	١٧,٢٥٣,٧٨٨	-	-	-	-	-	-
٨١٠,٣٢٠	٨١٠,٣٢٠	-	-	-	-	-	-
١١,٨٦٦,٧٦٩	-	٢,٧١٧,٢٧٧	١,٠٣٤,٧٩٦	٥٤٩,٩٠٢	١,٣٦٥,٩٩٤	٥,٥٨٨,٩٠٢	٦,٩٠٨,٩٨
٥٠,٢٧٣,٥٦٤	-	١٨,٠٢٠,٦١١	٥,٧٧٧,٥٩٧	٥٠٤,٤١٨	٤٢٦,٥١٤	٢٤,٣٣٤,٢١٢	١,٢١٠,٢١٢
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)
(١٣,١١٠,١٥٢)	(١٣,١١٠,١٥٢)	(٨,٣٢٥,٣١٧)	(٢٧٣,٨٣٣)	(٧٢,٣٥٤)	(٣٧,١٦٦)	(٤,٢٢٨,٠٧١)	(٣٥,٢٦١)
(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 للمناجزة أو لغير عرض المناجزة.

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

وتتضمن محافظ المناجزة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير عرض المناجزة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات.

٣,٢,١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لآليات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال 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 وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

بالألف جنيه مصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٢٦٢	١,٤٨٢	٢٠	١٣,٦٤٧	٨٢,٦٩٥	٢٧٥
خطر سعر العائد	٥٠٩,٦٦٥	٦٤٥,١٩٣	٣٥٤,٠٣١	٥٨٨,٩٣٨	٨١٥,٢٤٩	٣٦٣,٣٦٦
- لغير غرض المتاجرة	٤٨٠,١٢١	٥٨٦,٨٥٢	٣٤١,٨٤١	٥٥٣,٤٢٦	٧٣٩,٩٧٧	٣٥١,٦٧٤
- بغرض المتاجرة	٢٩,٥٤٤	٥٨,٣٤١	١٢,١٨٩	٣٥,٥١٢	٧٥,٢٧٢	١١,٦٩٢
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٧,٧٤٦	١١,٥٠٧	٤,٣٣٠	٧,٢٨٠	١٠,٤٥٤	٤,٨٥٤
خطر صناديق الاستثمار	١١٩	٢٦٧	٥٥	٣٧٠	٦٩٢	٢١٥
إجمالي القيمة عند الخطر	٥١١,٢٦٧	٦٤٧,٨١٧	٣٥٤,٨٩٤	٥٩١,٥٠٨	٨٢٦,٩٤١	٣٦٤,٤٠٨

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٢٦٢	١,٤٨٢	٢٠	١٣,٦٤٧	٨٢,٦٩٥	٢٧٥
خطر سعر العائد	٢٩,٥٤٤	٥٨,٣٤١	١٢,١٨٩	٣٥,٥١٢	٧٥,٢٧٢	١١,٦٩٢
- بغرض المتاجرة	٢٩,٥٤٤	٥٨,٣٤١	١٢,١٨٩	٣٥,٥١٢	٧٥,٢٧٢	١١,٦٩٢
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٧,٧٤٦	١١,٥٠٧	٤,٣٣٠	٧,٢٨٠	١٠,٤٥٤	٤,٨٥٤
خطر صناديق الاستثمار	١١٩	٢٦٧	٥٥	٣٧٠	٦٩٢	٢١٥
إجمالي القيمة عند الخطر	٣١١,٢٧٨	٦٠,٩١٢	١٤,٦٩٢	٤٦,٠٣٩	١١٣,٢٥٠	١٣,٨٠٤

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

٣,٢,٢٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
 يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لخطياً. ولخص جدول 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	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٣٣,٢٥٣,١١١	١,٢٤٤,١٩٤	٨٠,٠٦٦	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	-
١١٧,٥٦١,٣٧٢	-	٢٠,٦٢٨	٢,٧٣٨,٢٢٢	٥٤,٧٢٤,٩٩٧	٦٠,٠٧٧,٥١٥
١٤,٩٩٣	-	-	-	-	١٤,٩٩٣
٣٦,٧٢٥,٠٣٥	-	-	١٩٥,٩٠٢	١١,٨٢٩,٦١٠	٢٤,٧٠٩,٥٢٣
٤٢,٥٤٩,١٧٨	-	-	-	-	٤٢,٥٤٩,١٧٨
٦٨,٦٣٨	-	-	-	١٤,١٠٠	٥٤,٥٣٨
٣٣١,٢٤٣,٢٤٦	١,٣٨٣,٥٢٠	١,٠٤٢,٨٨١	١٢,٢٠٢,٣٧٦	٩٩,٩٠٢,٤٩٤	٢١٦,٧١١,٩٧٥

١,٣٦٤,٧٦٧	٦٦,٣٠١	٧,٦٦٣	٦٤,٠٠٤	١,١٦٩,١٧٦	٥٧,٦٦٣
٢٨٠,٦٢٦,٠٠٢	٣٩٤,٠٧٨	١,٠١٥,٢٠٧	١١,٥١٢,٢٢٥	٨٦,١٩٧,٤١٣	١٨١,٥٠٦,٠٦٩
١١٩,٢٩٩	-	-	-	٧٩,٢٦٨	٤٠,٠٣١
٣,٦٧٩,٠٩٤	-	-	-	٣,٥٨٣,٠٨٠	٩٦,٠١٤
٢٨٥,٧٨٩,١٦٢	٤٦٠,٣٧٩	١,٠٢٢,٨٧٠	١١,٥٧٧,٢٢٩	٩١,٠٢٨,٩٣٧	١٨١,٦٩٩,٧٣٧
٤٥,٤٥٤,٠٨٤	٩٢٣,١٤١	٢٠,٠١١	٦٢٥,١٣٧	٨,٨٧٣,٥٥٧	٣٥,٠١٢,٢٢٨

صافي المركز المالي للميزانية

٣,٢,٢٤. خطر سعر العائد

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

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						أشهر	أشهر
٣٣,٢٥٣,١١١	٣٣,٢٥٣,١١١	-	-	-	-	-	-
٤٥,٠٣٨,٥٩٩	-	-	٢٧٧,٦٨٩	١١,٢٩٧,٥٩٩	٣٣,٤٦٣,٣١١	-	-
٥١,٨٢٩,٨٥٤	-	-	٣٨,٤١٦,٥١٣	١١,١٤٤,١٢٢	٢,٢٦٩,٢١٩	-	-
٤,١١٣,٠٧٠	٤٣٦,٣٣٤	٢,٥١٣,٤٢٣	-	٩٣١	٣٧,٦٣١	-	-
٧٩,٣٩٦	-	٢,٢١٧	١٣,٨٧٣	٣٠,٨٢١	٣٢,٤٨٥	-	-
١١٧,٥٦١,٣٧٢	-	٣,٢٥٥,٨٢٥	١٢,٥٦٧,٠٧٤	١٥,٧٨٠,٦٠٦	٧٤,٢١٦,٥٠٨	-	-
٤,٨٩٢,١٠٢	-	٢,٣٠٢,٨٤٦	٨٤٥,٠٣٤	٢٩٦,٣٢١	١,٤٤٧,٩٠١	-	-
٣٦,٧٣٥,٠٣٥	٦١٦,٧٧٣	١٩,٠٠٨,٨٨٢	٢٩٤,٥٠٧	٣٨٧,٦٥٨	-	-	-
٤٢,٥٤٩,١٧٨	-	٧,٨٧٤,٣٢٦	٦,٠٠٨,٠٩٩	١,١٦٤,٤٠٦	١,٨٥٦,٩٣٧	-	-
٦٨,٦٣٨	٦٨,٦٣٨	-	-	-	-	-	-
٣٣٦,١٢٠,٣٥٥	٣٤,٣٧٤,٨٥٦	٢٨,٦٨٢,١٠٧	٦١,٢١٤,١٤٧	٥٨,٤٢٢,٧٨٩	٤٠,١٠٢,٤٦٤	١١٣,٣٢٣,٩٩٢	-

الأصول المالية

تقديمية وأرصده لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير

المخصوصة) *

أصول مالية بغرض المتاجرة

إجمالي قروض وتسهيلات البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات العملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الأقراضى لعقود

مبادلة العائد)

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

وإذات العملاء

مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الأقراضى لعقود

مبادلة العائد)

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

قفوة إعادة تسعير العائد

مجمد اضعف عمليات شراء سندات خزنة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع فون خزنة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتمهدهاته المرتبطة بالترامته المالية عند الاستحقاق واستقبال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة للمودعين والوفاء بارتباطات الأقراض.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفه إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفه إدارة المخاطر بصفه مستقله 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 إفراضها للتملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .

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

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

- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

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

٣.٣.٢ منهج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الاتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للراصد اللصبات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالآلف جنبه مصري

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
١,٣٦٤,٧٦٧	-	-	٣٠٩,٤٩٣	٣٢,١٨٧	١,٠٢٣,٠٨٧	
٢٨٠,٦٢٦,٠٠٢	١٤,٢٥٧,٥٢٨	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	
٢٨٥,٦٦٩,٨٦٣	١٧,٤٠٥,٥١٨	١٤٤,٩٨٢,٥١٦	٦٨,٨٦٩,٠٣٦	٢٢,٩٠٧,٨٢٩	٣١,٥٠٤,٩٦٤	
٣٣١,٢٢٨,٢٥٣	٥٠,١٦٠,١٧٩	١١٥,٧٠٩,٨٦١	٧٤,٧٩٨,٤٥١	٤٤,٥٦٤,٩٦٢	٤٥,٩٨٩,٨٠٠	

بالآلف جنبه مصري

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
١,٨٨٧,٩١٨	-	-	-	-	-	١,٨٨٧,٩١٨
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	١٦,٧٨٥,٤٠٤	١٠٩,٥٧٠,٣٠١	٧١,٣٢٥,٣٢٨	٢١,٧٢٨,١٩٤	٣١,٢٤٨,١٤٣	
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٤٢٩	٨٢,٦٣١	٦,٧٤٣	٣٦,٣٩٣	
٢٥٦,٣٢٠,٠٢٤	٢٠,٣٢٠,٩٤٤	١٠٩,٥٧٣,٧٣٠	٧١,٤١٧,٩٥٩	٢١,٧٣٤,٩٧٧	٣٣,٢٢٢,٤٥٤	
٣٠٤,٣٦٤,٤٣٩	٣٦,٦٢٦,٥٩٩	٩٦,١٧٤,٠٦٦	٧٩,٩٣٨,٦٤٣	٣٣,٩٧٠,١٥٦	٥٧,٦٤٤,٥١٥	

الاتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
قروض أخرى
إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
١٨,٥٣٩	١٣,٠٦٤	٨,٤٢٨	-	٤٠,٠٣١
٧٢٢	٤٤٢	٢,١٠٦	٧٥,٩٩٨	٧٩,٢٦٨
١٩,٢٦١	١٣,٥٠٦	١٠,٥٣٤	٧٥,٩٩٨	١١٩,٢٩٩

بالآلاف جنيه مصري

الالتزامات

مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

بالآلاف جنيه مصري

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

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

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 الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٥,٠٣٨,٥٩٩	٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٥,٠٤١,٧١١	٤٤,٧٨٢,٩٨٤
٧٩,٣٩٦	١,٣٨٣	٧٩,٣٩٦	١,٣٨٣
١١٧,٥٦١,٣٧٢	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	١١١,٤٨٦,٣٨٦	٩٦,٣٩٧,٦١٣
٤٢,٥٤٩,١٧٨	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٣٩,٩٨٥,٥٩٧	٤٥,٥٩٥,٠٣٤
٢٠٥,٢٢٨,٥٤٥	١٩٢,٨٨٨,٨٩٣	١٩٦,٥٩٣,٠٩٠	١٨٦,٧٧٧,٠١٤
١,٣٦٤,٧٦٧	١,٨٧٧,٩١٨	١,٧٤٩,٩٩٥	١,٨١٣,٤٦٦
٢٨٠,٦٢٦,٠٠٢	٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٦٢,٠٧٣,٣٢٢	٢٤٥,٦١٦,٦٦١
٣,٦٧٩,٠٩٤	٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٧٩,٠٩٤	٣,٦٧٤,٧٣٦
٢٨٥,٦٦٩,٨٦٣	٢٥٦,٣٢٠,٠٢٤	٢٦٧,٥٠٢,٤١١	٢٥١,١٠٤,٨٦٣

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات

النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل 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 للمعلم

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللمعلم

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

٣.٥ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) 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

الدعامه التحوطيه 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) المرحليه الربع السنوية، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى 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 ونسبه معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	١-نسبة معيار كفاية رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١١,٦٦٨,٠١١	١١,٦٦٨,٣٢٦	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
١٠,٥٤٣,٧٨٣	١٤,٨٢٨,٩٠٣	الاحتياطيات
١,٤١١,٥٤٩	١,٤١١,٥٤٩	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٨٩,٨٧٣	٥٥,٠٨٩	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٢,٤٥٠,٣٩٩)	(٦,٠٤٠,٥٣١)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٣,٩٦٠,٨٢٩	٧,٠١٩,١٤١	صافي أرباح الفترة
٢٥,١٧٣,٦٤٦	٢٨,٩٤٢,٤٧٧	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤٩	٤٩	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٥٨٣,٠٨٠	قرض مساندة
		مخصص خسائر الأضمحلال للقرض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,٦٧٩,٦٥٦	١,٨٧٠,٢٢٠	إجمالي رأس المال المساند
٥,٢٢٥,٢٤٥	٥,٤٥٣,٣٤٩	إجمالي رأس المال
٣٠,٣٩٨,٨٩١	٣٤,٣٩٥,٨٢٦	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤١,١٥٤,٨٧٩	١٥٤,٠٢٦,٢٦٣	إجمالي خطر الائتمان
٩,٢٣٩,٩٩٨	٧,٩٨٥,٥٠١	إجمالي خطر السوق
١٨,٢٢٢,٨٣١	١٨,٢٢٢,٨٣٠	إجمالي خطر التشغيل
١٦٨,٦١٧,٧٠٨	١٨٠,٢٣٤,٥٩٤	إجمالي
١٨,٠٣%	١٩,٠٨%	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

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

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

في سبتمبر ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ١٨١,٩١٪ (محلي ١٩٣,٥٣٪ و ١٢٢,٧٢٪ اجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٧٣,٣١٪ (محلي ٧٢٤,٥٧٪ و ٢٨٢,٢٦٪ اجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٧ سجل NSFR نسبة ١٩٥,٣٣٪ (محلي ٢٣٢,٤٤٪ و ١٥٢,٢٧٪ اجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠١٨,٦٨٪ (محلي ٢٢٢,٥٩٪ و ٣٧٧,١٤٪ اجنبي).

٤-التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١-خسائر الأضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الأضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤشور بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من 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 انتمائية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة. وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٤- /٥%.

٤.٢-إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال 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) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا.

٤.٣-القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات 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 المشقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة

الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
١٦,٣٤٠,٠٥٥	٤٢٢,٤٥٣	٤,٥٨٠,٥٥٤	٢,٧٣٠,٣٢٨	١,٨٢١,٨٠٥	٦,٧٨٤,٩١٥
(٦,٩٤٤,٧٤٧)	(١١,٩٧٢)	(١,٧٥٣,٥١٨)	(١١٦,٢٤٥)	(٥٠٩,٣٧٨)	(٤,٥٥٣,٦٣٤)
٩,٣٩٥,٣٠٨	٤١٠,٤٨١	٢,٨٢٧,٠٣٦	٢,٦١٤,٠٨٣	١,٣١٢,٤٢٧	٢,٢٣١,٢٨١
(٢,٣٩٢,٥١٣)	(١٠٤,٥٢٩)	(٧١٩,٩٠٤)	(٦٦٥,٦٧٦)	(٣٣٤,٢٠٩)	(٥٦٨,١٩٥)
٧,٠٠٢,٧٩٥	٣٠٥,٩٥٢	٢,١٠٧,١٣٢	١,٩٤٨,٤٠٧	٩٧٨,٢١٨	١,٦٦٣,٠٨٦
٣٢٧,٢٥٥,٩٤٥	٤٦,٠٤٢,٧٨٠	٢٢,٥٩١,٦٩٩	١٣٢,٣٥٢,٦٧٧	٢,٠٨٢,٦١١	١٢٤,١٨٦,١٧٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٦,٣٤٠,٠٥٥	٧٥١,١٤٠	٢,٥٦٣,١٦٢	١٣,٠٢٥,٧٥٣
(٦,٩٤٤,٧٤٧)	(١٦٧,٣٢٠)	(١,٠٤٦,٥٥٥)	(٥,٧٣٠,٨٧٢)
٩,٣٩٥,٣٠٨	٥٨٣,٨٢٠	١,٥١٦,٦٠٧	٧,٢٩٤,٨٨١
(٢,٣٩٢,٥١٣)	(١٤٨,٦٧٠)	(٣٨٦,٢٠٤)	(١,٨٥٧,٦٣٩)
٧,٠٠٢,٧٩٥	٤٣٥,١٥٠	١,١٣٠,٤٠٣	٥,٤٣٧,٢٤٢
٣٢٧,٢٥٥,٩٤٥	٦,٧١٨,٨٦١	٢٠,١٠٥,٨٣١	٣٠٠,٤٣١,٢٥٣

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول

٦ . صافى الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٣,٢٧٥,٢٦٦	١,١١٩,٩٠٩	٢,٣٨٥,٢٩٥	١,٠٥١,٥٤٦
٧,٩٣٦,٧٨٧	٢,٩٨٢,٠٣٢	١١,٥٧٢,٨٩٤	٤,٥٩٩,٧٨٥
١١,٢١٢,٠٥٣	٤,١٠١,٩٤١	١٣,٩٥٨,١٨٩	٥,٦٥١,٣٣١
٩,٦٥٨,٣٣٣	٣,٦٦٦,٤٣٧	١٣,٠٣١,٦٤٤	٤,٥٠٩,٩٥٥
-	-	٢,٥١٩	٢,٥١٩
١٣٧,٩٧٣	٤٢,٢٥٣	١٥٧,٩٨١	٥٤,٢٠٠
٢١,٠٠٨,٣٥٩	٧,٨١٠,٦٣١	٢٧,١٥٠,٣٣٣	١٠,٢١٧,٦٤٥
(٣٠٣,١٣٦)	(٥٧,٧٤٨)	(٥٢٩,٠٣٤)	(٨٩,٧١٦)
(١١,٣٩٠,٧٦٤)	(٤,١٨٤,٤٠٧)	(١٣,٠٧٦,٢٩٤)	(٤,٥٩٠,٩٣٣)
(١١,٦٩٣,٩٠٠)	(٤,٢٤٢,١٥٥)	(١٣,٦٠٥,٣٢٨)	(٤,٦٨٠,٦٤٩)
(١,٠٧٨)	(٥٤٤)	(١٠,٥٠٠)	(٣,٠١٧)
(٣,٦٨٠)	(١,١٨٠)	(٢٢٦,٣٠٢)	(٧٨,٩٣١)
(١١,٦٩٨,٦٥٨)	(٤,٢٤٣,٨٧٩)	(١٣,٨٤٢,١٣٠)	(٤,٧٦٢,٥٩٧)
٩,٣٠٩,٧٠١	٣,٥٦٦,٧٥٢	١٣,٣٠٨,٢٠٣	٥,٤٥٥,٠٤٨

عائد القروض والايرادات المشابهة من قروض وتسهيلات

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالي

أذون و سندات خزانه

أذون خزانه مع الإلتزام باعادة البيع

استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالي

اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء

قروض أخرى

الإجمالي

صافى الدخل من العائد

٧ . صافى الدخل من الاعتاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١,٠٣٩,٣٩٤	٣٦٢,٨٣٣	١,٠٩٤,٤٨١	٣٤٩,٢٠٣
٨٨,٨٠٦	٢٠,٠٠٧	٩٥,٠٠٦	٣٤,٧٢١
٨٩٠,٩٤٨	٣١٩,٢٧٤	١,٢٧٤,٦٨٦	٤٤٨,٢٣٢
٢,٠١٩,١٤٨	٧٠٢,١١٤	٢,٤٦٤,١٧٣	٨٣٢,١٥٦
(٤٣٥,٤٣٠)	(١٦٨,٢٧٣)	(٧٠٣,٧٤٩)	(٢٦٥,٨٥٣)
(٤٣٥,٤٣٠)	(١٦٨,٢٧٣)	(٧٠٣,٧٤٩)	(٢٦٥,٨٥٣)
١,٥٨٣,٧١٨	٥٣٣,٨٤١	١,٧٦٠,٤٢٤	٥٦٦,٣٠٣

إيراد الاعتاب والعمولات

الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتمان

اعتاب اعمال الامانة والحفظ

اعتاب اخرى

الإجمالي

مصرف الاعتاب والعمولات

أعتاب أخرى مدفوعة

الإجمالي

صافى الدخل من الاعتاب والعمولات

٨ . إيراد توزيعات ارباح

التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٦,٤٥١	٢٢٢	٩,٧٦٩	١,٠٠١
٢١,٣٩٣	١,٤٨٦	١٥,٢٩٤	٣,٥٢٩
٢٧,٨٤٤	١,٧٠٨	٢٥,٠٦٣	٤,٥٣٠

أوراق مالية بغرض المتاجرة

اوراق مالية متاحة للبيع

الإجمالي

٩ . صافى دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥٨٣,٥٢٧	٢٠١,٦٥٩	٤٧٢,٠٨٨	١٩٩,٨٦٨
(١٥,١٣٥)	(٦,١٤٥)	(١٣,٦٣٦)	(١٤,٠٣٢)
(١٥,٦١٥)	(٨,٣٧٠)	(١٦,٢٠٩)	(٥,٩٧٣)
(٢٢,٠٦٨)	(٣,٣٣٠)	٤,٤٣١	(٥٤٠)
٣٧٧,٣١٥	١٠٣,٦١٦	٢٩٨,٥٧٤	١٨٠,٠٠٠
٩٠٨,٠٢٤	٢٨٧,٤٣٠	٧٤٥,٢٤٨	٣٥٩,٣٢٣

أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

أدوات دين بغرض المتاجرة

الإجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	١٠ . مصروفات ادارية
(١,٢٢٣,٨٣٥)	(٤٠٦,٩٢٦)	(١,٦٠٦,٤٩٢)	(٥٥٤,٣٩٨)	تكلفة العاملين
(٤٨,٦١٥)	(١٦,٢١١)	(٥٧,٨٦٧)	(٢٠,٧٢٩)	اجور ومرتببات
(٣٧,٨٨٧)	(١٣,٠٠٩)	(٤٤,٣٧٥)	(١٥,٨٨١)	تأمينات اجتماعية
(٩٥٢,٢٩٥)	(٣٢٥,٧٦٠)	(١,٢٣٨,٧٧٣)	(٤٢٣,٤٣٥)	مزايا اخرى
(٢,٢٦٢,٦٣٢)	(٧٦١,٩٠٦)	(٢,٩٤٧,٥٠٧)	(١,٠١٤,٤٤٣)	مصروفات ادارية اخرى
				الإجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٥٣,٤٣٣)	٨,٥٨٨	٦٦,٧٤٧	(١٣,٥٧٨)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٦٠٧	٦٠٧	١,٠٤٥	١,٠٤٥	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٢,٠٩٩)	٢٨,٤٤٦	(٢٨٨,١٣٣)	(٣٦,٤١٨)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٦٥٥,٨١٦)	(٢٤٠,٠٧٥)	(٧٧٦,٨٧٧)	(٢٩٨,٩٦١)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٧٣٠,٧٤١)	(٢٠٢,٤٣٤)	(٩٩٧,٢١٨)	(٣٤٧,٩١٢)	إجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٤٣١,٨٦٥)	(٦٢٢,٥١٩)	(٢,٨٠٣,٤٠٢)	(١,٥١٢,٢٣٥)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١,٤٣١,٨٦٥)	(٦٢٢,٥١٩)	(٢,٨٠٣,٤٠٢)	(١,٥١٢,٢٣٥)	إجمالي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل
٧,٦٤٤,١١٩	٢,٧٨٤,٤٨٢	٩,٣٩٥,٣٠٨	٣,٤٧٨,٢٢٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١,٧١٩,٩٢٧	٦٢٦,٥٠٨	٢,١١٣,٩٤٤	٧٨٢,٥٩٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٣٨١,٤١٤	١٠٣,٨٨٤	٥٤٠,٣٤٩	١٨٤,٤٥٩	يضاف / (يخصم)
(١٤٥,٣٥٦)	(٢٧,٢٦٥)	(٢٦٠,٦٧٩)	(٧٣,٩٢٥)	مصروفات غير قابله للخصم
(٣,٦٦٣)	(١,٢٢١)	(٣,٠٨٩)	(١,٠٣٠)	اعفاءات ضريبية
٢,٤٩٨	١٤٩	١,٩٨٨	٢٧٧	تأثير الأهلاكات
١,٩٥٤,٨٢٠	٧٠٢,٠٥٥	٢,٣٩٢,٥١٣	٨٩٢,٣٨٠	ضريبة قطعية ١٠%
٢٥,٥٧%	٢٥,٢١%	٢٥,٤٦%	٢٥,٦٦%	ضريبة الدخل
				سعر الضريبة الفعلي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بالالف جنيه مصري	١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
٥,٦٨٩,٢٩٩	٢,٠٨٢,٤٢٧	٧,٠٠٢,٧٩٥	٢,٥٨٥,٨٤٠	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٨٥,٣٣٩)	(٣١,٢٣٦)	(١٠٥,٠٤٢)	(٣٨,٧٨٨)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٥٦٨,٩٣٠)	(٢٠٨,٢٤٣)	(٧٠٠,٢٨٠)	(٢٥٨,٥٨٤)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٥,٠٣٥,٠٣٠	١,٨٤٢,٩٤٨	٦,١٩٧,٤٧٣	٢,٢٨٨,٤٦٨	حصة المساهمين في الأرباح
١,١٦٣,٨٩٨	١,١٦٣,٨٩٨	١,١٦٣,٨٩٨	١,١٦٣,٨٩٨	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٤٠,٣٣	١,٥٨	٥,٣٢	١,٩٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,١٨٣,١٣٨	١,١٨٣,٢٦٩	١,١٨٥,٤٥٩	١,١٨٥,٤٥٧	وباصدار أسهم نظام الأثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٤٠,٢٦	١,٥٦	٥,٢٣	١,٩٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابه للعاملين
				نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

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

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

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

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

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

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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 اخرى
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 التجاربه المخصومه
(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 ١,٠٠٥ 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 للعملاء

		افراد					
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة		
(٢١٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩٦)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٢٥,٦٦٧)	(٣,٢٩٧)	٣٠	سبتمبر ٢٠١٨
(٧١,٣٠١)	-	(١٠,٧٤٠)	(٤٢,٠٨٨)	(١٧,٩٦٦)	(٥٠٧)	رصيد المخصص أول الفترة	
٢٣٠,٧٣٨	-	-	٢٠٢,٤١٩	٢٨,٣١٩	-	ر/د(عبء) الاضمحلال خلال الفترة	
(٣٢,١٣٥)	-	-	(١٦,٤٢٧)	(١٥,٦٩١)	(١٧)	مبلغ تم اعدامها خلال الفترة	
(١٣٨,١٥٤)	-	(٢٠,٢٣٦)	(٨٣,٠٩٢)	(٣١,٠٠٥)	(٣,٨٢١)	مبلغ مستردة خلال الفترة*	
						الرصيد في آخر الفترة	

		مؤسسات					
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة			
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٧٠٧,١٢٧)	٣٠	سبتمبر ٢٠١٨	رصيد المخصص أول الفترة
(٢,٧٣٠,١٣١)	٦٧٤	(٦٦٨,٥٧٧)	(٢,٨٧٤,٨٨٧)	٨١٢,٦٥٩	ر/د(عبء) الاضمحلال خلال الفترة		
٦١٥,٩٢٨	-	٥٧١,٢٧٣	٤٤,٦٥٥	-	مبلغ تم اعدامها خلال الفترة		
(٤٠,٩٤٣)	-	-	(٤٠,٩٤٣)	-	مبلغ مستردة خلال الفترة*		
(٨٧,٨٦٦)	-	(٣٠,١٢٣)	(٤٩,٧٩٤)	(٧,٩٤٩)	فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية		
(١٢,٩٧٢,٠٠٢)	(٢,٢٧٣)	(٢,٠٣٨,٦٥٣)	(١٠,٠٢٨,٦٥٩)	(٩,٢٠٤,١٧)	الرصيد في آخر الفترة		

		افراد					
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة		
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦١)	٣١	ديسمبر ٢٠١٧
(٤١,٦٩٥)	٢٠,٨٣٨	(٣,٧٤٣)	(٣٧,٩٠٦)	(١٥,٣٢٨)	(٥,٥٥٦)	رصيد المخصص أول العام	
٥٢,٥٤٣	-	٢,٠٨٠	١,٥٦١	٣٦,٤٧٧	١٣,٤٢٥	ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام	
(٢١,٨٥١)	-	(٣٢)	(٥٩)	(٢١,٧٦٠)	-	مبلغ تم اعدامها خلال العام	
(٢٦٥,٤٥٦)	-	(٩,٤٩١)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٢٥,٦٦٧)	(٣,٢٩٧)	مبلغ مستردة خلال العام*	
						الرصيد في آخر العام	

		مؤسسات					
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة			
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	٣١	ديسمبر ٢٠١٧	رصيد المخصص أول العام
(١,٧٠٢,٢٨٣)	(٥٠٩)	(١٨٩,٣٦٤)	(١,١٢٥,٣٧٢)	(٣٨٧,٠٣٨)	ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام		
٣٨٢,١٨٥	-	-	٣٨٢,١٨٥	-	مبلغ تم اعدامها خلال العام		
(٢٣,٠٥٤)	-	-	(٢٣,٠٥٤)	-	مبلغ مستردة خلال العام*		
١٧٦,٧١٦	٦	٥٤,٠١١	١٠٠,٧٧٨	٢١,٩٢١	فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية		
(١٠,٧٢٨,٩٩٠)	(٢,٩٤٧)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٧,٠١٠,٧٦٠)	(١,٧٠٧,١٢٧)	الرصيد في آخر العام		

* من مبالغ سبق اعدامها

٢١ مشتقات مالية

٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) 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 المحفوظ بها.

٢١،١،١ المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

ببالاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
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)
						٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٢٥,٩٩٦	-	٦٥٥,٩٢٥	٩,٥٧٠	-	٦٦٢,٨٦٩	- تغطية أدوات 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 المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩,٥٧٠ الف جنيه مصري مقابل ٢٥,٩٩٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٦,٤٢٦ الف جنيه مصري مقابل ١٩,٦٣٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
- وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٧,٨٢٢ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٤,٩٢٤ الف 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 الف جنيه مصري مقابل ١١٥,١٥٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٥,٤٥٦ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٧٦,٣٠٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٥١,٢٧٩ الف جنيه مصري مقابل ربح ٨١,٤٨٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٢٢ . استثمارات مالية

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

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

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

١٠١,٥٤٦	(٨١)	٤٢١,٨٧٤	٣٧
١٠٨,٣٣٨	(٤,١٠٧)	(١٩,٧٢١)	١٢١
٣٢٠,٩٣٤	١٨,٣٥٠	-	-
٣٣٧,٧٢٦	١٤,١٢٢	٤٠٢,١٥٣	١٥٨

٢٢٠١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	٤٤,٧٨٨	-	-	-	-	مصر
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٣٨,٨٨٣	٤٩٠,٤٩٦	٤٧٧,٥٠١	٦٦٢,٩٣٣	مصر
	٦٨,٦٣٨	٣٨,٨٨٣	٤٩٠,٤٩٦	٤٧٧,٥٠١	٦٦٢,٩٣٣	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

شركات تابعة
- شركة سى فينشرز
شركات شقيقة

- شركة فوري بس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	٤٤,٣١٨	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٥٢,٦٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	مصر
	٥٤,٠٦٨	٥٢,٦٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركات تابعة

- شركة سى فينشرز

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣,٨٧٠,٦٥٤	٥,٥٢٦,٩١١
٢٣٠,٢٩٦	٢٥٦,٧٢٢
٥٢٢,٦١١	٩٠٢,٥٣٩
٢,١٩٣,٥٩٠	٣,٩٣٠,٦٤٥
٤٥٠,٨٣٣	٥٠٠,١٩٥
٢٤,٩٧٣	٣١,٦٩٣
٦,٨٨٦,٨٠٧	١٠,٢٩٨,٧٠٥

أثر اادات مستنفة
مصرفوات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متفرع (بعد خصم المخصص)*
أصول آت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
اجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٢٤٢ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد.

٢٥ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٢٠٨,٢٤٣	٥١٦,٧٢٣	١٥١,٦٨٩	١٤٤,٤٥٤	٤,١٢٣,٦٨٣	٤,١٢٣,٦٨٣
٥٠,٣٧٧	٧٩,٩٣٨	٥,٥١٤	٧,٢٣٥	٢٧٢,٤٤٠	٢٧٢,٤٤٠
(٢٦,٠٤٠)	(١٨٥,٦٠٤)	(٧٠,٤٥٥)	٧,٢٣٥	(٩٠١,٩٨٦)	(٩٠١,٩٨٦)
٢٨,٨٦٠	٤١١,٠٩٧	٨٦,٧٩٨	٧,٢٣٥	٣,٤٩٤,١٣٧	٣,٤٩٤,١٣٧
١,٢٠٥,٣٩٩	٤٢٠,١١٧	١٣٢,١٨٢	-	٢,٧٠٩,١٦٤	٢,٧٠٩,١٦٤
١٣٩,١١٥	٣٤,٨٨٥	٥,٤٤٦	-	٢٧٩,٧٩٨	٢٧٩,٧٩٨
(٤١١,٥٤٦)	(١٨٥,٦٠٤)	(٧٠,٤٥٥)	-	(٩٠١,٩٨٦)	(٩٠١,٩٨٦)
٩٢٣,٦٦٨	٣٦,٢٦٩	٢٦٩,٢٢٣	١٤٦,٢٩٩	٦,٠٨٦,٩٧٦	٦,٠٨٦,٩٧٦
٦٨١,١٩٨	١٠,٩٤٠	١٩,٥٥٥	-	١,٤٠٧,٦٦١	١,٤٠٧,٦٦١
٦٣٦,٩٣٠	٣١,٢٧٥	٩٦,٦٤٦	١٩,٥٥٥	١,٤١٤,٥١٩	١,٤١٤,٥١٩
%	%	%	%	%	%

الكلية في ١ يناير ٢٠١٨ (١)
الاضافات خلال الفترة
استبدادات الفترة*
الكلية في اخر الفترة (٢)
مجم الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٨ (٣)
اهلاك الفترة
استبدادات الفترة*
مجم الاهلاك في اخر الفترة (٤)
صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)
محل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٩١,٥٣٨ الف جنيهًا يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول. تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهانة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة و تحت التشغيل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٨٧,٦٦٠	٦٠٧,٧٧٣	٤٥٩,٥٧٢	٥٧,١٩١	١٤٤,٤٥٤	٣,٦٩٦,٧٨٨
١,٧٠٣	٥٠,٥٧٠	٥٧,١٩١	٥٧,١٩١	٧,٢٣٥	٤٢٦,٨٩٥
-	-	-	-	-	-
٨٩,٣٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٥١٦,٧٦٣	٥٧,١٩١	١٥١,٦٨٩	٤,١٢٣,٦٨٣
١,٣٩٥,٦٣٨	٤٧,٩٠٤	٣٧٢,٥٢٢	٤٧,٥٩٥	١٢٤,٩٢٩	٢,٣٥٨,١٥٩
٢٥٠,٥٤٩	٥,١٨٤	٤٧,٥٩٥	٤٧,٥٩٥	٧,٢٣٥	٣٥١,٠٠٥
-	-	-	-	-	-
١,١٤٥,٠٩٤	٤٢,٧١٩	٤٢٠,١١٧	٤٢,٠١٧	١٣٢,١٨٢	٢,٧٠٩,١٦٤
٦٨١,١٩٨	٣١,٢٧٥	٩٦,٦٤٦	١٩,٥٥٥	١,٤١٤,٥١٩	١,٤١٤,٥١٩
٦٣٦,٩٣٠	٣١,٢٧٥	٨٧,٠٥٥	١٩,٥٥٥	١,٤٢٨,٢٢٩	١,٤٢٨,٢٢٩
%	%	%	%	%	%

أرضي
٩٢٦,٩٨٢
٥٩,٦٤٧
-
٩٨٦,٦٢٩
٣١٥,١٩٢
٤٤,٥٠٧
-
٣٥٩,٦٩٩
٦٣٦,٩٣٠
٦٢١,٧٩٠
%

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٥٢,٤٦٢ الف جنيهًا يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول.

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	الإجمالي
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	الإجمالي
٧٤٠,١٥٨	٣٩٢,٦٩٢	ارصدة بدون عائد
١,١٣٧,٧٦٠	٩٧٢,٠٧٥	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٨٧٧,٩١٨	١,٣٦٤,٧٦٧	الإجمالي
١,٨٧٧,٩١٨	١,٣٦٤,٧٦٧	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٢,٤٨٧,١٩٠	٩٣,٣٦٨,٩٢٢	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
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٠,٦٢٦,٠٠٢	الإجمالي
١٠٧,٧٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٠٦,٨٠٠	ودائع مؤسسات
١٤٢,٩٦٩,٣٧٠	١٦٤,٦١٩,٢٠٢	ودائع أفراد
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٠,٦٢٦,٠٠٢	الإجمالي
٤٣,٣١٧,٧٢١	٥١,٠٩٢,٩١٧	ارصدة بدون عائد
٢٠٧,٤٤٩,٦٤٩	٢٢٩,٥٣٣,٠٨٥	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٠,٦٢٦,٠٠٢	الإجمالي
١٧٨,٨٣٠,٥٩٣	٢٠٣,٢٧٤,٩٥٤	ارصدة متداولة
٧١,٩٣٦,٧٧٧	٧٧,٣٥١,٠٤٨	ارصدة غير متداولة
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٨٠,٦٢٦,٠٠٢	الإجمالي

٢٨ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	بالآلاف جنيه مصري			
٨٧,٣١٤	٧٤,٥٧١	٦٤,٢٨٦	٥-٣ سنوات*	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٤١,٨٨٢	٢١,٤٤٣	٢١,٤٤٣	٤ يناير ٢٠٢٠*	ودائع ٣ شهور أو ٩ % أيهما أكثر 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 أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٤١١,٩٥٠	١,٥١٦,٤٧١
٤٣٤,٧٤٥	٥٠٧,٥٤٣
٣,٥٩٥,١٢٥	٣,٢٧٧,٣٥٠
١,٤٩٤,٥٠٥	١٧٥,١٦٧
٦,٩٣٦,٣٢٥	٥,٤٧٦,٥٣١

عوائد مستحقة
مصرفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الإجمالي

٣٠ . مخصصات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
رصيد أول الفترة	رصيد أول الفترة
٦,٩١٠	٦,٩١٠
المكون خلال الفترة	المكون خلال الفترة
٤,٨٧٦	٥٤٩
فروق إعادته التقييم	فروق إعادته التقييم
١٦	(٥٧)
المستخدم خلال الفترة	المستخدم خلال العام
(٥٥٥)	(٧٢٥)
انتفى الغرض منه	انتفى الغرض منه
(٤٥٠,٧٩)	(٩٥,٣٩٨)
رصيد آخر الفترة	رصيد آخر الفترة
٩٢,١٧٤	٩٢,١٧٤
مخصص مطالبات ضرائب	مخصص مطالبات ضرائب
٤٥,٧٧٣	٤٥,٧٧٣
مخصص مطالبات قانونيه	مخصص مطالبات قانونيه
١,٤٧٠,٣٠٢	١,٤٧٠,٣٠٢
مخصص التزامات عرضية	مخصص التزامات عرضية
٩٢,١٧٤	٩٢,١٧٤
مخصص مطالبات أخرى	مخصص مطالبات أخرى
١,٦١٥,١٥٩	١,٦١٥,١٥٩
الإجمالي	الإجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ . حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٦٦٨,٣٢٦ الف جنيه مقسمة على ١,١٦٦,٨٣٣ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير 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 الشريحة التاسعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ الف جم في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦١٨,٠١١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦ وذلك بعد اصدار الشريحة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز 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 الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلاً من الاحتياطي العام.

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

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

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

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

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

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

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

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢١ مارس ٢٠١٦ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ١٠% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال عشر سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج.

- تثبت توزيعات الارباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣١.٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٣١,٤٠٩)	(١٨,٢٢٦)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
٣١,٠٣٨	٥١,٣٩٠	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٣٦,٧١٢	٤٩,٤٢١	الاصول الغير ملموسة
٥٦,٦٩٨	٦١,٣١٨	اضمحلال استثمارات أخرى
١١٠,١٠٠	١٤٧,٢٥٩	نظام إثابة العاملين
٥,٣٤٠	٤,٩٨٢	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
(٣٧,٤٧٨)	٤٩,٨٦٧	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
٨,٦٢٩	٤,١١٢	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٧٩,٦٣٠	٣٥٠,١٢٣	الرصيد

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) ليعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق ليعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحستاب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .
وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٢,٣٥١	٢١,٢٨٠	قائمه في بداية الفترة/العام
٧,٦٠١	٨,٣٣٧	ممنوحه أثناء الفترة/العام
(٧٣٧)	(٤٥)	سقط الحق فيها أثناء الفترة/العام
(٧,٩٣٥)	(٥٠,٣٢)	تم ممارستها أثناء الفترة/العام
٢١,٢٨٠	٢٤,٥٤٠	قائمه في نهاية الفترة/العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٧٩٢	٢٨,٤٤٣	١٠,٠٠٠	٢٠١٩
٧,٤١١	٦٥,٥٥٥	١٠,٠٠٠	٢٠٢٠
٨,٣٣٧	٦٨,١٣	١٠,٠٠٠	٢٠٢١
٢٤,٥٤٠			الإجمالي

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

الإصدار الحادي عشر	الإصدار الثاني عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٣,٠٠٨	٧٧,٣٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٦,٧٧	%١٥,٥٤	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%٠,٦٨	%١,٢٩	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣٠	%٢٦	تذبذب السعر (Volatility) %

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
٦,١٣٨,٧٩٠	٧,٠٠٢,٧٩٥	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
<u>١٦,٢٧٦,٣٠٥</u>	<u>١٧,٩٨٢,٠٢٤</u>	إجمالي الأحتياطيات في آخر 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

٣٤.١ . احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	الرصيد في أول الفترة/العام
٦١٥	٦٨٩	محول إلى احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٦٣٤</u>	<u>٤,٣٢٣</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣٤.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	الرصيد في أول الفترة/العام
٢٩٧,٤٤٤	٣٧٧,٤٨٦	محول من أرباح الفترة السابقة
<u>١,٣٣٢,٨٠٧</u>	<u>١,٧١٠,٢٩٣</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣٤.٣ . احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٦٤٢,٩٥٨)	الرصيد في أول الفترة/العام
٥٣٧,٢٨٦	(٣,٣١٣,٢٥٩)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(١,٦٤٢,٩٥٨)</u>	<u>(٤,٩٥٦,٢١٧)</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣٤.٤ . أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٩٥٠,٥٥٥	٦,١٣٨,٧٩٠	الرصيد في آخر الفترة/العام
(٤,٥٩٩,٧٣٦)	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	محول إلى الأحتياطيات
(١,٣٥٠,٢٠٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)	الأرباح الموزعة
٧,٥٥٠,٣٣٩	٧,٠٠٢,٧٩٥	صافي أرباح الفترة
(٦١٥)	(٦٨٩)	محول إلى (من) احتياطي مخاطر بنكية
(١,٤١١,٥٤٩)	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
<u>٦,١٣٨,٧٩٠</u>	<u>٧,٠٠٢,٧٩٥</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٣٣,٢٥٣,١١١	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٤٥,٠٣٨,٥٩٩	أرصدة لدى البنوك
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٤٨,٣٢٤,٤٢٧	أدوات خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٨,٨٧٨,٩٨٦)	(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)	أدوات الخزائنه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٤٩,٢٠٨,٨٣٧</u>	<u>٢٥,٢٤٨,٩٤٩</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦	التزامات عرضية وارتباطات	٣٦,١
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 راسماليه	٣٦,٢,١
٣٦,٢,١	الاستثمارات المالية	
	بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٥,٦٩٢ الف وذلك طبقا لما يلي :	
	بالالف جنيه مصري	
	قيمته المساهمة	٣٥٨,٣٠٤
	المبلغ المسدد	١٩٢,٦١٢
	المتبقي ولم يطلب بعد	١٦٥,٦٩٢
	- استثمارات ماليه متاحه للبيع	
٣٦,٢,٢	الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع	
	بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩٠,٤٥١ الف جنيه مصري .	

٣٦,٣	ضمانات وتسهيلات	
	خطابات ضمان	
	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	
	الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	
	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
	٦٥,٧٥٨,٦٩٣	٦٩,٥١٤,٤١٣
	٤,١١٢,٧٥٣	١,٧٠٠,٥١٦
	٨٩٦,٦٨٧	١,٠١٧,٦٩٠
	٧٠,٧٦٨,١٣٣	٧٢,٢٣٢,٦١٩

٣٦,٤	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	
	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
	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 ٣٤٨,٧٦ 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 ١٩٧,٣٦ 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 الامان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .	
	- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ عدد ٣٥٣,٠٣٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٦,٥٠٣ الف جنيه مصري بواقع ١٠٣,٠٤ 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 ٢١٤,٧٣ 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- إدارة 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- إدارة 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 التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضنتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٨,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف 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 و الخدمات	
		ايرادات
		ببالف جنيه مصري
		٥٩
		مصرفات
		ببالف جنيه مصري
		١٥٦,٩٦٠
٣٩	مراكز العملات الهامة	
	جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	جنيه إسترليني	المعاادل ببالف جنيه
	الين الياباني	١٨٢,٦٣٩
	فرنك سويسري	(٣٣٢,٠٨٨)
	اليورو	٥٣٦,٤٥٠
		(٢,٨٠٦)
		(١٢)
		١,٠٣٣
		٦٣٧
		٤٦,٧٦٨
		(١٧,٣٣٨)

٤٠ . الموقف الضريبي**ضريبة شركات الاموال**

- 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.

٤١ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	القيمة الدفترية
(٢٨٢,١١٨)	(٣٧٩,٧٧٤)	الاستهلاك
<u>٣٦٨,٩٢٣</u>	<u>٢٧١,٢٦٧</u>	صافي القيمة الدفترية

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

