

القوائم المالية
المستقلة



June - 2016
www.cibeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك التجاري الدولي في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوائيم واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

مراقبا الحسابات

كامل مجدي صالح



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح وپرسوم وعبدالعزيز Deloitte
محاسبون ومراجعون

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٩٨"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات	الأصول
٩,٨٤٨,٩٥٤	١١,٢٥١,٩٥١	١٥	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٦,٩٤٩,٩٤٩	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥,٨٤٨,٣٧٧	٣,٧٩٧,٨٦٩	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٤٤٣	٨١,٥٤١	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٦٠,٩٨٥,٤٨٦	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٠,٩٩٥	٩٥,٠٧٣	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٣١,٠٦٨,٠١٦	٢٢	- متاحه للبيع
٩,٢٦١,٢٢٠	٢٥,٨٠٢,٩٠٤	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٠٣,٠٦٦	٤٢٨,٠١١	٤٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٤,٧٩٩,٩٣٧	٤,٣٦٧,٠٢٣	٢٤	أصول أخرى
٢٠٩,٨٤٢	١٨٨,١٣٤	٤١	الشهرة
٦٢٩,٣٤٠	٥٦٤,٢٣٦	٤١	أصول غير ملموسة
٢٥٨,١٥٧	٢٦٣,٠٥٠	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,١٠٧,٩٠٥	١,١٨٨,٢٨٩	٢٥	أصول ثابتة
١٧٩,١٩٣,٠٩١	١٩٣,١٤٤,٩٩٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,٦٠٠,٧٦٩	١,٣٦٣,٨٦١	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	١٦٩,٦٨٧,٩٤٥	٢٧	ودائع العملاء
١٤٥,٧٣٥	٦٦,٨٥٥	٢١	مشتقات مالية
١,٩٤٩,٦٩٤	٩٥٧,٤٢٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٢٢,٢٦٩	٢,٨٤١,٦١٤	٢٩	التزامات أخرى
١٣١,٣٢٨	١٤٤,٨٥٢	٢٨	قروض طويلة الأجل
٨٦١,٧٦١	٩٣٢,٦٩٧	٣٠	مخصصات أخرى
١٦٢,٦٨١,٤٧٨	١٧٥,٩٩٥,٢٤٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
١٥٢,١٤٤	٢,٦٢٧,٩١١	٣٤	الإحتياطيات
٢٤٨,١٤٨	٢٥٣,٧٨١		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,٨٧٠,٨٩٥	١٤,٤٢٠,٣٥٢		إجمالي حقوق الملكية
٤,٦٤٠,٧١٨	٢,٧٢٩,٣٩٧		صافي أرباح الفترة / العام
١٦,٥١١,٦١٣	١٧,١٤٩,٧٤٩		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١٧٩,١٩٣,٠٩١	١٩٣,١٤٤,٩٩٧		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية

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



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الإيضاحات
٦,٩١٧,٤٠٩ (٣,١٠٩,٠٣٩)	٣,٥٣٩,٦١٣ (١,٦٠٠,٧٤٤)	٨,٥٩٥,١٤٦ (٤,٠٦١,٢٦٠)	٤,٤١٦,٢٨٧ (٢,١٥٠,٦٨٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٣,٨٠٨,٣٧٠</u>	<u>١,٩٣٨,٨٦٩</u>	<u>٤,٥٣٣,٨٨٦</u>	<u>٢,٢٦٥,٦٠١</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٩٢٤,٣٠٢ (١٢٢,٢٨٦)	٤٦٨,٩٦٤ (٦٨,٨٦٨)	٩٣٧,٢٠٦ (١٧٣,٥٢٣)	٤٧٤,١٤٨ (٨٩,٥٤٢)	إيراد الأتعاب و العمولات مصروف الأتعاب و العمولات
<u>٨٠٢,٠١٦</u>	<u>٤٠٠,٠٩٦</u>	<u>٧٦٣,٦٨٣</u>	<u>٣٨٤,٦٠٦</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٤,٣٦٧ ١٩٠,٤٤١	١٣,٨٧٦ ١٢٦,٩١٣	٢٨,٩١١ ٤٠٨,٥٢٣	٢٨,٤١٩ ٣٠٠,٨٨١	٨ إيراد توزيعات ارباح ٩ صافي دخل المتاجرة
١٥٨,٤٢٤ (٩٥٢,٣٨٦)	(٥,٣٩٩) (٤٦٣,٧٢١)	٥٩,٠٥٨ (١,٢٠٤,٤٦٢)	(٣٢,٤١٦) (٦٠٢,٩١٤)	٢٢ أرباح الإستثمارات الماليه ١٠ مصروفات ادارية
(١٤٤,٤٥٦)	(١٥٧,٠٧٩)	(٣١٦,٨٨١)	(١٥٥,٤٨١)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
-	-	(٢١,٧٠٧)	(١٠,٨٥٣)	٤١ استهلاك الشهره
-	-	(٦٥,١٠٤)	(٣٢,٥٥٢)	٤١ استهلاك أصول غير ملموسه
<u>(٦٤٨,٤٤٢)</u>	<u>(٢٢٧,٥٤٤)</u>	<u>(٥٠٣,٩٧٩)</u>	<u>(٢١٦,٣٦٦)</u>	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٢٢٨,٣٣٤	١,٦٢٦,٠١١	٣,٦٨١,٩٢٨	١,٩٢٨,٩٢٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,١٣٠,٦٧٤)	(٥٨٨,١٠٧)	(٩٥٧,٤٢٤)	(٤٧٤,٦٩٨)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
١٠١,٠٨٧	٨١,٠٣٧	٤,٨٩٣	(٥٣,٥٤٢)	١٣ & ٣٢ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٢,١٩٨,٧٤٧</u>	<u>١,١١٨,٩٤١</u>	<u>٢,٧٢٩,٣٩٧</u>	<u>١,٤٠٠,٦٨٥</u>	صافي أرباح الفترة
١,٦٩	٠,٨٦	٢,٠٩	١,٠٧	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
١,٦٦	٠,٨٤	٢,٠٦	١,٠٦	الأساسي المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٢٢٨,٣٣٤	٣,٦٨١,٩٢٨	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٧,١٨١	١٣٤,٩٥٦	إهلاك الأصول الثابتة
٦٤٨,٤٤٢	٥٠٣,٩٧٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٤,٠٩٤	٥١,٥٤٧	عبء المخصصات الأخرى
٢٧٠,٢٤٦	١٢٤,٢٢٩	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٦٩,٣٥١)	(٢٦٣,٥٦٧)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢١,٧٠٧	استهلاك الشهره
-	٦٥,١٠٤	استهلاك أصول غير ملموسه
(١٧,٢٢٦)	٥٢,٦١٤	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(٥٣٨)	(١,٨٠٠)	المستخدم من المخصصات الأخرى
-	(٣٧,٣١٢)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
٩,٥٤٢	٥٨,٥٠١	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٧٩٨)	(٥٣٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٧٧,٣٩٥)	(١٦,٢٤٣)	أرباح بيع إستثمارات مالية
-	(٨٤,٩٤٨)	أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٥,٢١٨	٩٧,٣٢١	المدفوعات المبنية على الأسهم
(٢٤,٢٩٩)	-	فروق تقييم استثمارات عقارية
٤,١٠٣,٤٥٠	٤,٣٨٧,٤٧٩	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٣,٨١٢,٢٣٦)	(١٣,٨٧٠,٨٥٦)	ودائع لدى البنــــــــــــــــوك
٢,١١٦,٢٣٩	٥,٣٦٦,١٨٤	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٢,٥٠٠,١٦٣)	١,٩٢٦,٢٧٩	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٢٠,٧٧١)	(٩٢,٩٥٨)	مشتقات مالية
(٦,٤٩٩,٤٤٦)	(٤,٣٥٩,٨٥٨)	قروض للعملاء والبنوك
(٣٥,٤٤٠)	٥٥١,٦٥٧	الأصول الأخرى
(٥٣٢,١٣١)	(٢٣٦,٩٠٨)	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٠,٧٧٠,٤٦٩	١٤,٣١٨,٠٢٣	ودائع العمــــــــــــــــلاء
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,٩٤٩,٦٩٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٤٧٨,٦٦١)	٢١٩,٣٤٥	الإلتزامات الأخرى
١١,٢٩٦,٧٠١	٦,٢٥٨,٦٩٣	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	١٦٠,٠٠٣	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(١٦٤,٥٤٩)	(٣٣٣,٥٤٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٣,٤١٦,٤٣٣	٢,٦٧١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٠١٩,٥٤٨)	(١,٨٥٦,٢٨٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٣,٠٥٠,٦٩٢)	(٢,٧٠٣,٧٥٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٢,٦٧٢,٦٧٤	٢,٦٧٠,٧٥٥	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(١١,١٤٥,٦٨٢)	(٢,٠٦٠,١٦١)	صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٣٦,٩٠٤)	١٣,٥٢٤
(١,٥٦٣,٦٤٦)	(١,٤٦٣,٤٥٠)
٩٤,٧٤٨	٦٨,٠٥٧
<u>(١,٥٠٥,٨٠٢)</u>	<u>(١,٣٨١,٨٦٩)</u>
(١,٣٥٤,٧٨٣)	٢,٨١٦,٦٦٣
١٤,٨١١,٣٦٠	١٢,٦٢٢,٥٣٠
<u>١٣,٤٥٦,٥٧٧</u>	<u>١٥,٤٣٩,١٩٣</u>
١٢,٦٦٨,٦٤٢	١١,٢٥١,٩٥١
٨,٤٢٦,٩٧٠	٣٦,١٠٠,٨٦٥
٢٦,٥٦٧,١٥٦	١٦,٩٤٩,٩٤٩
(١٠,٥٢٨,٠٢٨)	(٨,٤١٢,١٧٢)
(٣,٦٨٤,٢١٦)	(٢٩,٢٠٥,٢٢٣)
(١٩,٩٩٣,٩٤٧)	(١١,٢٤٦,١٧٧)
<u>١٣,٤٥٦,٥٧٧</u>	<u>١٥,٤٣٩,١٩٣</u>

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

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

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدي البنوك
 أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
 أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
 ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
 أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ يونيو ٢٠١٥
١٤,٨١٥,٦٢٤	١٧٧,٧٦٦	٣,٦٤٧,٥٣٠	١,٩٩١	(٥٩٣,٢٣٧)	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٦٤٨	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٢٤	الرصيد في أول الفترة
٩٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,٧٤٨	زيادة رأس المال
-	(٦٣,٠١٣)	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	١,٩٦١,٩٩٨	١٨٢,٢٧١	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,١٩٨,٧٤٧	-	٢,١٩٨,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(٧٦٩,٧٧١)	-	-	-	(٧٦٩,٧٧١)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
٨٥,٢١٨	٨٥,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٤,٨٦٠,٩٢٠	١٩٩,٩٧١	٢,١٩٨,٧٤٧	٢,٥١٣	(١,٣٦٣,٠٠٨)	٣٠,٢١٤	٣,٨١٢,٦٤٦	٨٠٣,٣٥٥	٩,١٧٦,٤٨٢	الرصيد في آخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري

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

	الإجمالي	موجب لحساب نظام أثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ يونيو ٢٠١٦
الرصيد في أول الفترة	١٦,٥١١,٦١٣	٢٤٨,١٤٨	٤,٦٤٠,٧١٨	٢,٥١٣	(٦,٢٠٢,٤٦٣)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٥٢٥	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	
زيادة رأس المال	٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	
محول الي الاحتياطيات	-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	٣,٠٣٥,٨٧٨	٢٣٧,٠٠٨	-	
الأرباح الموزعة	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	
صافي ارباح الفترة	٢,٧٢٩,٣٩٧	-	٢,٧٢٩,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٧٩٣,١٨٩)	-	-	-	(٧٩٣,١٨٩)	-	-	-	-	
محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	
موجب لحساب نظام أثابة العاملين	٩٧,٣٢١	٩٧,٣٢١	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في آخر الفترة	١٧,١٤٩,٧٤٩	٢٥٣,٧٨١	٢,٧٢٩,٣٩٧	٣,٠١٩	(٢,٩٩٥,٦٥٢)	٣٠,٧٧٨	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٢٨,٦٦٠	

بالآلاف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٦١ فرعاً و٢٤ وحدة مصرفية ويوظف ٦٢٧١ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية الميوبة 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 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 يونيو ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقه النقدي والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

□ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

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

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢,٥,١. الأصول المالية الميوّبة 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 الاداة 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 الاداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

٢,٥,٢. القروض والمدىونيات

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

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

٢,٥,٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ 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 بإستثناء حالات الضرورة .

٢,٥,٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات 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 الميوّبة 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 الميوّبة 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 ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية 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 الاحتفاظ 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 المدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

٢.٦ . المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزنة 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 ميوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

٢.٧.١ . تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية نفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضحكة 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 أسطوانات الجدولة وبعد أدنى انتظار لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضحكة ، 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 مكافئاً 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 الارتباط .

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة 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 ، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضحكة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

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

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

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

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

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

□ إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير 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 ، مخصومة 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 المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعدد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ علي وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

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

وعند تقدير 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 الخصائص المشابهة للائتمان 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 مع 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 محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

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

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي 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 مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

□	المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
□	تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
□	أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
□	ألات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ 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 اضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات 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 الى 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 المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي 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 المقدرة 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 و بقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٦.١ . الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ . التأجير

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

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

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

٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨ . المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة 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 بقاءة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاؤها 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 الملازم 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار 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 والأستثمار 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 الأستثمار 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 والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

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

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

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف 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 والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى الدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١. الضمانات

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

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظ من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢. المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر 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 ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٠,٧٠	٨٢,٢٧	٢٢,١٧	٧٧,٧٩	١-دييون جيدة
١٢,٩٧	٩,٣٢	٢٣,٨٨	١٤,٧٣	٢-المتابعة العادية
٢١,٧٨	٤,٤٣	١٥,٥٩	٢,٥٩	٣-المتابعة الخاصة
٣٤,٥٥	٣,٩٨	٣٨,٣٦	٤,٨٩	٤-دييون غير منتظمة

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل 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 إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	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	ردئية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري

٢٢,١٣٠,١٧٠	١٦,٩٤٩,٩٤٩
٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٤٤٦,٥١٥
٤٨,٣٤٢	٩٢,٥٠٣
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٦٢)
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٦٥٨,٢٤١
٢,٠٠١,١٥٩	٢,١٠٩,٠٤٧
٨,٠٧٣,٦٢٢	٩,٢٧٣,٢٦٥
٢٩٨,٨١٧	٢٩١,٣٧٥
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٥٢
٨,٩٣٦,٢١٩	٩,٩٨٠,٠٩٧
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٨,٦٠٥,٢٠٩
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٥,٧٥٦,٠٠٥
٨٤,٤٠٢	١٠٤,٨١٧
(١٤,٣٧٥)	(٥,٣٦٨)
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٦٠٢,٧٢٧)
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,٢٠٥,٣٢٧)
٨٠,٩٩٥	٩٥,٠٧٣
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥٦,١٧٢,٥٠٣
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠
١٣٩,٧٥٧,٩٣٧	١٣٧,٧٤٣,٦٦٧
٢,٧٤١,٣١٠	٣,٠٧١,٢١٧
٥٠٤,٧٧٤	٥٦٧,١٨٣
٨٦٢,٢٧٩	٥٧١,٠١٤
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٣٤,٢٢٧,٧٥٨
٣٣,٧٤٩,٠٩٢	٣٨,٤٣٧,١٧٢

البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض أخرى

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

- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

البندود 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 يونيو ٢٠١٦، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبندود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٤,٤٠٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣,٢٨٪.

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 :

- ٩٢,٥٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٥,١١٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٣,٣١٩,٢٩٨ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ .

- ٩٧,١٤٪ من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣٠ يونيو ٢٠١٦ قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ يونيو ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	٦١,٣٥٥,٤٩٦	٥٦,٦٤٩,٠٨١	٢٧,٥٦٧	٥٦,٦٤٩,٠٨١
مناخرات ليست محل اضمحلال	٣,١٤٧,٧١١	٣,٧٦٥,٢٥٧	-	٣,٧٦٥,٢٥٧
محل اضمحلال الإجمالي	٣,٢٩٥,٧٠٢	٢,٤٨٤,٥١٨	٢٠,٧٧٥	٢,٤٨٤,٥١٨
يخصم:	٦٧,٧٩٨,٩٠٩	٦٢,٨٩٨,٨٥٦	٤٨,٣٤٢	٦٢,٨٩٨,٨٥٦
مخصص خسائر الاضمحلال	٥,٦٠٢,٧٢٨	٤,٧٠٩,١٠٧	٩,٨٩٩	٤,٧٠٩,١٠٧
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه	٥,٣٦٨	١٤,٣٧٥	-	١٤,٣٧٥
العوائد المجنبه	١,٢٠٥,٣٢٧	١,٠٠٢,٦٦٩	-	١,٠٠٢,٦٦٩
الصافي	٦٠,٩٨٥,٤٨٦	٥٧,١٧٢,٧٠٥	٣٨,٤٤٣	٥٧,١٧٢,٧٠٥

٣٠ يونيو ٢٠١٦
 بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 بالآلاف جنيه مصري

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٥,٦١٣,٦٩٠ الف جنيه مصري .
 تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٧,٨٥% .

وتنقل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .
 القروض والتسهيلات للبنوك والملاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال) :

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	حسابات عائلية	قروض شخصية	قروض اشخاص	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدنية
٦٨,٢١٧	٥١,٥٠١,٧٤٨	٨٣,٣٠٣	١٢,١٥٣,٤٤٩	١٨,٢٩٩,١٨٥	٨,٤٤٠,٣٤٧	٢٧٨,٩١٠	٨,٦٤٩,١٧٣	١,٩٨٦,٠٠٤	١,٦١١,٣٧٧	
-	٨,٦٦٠,٤١٣	١٩,٠٤٧	٢,٤٢٠,٩٧٨	٥,٣٨٠,٩٨٥	٥٤٦,٤٠٠	-	٢٣١,٦٨٥	٥٨,٨٠٢	٢,٥١٦	
-	٨٨١,٢٠٦	-	-	٦٧١,٩٢٩	٤٦,٥٩٧	-	١١٨,٦٧٢	٢٢,٠٥٩	٢١,٩٤٩	
١٣,٣٢٤	١,١٥٢,٨١٤	-	٨٢,٣٤١	٦٤٩,٢٣٢	٢٩,٠٧٥	٤,٦٧٢	٩٩,٤٤٧	١٢,٣٨١	١٣,٧٦٦	
٨١,٥٤١	٦٢,١٩٦,١٨١	١٠٢,٣٥٠	١٤,٦٥٦,٧٦٨	٢٥,٠٠١,٣٣١	٩,٣٢٤,٣١٩	٢٨٣,٥٨٢	٩,٠٩٨,٩٧٧	٢,٠٧٩,٢٤٦	١,٦٤٩,٦٠٨	
بالآلاف جنيه مصري	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	حسابات عائلية	قروض شخصية	قروض اشخاص	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدنية
٢٥,٨٨١	٥٠,٣٠٩,٨٢٦	٨٣,٠٧٥	١١,٢٥٧,٥١٧	٢٠,٠١٤,٧٢٦	٧,٦٦٢,٦٦٣	٢٨٦,٢٦٦	٧,٥٨٥,٥٧٨	١,٩٠٧,٩٩٣	١,٥١٢,٣٨	
١,٣٥٥	٥,٢٥٤,١٦٥	-	١,٧٢٠,٨٣٥	٣,٠٠١,٧٨٢	٢٤٣,١٠٢	-	٢١١,٦٦٨	٣٩,٥٤٢	٣٧,٢٣٦	
-	١,٧٦١,٩٨٥	-	٢١,٩٩٧	١,٤٤٧,٦١٠	٢٠٠,٩٣٧	-	٦٥,٩٨٥	١٦,٧٩٥	٨,٦٦١	
١١,٢٠٧	٨٢٣,٧٧٣	-	٦٤,٢١١	٤٥٨,٩١٧	٢٣٩,٨٩٧	٢,٣٥٩	٧٥,٥٥٢	٩,٨٧٤	١٣,٤٦٣	
٣٨,٤٤٣	٥٨,١٨٩,٧٤٩	٨٣,٠٧٥	١٣,٠٦٤,٥٦٠	٢٤,٩٢٣,٣٥٠	٨,٣٤٦,٥٩٩	٢٨٨,٦٢٥	٧,٩٣٨,٢٨٣	١,٩٧٤,١٧٤	١,٥٧١,٣٩٨	

أفراد

مؤسسات

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء

قروض أخرى

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدنية

حسابات عائلية

قروض شخصية

قروض اشخاص

بطاقات الائتمان

حسابات جارية مدنية

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 مدنية	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
١,٣٦٨,٣٧٣	١٠٥,٧٨٧	٩٠٢,٤٧٧	٢٦٠,١٠٩	١,٠٨٧,١٩٤	١,٠٢٩	١٢٩,٤٧٦	٣٤٤,٨٩٨	٦١١,٧٩١
١٠٤,٣٣٨	-	٩٧,٥٣٦	٦,٧٠٢	١١٩,٦٣٦	٩٠	٥٣,٣٩٥	٦٣,٤٧٢	٢,٦٧٩
٤٨٥,٤٩٢	-	١٩٥,٧٣٦	٢٨٩,٧٥٦	٨٢,٧٧٨	٦١	٣٣,٣٤١	٢٧,٢٢٣	٢٢,١٤٣
١,٨٥٨,١٠٣	١٠٥,٧٨٧	١,١٩٥,٧٤٩	٥٥٦,٥٦٧	١,٢٨٩,٦٠٨	١,١٨٠	٢١٦,٢١٢	٤٣٥,٦٠٣	٦٣٦,٦١٣

٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

مؤسسات		أفراد						
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
٢,٣١٨,٩١١	٤,٣٠٠	١,٢٨٩,٩٤٦	١,٠٧٤,٦٦٥	٩٧٤,٧٨٣	٤٩١	١٠٧,٨٨١	٣١٩,٨١٢	٤٩٠,٥٩٩
٩٥,٠٦٩	-	٤٠,٧٦٨	٥٤,٣٠١	١٢٠,٨٧٦	١٤٢	٤٠,٦٠٨	٤٢,٧٦٥	٣٧,٣٦١
٢٥٦,١٩٩	-	١١٢,٩٢٥	١٤٣,٢٧٤	٤٩,٤١٩	٤١	١٩,٨٢٣	٢٠,٨٢٠	٨,٧٣٥
٢,٦٧٠,١٧٩	٤,٣٠٠	١,٤٤٣,٦٣٩	١,٢٢٢,٢٤٠	١,٠٩٥,٠٧٨	٦٧٤	١٦٨,٣١٢	٣٨٣,٣٩٧	٥٤٢,٦٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التصفقات النقدية من الضمانات ٣,٣١٩,٢٩٨ الف جنيه مصري .
 وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد						
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
٣,٣١٩,٢٩٨	٦٥٩,٤٤٤	١,٦٩٧,٠٦٢	٦٧٠,٨٩٣	٢٠,٨٥٢	٩,٣٢٢	٢١٨,٢١٦	٢٤,٢١٩	١٩,٢٩٠

٣٠ يونيو ٢٠١٦
 قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات		أفراد						
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
٢,٥٠٥,٢٩٣	٥٩٠,٥٣١	١,١١٨,٢٧٥	٥٦٧,٥٦٥	٢٠,٨٨١	٩,٤٥٦	١٥٧,٤٥٠	٢١,٥٨١	١٩,١٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها
 تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة لتمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الخيرية ، 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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٠٣٣,٥٦٠	٣,١٢٦,٩٢٨
٤,٠٣٣,٥٦٠	٣,١٢٦,٩٢٨

قروض وتسهيلات للعملاء
 مؤسسات
 قروض مباشرة
 الإجمالي

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	١٢٠,٢٩١	١٢٠,٢٩١	١٢٠,٢٩١
AA- إلى AA+	-	٣٨٤,٧٨٥	٣٨٤,٧٨٥	٣٨٤,٧٨٥
A- إلى A+	-	١,٠١٧,٨٣٧	١,٠١٧,٨٣٧	١,٠١٧,٨٣٧
أقل من A-	-	١,٢٣٥,٠١٨	١,٢٣٥,٠١٨	١,٢٣٥,٠١٨
غير مصنفة	١٦,٩٤٩,٩٤٩	٥٣,٤١٤,٥٧٢	٣,٤٤٦,٥١٥	٧٣,٨١١,٠٣٦
الإجمالي	١٦,٩٤٩,٩٤٩	٥٦,١٧٢,٥٠٣	٣,٤٤٦,٥١٥	٧٦,٥٦٨,٩٦٧

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

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٦,٩٤٩,٩٤٩	-	-	١٦,٩٤٩,٩٤٩
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٣,٤٤٦,٥١٥	-	-	٣,٤٤٦,٥١٥
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٩٢,٥٠٣	-	-	٩٢,٥٠٣
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٩٦٢)	-	-	(١٠,٩٦٢)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٧٠,٨١٢	٥٨٨,٠٦٠	١٩٩,٣٦٩	١,٦٥٨,٢٤١
- بطاقات ائتمان	١,٧١٦,٤٤٣	٣٣٤,٢٣٩	٥٨,٣٦٥	٢,١٠٩,٠٤٧
- قروض شخصية	٦,١٠٢,٤٦٢	٢,٦٤٠,٧٢٩	٥٣٠,٠٧٤	٩,٢٧٣,٢٦٥
- قروض عقارية	٢٣٤,٥٦٩	٥٠,٥٧٣	٦,٢٣٣	٢٩١,٣٧٥
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٥٢	-	٢٠,٨٥٢
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٨,١٣٢,٢٠٣	١,٤٧١,٨١٤	٣٧٦,٠٨٠	٩,٩٨٠,٠٩٧
- قروض مباشرة	١٩,٩٩٨,٩٦٧	٧,١٣٨,١٥٥	١,٤٦٨,٠٨٧	٢٨,٦٠٥,٢٠٩
- قروض مشتركة	١٣,٦٨٥,٦٥٢	١,٧٦٦,٩٣٣	٣٠٣,٤٢٠	١٥,٧٥٦,٠٠٥
- قروض أخرى	٨٤,٨١٧	٢٠,٠٠٠	-	١٠٤,٨١٧
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(٥,٣٦٨)	-	-	(٥,٣٦٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥,٦٠٢,٧٢٧)	-	-	(٥,٦٠٢,٧٢٧)
العوائد المجنبه	(٩٥١,٠٦٠)	(٢٢٢,٠١١)	(٣٢,٢٥٦)	(١,٢٠٥,٣٢٧)
مشتقات أدوات مالية	٩٥,٠٧٣	-	-	٩٥,٠٧٣
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٥٦,١٧٢,٥٠٣	-	-	٥٦,١٧٢,٥٠٣
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٢,٦٠٠	-	-	١٢,٦٠٠
الإجمالي	١٢١,٠٢٤,٩٥١	١٣,٨٠٩,٣٤٤	٢,٩٠٩,٣٧٢	١٣٧,٧٤٣,٦٦٧

٣٠١،٨٠٢،٢ لقطاعات النشاط

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

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	نشاط صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
١٦,٩٤٩,٩٤٩	-	-	١٦,٩٤٩,٩٤٩	-	-	-	-	-
٣,٤٤٦,٥١٥	-	-	٣,٤٤٦,٥١٥	-	-	-	-	-
٩٢,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	٩٢,٥٠٣	-
(١٠,٩٦٢)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٩٦٢)	-
١,٦٥٨,٢٤١	١,٦٥٨,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٠٩,٠٤٧	٢,١٠٩,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-
٩,٢٧٣,٦٦٥	٩,٢٧٣,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٩١,٣٧٥	٢٩١,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٥٢	٢٠,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-
٩,٩٨٠,٠٩٧	-	٣,٣٦٦,٧٨٣	١,٠٤٨,٩٣٧	٩٢٩,٩٢٦	٩١٥,٩٨٠	٣,٦٢٩,١٢٠	١٣٩,٣٥١	-
٢٨,٦٠٥,٢٠٩	-	١,٥٩٩,٩٣٢	٢,٣٩٠,٤٤١	٦٥١,٤٤٨	١٨٩,٢٤٨	١٣,٦٨٢,٥٦٦	١,٠٩١,٤٧٤	-
١٥,٧٥٦,٠٠٥	-	١,٠٦٤,٥٥٢	٦,٦٧١,٨٥٨	-	٤٦٠,٦٠٥	٧,٤٥٥,١١٨	١٠٣,٨٧٢	-
١٠٤,٨١٧	-	-	-	-	-	٩٨,٨٧٩	٥,٩٣٨	-
(٥,٣٦٨)	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٨)	-
(٥,٦٠٢,٧٧٧)	(٢٤١,٣٦٧)	(٢,٥٨٢,٦٧٠)	(٢٢,٨٠٠)	(٤٨,٢٦١)	(١٢,٢٠٧)	(٢,٦٥٩,١٣٥)	(٣٦,٢٨٧)	-
(١,٢٠٥,٣٢٧)	(٥٨,٥٩٥)	(٦٢٢,٢١٧)	-	(١,١٣٢)	-	(٥١٤,٤٣٥)	(٨,٩٤٨)	-
٩٥,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	٩٥,٠٧٣	-
٥٦,١٧٢,٥٠٣	-	-	٥٤,٦٤٩,٥٨٩	-	-	-	١,٥٢٢,٩١٤	-
١٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٠٠	-
١٣٧,٧٤٣,٦٦٧	١٣,٠٥٢,٨١٨	١١,٧٧٦,٣٨٠	٨٥,١٣٤,٤٨٩	١,٥٣١,٩٨١	١,٥٥٣,٧٢٦	٢١,٦٩٢,١١٣	٣,٠٠٢,١٦٠	-

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر 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 لأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة .

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتشتمل أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات المتاجرة والشركات .

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التنظية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات 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 إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading Normal VAR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ يونيو ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٥,٦٥٥	٢١,٤٤٦	٢٧٦	٢٤٨	١,٨٩٤	٥
خطر سعر العائد	٢٢٨,٣٧٤	٣٥٦,٠٩٧	١١٢,٧٤٤	١٥٧,٠٩٧	٢٥٨,٨٥١	٩٦,٦٩٠
- لغير غرض المتاجرة	٢٠٦,٩٦٥	٣١٩,٤٨٢	١٠١,٦٥١	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩
- بغرض المتاجرة	٢١,٤٠٩	٣٦,٦١٥	١١,٠٩٣	٢٢,٦٦١	٤١,٢٢٧	٨,٥٨١
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٣,٩٩٦	٦,٦٥٤	٢,٦٨٢	٥,٠٧٢	٧,٤٢٦	٢,٦٨٩
خطر صناديق الاستثمار	٣٤٥	٤٨٥	٢٦٤	٣٦١	٤٩٢	٢٨٧
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٣٠,٥٤٩	٣٦٣,٧٢٩	١١٣,١٤٢	١٥٦,٨١١	٢٥٧,٩٥٤	٩٦,٥٦٢

القيمة المعرضة للخطر لمحظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ يونيو ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٥,٦٥٥	٢١,٤٤٦	٢٧٦	٢٤٨	١,٨٩٤	٥
خطر سعر العائد	٢٢٨,٣٧٤	٣٥٦,٠٩٧	١١٢,٧٤٤	١٥٧,٠٩٧	٢٥٨,٨٥١	٩٦,٦٩٠
- بغرض المتاجرة	٢١,٤٠٩	٣٦,٦١٥	١١,٠٩٣	٢٢,٦٦١	٤١,٢٢٧	٨,٥٨١
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٣,٩٩٦	٦,٦٥٤	٢,٦٨٢	٥,٠٧٢	٧,٤٢٦	٢,٦٨٩
خطر صناديق الاستثمار	٣٤٥	٤٨٥	٢٦٤	٣٦١	٤٩٢	٢٨٧
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٢,٦٧٠	٣٥,٧٥٦	١١,٢٨٥	٢٣,٤٦٢	٤١,٦٥٥	١١,٣٤٥

القيمة المعرضة للخطر لمحظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ يونيو ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	٢٠٦,٩٦٥	٣١٩,٤٨٢	١٠١,٦٥١	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩
- لغير غرض المتاجرة	٢٠٦,٩٦٥	٣١٩,٤٨٢	١٠١,٦٥١	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٠٦,٩٦٥	٣١٩,٤٨٢	١٠١,٦٥١	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩

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

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

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١١,٢٥١,٩٥١	٢٣١,١١٥	٣,٧٢٩	١٤٥,٣٠٨	١,٠٦٨,٧٥٥	٩,٧٧٦,٠٣٤
٣٦,١٠٠,٨٦٥	١٥١,٠٠١	٣٥٥,٦٦١	٣,٨٠٦,٩١٧	١١,٩٨٣,٢١٥	١٩,٨٠٤,٠٧١
١٧,٤٨٦,٣٨٥	-	-	٦٧٩,٩٣٢	٦,٠١٥,١٧٨	١٠,٧٩١,٢٧٥
٣,٧٩٧,٨٦٩	-	-	-	١٧٧,٠٠٥	٣,٦٢٠,٨٦٤
٩٢,٥٠٣	-	-	-	٩٢,٥٠٣	-
٦٧,٧٩٨,٩٠٨	١٥٨,٢١٢	١٠١,٤٤٤	١,٢٩٨,٩٨٠	٢٦,٨١٧,١٠٣	٣٩,٤٢٣,١٦٩
٩٥,٠٧٣	-	-	-	٦٩,٧٠٠	٢٥,٣٧٣
٣١,٠٦٨,٠١٦	-	-	-	٢,١٨٥,٦٩٥	٢٨,٨٨٢,٣٢١
٢٥,٨٠٢,٩٠٤	-	-	-	-	٢٥,٨٠٢,٩٠٤
١٢,٦٠٠	-	-	-	-	١٢,٦٠٠
١٩٣,٥٠٧,٠٧٤	٥٤٠,٣٢٨	٤٨٧,٨٤٤	٥,٩٣١,١٣٧	٤٨,٤٠٩,١٥٤	١٣٨,١٣٨,٦١١

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
٩٣٦,٣٣٧	٣٧٧,١٤٣	١١٨,٦٠٩,٤٧٩	٢٩,٩٧٥	١٤٤,٨٥٢	١١٩,٧٢٠,٥٤٣	١٨,٤١٨,٠٦٨
١٦٩,٦٨٧,٩٤٥	٤٩٨,٦٦١	٥,٦١٣,٣٢٠	-	-	١٧٥,٩١٤,٦٢٦	٣,٢٤٥,٨٠٣
١٧١,٢٦٣,٥١٣	٢٤٥,٧٥٤	٥,٦٢٢,٨٩٠	٥١٠,٩٧٥	-	١٧٣,٦٤٣,١٣٢	١٨,٤١٨,٠٦٨
١٢,٦٠٠	-	-	-	-	١٢,٦٠٠	-
١٩٣,٥٠٧,٠٧٤	٥٤٠,٣٢٨	٥,٩٣١,١٣٧	٤٨٧,٨٤٤	٥٤٠,٣٢٨	١٩٣,٥٠٧,٠٧٤	١٨,٤١٨,٠٦٨

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

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

الإجمالي	يودون عند	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد
١١,٢٥١,٩٥١	١١,٢٥١,٩٥١	-	-	-	-	-	-
٣٦,١٠٠,٨٦٥	٣١	-	-	٤٦٩,١٤٥	٥,٠٤٦,٦٨٨	٣,٥٨٩,٠٠١	٣,٥٨٩,٠٠١
١٧,٤٨٦,٣٨٥	-	-	-	١٠,٣٠٧,٩٣٦	٣,٢٨٢,٨٤٩	٣,٨٩٥,٦٠٠	٣,٨٩٥,٦٠٠
٣,٧٩٧,٨٦٩	١٨٨,٠٦٤	١,٣٩٧,٥٧٠	١,٧٩٩,٩٧٠	٢٤٨,٩٧٥	-	١٦٣,٢٩٠	١٦٣,٢٩٠
٩٢,٥٠٣	-	-	٢٣,٥٩٦	٢٧,٨٠٢	٤١,١٠٥	-	-
٦٧,٧٩٨,٩٠٨	-	١,٣١٠,٨٦٠	٧,٠٨٣,٩١٢	١١,٢٤٠,٤٠٣	٧,١٧٧,٦١٥	٤٠,٩٨٦,١١٨	٤٠,٩٨٦,١١٨
٩,١٦٧,٧٥٤	٥٤,٧٠٧	٢٣٧,٠٦٠	٦,٣٠٦,٤١١	١,٢١٨,٧٩٠	٦٨٠,٤٢٨	٦٧٠,٣٥٨	٦٧٠,٣٥٨
٣١,٠٦٨,٠١٦	٥٧٨,٨٣٤	٣,٦٨٦,٢٦٣	١٦,٩٩٥,٤٩٤	٧,٨٠١,٦٩٩	١,٠٦٣,٥٧٣	٩٤٢,١٥٣	٩٤٢,١٥٣
٢٥,٨٠٢,٩٠٤	-	٥,٥٣١,٢٨٤	١٧,٠٩٩,١٢٧	٣,١٦٧,٤٨٠	٥,٠١٣	-	-
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-
٢٠٢,٥٧٩,٧٥٥	١٢,٠٨٦,١٨٧	١٢,١٦٣,٠٣٧	٤٩,٣٠٨,٥١٠	٣٤,٤٨٢,٢٣٠	١٧,٢٩٣,٢٧١	٧٧,٢٤٦,٥٢٠	٧٧,٢٤٦,٥٢٠

الإجمالي	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية	قوة إعادة تسعير العائد	
						تحت إحصائه	مخالف إحصائه
١,٣٦٣,٨٦١	٤٠,٣٧٧	-	-	-	١,٣٢٣,٤٨٤	-	-
١٦٩,٦٨٧,٤٤٥	٢٥,٧٤٦,٣٠٦	١,٤٣٤,٢٩٨	١٩,٦٧١,٤٥٠	٢٠,٦٦٤,٩٨٦	٦٥,٧٣٠,٢٤٥	-	-
٩,١٣٩,٥٣٦	٣٦,٣٦٤	-	٩,٧١٥	٥,٢١٤,٤٤٣	٣,٥٥٤,١٥٤	-	-
١٤٤,٨٥٢	-	-	٢٣,٢٥٢	٣,٤٩٩	٥٧,٣٨٠	-	-
١٨٠,٣٣٦,١٩٤	٢٥,٨٢٣,٠٤٧	١,٤٣٤,٢٩٨	١٩,٧٤١,٨٨٦	٢٥,٨٨٢,٩٢٨	٧٠,٦٦٥,٢٦٣	-	-
٢٢,٢٤٣,٥٦١	(١٣,٧٣٦,٨٦٠)	١٠,٧٢٨,٧٢٩	١٤,٧٤٠,٣٤٤	(٨,٥٨٩,٦٥٧)	٦,٥٨١,٢٥٧	-	-

*بعد خصائه عمليات شراء منقذات مع الالتزام بإعادة البيع و خصم عمليات بيع ائتمون خزانه مع الالتزام بإعادة الفراء .

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

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك اجحلال الأموال عند استحقاقها أو عند اقرارها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسيوف 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 التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعادة التقدير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التوافق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتملة

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

بالآلاف جنيه 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 واحد حتى شهر واحد
١,٣٦٣,٨٦١	-	-	-	١,٣٦٣,٨٦١	
١٦٩,٦٨٧,٩٤٥	١١,٣٠٣,٣١٣	٧٧,٩٦٨,٨٢٢	٤٣,٠٠٠,٩٩١	٢٠,٨٦٩,٥٤٨	١٦,٥٤٥,٢٧١
١٤٤,٨٥٢	-	٢٣,٢٥٢	٦٠,٧٢١	٣,٤٩٩	٥٧,٣٨٠
١٧١,١٩٦,٦٥٨	١١,٣٠٣,٣١٣	٧٧,٩٩٢,٠٧٤	٤٣,٠٦١,٧١٢	٢٠,٨٧٣,٠٤٧	١٧,٩٦٦,٥١٢
١٩٣,٨٢٤,٦٩٠	٢١,٤٣٣,٨٦٤	٧٣,٨١٩,٢١٦	٣٦,٢٣١,٧٠٨	١٤,٦١٣,٦٣٢	٤٧,٣٦٦,٢٧٠

بالآلاف جنيه 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 واحد حتى شهر واحد
١,٦٠٠,٧٦٩	-	-	٧٦,٦٠٥	٧٣,٩٠٠	١,٤٥٠,٢٦٤
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩١٩,٨٢٣	٤٢,٦٩٥,١٨٣	١٨,٦٣٦,١٢٩	٢١,٦٥٣,٣٠٥
١٣١,٣٢٨	-	٣٤,٣٢٢	٤٦,٣٧٢	٣,٦٤٩	٤٦,٩٢٥
١٥٧,١٠٢,٠١٩	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩٥٤,٢٠٥	٤٢,٨١٨,١٦٠	١٨,٧١٣,٦٧٨	٢٣,١٥٠,٤٩٤
١٧٨,٧١٣,٩٤٨	٢٢,٣٤٨,٤١٦	٧٨,٤٧٩,٢٠٥	٣٢,٨٥٣,٤٩٢	١٥,٣٠٩,٣٨٦	٢٩,٧٢٣,٤٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين 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 ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٨,٨٠٩	١١,١٠٨	٥٧	-	٣٦,٨٨١	-	٢٩,٩٧٤
-	-	-	-	-	-	٣٦,٨٨١
١٨,٨٠٩	١١,١٠٨	٥٧	-	٣٦,٨٨١	-	٦٦,٨٥٥

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٦

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢١,٦٨١,٨٥٢	١٢,٠٦٨,٠٢٥	١,٦١٦,٠٧٨	٣٥,٣٦٥,٩٥٥
٢١,٦٨١,٨٥٢	١٢,٠٦٨,٠٢٥	١,٦١٦,٠٧٨	٣٥,٣٦٥,٩٥٥

التزامات مقابل خطابات ضمان
وإ اعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٦

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢١,٣٦٠,٣٣٢	١,٩٤٨,٧٣٠	٢٤٩,٢٦٠	٢٣,٥٥٨,٣٢٢
٢١,٣٦٠,٣٣٢	١,٩٤٨,٧٣٠	٢٤٩,٢٦٠	٢٣,٥٥٨,٣٢٢

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 :

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥
٤٨,٣٤٢	٩٢,٥٠٣	٤٨,٣٤٢	٩٢,٥٠٣
١١,٢٩٢,٩٧٢	١٢,٥٤٣,١٤٥	١١,٩٧٧,٧١٢	١٣,٣٥٢,٧٨٠
٤٩,٧٣٨,٣٨٢	٥٣,١٥١,٤١٧	٥٠,٩٢١,١٤٤	٥٤,٤٤٦,١٢٨
٨,٨٦٤,٣٥٦	٢٤,٠٠٩,٤٨١	٩,٢٦١,٢٢٠	٢٥,٨٠٢,٩٠٤
٩٠,٩٤٦,٣٥٧	١٢٥,٨٩٧,٤١١	٩٣,٢١٠,٧٢٣	١٢٩,٧٩٥,١٨٠
١,٦٠٠,٧٦٩	١,٣٦٣,٨٦١	١,٦٠٠,٧٦٩	١,٣٦٣,٨٦١
١٥١,٤٠٠,٦١٥	١٦٥,٢٣٩,١٩٥	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	١٦٩,٦٨٧,٩٤٥
١٣١,٣٢٨	١٤٤,٨٥٢	١٣١,٣٢٨	١٤٤,٨٥٢
١٥٣,١٣٢,٧١٢	١٦٦,٧٤٧,٩٠٨	١٥٧,١٠٢,٠١٩	١٧١,١٩٦,٦٥٨

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات 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 المحفوظ 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من الماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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 المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% . 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، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% موزونة 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 الفترة المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	١-نسبة معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
(٢٠٩,٨٤٢)	(١٩٥,٩٦٠)	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٥,٧٥٥,٦٤٢	٥,٧٥٥,٦٤٢	الشهرة
-	٢٦,٧٢٧	الاحتياطيات
(٢,٦٦٦,٢٤٨)	(٣,٥٠٨,١٠٦)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
١٤,٣٥٠,١٥٥	١٣,٦١٦,٩٦٣	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
٥٠	٣٠٣	الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
-	٣,٨٤٨	٤٥% من الاحتياطي الخاص
		٤٥% فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٩٥٧	٣٠,٩٨٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩١,٢١٠	١,١٠٧,١١٤	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,٠٠٥,٢١٧	١,١٤٢,٢٥١	إجمالي رأس المال المساعد
١٥,٣٥٥,٣٧٢	١٤,٧٥٩,٢١٤	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٧٩,٣٦٣,٢٢٢	٨٨,٦١٤,١٦٩	اجمالي خطر الائتمان
٤,٠٣٠,٧٧٩	٤,٣١٨,٧٧٣	اجمالي خطر السوق
١٢,٢٢٥,٩٩٣	١٢,٢٢٥,٩٩٣	اجمالي خطر التشغيل
٩٥,٦١٩,٩٩٤	١٠٥,١٥٨,٩٣٥	إجمالي
١٦,٠٠٦%	١٤,٠٠٤%	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٣٥٠,١٥٥	١٣,٦١٦,٩٦٣	إجمالي رأس المال الأساسي
١٨٢,٢٢١,٤١٩	١٩٨,٩٠٨,٢٨٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٢٣,٢٢٤,٧١٤	٢٦,٠٨٧,٠٢٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٠٥,٤٤٦,١٣٣	٢٢٤,٩٩٥,٣١١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦,٩٨%	٦,٠٥%	*النسبة

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

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 الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك مخفضة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الاضمحلال القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤثقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٤- / ٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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 الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية منبئة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٥,٦٦١,٦٢٧	٨٦٢,٩٤٥	١,٤٦٢,١٩٤	١,٠٨٠,١٤١	٦٨٢,٧٢٤	١,٥٧٣,٦٢٣	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٩٧٩,٦٩٩)	(٣,٢١٣)	(٧٢٢,٥٦٧)	(٣٣,٣٥٩)	(٢٥٥,٥١٠)	(٩٦٥,٠٥٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٦٨١,٩٢٨	٨٥٩,٧٣٢	٧٣٩,٦٢٧	١,٠٤٦,٧٨٢	٤٢٧,٢١٤	٦٠٨,٥٧٣	ربح العام قبل الضرائب
(٩٥٢,٥٣١)	(٢٢٢,٦٧٧)	(١٩١,٥٦٩)	(٢٧١,١٢٥)	(١١٠,٦٥٢)	(١٥٦,٥٠٨)	ضرائب الدخل
٢,٧٢٩,٣٩٧	٦٣٧,٠٥٥	٥٤٨,٠٥٨	٧٧٥,٦٥٧	٣١٦,٥٦٢	٤٥٢,٠٦٥	صافي ربح الفترة
١٩٣,١٤٤,٩٩٧	٤٤,٣٤٤,١٣٢	١١,٧٨٨,٢٩٨	٧٨,٠٥٩,٣٤٩	٣,٣٢٠,٨٦٢	٥٥,٦٣٢,٣٥٦	إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠,٩٥٤,٤٩٠	٢٤٦,٨٦٢	٢,٤٦٥,٧٨٣	٢,٢٤٨,٧٩٣	٩١٦,٣٤٢	٥,٠٧٦,٧١٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,٥٠٠,١٢٥)	(٢,٤٣١)	(١,١٣٤,١٤٣)	(٩٣,٩٥٨)	(٢٠٩,٦٩٢)	(٣,٠٥٩,٩٠١)	مصروفات النشاط القطاعي
٦,٤٥٤,٣٦٥	٢٤٤,٤٣١	١,٣٣١,٦٤٠	٢,١٥٤,٨٣٥	٧٠٦,٦٥٠	٢,٠١٦,٨٠٩	ربح العام قبل الضرائب
(١,٨١٣,٦٤٧)	(٦٨,٦٨٤)	(٣٧٤,١٨٥)	(٦٠٥,٤٩٩)	(١٩٨,٥٦٦)	(٥٦٦,٧١٣)	ضرائب الدخل
٤,٦٤٠,٧١٨	١٧٥,٧٤٧	٩٥٧,٤٥٥	١,٥٤٩,٣٣٦	٥٠٨,٠٨٤	١,٤٥٠,٠٩٦	صافي ربح العام
١٧٩,١٩٣,٠٩١	٢٩,٠٣١,٢٢٨	١٠,٤٠١,٤٩٩	٨٤,٠٤٤,٥٠٨	٢,٨٠٠,٣٨٥	٥٢,٩١٥,٤٧١	إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠١٦

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٥,٦٦١,٦٢٧	١٤٢,١١١	٤٧٣,٣٤٤	٥,٠٤٦,١٧٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٩٧٩,٦٩٩)	(١٠٠,١٣٨)	(٢٥٣,٨٨٠)	(١,٦٢٥,٦٨١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٦٨١,٩٢٨	٤١,٩٧٣	٢١٩,٤٦٤	٣,٤٢٠,٤٩١	ربح العام قبل الضرائب
(٩٥٢,٥٣١)	(١٠,٨٧١)	(٥٦,٨٤٣)	(٨٨٤,٨١٧)	ضرائب الدخل
٢,٧٢٩,٣٩٧	٣١,١٠٢	١٦٢,٦٢١	٢,٥٣٥,٦٧٤	صافي ربح الفترة
١٩٣,١٤٤,٩٩٧	٣,٣٢٧,٧٩٦	١٤,٤٢٦,٣٩٧	١٧٥,٣٩٠,٨٠٤	إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠,٩٥٤,٤٩٠	٤٤٣,٥٠٨	١,١٦٧,٣٨٥	٩,٣٤٣,٥٩٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٥٠٠,١٢٥)	(٢٠١,٤٥٩)	(٤٢٠,٧٠٤)	(٣,٨٧٧,٩٦٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦,٤٥٤,٣٦٥	٢٤٢,٠٤٩	٧٤٦,٦٨١	٥,٤٦٥,٦٣٥	ربح العام قبل الضرائب
(١,٨١٣,٦٤٧)	(٦٨,٠١٤)	(٢٠٩,٨١٤)	(١,٥٣٥,٨١٩)	ضرائب الدخل
٤,٦٤٠,٧١٨	١٧٤,٠٣٥	٥٣٦,٨٦٧	٣,٩٢٩,٨١٦	صافي ربح العام
١٧٩,١٩٣,٠٩١	٣,٧٧٣,٩٦٠	١٣,٧١٢,٩١٣	١٦١,٧٠٦,٢١٨	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد		الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات					
- للبنوك					
- للعملاء					
أذون و سندات خزانة					
أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع					
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع					
الإجمالي					
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية					
- للبنوك					
- للعملاء					
اقرض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء					
أخرى					
الإجمالي					
صافي الدخل من العائد					
٧ . صافي الدخل من الاعتاب و العمولات		الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
إيراد الاعتاب و العمولات					
الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء					
اعتاب اعمال الامانة و الحفظ					
اعتاب اخرى					
الإجمالي					
مصرف و الاعتاب و العمولات					
اعتاب اخرى مدفوعة					
الإجمالي					
صافي الدخل من الاعتاب و العمولات					
٨ . إيراد توزيعات ارباح		الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
اوراق مالية بغرض المتاجرة					
اوراق مالية متاحة للبيع					
الإجمالي					
٩ . صافي دخل المتاجرة		الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية					
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله					
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد					
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات					
أدوات دين بغرض المتاجرة					
الإجمالي					

١٠ . مصروفات ادارية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري
(٥١٣,٩٣١)	(٢٤٧,٥٨٦)	(٥٩٠,٩٠٦)	(٣٠٨,٥٨٦)
(٢٧,٠٨٦)	(٨,٣٦٣)	(٢١,٥٩٢)	(٤,٣٨٧)
(٢١,١٠٠)	(٧,٨٧٣)	(٢٢,٧٢٨)	(٩,٨٨٧)
(٣٩٠,٢٦٩)	(١٩٩,٨٩٩)	(٥٦٩,٢٣٦)	(٢٨٠,٠٥٤)
(٩٥٢,٣٨٦)	(٤٦٣,٧٢١)	(١,٢٠٤,٤٦٢)	(٦٠٢,٩١٤)

١ . تكلفة العاملين

اجور ومرتبات

تأمينات اجتماعية

مزايا اخرى

٢ . مصروفات ادارية اخرى

الإجمالي

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري
٦٨,٤٣٦	(٤٤,٣٧٠)	(٢٣,١٩٥)	١٤,٢٤٤
٧٩٨	١٥١	٥٣٧	٣٧٣
(٤٤,٠٩٤)	(١٨,١٤٩)	(١٤,٢٣٥)	(٢٣,٧٤٥)
(١٦٩,٥٩٦)	(٩٤,٧١١)	(٢٧٩,٩٨٨)	(١٤٦,٣٥٣)
(١٤٤,٤٥٦)	(١٥٧,٠٧٩)	(٣١٦,٨٨١)	(١٥٥,٤٨١)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية

بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول ثابتة

رد / (عبء) مخصصات اخرى

إيرادات (مصروفات) أخرى

الإجمالي

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري
(٦٤٨,٤٤٢)	(٢٢٧,٥٤٤)	(٥٠٣,٩٧٩)	(٢١٦,٣٦٦)
(٦٤٨,٤٤٢)	(٢٢٧,٥٤٤)	(٥٠٣,٩٧٩)	(٢١٦,٣٦٦)

قروض وتسهيلات للعملاء

الإجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري
٣,٢٢٨,٣٣٤	١,٦٢٦,٠١١	٣,٦٨١,٩٢٨	١,٩٢٨,٩٢٥
%٢٥-%٣٠	%٢٥ - %٣٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٩٦٨,٤٥٠	٤٨٧,٨٠٣	٨٢٨,٤٣٤	٤٣٤,٠٠٨
٣٨,٠٠٥	٢٩,٩٣٨	١١٣,٣٤٩	٢٩,٧٠١
(٨٢,٠٠٩)	(٦٧,٧٨٢)	٥,٣١٤	٢٣,٧٩٠
٩٤,٨٧٥	٤٦,٨٤٥	٢,٨٠٨	٣٨,١٦٤
١٠,٢٦٦	١٠,٢٦٦	٢,٦٢٦	٢,٥٧٧
١,٠٢٩,٥٨٧	٥٠٧,٠٧٠	٩٥٢,٥٣١	٥٢٨,٢٤٠
٣١,٨٩%	٣١,١٨%	٢٥,٨٧%	٢٧,٣٩%

الربح المحاسبي قبل الضريبة

* سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي

يضاف / (يخصم)

مصروفات غير قابله للخصم

اعفاءات ضريبية

تأثير المخصصات

ضريبة قطعية ١٠%

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

* في ضوء القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ تم تعديل سعر الضريبة ليصبح ٢٢,٥%.

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري
٢,١٩٨,٧٤٧	١,١١٨,٩٤٠	٢,٧٢٩,٣٩٧	١,٤٠٠,٦٨٥
(٣٢,٩٨١)	(١٦,٧٨٤)	(٤٠,٩٤١)	(٢١,٠١٠)
(٢١٩,٨٧٥)	(١١١,٨٩٤)	(٢٧٢,٩٤٠)	(١٤٠,٠٦٩)
١,٩٤٥,٨٩١	٩٩٠,٢٦٢	٢,٤١٥,٥١٦	١,٢٣٩,٦٠٦
١,١٥٤,٠٠٠	١,١٥٤,٠٠٠	١,١٥٤,٠٠٠	١,١٥٤,٠٠٠
١,٤٦٩	٠,٨٦	٢,٠٠٩	١,٠٠٧
١,١٧١,٩٤٣	١,١٧٢,٠٣٠	١,١٧٠,٩٠٩	١,١٧١,٤٣٠
١,٤٦٦	٠,٨٤	٢,٠٠٦	١,٠٠٦

صافي ارباح العام القابلة للتوزيع

مكافأة أعضاء مجلس الادارة

حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)

حصة المساهمين في الارباح

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:

المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين

نصيب السهم المحفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

١٥ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
١,٥٨٠,٧٥٢	٢,٨٣٩,٧٧٩	- حسابات جاريه
٨,٢٦٨,٢٠٢	٨,٤١٢,١٧٢	الإجمالي
٩,٨٤٨,٩٥٤	١١,٢٥١,٩٥١	ارصده بدون عائد
٩,٨٤٨,٩٥٤	١١,٢٥١,٩٥١	

١٦ . أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
١,٣٨٦,٠٧٨	١,٩٢٠,٩٤٨	الإجمالي
١٩,٦١٦,٢٢٧	٣٤,١٧٩,٩١٧	بنوك مركزية
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	بنوك محلية
١٤,١٢١,٥٠٧	٢٧,٧٥٤,١٥٧	بنوك اجنبية
٣,٢٦٣,٣٠٦	١,٨٨٩,٣١١	الإجمالي
٣,٦١٧,٤٩٢	٦,٤٥٧,٣٩٧	ارصده بدون عائد
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	ارصده ذات عائد ثابت
٣٥٣,١٩٧	٣١	الإجمالي
٢٠,٦٤٩,١٠٨	٣٦,١٠٠,٨٣٤	ارصده متداولة
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	الإجمالي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٥٩٥,٥٢٧	٥,٧٥٥,٨٧٤	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٧,٥١٣,٣٢٤	٤,٤٨٩,٨٩٨	عوائد لم تستحق بعد
٩,٨٩٢,٣٠٢	٧,٢٤٠,٦١٣	الصافي
(٨٧٠,٩٨٣)	(٥٣٦,٤٣٦)	
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٦,٩٤٩,٩٤٩	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٤٤٦,٥١٥	الإجمالي
٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٤٤٦,٥١٥	ادوات حقوق ملكية
١٥٧,٣٣٦	١٦٣,٢٩٠	- وثائق صناديق استثمار
١٥٧,٣٣٦	١٦٣,٢٩٠	الإجمالي
١٨٦,٥١٧	١٨٨,٠٦٤	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٥,٨٤٨,٣٧٧	٣,٧٩٧,٨٦٩	الإجمالي

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٤٨,٣٤٢	٩٢,٥٠٣
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٦٢)
٣٨,٤٤٣	٨١,٥٤١
٣,٠٩٠	٤١,١٠٥
٣٥,٣٥٣	٤٠,٤٣٦
٣٨,٤٤٣	٨١,٥٤١

قروض لأجل

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

٢٠ تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)
٤,٩٠٢	(٣٢٦)
(٢١٩)	(٧٣٧)
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٦٢)

رصيد المخصص أول الفترة / العام

عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة / العام

فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة / العام

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٦٥٨,٢٤١
٢,٠٠١,١٥٩	٢,١٠٩,٠٤٧
٨,٠٧٣,٦٢٢	٩,٢٧٣,٢٦٥
٢٩٨,٨١٧	٢٩١,٣٧٥
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٥٢
١١,٩٧٧,٧١٢	١٣,٣٥٢,٧٨٠
٨,٩٣٦,٢١٩	٩,٩٨٠,٠٩٧
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٨,٦٠٥,٢٠٩
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٥,٧٥٦,٠٠٥
٨٤,٤٠٢	١٠٤,٨١٧
٥٠,٩٢١,١٤٤	٥٤,٤٤٦,١٢٨
٦٢,٨٩٨,٨٥٦	٦٧,٧٩٨,٩٠٨
(١٤,٣٧٥)	(٥,٣٦٨)
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٦٠٢,٧٢٧)
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,٢٠٥,٣٢٧)
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٦٠,٩٨٥,٤٨٦
٢٥,٠١١,٦٧٨	٢٥,٥٦٣,٤٩٨
٣٢,١٦١,٠٢٧	٣٥,٤٢١,٩٨٨
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٦٠,٩٨٥,٤٨٦

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

افراد			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٧)	(١٣٥,٣٣٩)
(٤٤,٣٣٠)	٢٩	٢,٣٩٩	(٣٨,٨٩٠)
١٢,٤١٠	-	-	١٢,٤١٠
(٤,٢١٥)	-	-	(٤,١٥٦)
(٢٤١,٣٦٧)	(٢٠,٨٥٢)	(٧,٧٩٣)	(١٧٤,٢٨٨)
			(٥٩)
			(٢٩,٨٠١)
			(٢٦,٩٨٥)
			(١١,٨٣٥)
			٣,٢٠٢
			٣٠ يونيو ٢٠١٦

مؤسسات			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)
(٤٥٩,٣٢٣)	(١,١٤٠)	٣٧,٨٢٧	(٤٩٧,١١٩)
١٣,٣٦٢	-	-	١٣,٣٦٢
(٧,٥٣٠)	-	-	(٧,٥٣٠)
(٤٠٣,٩٩٤)	-	(١١٢,٨٣٨)	(٢٢٣,٨٨٩)
(٥,٣٦١,٣٦٠)	(٢,٤٦٧)	(١,٠٩٩,٢٣٧)	(٣,٦٠٣,٨٧٨)
			(٦٥٥,٧٧٨)
			(٢٧,٢٦٧)
			-
			١,١٠٩
			(٥٨٩,٦٢٠)
			٣٠ يونيو ٢٠١٦

افراد			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)
(٩٠,٦٤٦)	٥٣	(١,٧٧٠)	(٥٩,٣١٧)
١٩,٢٦٨	-	-	٥,١٤٨
(٥,٣٦١)	-	-	(١٧)
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٧)	(١٣٥,٣٣٩)
			(٢٦,٩٨٥)
			(١١,٨٣٥)
			(٤)
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مؤسسات			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢٧٥)	(٢,١٧٢,٤٢٦)
(١,٦٢٦,٦٩٤)	٣,٥٢٣	(٣٤٩,٣١٣)	(١,٢٠١,٤٤٢)
٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧
(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)
(١٠٦,٢٩٥)	-	(٣٠,٦٨٨)	(٥٧,٢١٢)
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)
			(١٨,٣٩٥)
			(٧٩,٤٦٢)
			(٤٩١,٧٦٣)
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ 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 (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٦

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	المبلغ التعاقدى / الافتراضى		
			الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
					مشتقات العملات الأجنبية
٢٥,٦٨٣	١٦,٧٦٦	٩٧٢,٤٣٨	١١,٦٨١	١٦,٥٤١	١,٢٥٦,٩٩٥
٧١,٢٤٤	٥١,٢٥٨	٣,٤٤٨,٣٤٩	١٨,٢٩٣	٨,٨٣٢	٢,٠٣١,٣٨٤
٤٧	٤٧	٢٦,٨٣٠	-	-	-
٩٦,٩٧٤	٦٨,٠٧١		٢٩,٩٧٤	٢٥,٣٧٣	إجمالي ١
					مشتقات معدلات العائد
-	٣٩٥	١٤,٦٨٧	-	٢٨٩	١٦,٦٨٢
-	٣٩٥		-	٢٨٩	إجمالي ٢
٩٦,٩٧٤	٦٨,٤٦٦		٢٩,٩٧٤	٢٥,٦٦٢	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)

٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	المبلغ التعاقدى / الافتراضى		
			الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
					مشتقات معدلات العائد
٢٦,٢٩٦	-	٢٨٦,٠١٤	٣٥,٥١٨	-	٣٢٤,٨٦٠
٢٢,٤٦٥	١٢,٥٢٩	٧,٩٦٥,٢١١	١,٣٦٣	٦٩,٤١١	٨,٧٣١,١٣٩
٤٨,٧٦١	١٢,٥٢٩		٣٦,٨٨١	٦٩,٤١١	إجمالي (٣)
١٤٥,٧٣٥	٨٠,٩٩٥		٦٦,٨٥٥	٩٥,٠٧٣	إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

٢١.٢ المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٣٥,٥١٨ ألف جنيه مصري مقابل ٢٦,٢٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٩,٢٢٢ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٣٧,١٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
- وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٥٤ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٩٤١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٦٨,٠٤٨ ألف جنيه مصري مقابل ٩,٩٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٧٧,٩٨٤ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٦,٦١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٧٠,٨٥٩ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٢٧,٥٤٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٢٢ استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع*

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٠,٤٠٢,١١٢	٤٥,٥٨٩,٧٩٣	أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٢٦,٩٧٢	٢٨,٤٩٦	أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٦٣٨,٩٣٢	٦٧٠,٧٨٦	غير مدرجة في السوق
٣١,٠٦٨,٠١٦	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	الإجمالي
٢٥,٧٧٠,٣٩١	٩,٢٢٨,٧٠٧	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق*
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	أدوات دين مدرجة في السوق
٢٥,٨٠٢,٩٠٤	٩,٢٦١,٢٢٠	غير مدرجة في السوق
٥٦,٨٧٠,٩٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥	الإجمالي
٥٥,٢٦٠,٩٢٠	٥٣,٩٥٧,٩٩١	أرصدة متدولة
١,٦١٠,٠٠٠	١,٥٩٢,٣٠٤	أرصدة غير متدولة
٥٦,٨٧٠,٩٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥	الإجمالي
٥٤,٦٤٩,٥٨٩	٥٣,٢٤٤,٦٨٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,٥٢٢,٩١٤	١,٥٧٣,٨١١	أدوات دين ذات عائد متغير
٥٦,١٧٢,٥٠٣	٥٤,٨١٨,٥٠٠	الإجمالي

* بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠١٦ و ٣٠ مايو ٢٠١٦ تم إعادة توبيخ سندات حكومية بمبلغ ١٤,٦٨٨,٠٦٦ ألف جنيهها من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٣٦,٨٤٩,١٥٦	٩,١٦٠,٧٤٦	٢٧,٦٨٨,٤١٠	الرصيد في اول العام
٢٩,٤١٢,٠٠٨	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٥,٣٩٢,٤٦٠	إضافات
(٩,٠٥٧,٥٣٠)	(٣,٩١٩,٠٧٤)	(٥,١٣٨,٤٥٦)	استبيدات (بيع / استرداد)
٩٦,٦٣٨	-	٩٦,٦٣٨	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(١,٥٧٢,٢٧٤)	-	(١,٥٧٢,٢٧٤)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٧٧,٧٠٣)	-	(١٧٧,٧٠٣)	عبء خسائر الاضمحلال
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	الرصيد في اول الفترة
١٩,٢٤٨,١١١	١٦,٥٤٤,٣٥٥	٢,٧٠٣,٧٥٦	إضافات
(١٧,٣٤٥,٢٥٠)	(٢,٦٧١)	(١٧,٣٤٢,٥٧٩)	استبيدات (بيع / استرداد)
٢٦٣,٥٦٧	-	٢٦٣,٥٦٧	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٨٠٣,٤٠٧)	-	(٨٠٣,٤٠٧)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٤٢,٣٩٦)	-	(٤٢,٣٩٦)	عبء خسائر الاضمحلال
٥٦,٨٧٠,٩٢٠	٢٥,٨٠٢,٩٠٤	٣١,٠٦٨,٠١٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
 بالآلاف جنيه مصري

٢٢٠١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

١٧٧,٣٩٥	١٥٣	١٦,٢٤٣	(١٦)
(١٨,٩٧٠)	(٥,٥٥٢)	(٤٢,٣٩٦)	(٣٢,٤١٤)
-	-	٨٤,٩٤٨	١٤
(١)	-	٢٦٣	-
١٥٨,٤٢٤	(٥,٣٩٩)	٥٩,٠٥٨	(٣٢,٤١٦)

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
 عبء اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
 أرباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة
 أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 الإجمالي

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٠	٦٠٠	١٠٨	٢٠٥	٢١٢	٥,٤٥٧	مصر
٤٩	-	(٩,٩٩٨)	٥,٤٦٠	٢٥٠,٢٦٣	٢٧٩,٥٨٢	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٢,١٧٤	٧٤,٦٥٨	١٨٢,٠٢٨	٢٦٦,٩٠٢	مصر
	١٢,٦٠٠	(٧,٧١٦)	٨٠,٣٢٣	٤٣٢,٥٠٣	٥٥١,٩٤١	

٢٠ يونيو ٢٠١٦

شركات شقيقة
 - شركة هيكلية للإستثمار
 - ايجيبت فاكورتز
 - 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
٤٠	٦٠٠	٤١	٢٧٢	٢١١	٥,٠١٠	مصر
٤٩	-	(١٥,٦٧٢)	٢٠,٨٢٧	٢٧٢,٦٦٥	٣١٣,٥١٥	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٣٦,١٩٠	٢٥٧,٩٤٣	١٠٩,٦٤٤	١٩٣,٤٧٠	مصر
	١٢,٦٠٠	٢٠,٥٥٩	٢٧٩,٠٤٢	٣٨٢,٥٢٠	٥١١,٩٩٥	

٢١ ديسمبر ٢٠١٥
 شركات شقيقة
 - شركة هيكلية للإستثمار
 - ايجيبت فاكورتز
 - الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
 الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفقات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي

٣٠ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٢,٩٠٣,١٤٩
١٢٣,٤٣٦
١٥٧,٢٠٢
١,٥٤٧,٦٦٠
٥٢,٥٦٩
١٥,٩٢١
٤,٧٩٩,٩٣٧

٣٠ يونيو ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

٣,٠٧٦,٨١١
١٣٦,٥٩٩
٢٧٥,٩٤٥
٨٠٤,٣١٣
٥٤,٦٠٦
١٨,٧٤٩
٤,٣٦٧,٠٢٣

٢٥ . أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	وسائل نقل	نظم البية متكامله	مباني و انشاءات	مباني	أراضي
٣,١٨٠,٦٨٣	١٣١,٦٤١	٤١٥,٧٩٥	٤٨٣,٢١٧	٧٠,١٦١	١,١٩٢,٥١٤	٨٢٢,٦٤٦	٦٤,٧٠٩		
٢١٥,٣٤٠	٤,١٤٦	٢٠,٤٨٠	٦٨,٢٤٠	١٠,٥٢٢	٥٣,٦٠٣	٥٨,٣٤٩	-		
٣,٣٩٦,٠٢٣	١٣٥,٧٨٧	٤٣٦,٢٧٥	٥٥١,٤٥٧	٨٠,٦٨٣	١,٢٤٦,١١٧	٨٨٠,٩٩٥	٦٤,٧٠٩		
٢,٠٧٢,٧٧٨	١١٧,٦٣١	٣٢٧,٦٩٧	٤١٣,٨٤٨	٤٢,٢٥٠	٨٩٧,٥٨٤	٢٧٣,٧٦٨	-		
١٣٤,٩٥٦	٣,٣٨٨	٢٢,١٤٨	٢٤,٤٤٧	٢,٨٣٤	٦١,٧٧٠	١٩,٨٦٩	-		
٢,٢٠٧,٧٣٤	١٢١,٠١٩	٣٥٠,٣٤٥	٤٣٨,٢٩٥	٤٥,٠٨٤	٩٥٩,٣٥٤	٢٩٣,٦٣٧	-		
١,١٨٨,٢٨٩	١٤,٧٦٨	٨٥,٩٣٠	١١٣,٦٦٢	٣٥,٥٩٩	٢٨٦,٧٦٣	٥٨٧,٣٥٨	٦٤,٧٠٩		
١,١٠٧,٩٠٥	١٤,٠١٠	٨٨,٠٩٨	٦٩,٣٦٩	٢٧,٩١١	٢٩٤,٩٣٠	٥٤٨,٨٧٨	٦٤,٧٠٩		
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥			

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٦ (١)

الإضافات خلال الفترة

التكلفة في آخر الفترة (٢)

مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٦ (٣)

إهلاك الفترة

مجموع الإهلاك في آخر الفترة (٤)

صافي الاصول في آخر الفترة (٤-٢)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

معدل الإهلاك

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية ٥٤,٠١٧ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢٤,٠٠٢	١٨٨,٨٠٣	حسابات جارية
١,٣٧٦,٧٦٧	١,١٧٥,٠٥٨	ودائع
<u>١,٦٠٠,٧٦٩</u>	<u>١,٣٦٣,٨٦١</u>	الاجمالي
٨١٦,٨٤٤	٨٤,٨٥١	بنوك مركزية
٢٧١,٨٤٥	٩٠١,١٩٤	بنوك محلية
٥١٢,٠٨٠	٣٧٧,٨١٦	بنوك خارجية
<u>١,٦٠٠,٧٦٩</u>	<u>١,٣٦٣,٨٦١</u>	الاجمالي
٥٩,١٢٧	٤٠,٣٧٧	ارصدة بدون عائد
١,٥٤١,٦٤٢	١,٣٢٣,٤٨٤	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٦٠٠,٧٦٩</u>	<u>١,٣٦٣,٨٦١</u>	الاجمالي
٢٢٤,٠٠٢	١٨٨,٨٠٣	ارصدة متداولة
١,٣٧٦,٧٦٧	١,١٧٥,٠٥٨	ارصدة غير متداولة
<u>١,٦٠٠,٧٦٩</u>	<u>١,٣٦٣,٨٦١</u>	الاجمالي

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٣,٤١٨,٣٥٢	٤٧,٣٠٥,٩٢١	ودائع تحت الطلب
٤٢,٩٩٦,٤٢١	٤٤,٥٤١,٦٨١	ودائع لإجل وباخطار
٣٧,٥١٨,٩٢٢	٤٢,٣٦٣,٩٥٦	شهادات إيداع وإيداع
٢٥,٧٩٠,١٧٩	٣٠,٠٧٦,٩١٣	ودائع التوفير
٥,٦٤٦,٠٤٨	٥,٣٩٩,٤٧٤	ودائع أخرى
<u>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</u>	<u>١٦٩,٦٨٧,٩٤٥</u>	الاجمالي
٨٢,٣٢٠,٧٥٧	٨٦,٢٣٩,٨٩٤	ودائع مؤسسات
٧٣,٠٤٩,١٦٥	٨٣,٤٤٨,٠٥١	ودائع افراد
<u>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</u>	<u>١٦٩,٦٨٧,٩٤٥</u>	الاجمالي
٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٢٥,٧٤٦,٣٠٦	ارصدة بدون عائد
١٢٨,٩٨٤,٥٩٤	١٤٣,٩٤١,٦٣٩	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</u>	<u>١٦٩,٦٨٧,٩٤٥</u>	الاجمالي
١١٥,٢٥٠,٥٨٢	١٢٤,٨٨٠,٢١٣	ارصدة متداولة
٤٠,١١٩,٣٤٠	٤٤,٨٠٧,٧٣٢	ارصدة غير متداولة
<u>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</u>	<u>١٦٩,٦٨٧,٩٤٥</u>	الاجمالي

٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	بالآلاف جنيه مصري			
٣,٨٨٩	٣,٣٣٣	١,١١١	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثماري في الريف
٥٥٠	٢٠٠	٢٠٠	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	مشروع الإلتزام البيئي
٢٨,٠٠٠	٥٨,٤٠٠	٤٨,٣٤٣	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٩٨,٨٨٩	٨٢,٩١٩	٧١,٩٤٦	٤ يناير ٢٠٢٠	ودائع ٣ شهور أو ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<u>١٣١,٣٢٨</u>	<u>١٤٤,٨٥٢</u>	<u>١٢١,٦٠٠</u>			الرصيد

٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٧٦٣,٠٤٠	٩٤٥,٥٧٥	عوائد مستحقة
٥٨٦,٦٤٠	٦٦٢,٥٨٩	مصرفات مستحقة
١,٠٧٨,٨٢١	١,١٠٨,٤٦٣	دائنون
١٩٣,٧٦٨	١٢٤,٩٨٧	أرصده دائنه متنوعه
<u>٢,٦٢٢,٢٦٩</u>	<u>٢,٨٤١,٦١٤</u>	الاجمالي

٣٠ . مخصصات اخرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤١,٣٢٤	٤٠	١١٧	(١٧٦)	-	٤١,٣٠٥	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٧٥٩,١٧٣	٤٨,١٥٩	٥٨,٣٤٣	-	(٣٧,٣١٢)	٨٢٨,٣٦٣	مخصص التزامات عرضية
٢٣,٣٥٤	٣,٣٤٨	٤١	(١,٦٢٤)	-	٢٥,١١٩	مخصص مطالبات اخرى *
<u>٨٦١,٧٦١</u>	<u>٥١,٥٤٧</u>	<u>٥٨,٥٠١</u>	<u>(١,٨٠٠)</u>	<u>(٣٧,٣١٢)</u>	<u>٩٣٢,٦٩٧</u>	الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤٠,٢٤٧	١,٦٨٦	٥٣	(١٥٧)	(٥٠٥)	٤١,٣٢٤	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٦٢٠,٥٤٦	١٢٥,٧٦٤	١٢,٨٦٣	-	-	٧٥٩,١٧٣	مخصص التزامات عرضية
١٩,٦٥٣	٨,٤١٦	٤١٤	(٥,١٢٩)	-	٢٣,٣٥٤	مخصص مطالبات اخرى *
<u>٧١٨,٣٥٦</u>	<u>١٣٥,٨٦٦</u>	<u>١٣,٣٣٠</u>	<u>(٥,٢٨٦)</u>	<u>(٥٠٥)</u>	<u>٨٦١,٧٦١</u>	الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٣,٣٤٨ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مقابل ٨,٤١٦ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٣١ . حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
 يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جنيه مقسمة على ١,١٥٣,٦٦٠ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأسيس في السجل التجاري بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٦ .
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و ذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٦٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ و ذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الأحتياطي العام .
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من اسماال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من اسماال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
 - تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣١.٢ الإحتياطات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ميعادل 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 ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٢,٣٦٧)	(١٦,١٤٨)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٤,٥٥٣	١٤,٩٤٥	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٣,٢٥٥	١٣,٠٢٢	الاصول الثابتة و الشهره
١٢٣,٢٤٣	٨٩,١٠١	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٦٠,٨٧٠	٥٩,٩٤١	نظام إثابة العاملين
٣٣٥	١,٤٣٧	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٧٨,٩٢٧	١٠٦,٨٧٩	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(٦٥٩)	(٦,١٢٧)	فروق تقييم عقود صرف اجله
٢٥٨,١٥٧	٢٦٣,٠٥٠	الرصيد

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢٠,٣٧٣	٢١,٨٧٢	قائمه في بداية الفترة / العام
٩,٢٦٢	٨,٦٥٣	ممنوحه أثناء الفترة / العام
-	(٦٧٧)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٦,٨٠٦)	(٩,٤٧٥)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٢٢,٨٢٩	٢٠,٣٧٣	قائمه في نهاية الفترة / العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في الفترة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠١٧	١٠,٠٠٠	١٨,٢٧	٨,١٣٩
٢٠١٨	١٠,٠٠٠	٣١,٦٧	٥,٤٢٨
٢٠١٩	١٠,٠٠٠	٢٨,٤٣	٩,٢٦٢
الإجمالي		٧٨,٣٧	٢٢,٨٢٩

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

الإصدار التاسع	الإصدار العاشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣٩,٣٥	٣٨,٠٩	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
%١٣,٤٠	%١٢,٤٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٢,٠٠	%٢,٥٠	تذبذب السعر (Volatility) %
%٣١	%٣١	

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

٣٤ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	أحتياطي قانوني
١,٥١٨,٥٢٥	٤,٥٥٤,٤٠٣	أحتياطي عام
٣٠,٢١٤	٣٠,٧٧٨	أحتياطي خاص
(٢,٢٠٢,٤٦٣)	(٢,٩٩٥,٦٥٢)	أحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٥١٣	٣,٠١٩	أحتياطي مخاطر بنكية
<u>١٥٢,١٤٤</u>	<u>٢,٦٢٧,٩١١</u>	إجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة

٣٤,١ . أحتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٩١	٢,٥١٣	الرصيد في أول الفترة
٥٢٢	٥٠٦	محول إلى أحتياطي مخاطر بنكية
<u>٢,٥١٣</u>	<u>٣,٠١٩</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٤,٢ . أحتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	الرصيد في أول الفترة
١٨٢,٢٧١	٢٣٢,٠٠٨	محول من أرباح العام السابق
<u>٨٠٣,٣٥٥</u>	<u>١,٠٣٥,٣٦٣</u>	الرصيد في آخر الفترة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٥٩٣,٢٣٧)	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	الرصيد في أول الفترة
(١,٦٠٩,٢٢٦)	(٧٩٣,١٨٩)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,٢٠٢,٤٦٣)</u>	<u>(٢,٩٩٥,٦٥٢)</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٨٤٨,٩٥٤	١١,٢٥١,٩٥١	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	أرصدة لدى البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٦,٩٤٩,٩٤٩	أدوات خزنة و أوراق حكومية أخرى
(٨,٢٦٨,٢٠٢)	(٨,٤١٢,١٧٢)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٥,٤٧٨,٣٣٥)	(٢٩,٢٠٥,٢٢٣)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٦,٦١٢,٣٦١)	(١١,٢٤٦,١٧٧)	أدوات الخزانه و أوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٢,٦٢٢,٥٣١</u>	<u>١٥,٤٣٩,١٩٣</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٦،٢ . ارتباطات راسمالية

٣٦،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٧,٥٦٠ الف وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	بالالف جنيه مصري
١٧,٥٦٠	٧٠,٢٤٠	٨٧,٨٠٠	- استثمارات مالية 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 ٥٥,٣٥٨ الف جنيه مصري .

٣٦،٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	خطابات ضمان
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٣٤,٢٢٧,٧٥٨	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٨٦٢,٢٧٩	٥٧١,٠١٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٠٤,٧٧٤	٥٦٧,١٨٣	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
<u>٣١,٠٠٧,٧٨٢</u>	<u>٣٥,٣٦٥,٩٥٥</u>	

٣٦،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٤,٢٣٧,٤٠٨	٢٣,٥٥٨,٣٢٢	

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 يونيو ٢٠١٦ عدد ١٣,٧٣٧,١٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣,٦٣١,١٥٢ الف جنيه مصري بواقع ٢٦٤,٣٣ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٨,٨٧٩ 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 يونيو ٢٠١٦ عدد ١,٠٠٠,٩٣٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧٣,٩٧٩ الف جنيه مصري بواقع ٧٣,٩١ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٣٩٤ الف جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ عدد ٧٩٠,٣٨١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٤,٩٨٢ الف جنيه مصري بواقع ٤٤,٢٦ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,١٨٤ 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 يونيو ٢٠١٦ عدد ١٣٣,٢٠٨ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٠,٦٢٣ الف جنيه مصري بواقع ١٥٤,٨٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٧٤١ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٦ عدد ١,٢٤١,٣٦٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٥,٩٣١ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٥,٨٩ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٦٩٣ 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٦ عدد ٣٤٤,٨٢٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠,٧٦٢ الف جنيه مصرى بواقع ٨٩,٢١ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٦٣,٤٤٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٦٥٩ الف جنيه مصرى.

٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٨.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري

٨٦,٩٩٥
٥٣,٣٨٩
٢,٣١٤

قروض و تسهيلات

ودائع

الالتزامات العرضية

٣٨.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٨,٨٨٤	٦٤	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٥٦	٥,٦٠٥	ايجيبت فاكترز
١,٧٦٤	٢٤٠	شركة هيكله للإستثمار

٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
١٦٦,٧٣٢	٦٠١,٩٨٨	جنيه مصري
(١٩١,٢٧٦)	(٦١٦,٥٥٨)	دولار أمريكي
(٦٦٠)	(٦١٥)	جنيه إسترليني
٣٥٦	٤١٦	الين الياباني
٣٢	(٣٤)	فرنك سويسري
(٨,٠١٨)	٢,٧٧٣	اليورو

٤٠ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

تم فحص وسداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠١٢ .
جاري فحص و ضرائب شركات الاموال عن الفترة ٢٠١٣ - ٢٠١٤ .
يتم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

تم فحص وسداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى ٢٠١٣ .
جاري فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١٤-٢٠١٥ .

ضريبة الدمغة

تم فحص وسداد ضريبة الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
جاري اعادة فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣٠/٩/٢٠١٥ طبقا للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر ومصحة الضرائب المصرية.

٤١ . الشهرة والأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	الشهرة
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	٤١,١
٢١٧,٠٧٨	٢١٧,٠٧٨	القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ
(٧,٢٣٦)	(٢٨,٩٤٤)	الاستهلاك
٢٠٩,٨٤٢	١٨٨,١٣٤	صافي القيمة الدفترية
		٤١,٢
		الأصول الغير ملموسة
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ
(٢١,٧٠١)	(٨٦,٨٠٥)	الاستهلاك
٦٢٩,٣٤٠	٥٦٤,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية

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

٤٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	شركات تابعة
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
قيمه المساهمة	قيمه المساهمة	- شركة سي أي كابيتال القابضة
٤٢٨,٠١١	٤٢٨,٠١١	شركات شقيقة
		- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
٧٥,٠٥٥	-	

