

القوائم المالية  
المجمعة



June- 2015  
[www.cibeg.com](http://www.cibeg.com)



### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي- مصر

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي- مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاتها التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير 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 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 ، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل 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.

#### الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٢٩ يوليه ٢٠١٥

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
			نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٧,٥٠٢,٢٥٦	١٢,٦٦٨,٦٤٢	١٥	أرصدة لدي البنوك
٩,٥٢١,٩٩٩	٨,٧٢٨,٩٢٢	١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٢٦,٥٦٩,١٤٨	١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٧٦٢,٧١٨	٦,٠٠٦,٠٨٨	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١١٨,٠٩١	٣٤,١٨٢	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٤,٥٢٥,٩٣٦	٢٠	مشتقات مالية
٥٢,١٨٨	٧٦,٥٣٢	٢١	
			<b>استثمارات مالية</b>
			- متاحه للبيع
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٣٧,٥٧٧,٥٥٨	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٧٦٣,٨٦١	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٨١,٦٦١	٢١٢,١٣٦	٢٤	عملاء سمسره - أرصده مدينه
٧٧١,٦١١	٩٤٣,٣٢٥	٢٥	استثمارات عقارية
٨٨٤,٠٩٤	٩٠٨,٣٩٣	٢٦	أصول أخرى
٣,٨١٤,٠٧٥	٣,٨٧٦,٥٩٩	٢٧	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٢١,٧٣٧	٢٢٤,٥٩١	٢٨	أصول ثابتة
٩٨٥,٥٠٤	١,٠٣٢,٩١٣	٢٩	
<b>١٤٣,٨١٣,٣٢٢</b>	<b>١٦٣,١٤٨,٨٢٦</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
			أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٣١,٣٨٥	٥٩٩,٢٥٤	٣٠	ودائع العملاء
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٤٢,٨٦٩,٠٠٠	٣١	عملاء سمسره - أرصده دائنه
٣٦٠,١٤٥	٣٩٨,٦٤٣	٣٢	حسابات المقاصة - ارصده دائنه
٨,٩٧٥	٢٤,٥٥٣	٣٣	مشتقات مالية
١٣٧,١٧٥	١٤٠,٧٤٨	٣٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٨١٤,٦٠٩	١,١٣٠,٦٧٤	٣٥	التزامات اخرى
٢,٦٠٩,٤٥٢	٢,٠٨٦,٧٥٣	٣٦	قروض طويلة الأجل
٢٤٢,٨٧٨	٢٠٥,٩٧٤	٣٧	مخصصات اخرى
٧٣٠,٣١٢	٧٨٧,٣٣٦	٣٨	
<b>١٢٩,٠٠٩,٨٩٠</b>	<b>١٤٨,٢٤٢,٩٣٥</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			رأس المال المصدر و المدفوع
٩,٠٨١,٧٣٤	٩,١٧٦,٤٨٢	٣٩	الاحتياطيات
١,٩٠٨,٤٤٣	٣,٢٨٥,٥٦٩	٤٠	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٧٧,٧٦٥	١٩٩,٩٧٠	٤١	أرباح ( خسائر ) مرحلة
(١٥٥,١٦٠)	(٥٩,٨٦٦)	٤٢	
<b>١١,٠١٢,٧٨٢</b>	<b>١٢,٦٠٢,١٥٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٣,٧٤١,٤٥٦</b>	<b>٢,٢٥٥,٦٩٨</b>		صافي أرباح الفترة / العام
<b>١٤,٧٥٤,٢٣٨</b>	<b>١٤,٨٥٧,٨٥٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
<b>٤٩,١٩٤</b>	<b>٤٨,٠٣٨</b>		حقوق الأقلية
<b>١٤,٨٠٣,٤٣٢</b>	<b>١٤,٩٠٥,٨٩١</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية</b>
<b>١٤٣,٨١٣,٣٢٢</b>	<b>١٦٣,١٤٨,٨٢٦</b>		<b>إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية</b>

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

## قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

السنة المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الإيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٢٦٥,٠٢٠	٢,٧٠٣,١٥٨	٦,٨٩٦,١٩٦	٣,٥٢٩,٧٣٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٤٦٢,٩٢٩)	(١,٢٧٠,٢٦١)	(٣,١١٥,٣٩٨)	(١,٦٠٤,٦٣٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٨٠٢,٠٩١</u>	<u>١,٤٣٢,٨٩٧</u>	<u>٣,٧٨٠,٧٩٨</u>	<u>١,٩٢٥,١٠٥</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٩٠٩,٧٦٢	٤٩٩,١٥٨	١,٠٦١,٢٣٩	٥٢٥,٧١٥	إيرادات الأتعاب و العمولات
(٨٢,٠٣٦)	(٤٥,١٨٤)	(١٢٢,٢٨٦)	(٦٨,٧١٠)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٨٢٧,٧٢٦</u>	<u>٤٥٣,٩٧٤</u>	<u>٩٣٨,٩٥٣</u>	<u>٤٥٧,٠٠٥</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢٨,٤٩٣	٢٨,٢٧٠	١٥,٣٣٥	١٥,٣٣٥	٨ توزيعات ارباح
٤٠٢,٠٢١	٢٤٩,١٠٣	١٩٠,٦٣٣	١٢٣,٩٠٠	٩ صافي دخل المتاجرة
٩,٣٨٩	٥,٤٣١	١٥٨,٤٢٤	(٥,٣٩٩)	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(٨٣٢,٩٢١)	(٤١١,٣٠٤)	(١,٠٢٧,٤٣٤)	(٥٠٠,٧٣٢)	١٠ مصروفات ادارية
(٢٩٦,١٦٨)	(١٤٤,٩٠٨)	(١٤٦,٧٠١)	(١٤٦,٢٨٧)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٥٩,١٦٠)	(١٧٤,٥٧٣)	(٦٤٨,٤٤٢)	(٢٢٧,٥٤٤)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٧,٣١٠	٩,٩٢٥	٣٠,٤٧٥	١٥,٠٣٣	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
<u>٢,٥٩٨,٧٨١</u>	<u>١,٤٤٨,٨١٥</u>	<u>٣,٢٩٢,٠٤١</u>	<u>١,٦٥٦,٤١٦</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٤٩,٩٢١)	(٥٢٣,٩٥٣)	(١,١٣٨,٩٨٥)	(٥٩١,٣٢٩)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
(١٠,٨١٧)	٧,٥١٨	١٠٢,٨٥٤	٨٢,٤٢٤	٣٣ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١,٧٣٨,٠٤٣</u>	<u>٩٣٢,٣٨٠</u>	<u>٢,٢٥٥,٩١٠</u>	<u>١,١٤٧,٥١١</u>	صافي أرباح الفترة
٧٢١	٢٨٢	٢١٢	(٢١)	حقوق الأقلية
<u>١,٧٣٧,٣٢٢</u>	<u>٩٣٢,٠٩٨</u>	<u>٢,٢٥٥,٦٩٨</u>	<u>١,١٤٧,٥٣٢</u>	حقوق مساهمي البنك
١,٦٠	٠,٨٥	٢,١٢	١,٠٨	١٤ ربحية السهم ( جنيه / سهم )
١,٥٨	٠,٨٤	٢,٠٩	١,٠٦	الأساسي
				المخفض

  
 هشام عز العرب  
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨٠,٠٣٥	(٣٦,٩٠٤)
(١,٢٥٣,٣٣٨)	(١,٥٦٣,٦٤٦)
٧٩,٢٩٩	٩٤,٧٤٨
<u>(١,٠٩٤,٠٠٤)</u>	<u>(١,٥٠٥,٨٠٢)</u>
(١,٦٨٦,١٧١)	(١,٣٠٢,٣٨٠)
١١,٩٩١,٦٧٣	١٥,٠٦٢,٩٠١
<u>١٠,٣٠٥,٥٠٢</u>	<u>١٣,٧٦٠,٥٢١</u>
٦,١٧٣,٣٨١	١٢,٦٦٨,٦٤٢
١١,٦٢٩,٥٩٩	٨,٧٢٨,٩٢٢
٢٠,٦٦٨,١٥٢	٢٦,٥٦٩,١٤٨
(٤,٢٩٨,٤٤٠)	(١٠,٥٢٨,٠٢٨)
(٧,٦٠٨,١٠٧)	(٣,٦٨٤,٢١٦)
(١٦,٢٥٩,٠٨٣)	(١٩,٩٩٣,٩٤٧)
<u>١٠,٣٠٥,٥٠٢</u>	<u>١٣,٧٦٠,٥٢١</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 نسبه الإحتياطي 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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الاقلية	حقوق الاقلية للمساهمين	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	مجنب لحساب نظام العاملين	مجنب لحساب أنظمة العاملين	صافي أرباح الفترة	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات سلبية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي خاسائر (مخاطر)	أرباح (خاسائر) عام	احتياطي قانوني	احتياطي المصدر والمشروع	٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٢,٠٠٧,١٢٦	٤٧,٤١٤	١١,٩٥٩,٧١٢	١٩٠,٢٦٠	٣,١٠٨,٢١٤	١,٩٩١	(٧٦,٤٧٩)	٢٧,٣٦٧	(٥٤٦,٥٣١)	٤٠٦,٠٩٠	٤٩٠,٣٦٥	٩,٠٠٢,٤٢٥	٧٩,٢٩٩	٩,٠٠٢,٤٢٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
٧٩,٢٩٩	-	٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	زيادة رأس المال
-	-	-	(١١٢,٣٥٢)	(١,٤٦٣,٥١٤)	-	-	٧٤١	-	١,٤٤٤,٤٠٦	-	-	١٣٠,٧١٩	-	محول الي الاحتياطيات المحول الي الأرباح (خاسائر) مرحلة
-	-	-	-	(٣٩١,٣٦٢)	-	-	-	-	-	٣٩١,٣٦٢	-	-	-	الإرباح الموزعة
(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١,٧٣٨,٠٤٣	٧٢١	١,٧٣٧,٣٢٢	-	١,٧٣٧,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في نسبة المساهمة صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية مجنب لحساب نظام إتابة العاملين
-	(٩)	٩	-	-	-	-	-	-	-	٩	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة
٣٨٧,٨٤٨	-	٣٨٧,٨٤٨	-	-	-	٣٨٧,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة
٥٤,٦٣٠	-	٥٤,٦٣٠	٥٤,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة
١٣,٠١٣,٦٠٨	٤٨,١٢٦	١٢,٩٦٥,٤٨٢	١٣٢,٥٣٨	١,٧٣٧,٣٢٢	١,٩٩١	(٣٣٢,٦٣١)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٠١,٧٣٤	٧٩,٢٩٩	٩,٠٠١,٧٣٤	الرصيد في آخر الفترة

بالآلاف مصري

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

المساهمون وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	إجمالي حقوق نظام العاملين	موجب حساب نظام العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمتوقع	٣٠ يونيو ٢٠١٥
١٤,٨٠,٣,٤٣٢	٤٩,١٩٤	١٤,٧٥٤,٣٣٨	١٧٧,٧٦٥	٣,٧٤١,٤٥٦	١,٩٩١	(٥٩٣,٢٣٦)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٣٤	الرصيد في أول الفترة
-	-	-	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	-	محول (من) إلى احتياطي مخاطر بنكية
٩٤,٧٤٨	-	٩٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,٧٤٨	زيادة رأس المال
-	-	-	(٦٣,٠١٣)	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	-	١,٩٦١,٩٩٨	١٨٢,٢٧١	-	محول إلى الاحتياطيات المحول إلى الأرباح (خسائر) مرحلة
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,٢٥٥,٩١٠	٢١٢	٢,٢٥٥,٦٩٨	-	٢,٢٥٥,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	(١,٣٦٨)	١,٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في نسبة المساهمة
(٧٦٩,٧٧١)	-	(٧٦٩,٧٧١)	-	-	-	(٧٦٩,٧٧١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
٨٥,٢١٨	-	٨٥,٢١٨	٨٥,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	المتاحه للبيع
١٤,٩٠٥,٨٩١	٤٨,٠٣٨	١٤,٨٥٧,٨٥٣	١٩٩,٩٧٠	٢,٢٥٥,٦٩٨	٢,٥١٣	(١,٣٦٣,٠٠٧)	٣٠,٢١٤	(٥٩,٨٦٦)	٣,٨١٢,٤٩٤	٨٠٣,٣٥٥	٩,١٧٦,٤٨٢	الرصيد في اخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٤٢ فرعاً و ٢٥ وحدة مصرفية ويوظف ٥٥٧٥ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٢٠١٥ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩.٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للمسررة في الاوراق المالية	١,٩٧٩,٢٩٠	٩٨.٩٦	٩٨.٩٤
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥.٧٢	٩٥.٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الاوراق المالية	٣,٩٨١,٥٧٨	٩٩.٥٤	٩٩.٥٢
- شركة ديناميك لتداول الاوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩.٩٧	٩٩.٩٥

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

#### ٢.١.١. أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سي أي كابيتال القابضة فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سي أي كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سي أي كابيتال القابضة .

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في 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 مصدرية و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعززي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية 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 وثبت 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 وثبتت 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 وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

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

### ٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

#### ٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك 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 نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

#### ٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

- الأصول التي يبني 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 الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

#### ٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعملية الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم توبييها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم توبييها 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 الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترجمة 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 المبوية متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوية 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 المبوية 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 الفروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة الفروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

□ إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرية المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للاداء 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 للربح الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ 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 أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

#### ٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

#### ٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للأسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمس قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ٢.٩. إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد والنسبة 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 سريان الارتباط.

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

#### ٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أنون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أنون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة 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 مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي :

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

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

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

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

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

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

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

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

### ٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

### ٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

### ٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

المباني والإنشاءات	□	٢٠ سنة
تسعينات عقارات مستأجرة	□	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	□	٥ سنوات
آلات كتابة 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 الأضرار عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

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

#### ٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢.١٥.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا اضمحلال. و يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. 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 على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

#### ٢.١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد 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 يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند 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 الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

## ٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً 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 الانقراض 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 بالقرض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة 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

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

## ٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسئولة 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 . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

### ٣.١.١.١ 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 الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### ٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

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

#### ٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١ الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

#### ٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

### ٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

### ٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### ٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة 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 ٢٠١٤

٣٠ يونيو ٢٠١٥

تقييم البنك	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-دييون جيدة	٨٣.٤٨	٣٣.٠٤	٨٦.٥٥	٣٣.٩١
٢-المتابعة العادية	٩.٥٦	١٢.١١	٦.٧٧	١١.٢٤
٣-المتابعة الخاصة	٢.٤٢	١١.٦٢	١.٩٧	٥.٥٣
٤-دييون غير منتظمة	٤.٥٤	٤٣.٢٣	٤.٧١	٤٩.٣٢

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

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

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

### ٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٥  
بالالف جنيه مصري

٣٠,٤٧١,١١٥	٢٧,١٧٢,٠٢٨
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,٥٨٤,٠١٦
١٣٢,٦٧٣	٤٩,٤٨٧
(١٤,٥٨٢)	(١٥,٣٠٥)
١,٤٣٨,٢١٧	١,٥٤١,١٢٠
١,٠١٠,٠١٤	١,١٢٩,١٦٤
٥,٧٢٩,٠٥٤	٧,١٠٤,٣٨٨
٣٢٥,٢٦٦	٣١١,٨٠٣
٢٠,٩٣٤	٢٠,٨٩٨
٦,٥٩٨,٥٤١	٩,٦٤٨,٥٠٣
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	٢٦,٦٦٤,٧٣١
١٢,٦٤٥,١٦٩	١٢,٦٣٧,٧٥٢
٢١٦,٤٢٩	١٤٩,٦٨٧
(٥,٥٦٨)	(٢,٣٦٧)
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٣,٧٩٤,٤٥٥)
(٨٥٩,٠٥٢)	(٨٨٥,٢٨٨)
٥٢,١٨٨	٧٦,٥٣٢
٣٦,٣٨٣,٠٩٥	٤٦,٦٢٣,٨٨١
١٨١,٦٦١	٢١٢,١٣٦
١١٩,٢٢٧,٠٧٧	١٣٤,٢٢٨,٧١١
٢,٤٥٣,٣٠٧	٢,٤٠٧,٠٥٠
٧٥٧,٥٠٩	٤٧٨,٥٦٣
١,٢٨٩,٨٣٤	١,٠١٤,٨٥٥
٢٣,٢٦٢,٦١٧	٢٦,١٠٣,٧٣٠
٢٧,٧٦٣,٢٦٧	٣٠,٠٠٤,١٩٨

البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي 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 مكتبتي للأوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠,٦٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨,٨٩% .

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 :

- ٩٣,٠٤% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٥,٥١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٦٨٩,٦٤١ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ .

- ٩٧,١٢% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
 بالآلاف جنيه مصري

قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات العملاء	قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات العملاء
١٠٧,٦١٧	٤٨,١١٧,٣٦٥	١٣٠,٦٦٣	٥٣,٨٤٤,٩٠١
-	٧,٣٩٧,٩٩٨	-	٧,٦٤٩,٩٢٨
٢٥,٠٥٦	٧,٤٧٦,٦٤٤	٢٦,٤٢٤	٧,٦٦٣,٢١٧
١٣٢,٦٧٣	٥٢,٩٩٢,٠٠٧	٤٩,٤٨٧	٥٩,٢٠٨,٠٤٦
١٤,٥٨٢	٣,٤٤١,٧٥٧	١٥,٣٠٥	٣,٧٩٤,٤٥٥
-	٥,٥٦٨	-	٢,٣٦٧
-	٨٥٩,٠٥٢	-	٨٨٥,٢٨٨
١١٨,٠٩١	٤٨,٦٨٥,٣٢٠	٣٤,١٨٢	٥٤,٥٢٥,٩٣٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥  
 بالآلاف جنيه مصري

قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات العملاء
١٣٠,٦٦٣	٥٣,٨٤٤,٩٠١
-	٧,٦٤٩,٩٢٨
٢٦,٤٢٤	٧,٦٦٣,٢١٧
٤٩,٤٨٧	٥٩,٢٠٨,٠٤٦
١٥,٣٠٥	٣,٧٩٤,٤٥٥
-	٢,٣٦٧
-	٨٨٥,٢٨٨
٣٤,١٨٢	٥٤,٥٢٥,٩٣٦

قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات العملاء
١٠٧,٦١٧	٤٨,١١٧,٣٦٥
-	٧,٣٩٧,٩٩٨
٢٥,٠٥٦	٧,٤٧٦,٦٤٤
١٣٢,٦٧٣	٥٢,٩٩٢,٠٠٧
١٤,٥٨٢	٣,٤٤١,٧٥٧
-	٥,٥٦٨
-	٨٥٩,٠٥٢
١١٨,٠٩١	٤٨,٦٨٥,٣٢٠

قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات العملاء
١٣٠,٦٦٣	٥٣,٨٤٤,٩٠١
-	٧,٦٤٩,٩٢٨
٢٦,٤٢٤	٧,٦٦٣,٢١٧
٤٩,٤٨٧	٥٩,٢٠٨,٠٤٦
١٥,٣٠٥	٣,٧٩٤,٤٥٥
-	٢,٣٦٧
-	٨٨٥,٢٨٨
٣٤,١٨٢	٥٤,٥٢٥,٩٣٦

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣٨٠,٩٧٦ الف جنيه مصري .  
 تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١١,٥٤% .  
 وتقلل التعرض المحتمل لحظر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءمة ائتمانية .

### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم سائير الاضمحلال) :

التقييم	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
جيدة	٢١,٧٩٢	١٣٤,٩٤٥	٩,٦٧٠,١٧٣	٢٠,٦٣٢,٣٧٦	٢٩٨,٨٥٧	٦,٧٤٤,٦٩٥	١,٠٠٢,٨٠٥	١,٤٠,٩٠١٣
المتأخرة العادية	٩٩٩	٧,٦٢٠	١,٧١٩,٨٨٣	٢,٥٥٤,٥٩٤	-	١٣٨,٥٣٦	٢٥,٢٥٤	١٠٠,٥٦٤
المتأخرة الخاصة	-	-	٤٣,٦٢٦	٨٥٤,٩٩٤	-	٥٣,١٨٠	٧,٢٢٨	٥,٢٢٥
غير منتظمة	١١,٣٩١	-	٣١٦,٠٠٢	٤٢٨,٥٥٥	٢,٢٣٨	١١,٦٤١	٤,٤٩٢	١٣,١٢٨
الإجمالي	٣٤,١٨٢	١٤٢,٥٦٥	١١,٧٤٩,٦٨٤	٢٤,٤٧٠,٥٥٩	٣٠١,٠٩٥	٦,٩٩٨,٥٢٢	١,١١٩,٧٧٩	١,٥٢٨,٤٤٠

التقييم	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
جيدة	١٠,٦٧٦	١٩٤,٠١٣	١١,٠٧٠,٥٣٢	١٩,٦٩٩,٢٧٧	٣١٥,٣٦٢	٥,٤٨٨,٧٨٦	٩٧٧,١٦٥	١,٣٨١,٠٩٥
المتأخرة العادية	-	١٧,٥٦٦	٤٧٩,٩٢٤	٢,٢٧٢,٣٨٢	-	٧٧,٨٦٨	١٧,١٢٨	٣٠,٤٠٤
المتأخرة الخاصة	-	-	٣٧٦,٦٥٣	٣٩٠,٥٠٦	-	٣١,٤٤١	٥,٣٠٧	٥,٢٦٢
غير منتظمة	١١,٣٣٠	-	٧٣,٨٢٥	٤٧٣,٧٩٢	١,٤٨٢	٥٠,٣٠٦	٢,٩٨٠	١١,١٠٦
الإجمالي	١١,٨٠٦	٢١١,٥٧٩	١٢,٠٠٠,٩٤٤	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٣١٦,٨٤٤	٥,٦٤٧,٩١١	١,٠٠٢,٥٨٠	١,٤٢٧,٦٦٧

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 .

مؤسسات		أفراد						
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٥٢٢,٤٨٩	٥٧,٩١٠	٨٥٣,٦٦٥	٦١٠,٩١٤	٦٤٠,٢٥٦	٨٢١	١٥,٥٩١	١٩٨,١١٨	٤٢٥,٧٢٦
٨٠,٥٦٦	-	٥٩,٨٩٦	٢٠,٦٧٠	١٣٥,٦٥٨	١٠١	٨,٤٠٣	٢٦,٤٨٨	١٠٠,٦٦٦
٢٥١,٧٩٨	-	١٤١,٣٠٠	١١٠,٤٩٨	١٩,١٦١	٦	٥,٢١٥	٨,٤٩٠	٥,٤٥٠
١,٨٥٤,٨٥٣	٥٧,٩١٠	١,٠٥٤,٨٦١	٧٤٢,٠٨٢	٧٩٥,٠٧٥	٩٢٨	٢٩,٠٠٩	٢٣٣,٠٩٦	٥٣١,٨٤٢

٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٥٤٥,١٢٨	٩٢,٩٦٢	٨٧١,٠٨٩	٥٨١,٠٧٧	٥٣٧,٨٩١	١,٢١٩	١٢,٥٨٧	١٧٣,٠٦٤	٣٥١,٠٢١
٥٦,١٤٢	-	٣٣,٨٠٦	٢٢,٣٣٦	٥٣,٠٩٣	٩٧	٤,٥٩٤	١٧,٩٤٥	٣,٤٥٧
١٩٠,٧٥٥	-	٩١,١٢٨	٩٩,٦٢٧	١٤,٩٨٩	٥	٣,٥٦٩	٦,٢٨٦	٥,١٢٩
١,٧٩٢,٠٢٥	٩٢,٩٦٢	٩٩٦,٠٢٣	٧٠٣,٤٠٠	٦٠٥,٩٧٣	١,٣٢١	٢٠,٧٥٠	١٩٧,٢٩٥	٣٨٦,٦٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

### قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢,٦٨٩,٦٤١ ألف جنيه مصرى .  
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد						
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض شخصية	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٦٨٩,٦٤١	٧٧١,٣٥٣	١,٢١٩,٧٣٦	٥١٣,٨١١	٢٠,٨٩٨	٩,٨٦٣	١٢٦,٠٧٥	٨,٤٤٥	١٩,٤٦٠

٣٠ يونيو ٢٠١٥

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة:

مؤسسات		أفراد						
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض شخصية	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٥٠١,٧٠٠	٢٨٤,١٧٨	١,٥٤٢,٥٠١	٥١٨,٩٩٥	٢٠,٩٢٦	٦,٧٩١	١٠٦,٢٥٤	٥,٣٦٩	١٧,١٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة:

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
مؤسسات	٣,١٤٢,٩٩٤	مؤسسات	٣,٢٤٣,٣٩٣
قروض مباشرة	٣,١٤٢,٩٩٤	قروض مباشرة	٣,٢٤٣,٣٩٣
الإجمالي	٣,١٤٢,٩٩٤	الإجمالي	٣,٢٤٣,٣٩٣

قروض و تسهيلات للعملاء

مؤسسات

قروض مباشرة

الإجمالي

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٢١٦,٥٢٤	٢١٦,٥٢٤
+AA الى AA	-	-	٢٩٥,٦٤٩	٢٩٥,٦٤٩
+A الى A	-	-	٧٤,١٢٩	٧٤,١٢٩
أقل من A	-	-	١,١٣٠,١٨٠	١,١٣٠,١٨٠
غير مصنفة	٢٦,٥٦٩,١٤٨	٥,٥٨٤,٠١٦	٤٤,٩٠٧,٣٩٩	٧٧,٠٦٠,٥٦٣
الإجمالي	٢٦,٥٦٩,١٤٨	٥,٥٨٤,٠١٦	٤٦,٦٢٣,٨٨١	٧٨,٧٧٧,٠٤٥

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٧,١٧٢,٠٢٨	-	-	٢٧,١٧٢,٠٢٨
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٥,٥٨٤,٠١٦	-	-	٥,٥٨٤,٠١٦
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٤٩,٤٨٧	-	-	٤٩,٤٨٧
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٥,٣٠٥)	-	-	(١٥,٣٠٥)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٧٢,١١٨	٤٩٣,٤٠٩	١٧٥,٥٩٣	١,٥٤١,١٢٠
- بطاقات ائتمان	٨٤٣,٧٢٠	٢٣٨,١٧٢	٤٧,٢٧٢	١,١٢٩,١٦٤
- قروض شخصية	٤,٢٥١,٧١٩	٢,١١٤,٥٢٧	٧٣٨,١٤٢	٧,١٠٤,٣٨٨
- قروض عقارية	٢٦٢,٢٦١	٤٢,٨٤٥	٦,٦٩٧	٣١١,٨٠٣
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٩٨	-	٢٠,٨٩٨
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٨,١٥٤,٥٣٢	١,٤٠٨,٧٣١	٨٥,٢٤٠	٩,٦٤٨,٥٠٣
- قروض مباشرة	١٩,٨٥٤,٠٤٩	٦,٣٧٦,٤٠٥	٤٣٤,٢٧٧	٢٦,٦٦٤,٧٣١
- قروض مشتركة	١٠,٩١٢,٠٣٧	١,٧٢٥,٧١٥	-	١٢,٦٣٧,٧٥٢
- قروض أخرى	١١٧,٦٨٧	٣٢,٠٠٠	-	١٤٩,٦٨٧
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(٢,٣٦٧)	-	-	(٢,٣٦٧)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٧٩٤,٤٥٥)	-	-	(٣,٧٩٤,٤٥٥)
العوائد المجنيه	(٧٠٠,٥٤١)	(١٨٠,١٢٦)	(٤,٦٢١)	(٨٨٥,٢٨٨)
مشتقات أدوات مالية	٧٦,٥٣٢	-	-	٧٦,٥٣٢
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٤٦,٦٢٣,٨٨١	-	-	٤٦,٦٢٣,٨٨١
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢١٢,١٣٦	-	-	٢١٢,١٣٦
الإجمالي	١٢٠,٤٧٣,٥٣٥	١٢,٢٧٢,٥٧٦	١,٤٨٢,٦٠٠	١٣٤,٢٢٨,٧١١

يتمثل الجدول التالي تحليل أهم 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	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٢٧,١٧٢,٠٢٨	-	-	٢٧,١٧٢,٠٢٨	-	-	-	-	-
٥,٥٨٤,٠١٦	-	-	٥,٥٨٤,٠١٦	-	-	-	-	-
٤٩,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤٨٧	-
(١٥,٣٠٥)	-	-	-	-	-	-	(١٥,٣٠٥)	-
١,٥٤١,١٢٠	١,٥٤١,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-
١,١٢٩,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,١٠٤,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١١,٨٠٣	٣١١,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٩٨	٢٠,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	-
٩,٦٤٨,٥٠٣	-	٣,٨٧٥,٨١٨	١,٠١٨,٧٦٥	٦٥٨,٧٧٣	٧١٤,٥٥٥	٣,٣١٠,١٨٢	٧٠,٤١٠	-
٢٦,٦٦٤,٧٣١	-	٨,٩٥٣,٦٣٥	٢,٧٤٨,١٠٨	٤٣٧,٣١٤	٤٦١,٢١٦	١٢,٩٣٧,٤٣٤	١,١٢٧,٠٢٤	-
١٢,٦٣٧,٧٥٢	-	١,١٣١,٤٢٤	٤,٤٠٥,٣٦٨	-	٥١٠,٦١٣	٦,٥٩٠,٣٨٧	-	-
١٤٩,٦٨٧	-	٩,٣٤٠	-	١١,١١٠	-	١١٦,١١٢	١٣,١٢٥	-
(٢,٣٦٧)	-	-	-	-	-	-	(٢,٣٦٧)	-
(٣,٧٩٤,٤٥٥)	(١,٦٠,٠٠٧)	(١,٥٨٢,٦٣٨)	(٢٣,١٦٥)	(١٧,٦٩٩)	(١٣,٤٤١)	(١,٩٧٤,٣٩٣)	(٢٣,١١٢)	-
(٨٥,٢٨٨)	(١٦,٢٧٥)	(٣٥٩,٠٦٧)	-	(٢٢)	-	(٥٠١,٩٨٧)	(٧,٩٣٧)	-
٧٦,٥٣٢	-	-	-	-	-	-	٧٦,٥٣٢	-
٤٦,٦٢٣,٨٨١	-	-	٤٥,٢٣٤,٧٧٢	-	-	-	١,٢٨٩,١٠٩	-
٢١٢,١٣٦	-	-	-	-	-	-	٢١٢,١٣٦	-
١٣٤,٢٢٨,٧١١	٩,٩٣١,٠٩١	١٢,٠٢٨,٥١٢	٨٦,٢٣٩,٨٥٢	١,٠٨٩,٤٧٦	١,٦٧٢,٩٤٣	٢٠,٤٧٧,٧٣٥	٢,٧٨٩,١٠٢	-

٣,٢. خطر السوق  
يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التبدلات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المتوقعة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض لتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لتغير عرض المتاجرة.

وينم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لتغير العرض المتاجرة في إدارة مخاطر السوق. وينم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى 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 لتغير عرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة

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

### ٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

### ٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading 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)

بالالف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣٠ يونيو ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٣٥١	٤٢	٥	١,٨٩٤	٣٠٢	خطر أسعار الصرف
٦٣,٥٩٤	١٢٥,٨٧١	٨١,٧١١	٩٦,٦٩٠	٢٥٨,٨٥١	١٣٣,٣٣٤	خطر سعر العائد
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١١٣,٧٠٨	- لغير غرض المتاجرة
٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٤٠٥	٨,٥٨١	٤١,٢٢٧	١٩,٦٢٦	- بغرض المتاجرة
-	١٤١	٨٤	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١,١٠٨	٦,٨١٧	٤,١٣٢	٥,٠٦٢	٧,٤٢٦	٦,٠٣٠	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٢٣	٥٤٩	٣٥٧	٣١٧	٤٩٢	٣٨٢	خطر صناديق الاستثمار
٦٣,٦١٨	١٢٦,٠٩٤	٨١,٨٥٩	٩٦,٨٨٩	٢٥٩,١٤٧	١٣٣,٥٦٤	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣٠ يونيو ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٣٥١	٤٢	٥	١,٨٩٤	٣٠٢	خطر أسعار الصرف
٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٤٠٥	٨,٥٨١	٤١,٢٢٧	١٩,٦٢٦	- بغرض المتاجرة
-	١٤١	٨٤	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١,١٠٨	٦,٨١٧	٤,١٣٢	٥,٠٦٢	٧,٤٢٦	٦,٠٣٠	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٢٣	٥٤٩	٣٥٧	٣١٧	٤٩٢	٣٨٢	خطر صناديق الاستثمار
٨,٧٩٠	١٨,٨١٥	١٢,٤٥١	١١,٣٤٥	٤١,٦٥٥	٢٠,٨٨٨	إجمالي القيمة عند الخطر

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣٠ يونيو ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١١٣,٧٠٨	- لغير غرض المتاجرة
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١١٣,٧٠٨	إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣,٢,٣. 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 المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ولخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣٠ يونيو ٢٠١٥

المعادن بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٢,٦٦٨,٦٤٢	٦٣,٩٤٣	٤٨,٦٧١	١١,٩١٣	٤٢٧,٤٤٩	١٢,٠١٧,٦٦٦	
٨,٧٢٨,٩٢٢	١١٥,٢٩٧	٤٠١,٠١٧	٢,٠٢٠,٨٥٣	٥,٨٣٤,٧١٥	٣٥٧,٠٤٠	
٢٧,٦٨٨,١٩١	-	-	١٥٩,٠٢٩	٤,٢٥٦,٧٦٦	٢٣,٢٧٢,٣٨٦	
٦,٠٠٦,٠٨٨	-	-	-	-	٦,٠٠٦,٠٨٨	
٤٩,٤٨٧	-	-	-	٤٩,٤٨٧	-	
٥٩,٢٠٨,٠٤٦	١٥٩,٨٨٣	٩١,٢٤٠	١,٠٧٦,٥٤٢	٢٣,٦٨٩,٣٠١	٣٤,١٩٥,٠٨٠	
٧٦,٥٢٢	-	-	١٦	٢٦,٤٢٨	٥٠,٠٨٨	
٣٧,٥٧٧,٥٥٨	-	-	-	٢,١٣٢,٠٧٨	٣٥,٤٤٥,٤٨٠	
٩,٧٦٣,٨٦١	-	-	-	-	٩,٧٦٣,٨٦١	
٢١٢,١٣٦	-	-	-	(٣,٢٤٢)	٢١٥,٣٧٨	
١٦١,٩٧٩,٤٦٣	٣٣٩,١٢٣	٥٤٠,٩٢٨	٣,٣٦٣,٣٦٣	٣٦,٤١٢,٩٨٢	١٦١,٣٣٣,٠٦٧	

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
٥٩٩,٢٥٤	٤٥٣	٦,٤٩٦	١,٤٢٧	٣٠,١٣٧	٣٠,١٣٧	
١٤٢,٨٦٩,٠٠٠	١٧٠,١٤٣	٥٣١,٩٢٢	٤,٥٢٩,٩١٧	١٠٥,١٣١,١٠٠	١٠٥,١٣١,١٠٠	
١٤٠,٧٤٨	-	-	-	١٠١,٢٣٣	١٠١,٢٣٣	
٢٠٥,٩٧٤	-	-	-	٢٠٥,٩٧٤	٢٠٥,٩٧٤	
١٤٣,٨١٤,٩٧٦	١٧٠,٥٩٦	٥٣٨,٤١٨	٤,٥٣١,٣٤٤	١٠٥,٤٦٨,٤٤٤	١٠٥,٤٦٨,٤٤٤	
١٨,١٦٤,٤٨٧	١٦٨,٥٢٧	٢,٥١٠	(١,١٦٧,٩٨١)	٣,٣٠٦,٨٠٨	١٥,٨٥٤,٦٧٣	

٣,٢,٤. خطر سعر العائد  
 يتعرض البنك لأثار 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 العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات		سنة		أكثر من ثلاثة أشهر حتى		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		حتى شهر واحد
		سنوات	أكثر من سنة حتى خمس	سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى	أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر			
١٢,٦٦٨,٦٤٢	١٢,٦٦٨,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٧٢٨,٩٢٢	٦,٠٢٤٢	-	-	١٤٢,٥٢١	٤,٠٩٥,٩١٢	٤,٤٣٠,٢٤٧				
٢٧,٦٨٨,١٩١	-	-	-	٢٠,٩٩٣,٧١٢	٥,١٧٢,٢٥٤	١,٥٢٢,٢٢٥				
٦,٠٠٦,٠٨٨	٢١٨,٦٢٠	٢,١٢١,٢٢٤	٣,٢١٤,٦٥٨	-	-	٤٥١,٥٧٦				
٤٩,٤٨٧	-	-	٤٢,٤٢٣	-	-	٢,٩٠٤				
٥٩,٢٨٠,٠٤٦	-	٨٠٦,٨٨٠	٤,٥٢٥,٩٦٧	٩,١٦٦,٧٩٠	١٠,٨٨٠,٨٩٤	٣٣,٨٢٧,٥١٥				
٦,٩١٧,٩٩٩	-	١٥٨,١٣٢	٥,٧٧٥,١٧٢	٤٣٧,٨٧٩	١٧٠,٥٥٣	٣٧٦,٧٦٣				
٣٧,٥٧٧,٥٥٨	٦٠٥,٨٠٢	٩,٠٥٥,٣٨٣	٢٢,٨٢٠,١١٩	٢,١٩٨,١٨٥	١,٣١٦,٦٦٩	١,٥٨٢,٠٠٠				
٩,٧٦٣,٨٦١	-	٢٣٧,٤٦٣	٩,٠٢٦,١٨٣	٢١٦	-	٤٩٩,٩٩٩				
٢١٢,١٣٦	٢١٢,١٣٦	-	-	-	-	-				
١٦٨,٨٢٠,٩٣٠	١٣,٧٦٥,٤٤٢	١٢,٣٧٩,٠٩٢	٤٥,٤٠٤,٥٢٢	٣٢,٩٣٩,٣٠٣	٢١,٦٣٩,٣٤٢	٤٢,٦٩٣,٢٢٩				
٥٩٩,٢٥٤	١١٩,٣٩٢	-	-	-	٢١٠,٨٤٣	٢٦٩,٠١٩				
١٤٢,٨٦٩,٠٠٠	٢٦,٢٤٦,٦٤٢	١,٢٩٠,١٥٦	٣٠,٣٩٤,٨٧٥	١٥,٤٥٧,٢٧١	١٠,٥٠١,٤٦٨	٥٨,٩٧٨,٥٨٨				
٧,٠٠٧,٦٣٧	٣٨,٤٩٣	-	٢٧٨,٦١٤	١٨,٩٧٢	٣,٩١٩,٩٩٣	٢,٧٥١,٥٦٥				
٢٠٥,٩٧٤	-	-	٤٤,٢١٧	٧١,٨٤٧	٣٣,٧٧٤	٥٦,١٣٦				
١٥٠,٦٨١,٨٦٥	٢٦,٤٠٤,٥٢٧	١,٢٩٠,١٥٦	٣٠,٧١٧,٧٠٦	١٥,٥٤٨,٠٩٠	١٤,٦٦٦,٠٧٨	٦٢,٠٥٥,٣٠٨				
١٨,١٣٩,٠٦٥	(١٢,٦٣٩,٠٨٥)	١١,٠٨٨,٩٣٦	١٤,٦٨٦,٨١٦	١٧,٣٩١,٢١٣	٦,٩٧٣,٢٦٤	(١٩,٣٦٢,٠٧٩)				

مبدأ الصافي: عمليات شراء سندات خزانة مع الائتمار بأعانة البيع و خصم عمليات بيع لادون خزانة مع الائتمار بأعانة الشراء .

### ٣.٣. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمار المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالائتمار الخاصة بالمداد للمودعين والوفاء بارتباطات 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 إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تبسيطها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للائتمانات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

## ٣.٣.٢. منهج التمويل

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

## ٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتملة

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
							أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري								
٥٩٩,٢٥٤	-	-	٢١٠,٨٤٣	٣٨٨,٤١١	٣٨٨,٤١١	٣٨٨,٤١١	٣٨٨,٤١١	٣٨٨,٤١١
١٤٢,٨٦٩,٠٠٠	٢,٣٤٧,٢٧٣	٦٦,٥٤٠,٢٧٥	٤٢,٠٦١,٤٦١	١٦,٥٣٥,٨٢٢	١٥,٣٨٤,٦٦٩	١٥,٣٨٤,٦٦٩	١٥,٣٨٤,٦٦٩	١٥,٣٨٤,٦٦٩
٢٠٥,٩٧٤	-	٤٤,٢١٧	٧١,٨٤٧	٣٣,٧٧٤	٥٦,١٣٦	٥٦,١٣٦	٥٦,١٣٦	٥٦,١٣٦
١٤٣,٦٧٤,٢٢٨	٢,٣٤٧,٢٧٣	٦٦,٥٨٤,٤٩٢	٤٢,١٣٣,٣٠٨	١٦,٧٨٠,٤٣٩	١٥,٨٢٨,٧١٦	١٥,٨٢٨,٧١٦	١٥,٨٢٨,٧١٦	١٥,٨٢٨,٧١٦
١٦٢,٥٢٥,٣١٥	٢٠,٤٧٣,٩٠٦	٦٨,٤٨٩,٦١٨	٣٥,٣٨٧,٦١٢	١٧,٩٢٩,٤٤٠	٢٠,٧٤٤,٧٣٩	٢٠,٧٤٤,٧٣٩	٢٠,٧٤٤,٧٣٩	٢٠,٧٤٤,٧٣٩

٣٠ يونيو ٢٠١٥

الائتمانات المالية  
أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع للعملاء  
قروض طويلة الأجل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الائتمانات المالية  
أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع للعملاء  
قروض طويلة الأجل

إجمالي الائتمانات 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 بالقرض 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. والبنك 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، وعقود عملة مستقبلية.

مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، وانقائيات 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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١٠٢,٢٥٥	-	-	١٠,٦٨٩	١٣,٨٧٦	٧٧,٦٩٠
٣٨,٤٩٣	٢,٦١١	٣٥,٨٨٢	-	-	-
١٤٠,٧٤٨	٢,٦١١	٣٥,٨٨٢	١٠,٦٨٩	١٣,٨٧٦	٧٧,٦٩٠

٣٠ يونيو ٢٠١٥

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٥

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإ اعتمادات مستنديه وارتباطات اخري

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٧,٥٩٧,١٤٨	١٤٣,٠٦٦	١٠,٢٧٣,٧٢٩	١٧,١٨٠,٣٥٣
٢٧,٥٩٧,١٤٨	١٤٣,٠٦٦	١٠,٢٧٣,٧٢٩	١٧,١٨٠,٣٥٣

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
١٩,٩١٦,٣٠٢	٢١٠,٧٢٦	١,٦٤٧,٤٦٤	١٨,٠٥٨,١١٢
١٩,٩١٦,٣٠٢	٢١٠,٧٢٦	١,٦٤٧,٤٦٤	١٨,٠٥٨,١١٢

٣٠ يونيو ٢٠١٥

ارتباطات عن قروض

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 ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
٩,٥٢١,٩٩٩	٨,٧٢٨,٩٢٢	٩,٥٢١,٩٩٩	٨,٧٢٨,٩٢٢
١٣٢,٦٧٣	٤٩,٤٨٧	١٣٢,٦٧٣	٤٩,٤٨٧
٨,٥٢٣,٤٨٥	١٠,١٠٧,٣٧٣	٨,٥٢٣,٤٨٥	١٠,١٠٧,٣٧٣
٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٤٩,١٠٠,٦٧٣	٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٤٩,١٠٠,٦٧٣
٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٧٦٣,٨٦١	٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٧٦٣,٨٦١
٧١,٨٠٧,٤٢٥	٧٧,٧٥٠,٣١٦	٧١,٨٠٧,٤٢٥	٧٧,٧٥٠,٣١٦
١,١٣١,٣٨٥	٥٩٩,٢٥٤	١,١٣١,٣٨٥	٥٩٩,٢٥٤
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٤٢,٨٦٩,٠٠٠	١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٤٢,٨٦٩,٠٠٠
٢٤٢,٨٧٨	٢٠٥,٩٧٤	٢٤٢,٨٧٨	٢٠٥,٩٧٤
١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١٤٣,٦٧٤,٢٢٨	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١٤٣,٦٧٤,٢٢٨

اصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية:

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

اجمالي اصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

اجمالي 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 انتمائي 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 السمسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

### المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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 الدين الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة.

### ٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) 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 ١٠٠%.

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 الانتمانية 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 والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى 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 السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسبه معيار كفاية رأس المال .

وفقاً لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
المعدلة**		
٩,٠٨١,٧٣٤	٩,١٧٦,٤٨٢	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٤,٧٤٠,١٦٩	٤,٧٤٠,١٦٩	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(٦١,٢٣٤)	(٥٩,٨٦٦)	الاحتياطيات
(٦٢٥,٠٨٠)	(١,٤٩٨,٧٢٩)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
١٣,١٣٥,٥٨٩	١٢,٣٥٨,٠٥٦	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال الأساسي
٤٩	٤٩	الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
١٥,٧٦٣	١٢,٣٢٢	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٨٧٩,٨٣٦	٩١٤,١١٢	للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩٥,٦٤٨	٩٢٦,٤٨٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٤,٠٣١,٢٣٧	١٣,٢٨٤,٥٣٩	إجمالي رأس المال المساعد
		إجمالي رأس المال
٧٠,٤٢٦,٧٨٨	٧٣,١٧٥,٣٤٠	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣,١٧٩,٦٩٢	٤,١١٦,٣٨٣	إجمالي خطر الائتمان
١٠,٠٦٤,٥٣٤	١٠,٠٦٤,٥٣٤	إجمالي خطر السوق
٨٣,٦٧١,٠١٤	٨٧,٣٥٦,٢٥٧	إجمالي خطر التشغيل
١٦,٧٧%	١٥,٢١%	إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

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

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات 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 في التكنولوجيا .

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع 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 .

بالجنه المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,١٩٥,٧٦٨	٥٢٣,٢٣٠	٢٤٠,٧٢٢	١,٢١٢,٣٠٠	٥,١٧٢,٠٢٠
مصرفات النشاط القطاعي	(١,٠٧٨,٥٨٣)	(٣٢٠,٩٠٣)	(١٠,٩٨٤)	(٤٦٩,٧٢١)	(١,٨٨٠,١٩١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,١١٧,١٨٥	٢٠٢,٣٢٧	٢٢٩,٧٣٨	٧٤٢,٥٧٩	٣,٢٩١,٨٢٩
ضرائب الدخل	(٦٩٧,٨٢٣)	(٦٤,٥٢٧)	(٣٦,٩٥٧)	(٢٣٦,٨٢٤)	(١,٠٣٦,١٣١)
صافي ربح الفترة	١,٤١٩,٣٦٢	١٣٧,٨٠٠	١٩٢,٧٨١	٥٠٥,٧٥٥	٢,٢٥٥,٦٩٨
إجمالي الأصول	١٤٧,٧٩٢,٢٥٣	١,٠٥٩,٠٦٣	٦٦١,٧٠٥	١٣,٦٣٥,٨٠٥	١٦٣,١٤٨,٨٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٥,٣٤١,٢٤٥	٩٢٢,٣٤٢	١١٠,٩٦٥	١,٩٦٧,٢٢٥	٨,٣٤١,٧٧٧
مصرفات النشاط القطاعي	(١,٤٢٥,٩٥٥)	(٤٠١,١٠٢)	(١٥,٩١٧)	(٩٦٤,٢٥٤)	(٢,٨٠٧,٢٢٨)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٩١٥,٢٩٠	٥٢١,٢٤٠	٩٥,٠٤٨	١,٠٠٢,٩٧١	٥,٥٣٤,٥٤٩
ضرائب الدخل	(١,٢٩٢,١٦٣)	(١٧٠,٧٠٣)	(١,٧٦٠)	(٣٢٨,٤٦٧)	(١,٧٩٣,٠٩٣)
صافي ربح العام	٢,٦٢٣,١٢٧	٣٥٠,٥٣٧	٩٣,٢٨٨	٦٧٤,٥٠٤	٣,٧٤١,٤٥٦
إجمالي الأصول	١٣٠,٧٨٨,٤٧٣	١,٠٤٣,٠٣٤	٩٩٧,١١٥	١٠,٩٨٤,٧٠٠	١٤٣,٨١٣,٣٢٢

بالالف جنيه مصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٣٩٤,٠٨٠	٦٧٢,٠٨٩	١٠٥,٨٥١	٥,١٧٢,٠٢٠
مصرفات القطاعات الجغرافية	(١,٥٥٠,٥٥٦)	(٢٦٧,٤٠٨)	(٦٢,٢٢٧)	(١,٨٨٠,١٩١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٨٤٣,٥٢٤	٤٠٤,٦٨١	٤٣,٦٢٤	٣,٢٩١,٨٢٩
ضرائب الدخل	(٨٩٣,١٥٨)	(١٢٩,٠٦٠)	(١٣,٩١٣)	(١,٠٣٦,١٣١)
صافي ربح الفترة	١,٩٥٠,٣٦٦	٢٧٥,٦٢١	٢٩,٧١١	٢,٢٥٥,٦٩٨
إجمالي الأصول	١٤٧,٧٦٤,٧٠٩	١٣,٥٩١,٩١٨	١,٧٩٢,١٩٩	١٦٣,١٤٨,٨٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧,٠٥٢,٥١٤	١,٠٢٧,٥٣٢	٢٦١,٧٣١	٨,٣٤١,٧٧٧
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٢,٢٣٦,٥٤٧)	(٤٦٨,٥٠٨)	(١٠٢,١٧٣)	(٢,٨٠٧,٢٢٨)
ربح العام قبل الضريبة	٤,٨١٥,٩٦٧	٥٥٩,٠٢٤	١٥٩,٥٥٨	٥,٥٣٤,٥٤٩
ضرائب الدخل	(١,٥٥٧,٧٦٢)	(١٨٣,٠٧٧)	(٥٢,٢٥٤)	(١,٧٩٣,٠٩٣)
صافي ربح العام	٣,٢٥٨,٢٠٥	٣٧٥,٩٤٧	١٠٧,٣٠٤	٣,٧٤١,٤٥٦
إجمالي الأصول	١٣١,٩٠١,١٥٨	١٠,٨٣٩,٧٣٥	١,٠٧٢,٤٢٩	١٤٣,٨١٣,٣٢٢

٦ . صافي الدخل من العائد		الثلثة أشهر المنتهية في		الثلثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات					
- للبنوك		٤٣٧٠٨	٣٣٠٦١٤	١٠٣٠٨٠١	٦١٠٠٥٤
- للعملاء		١٠٢٥١٠٣٤	٩٧٦٠٥٥	٢٠٤٣٨٠٤٦	١٠٨٩٨٠٢٨٦
		١٠٢٩٤٠٧٤٢	١٠٠٠٩٠٦٦٩	٢٠٥٤١٠٨٤٧	١٠٩٥٩٠٣٤٠
أذن و سندات خزانة		٢٠٢٠٩٠٢٨٩	١٠٦٥٧٠٦٦٧	٤٠٢٩٥٠٩٨١	٣٠٢٣٩٠٢١٤
سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع		٤١١	١٠١٧٧	٢٠٣٣٨	١٠١٧٧
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحه للبيع		٢٥٠٢٩٦	٣٤٠٦٤٥	٥٦٠٣٠	٦٥٠٢٨٩
<b>الإجمالي</b>		<b>٣٠٥٢٩٠٧٣٨</b>	<b>٢٠٧٠٣٠١٥٨</b>	<b>٦٠٨٩٦٠١٩٦</b>	<b>٥٠٢٦٥٠٠٢٠</b>
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية					
- للبنوك		(٢١٠٣١٧)	(١٩٠٩٦٦)	(٤٥٠٤٠٠)	(٤٦٠٦٩٣)
- للعملاء		(١٠٥٧٨٠٧٧٦)	(١٠٢٥٠٠٢٩٥)	(٣٠٠٦٤٠٤١٣)	(٢٠٤١٥٠٦٩٣)
اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء		(١٠٦٠٠٠٠٩٣)	(١٠٢٧٠٠٢٦١)	(٣٠١٠٩٠٨١٣)	(٢٠٤٦٢٠٣٨٦)
أخرى		(٣٠٨٢٣)	-	(٤٠٧٥٣)	-
<b>الإجمالي</b>		<b>(١٠٦٠٤٠٦٣٣)</b>	<b>(١٠٢٧٠٠٢٦١)</b>	<b>(٣٠١١٥٠٣٩٨)</b>	<b>(٢٠٤٦٢٠٩٢٩)</b>
<b>صافي الدخل من العائد</b>		<b>١٠٩٢٥٠١٠٥</b>	<b>١٠٤٣٢٠٨٩٧</b>	<b>٣٠٧٨٠٠٧٩٨</b>	<b>٢٠٨٠٢٠٠٩١</b>

٧ . صافي الدخل من الاعتاب و العمولات		الثلثة أشهر المنتهية في		الثلثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ايرادات و الاعتاب و العمولات					
الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء		٢٣٢٠٠٩٨	٢١٨٠٠٧٤	٥٠٠٠٩٨٤	٤٣٨٠٦٩٥
اعتاب اعمال الامانة و الحفظ		٨٣٠٥٨٣	١٠٦٠٢٩٥	١٨٠٠٨٤١	١٧٧٠٨٦٧
اعتاب اخرى		٢١٠٠٣٤	١٧٤٠٧٨٩	٣٧٩٠٤١٤	٢٩٣٠٢٠٠
<b>الإجمالي</b>		<b>٥٢٥٠٧١٥</b>	<b>٤٩٩٠١٥٨</b>	<b>١٠٠٦١٠٢٣٩</b>	<b>٩٠٩٠٧٦٢</b>
مصروفات الاعتاب و العمولات		(٦٨٠٧١٠)	(٤٥٠١٨٤)	(١٢٢٠٢٨٦)	(٨٢٠٠٣٦)
اعتاب اخرى مدفوعة		(٦٨٠٧١٠)	(٤٥٠١٨٤)	(١٢٢٠٢٨٦)	(٨٢٠٠٣٦)
<b>الإجمالي</b>		<b>(١٣٦١٤٢٠)</b>	<b>(٩٠٠٣٦٨)</b>	<b>(٢٤٤٠٥٧٢)</b>	<b>(١٦٤٠٣٧٢)</b>
<b>صافي الدخل من الاعتاب و العمولات</b>		<b>٤٥٧٠٠٠٥</b>	<b>٤٥٣٠٩٧٤</b>	<b>٩٣٨٠٩٥٣</b>	<b>٨٢٧٠٧٢٦</b>

٨ . توزيعات ارباح		الثلثة أشهر المنتهية في		الثلثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
اوراق مالية بغرض المتاجرة		٢٠١٥٦	-	٢٠١٥٦	-
اوراق مالية متاحة للبيع		١٣٠١٧٩	٢٨٠٢٧٠	١٣٠١٧٩	٢٨٠٤٩٣
<b>الإجمالي</b>		<b>١٥٠٣٣٥</b>	<b>٢٨٠٢٧٠</b>	<b>١٥٠٣٣٥</b>	<b>٢٨٠٤٩٣</b>

٩ . صافي دخل المتاجرة		الثلثة أشهر المنتهية في		الثلثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية		٥٦٠٢٤١	٦٦٠٩٧٦	٧٤٠٦٢٠	١١٩٠٢٨٣
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول و اللتزامات بالعملات الاجنبية		٥٠٩	٢٠٦٠٠	٤٠٦٨٨	٢٠٩٩١
بغرض المتاجرة		(١٤٠٩٣٠)	(٦٠٨٥٤)	(٥٦٣)	(٨٠٠٠٠)
أرباح ( خسائر ) تقييم عقود صرف اجله		(٣٠٤٩٣)	(٣٠٠)	(٣٠٨٥٥)	١٢٠
أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة عوائد		٦١٠٧٢٩	(٥٩٩)	(١٠٠٩٩٩)	٦١
أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة عملات		٢٧٠٣٦٦	١٨٧٠٢١٧	١٣١٠٢٣٨	٢٨٥٠٩٠٦
أدوات دين بغرض المتاجرة		(٣٠٥٢٢)	٦٤	(٤٠٤٩٦)	١٠٦٦١
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة		١٢٣٠٩٠٠	٢٤٩٠١٠٣	١٩٠٠٦٣٣	٤٠٢٠٠٢١
<b>الإجمالي</b>		<b>١٢٣٠٩٠٠</b>	<b>٢٤٩٠١٠٣</b>	<b>١٩٠٠٦٣٣</b>	<b>٤٠٢٠٠٢١</b>

١٠. مصروفات إدارية			
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٧٢,٤٦١	٢٣٥,١٦٤	٥٦٣,١٤٢	٤٦١,٠١٢
(٨,٣٦٣)	(٧,٧٥٣)	(٢٧,٠٨٦)	(٢٥,٥٧٠)
(٧,٨٧١)	(٨,٥٤٣)	(٢١,٠٩٩)	(٢٢,١١٦)
(٢١٢,٠٣٧)	(١٥٩,٨٤٤)	(٤١٦,١٠٧)	(٣٢٤,٢٢٣)
(٥٠٠,٧٣٢)	(٤١١,٣٠٤)	(١,٠٢٧,٤٣٤)	(٨٣٢,٩٢١)
١. تكلفة العاملين			
- اجور ومرتبات			
- تأمينات اجتماعية			
- مزايا اخرى			
٢. مصروفات إدارية أخرى			
الإجمالي			
١١. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى			
أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية			
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة			
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات			
رد (عبء) مخصصات اخرى			
أخرى			
إجمالي			
١٢. رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان			
قروض وتسهيلات للعملاء			
إجمالي			
١٣. تسويات لاحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل			
الربح المحاسبي قبل الضريبة			
* سعر الضريبة			
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي			
يضاف / يخصم			
مصروفات غير قابله للخصم			
اعفاءات ضريبية			
تأثير المخصصات			
اهلاكات			
ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)			
ضريبة الدخل			
سعر الضريبة الفعلي			
* تم فرض ضريبة اضافية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات اعتبارا من عام ٢٠١٤ بنسبة ٥% على مايجاوز مليون جنيه من الوعاء الضريبي علي ارباح الاشخاص الاعتبارية وذلك طبقا للقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.			
١٤. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١١٨,٩٤١	٨٨٤,٢٧٧	٢,١٩٨,٧٤٧	١,٦٦٣,٠٠٣
(١٦,٧٨٤)	(١٣,٢٦٤)	(٣٢,٩٨١)	(٢٤,٩٤٥)
(١١١,٨٩٤)	(٨٨,٤٢٨)	(٢١٩,٨٧٥)	(١٦٦,٣٠٠)
٩٩٠,٢٦٣	٧٨٢,٥٨٥	١,٩٤٥,٨٩١	١,٤٧١,٧٥٨
٩١٧,٦٤٨	٩١٧,٦٤٨	٩١٧,٦٤٨	٩١٧,٦٤٨
١,٠٠٨	٠,٨٥	٢,١٢	١,٦٠
٩٣٣,٣٢٢	٩٣٣,٥٩٦	٩٣٣,٢٤٧	٩٣٣,٤٤٣
١,٠٠٦	٠,٨٤	٢,٠٠٩	١,٠٥٨
صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة			
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)			
حصة المساهمين في الأرباح			
عدد الاسهم			
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
وباصدار أسهم نظام الأتابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:			
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأتابه للعاملين			
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة.			

## ١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٢,١٠٩,٦٦٠	٢,١٤٠,٦١٤	- حسابات جاريه
٥,٣٩٢,٥٩٦	١٠,٥٢٨,٠٢٨	<b>الإجمالي</b>
٧,٥٠٢,٢٥٦	١٢,٦٦٨,٦٤٢	ارصده بدون عائد
<b>٧,٥٠٢,٢٥٦</b>	<b>١٢,٦٦٨,٦٤٢</b>	

## ١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
١,٠١٧,٣٧٣	١,٢٧٥,٢٤٣	<b>الإجمالي</b>
٨,٥٠٤,٦٢٦	٧,٤٥٣,٦٧٩	بنوك مركزية
٩,٥٢١,٩٩٩	٨,٧٢٨,٩٢٢	بنوك محلية
٤,٢٩٧,١٩٤	٣,٨١١,٨١٢	بنوك اجنبية
١,١١٢,٣١٨	١,١٥٣,٣٨٢	<b>الإجمالي</b>
٤,١١٢,٤٨٧	٣,٧٦٣,٧٢٨	ارصده بدون عائد
٩,٥٢١,٩٩٩	٨,٧٢٨,٩٢٢	ارصده ذات عائد ثابت
٤٢٠,٤٧٧	٦٠,٢٤٢	<b>الإجمالي</b>
٩,١٠١,٥٢٢	٨,٦٦٨,٦٨٠	ارصده متداولة
٩,٥٢١,٩٩٩	٨,٧٢٨,٩٢٢	<b>الإجمالي</b>
٩,٥٢١,٩٩٩	٨,٧٢٨,٩٢٢	
<b>٩,٥٢١,٩٩٩</b>	<b>٨,٧٢٨,٩٢٢</b>	

## ١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٨,٥٣٩,٣٥٤	٧,٢٩٩,٣٥١	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٨,٢٩٣,٦٥٥	١٠,٦٧٣,٧٥٣	عوائد لم تستحق بعد
١٥,١٠٧,٣٢٧	١٠,٣١٧,٩٦٧	<b>اجمالي ١</b>
(١,٤٦٩,٢٢١)	(١,١١٩,٠٤٣)	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
٣٠,٤٧١,١١٥	٢٧,١٧٢,٠٢٨	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٧٧,٧٧٥	-	<b>اجمالي ٢</b>
-	(٦٠٢,٨٨٠)	الصافي
٧٧,٧٧٥	(٦٠٢,٨٨٠)	
<b>٣٠,٥٤٨,٨٩٠</b>	<b>٢٦,٥٦٩,١٤٨</b>	

## ١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,٥٨٤,٠١٦	<b>الإجمالي</b>
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,٥٨٤,٠١٦	ادوات حقوق ملكية
-	٢٢,٣٢٦	- اسهم شركات
١٦٧,٠٤٨	١٧٣,٢٨٥	- وثائق صناديق استثمار
١٦٧,٠٤٨	١٩٥,٦١١	<b>الإجمالي</b>
٢٦٠,٣٧٣	٢٢٦,٤٦١	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٣,٧٦٢,٧١٨	٦,٠٠٦,٠٨٨	<b>اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة</b>

## ١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
١٣٢,٦٧٣	٤٩,٤٨٧	
(١٤,٥٨٢)	(١٥,٣٠٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١١٨,٠٩١	٣٤,١٨٢	الإجمالي
٩٣,٠٣٥	٧,٠٦٤	ارصده متداوله
٢٥,٠٥٦	٢٧,١١٨	ارصده غير متداوله
١١٨,٠٩١	٣٤,١٨٢	الإجمالي

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة
(٢١,٤١١)	(١٤,٥٨٢)	عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
٦,٩١٥	(٥٩٧)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٨٦)	(١٢٦)	الرصيد في آخر الفترة
(١٤,٥٨٢)	(١٥,٣٠٥)	

## ٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٤٣٨,٢١٧	١,٥٤١,١٢٠	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٠,٠١٤	١,١٢٩,١٦٤	- بطاقات ائتمان
٥,٧٢٩,٠٥٤	٧,١٠٤,٣٨٨	- قروض شخصية
٣٢٥,٢٦٦	٣١١,٨٠٣	- قروض عقارية
٢٠,٩٣٤	٢٠,٨٩٨	- قروض اخرى
٨,٥٢٣,٤٨٥	١٠,١٠٧,٣٧٣	إجمالي ١
		مؤسسات
٦,٥٩٨,٥٤١	٩,٦٤٨,٥٠٣	- حسابات جارية مدينة
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	٢٦,٦٦٤,٧٣١	- قروض مباشرة
١٢,٦٤٥,١٦٩	١٢,٦٣٧,٧٥٢	- قروض مشتركة
٢١٦,٤٢٩	١٤٩,٦٨٧	- قروض اخرى
٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٤٩,١٠٠,٦٧٣	إجمالي ٢
٥٢,٩٩٢,٠٠٧	٥٩,٢٠٨,٠٤٦	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٥,٥٦٨)	(٢,٣٦٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٣,٧٩٤,٤٥٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٨٥٩,٠٥٢)	(٨٨٥,٢٨٨)	العوائد المجنيه
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٤,٥٢٥,٩٣٦	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢١,١٩٠,٦١١	٢٥,٧٨٣,٩٨٤	ارصده متداوله
٢٧,٤٩٥,٠١٩	٢٨,٧٤١,٩٥٢	ارصده غير متداوله
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٤,٥٢٥,٩٣٦	الإجمالي



٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلية عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣٠ يونيو ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
<b>مشتقات العملات الأجنبية</b>						
١٤,٢٠٩	٢,٣٦٤	١,٧٦١,٢٥٣	٤٢,٣٤٦	٢٩,٩٣٧	٤,١٦٨,٨٠٩	- عقود عملة أجلة
٤٧,٥٩٤	١٩,٨٥٧	٣,٩٢٨,٣٣٦	٥٨,٨٨٧	٢٠,١٥١	٤,٤٦٦,١٢٢	- عقود مبادلة عملات
٣,٧١٣	٣,٨٨٧	٣١٩,٣٩٠	١,٠٢٢	١,٠٢٢	٣٣٦,٨٦٩	- عقود خيارات
٦٥,٥١٦	٢٦,١٠٨		١٠٢,٢٥٥	٥١,١١٠		إجمالي ١
<b>مشتقات معدلات العائد</b>						
٤٣٤	١,٥٧٥	٢٧٨,٥٠٤	-	٥٨١	١٤,٣٠٧	- عقود مبادلة عائد
٤٣٤	١,٥٧٥		-	٥٨١		إجمالي ٢
-	-	١,٠٤١	-	-	-	- عقود سلع ٣
٦٥,٩٥٠	٢٧,٦٨٣		١٠٢,٢٥٥	٥١,٦٩١		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)
<b>٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة</b>						
<b>مشتقات معدلات العائد</b>						
٦٣,٤٠٢	-	٦٢١,١٨٩	٢٧,٥٦٤	-	٢٧٨,٦١٤	- تغطية ادوات دين حكومية
٧,٨٢٣	٢٤,٥٠٥	٤,٢٧٦,٩٣٧	١٠,٩٢٩	٢٤,٨٤١	٦,٥٧٣,٩٦٨	- تغطية ودائع العملاء
٧١,٢٢٥	٢٤,٥٠٥		٣٨,٤٩٣	٢٤,٨٤١		إجمالي (٤)
١٣٧,١٧٥	٥٢,١٨٨		١٤٠,٧٤٨	٧٦,٥٣٢		إجمالي المشتقات ماليه (٤+٣+٢+١)

٢١ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٢٧,٥٦٤ ألف جنيه مصري مقابل ٦٣,٤٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٣٨,٨٣٨ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٥,٩٢٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٤٢,٢٦٧ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٣٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

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 ٢٠١٥ مبلغ ١٣,٩١٢ ألف جنيه مصري مقابل ١٦,٦٨٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٢,٧٧٠ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢١,٣٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٣,٦٤٧ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٤٥,٠٩٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٢٢ . استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦,٨٩٢,٥٣٤	٢٧,٢٤٩,٨٦١	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٠,٧١٣	٨٧,٧٧٠	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٦٤٤,٣١١	٣٦٤,٤٩١	- غير مدرجة في السوق
<u>٣٧,٥٧٧,٥٥٨</u>	<u>٢٧,٧٠٢,١٢٢</u>	الإجمالي
		إستثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٧٣١,٣٤٨	٩,١٣٣,٢٣٣	- أدوات دين مدرجة في السوق
٣٢,٥١٣	٢٧,٥١٣	- غير مدرجة في السوق
<u>٩,٧٦٣,٨٦١</u>	<u>٩,١٦٠,٧٤٦</u>	الإجمالي
		اجمالي استثمارات مالية
٤٥,٧٦٢,١٩١	٣٥,٦١٧,٢٢٣	ارصدة متدولة
١,٥٧٩,٢٢٨	١,٢٤٥,٦٤٥	ارصدة غير متدولة
<u>٤٧,٣٤١,٤١٩</u>	<u>٣٦,٨٦٢,٨٦٨</u>	الإجمالي
٤٥,٣٣٤,٧٧٢	٣٥,٢١١,٩٢٧	ادوات دين ذات عائد ثابت
١,٢٨٩,١٠٩	١,١٧١,١٦٨	ادوات دين ذات عائد متغير
<u>٤٦,٦٢٣,٨٨١</u>	<u>٣٦,٣٨٣,٠٩٥</u>	الإجمالي

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي	
٢٣,٣٧٨,١٠٤	٤,١٩٧,١٧٧	٢٧,٥٧٥,٢٨١	الرصيد في اول العام
٩,٠٧٩,٢٤١	٤,٩٦٣,٥٦٩	١٤,٠٤٢,٨١٠	اضافات
(٤,٨٥٤,٨٩٤)	-	(٤,٨٥٤,٨٩٤)	استيعادات ( بيع / استرداد)
٣٨,١٧٦	-	٣٨,١٧٦	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
١٢١,٢٤٦	-	١٢١,٢٤٦	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
(٥٩,٧٥١)	-	(٥٩,٧٥١)	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
<u>٢٧,٧٠٢,١٢٢</u>	<u>٩,١٦٠,٧٤٦</u>	<u>٣٦,٨٦٢,٨٦٨</u>	الرصيد في اخر السنة المالية
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٦٢,٨٦٨	الرصيد في اول الفترة
١٣,٠٥٠,٦٩٢	٤,٠١٩,٥٤٨	١٧,٠٧٠,٢٤٠	اضافات
(٢,٤٩٢,٠٦٢)	(٣,٤١٦,٤٣٣)	(٥,٩٠٨,٤٩٥)	استيعادات ( بيع / استرداد)
٦٩,٣٥١	-	٦٩,٣٥١	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٧٣٣,٥٧٥)	-	(٧٣٣,٥٧٥)	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
(١٨,٩٧٠)	-	(١٨,٩٧٠)	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
<u>٣٧,٥٧٧,٥٥٨</u>	<u>٩,٧٦٣,٨٦١</u>	<u>٤٧,٣٤١,٤١٩</u>	الرصيد في اخر الفترة المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في السنة المنتهية في الثلاثة أشهر المنتهية في السنة المنتهية في

أرباح (خسائر) الأرباح المالية	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق الإجمالي	١٥٣	١٧٧,٣٩٥	١٥٣	١٧٧,٣٩٥
أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع	(٥,٥٥٢)	(١٨,٩٧٠)	(٥,٥٥٢)	(١٨,٩٧٠)
أرباح (خسائر) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	-	(١)	-	(١)
أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق الإجمالي	(٥,٣٩٩)	١٥٨,٤٢٤	(٥,٣٩٩)	١٥٨,٤٢٤

أرباح (خسائر) الشركة	٩,٤٠٨	٥,٤٢٥	٩,٤٠٨	٥,٤٢٥
أرباح (خسائر) الشركة	-	-	-	-
أرباح (خسائر) الشركة	(١٩)	(٤)	(١٩)	(٤)
أرباح (خسائر) الشركة	٩,٣٨٩	٥,٤٢١	٩,٣٨٩	٥,٤٢١

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
	بالتفصيل مصري					
٤٥	٧٥,٤٨٤	٢٦,٩٩٢	٩٥٩,٥٩٤	٣,١٩١,١٤٤	٣,٣٠٨,٧٦٤	مصر
٤٣	١١٦,٤٨٢	٧,٠٨٧	١٣٢,٥٩٦	١,٩٠٥,٥٦٢	٢,١٦٤,٣٨٣	مصر
٤٠	١,٦٨٩	٤٢	٩٠	٣٦٩	٥,١٤٥	مصر
٣٩	(٣,٢٤٢)	(٤,٥٤٩)	٧,٥٩٨	٣٠٥,١٨٢	٣٥٥,٦٩٤	مصر
٤٠	٢١,٧٢٣	٣,٩١٨	٧٢,٧٨٨	١٤١,٢٥٩	١٩١,٦٨٥	مصر
	٢١٢,١٣٦	٣٣,٤٩٠	١,١٧٢,٦٦٦	٥,٥٤٣,٥١٦	٦,٠٢٥,٦٧١	

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالتفصيل مصري					
٤٥	٥٩,٥٠٠	٨,٦٧١	٢٦٧,٢٨٦	٢,٧٦٢,١٤٨	٢,٨٦١,٤٤٧	مصر
٤٣	١٠٢,٢٣٧	٢٢,٤٣٧	٤١٣,٠٧٠	٢,١٤٨,٩٥٤	٢,٣٧٤,٩٥٢	مصر
٤٠	١,٥١٨	١٥٥	٢٧٦	٢٣٦	٤,٧٤٢	مصر
٣٩	٨١٦	(١,٤٨٨)	٣٣,٧١١	٣٤٥,٥١٥	٤٠١,٤٦٦	مصر
٤٠	١٧,٥٩٠	٨,٢٢٩	١٤٨,٨١١	١٠٢,٩٩٤	١٤١,٨١٨	مصر
	١٨١,٦٦١	٣٨,٠٠٤	٨٦٣,١٥٤	٥,٢٥٩,٨٤٧	٥,٧٨٤,٤٢٥	

## ٢٤ . استثمارات عقارية\*

قطعة أرض رقم ٢A-٢Q: القصير - مرسى علم  
 أرض وبناء مخزن و ٩ عقارات و ٢ وحدة سكنية القصير - مرسى علم  
 أرض و بناء العقارات رقم MA>A و رقم MA>A القصير - مرسى علم  
 إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣٠ يونيو ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري  
 ٢,٦٤٢ ٢,٧٨٦  
 ٦٥,٩٥٠ ٦٥,٩٥٠  
 ٨٣٩,٦٥٧ ٨٣٩,٦٥٧  
 ٩٠٨,٣٩٣ ٩٠٨,٣٩٣

## ٢٥ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة  
 مصروفات مقلمه  
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
 أرصده مدينه متنوعه  
 أصول الت ملكيتها للبنك  
 التأمينات و العهد  
 إجمالي أصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣٠ يونيو ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري  
 ١,٨٧٠,٤٢٣ ٢,٦٥٤,٩٦١  
 ١٠٩,١١٥ ١٢٠,٥٢٩  
 ١٤٥,١٧٠ ١٥٤,٦٩٨  
 ١,٦٥٣,١٤٩ ٩١٣,١٩٢  
 ٢٧,٣٥١ ٢٣,٨٨٩  
 ٨,٨٦٧ ٩,٣٣٠  
 ٣,٨١٤,٠٧٥ ٣,٨٧٦,٥٩٩

## ٢٦ . أصول ثابتة

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٥ (١)  
 الإضافات ( استبعادات) خلال الفترة  
 التكلفة في آخر الفترة (٢)  
 مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٥ (٣)  
 اهلاك الفترة  
 مجمع الاهلاك في آخر الفترة (٤)  
 صافي الاصول في آخر الفترة(٢-٤)  
 صافي الاصول في اول الفترة(٣-١)  
 معدل الاهلاك

٣٠ يونيو ٢٠١٥

إجمالي	الثابت وتاريخ	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	إنشاءات	مبانى و	أراضى
بالآلاف جنيه مصري								
٢,٨٧٠,٠٢٦	١٤٥,١٥٦	٣٦٥,٩٣٣	٤٤٢,٧٩٣	٦٩,٢٧٨	١,٠٨٥,٧٢٩	٦٩٦,٤٢٨	٦٤,٧٠٩	
١٥٧,٧٥٨	١,٨٣٩	٢٣,٧٧٤	١٢,٧٠٣	٣,٢٤٩	٦٩,٣٥٥	٤٦,٨٣٨	-	
٣,٠٢٧,٧٨٤	١٤٦,٩٩٥	٣٨٩,٧٠٧	٤٥٥,٤٩٦	٧٢,٥٢٧	١,١٥٥,٠٨٤	٧٤٣,٢٦٦	٦٤,٧٠٩	
١,٨٨٤,٥٢٢	١٢٤,٠٩٧	٢٩٨,٨٤١	٣٧٠,٥٩٧	٤١,١٠٩	٨١٢,٤٩٣	٢٣٧,٣٨٥	-	
١١٠,٣٤٩	٢,٩٢١	١٥,٥٨٨	٢١,٤٠٦	٢,١٤١	٥٠,٤٧٧	١٧,٨١٦	-	
١,٩٩٤,٨٧١	١٢٧,٠١٨	٣١٤,٤٢٩	٣٩٢,٠٠٣	٤٣,٢٥٠	٨٦٢,٩٧٠	٢٥٥,٢٠١	-	
١,٠٣٦,٩١٣	١٩,٩٧٧	٧٥,٢٧٨	٦٣,٤٩٣	٢٩,٢٧٧	٢٩٢,١١٤	٤٨٨,٠٦٥	٦٤,٧٠٩	
٩٨٥,٥٠٤	٢١,٠٥٩	٦٧,٠٩٢	٧٢,١٩٦	٢٨,١٦٩	٢٧٣,٢٢٦	٤٥٩,٠٤٣	٦٤,٧٠٩	
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥		

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك ) في تاريخ الميزانية ٢٢,٧٣٧ الف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٩٤٥,٦٨٤	٢٣٧,٨٠٩	حسابات جارية
١٨٥,٧٠١	٣٦١,٤٤٥	ودائع
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٥٩٩,٢٥٤</u>	<b>الاجمالي</b>
١٢,٣٨٦	٣٤,٨٥٥	بنوك مركزية
٢٢١,٠٤٣	١٣,٥٢٤	بنوك محلية
٨٩٧,٩٥٦	٥٥٠,٨٧٥	بنوك خارجية
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٥٩٩,٢٥٤</u>	<b>الاجمالي</b>
٨٩٩,٦٥٧	١١٩,٣٩٢	ارصدة بدون عائد
٢٣١,٧٢٨	٤٧٩,٨٦٢	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٥٩٩,٢٥٤</u>	<b>الاجمالي</b>
٩٤٥,٦٨٤	٢٣٧,٨٠٩	ارصدة متداولة
١٨٥,٧٠١	٣٦١,٤٤٥	ارصدة غير متداولة
<u>١,١٣١,٣٨٥</u>	<u>٥٩٩,٢٥٤</u>	<b>الاجمالي</b>

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣٠,٥٠٢,٠٥٧	٤٢,٤٢٩,٧٠٥	ودائع تحت الطلب
٣٥,٤٠٨,٤٦٢	٣٥,٦٨١,٠١٠	ودائع لإجل وباخطار
٣١,٠٠١,١٣٩	٣٤,٤٤٣,١٦٦	شهادات إيداع وإيداع
٢١,٦٠٣,٦٨٨	٢٤,٧٨٥,٦٨٦	ودائع التوفير
٣,٤٥٩,٦١٣	٥,٥٢٩,٤٣٣	ودائع أخرى
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٤٢,٨٦٩,٠٠٠</u>	<b>الاجمالي</b>
٦١,٩٣٤,٣٣٩	٧٥,٤٤٧,٨٩٥	ودائع مؤسسات
٦٠,٠٤٠,٦٢٠	٦٧,٤٢١,١٠٥	ودائع أفراد
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٤٢,٨٦٩,٠٠٠</u>	<b>الاجمالي</b>
٣٣,٩٦١,٦٧٠	٢٦,٢٤٦,٦٤٢	ارصدة بدون عائد
٨٨,٠١٣,٢٨٩	١١٦,٦٢٢,٣٥٨	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٤٢,٨٦٩,٠٠٠</u>	<b>الاجمالي</b>
٨٨,٣٠٠,٠٩١	١٠٤,٩٨٩,٧٨٦	ارصدة متداولة
٣٣,٦٧٤,٨٦٨	٣٧,٨٧٩,٢١٤	ارصدة غير متداولة
<u>١٢١,٩٧٤,٩٥٩</u>	<u>١٤٢,٨٦٩,٠٠٠</u>	<b>الاجمالي</b>

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري			
-	٤,٤٤٤	١,١١١	سنوات ٣-٥	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
١,٦٩٠	١,٣٤٠	١,١٤٠	سنوات ٣-٥	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع الإلتزام البنيني
١٠٥,٠٧٥	٨٧,٠٥٠	٧٤,٢٥٠	سنوات ٣-٥	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
١٣٦,١١٣	١١٣,١٤٠	٣١,١٤٥		% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<u>٢٤٢,٨٧٨</u>	<u>٢٠٥,٩٧٤</u>	<u>١٠٧,٦٤٦</u>			<b>اجمالي قروض طويلة الأجل</b>

٣٠ . التزامات اخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٦٨٩,٩١٩	٦٢٩,٢٦٠	مصرفات مستحقة
٤٣٤,٥٧١	٥١٥,٧١٦	دائنون
٦٧٩,٦٩٤	١,١٧١,١٢٦	أرصده دائنه متنوعه
٢٨٢,٥٦٩	٢٩٣,٣٥٠	اجمالي التزامات اخرى
٢,٠٨٦,٧٥٣	٢,٦٠٩,٤٥٢	

٣١ . مخصصات اخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٢٢,١٤٥	٤,٠٥٠	-	(١٢٤)	-	-	٢٦,٠٧١	مخصص مطالبات ضرائب
٤٠,٤٣٥	٣٤	٣٥	(٦٦)	(١,٣١٨)	(٤٥٦)	٤٠,٤٣٨	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٦٢٠,٥٤٧	٤١,٦١٨	٩,٤٤٤	٨	(٣,٨٦٣)	-	٦٧١,٦١٧	مخصص التزامات عرضية
١٦,١٨٥	٢,٤٤٢	٦٣	(٤٨٠)	(٥,٣٧٠)	-	١٨,٢١٠	*مخصص مطالبات اخرى
٧٣٠,٣١٢	٤٨,١٤٤	٩,٥٤٢	(٦٦٢)	(٦,٧٩٨)	(٤٥٦)	٧٨٧,٣٣٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
١٤,٠٤٥	٨,٢١٠	-	(١١٠)	-	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٢٩,٠٤٨	١٣,١٤٣	١٨	(١,٣١٨)	(١,٣١٨)	(٤٥٦)	٤٠,٤٣٥	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٣٦٢,٧٢١	٢٦١,٦٨٩	(٣,٨٦٣)	٨	(٣,٨٦٣)	-	٦٢٠,٥٤٧	مخصص التزامات عرضية
١٧,٨٨٥	٣,٦٨٢	(١٢)	(٥,٣٧٠)	(٥,٣٧٠)	-	١٦,١٨٥	مخصص مطالبات اخرى
٤٥٤,٦٩٩	٢٨٦,٧٢٤	(٣,٨٥٧)	(٦,٧٩٨)	(٦,٧٩٨)	(٤٥٦)	٧٣٠,٣١٢	الاجمالي

\* تم تكوين مخصص بمبلغ ٢,٤٤٢ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مقابل ٣,٦٨٢ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٣٢ . حق الملكية

٣٢.١ رأس المال

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

يبلغ رأس المال المدفوع ٩٠,١٧٦,٤٨٢ الف جنيه مقسمة على ٩١٧,٦٤٨ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-

- 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 الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحه الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

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

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

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

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

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارمال 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 واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارمال 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.

٣٢.٢ الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد مايعادل ٥٠% من رأس المال

### ٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	الإصول الثابتة (الاهلاك)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٨,٤٥٦)	(٢٣,٩٤٥)	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٧,٩٧٠	١٨,٥٧٩	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
٨٢,٨٨٨	٨٩,٤٨٠	نظام إثابة العاملين
٤٩,٣٣٥	٥٣,٩٢٥	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
-	٨١,٩٧٩	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
-	١,١٥٧	فروق تقييم عقود صرف أجله
-	٣,٤١٦	<b>الإجمالي</b>
<b>١٢١,٧٣٧</b>	<b>٢٢٤,٥٩١</b>	

### ٣٤ . المدفوعات المبنية على أسهم

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 إصدارها في تاريخ المنح. تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الأتي :

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ يونيو ٣٠	قائمة في بداية الفترة
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	ممنوحة أثناء الفترة
٢٣,٩١٨	٢١,٨٧٢	سقط الحق فيها أثناء الفترة
٧,٠٣٨	٦,٦١٧	تم ممارستها أثناء الفترة
(١,١٥٤)	-	قائمة في نهاية الفترة
<b>(٧,٩٣٠)</b>	<b>(٩,٤٧٥)</b>	
<b>٢١,٨٧٢</b>	<b>١٩,٠١٤</b>	

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في اخر السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة*	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٦٣٦	١٦,٨٤	١٠,٠٠٠	٢٠١٦
٦,٧٦١	٢٢,٨٤	١٠,٠٠٠	٢٠١٧
٦,٦١٧	٣٩,٠٩	١٠,٠٠٠	٢٠١٨
<b>١٩,٠١٤</b>			<b>الإجمالي</b>

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

الإصدار الثامن	الإصدار التاسع	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣٢,٥٨	٤٩,١٩	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٢%	١٣,٤%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٤,٠٧%	٢٠,٠%	تذبذب السعر (Volatility) %
٣٥%	٣١%	

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

		٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	الأحتياطيات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	احتياطي قانوني
١,٨٥٠,٤٩٦	٣,٨١٢,٤٩٤	احتياطي عام
(١٥٥,١٦٠)	(٥٩,٨٦٦)	أرباح ( خسائر ) مرحله
٢٨,١٠٨	٣٠,٢١٤	احتياطي خاص
(٥٩٣,٢٣٦)	(١,٣٦٣,٠٠٧)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٩٩١	٢,٥١٣	احتياطي مخاطر بنكية
١,٧٥٣,٢٨٣	٣,٢٢٥,٧٠٣	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٥,١ احتياطي المخاطر البنكية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٩٩١	١,٩٩١	الرصيد في اول الفترة
-	٥٢٢	محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية
١,٩٩١	٢,٥١٣	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٥,٢ احتياطي قانوني
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤	الرصيد في اول الفترة
١٣٠,٧١٩	١٨٢,٢٧١	محول من ارباح العام السابق
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٥,٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٧٢٠,٤٧٩)	(٥٩٣,٢٣٦)	الرصيد في أول الفترة
١٢٧,٢٤٣	(٧٦٩,٧٧١)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٥٩٣,٢٣٦)	(١,٣٦٣,٠٠٧)	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٥,٤ أرباح ( خسائر ) مرحله
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٥٤٦,٥٣١)	(١٥٥,١٦٠)	الرصيد في أول الفترة
-	-	توزيعات السنة المالية السابقة
٩	١,٣٦٨	التغير في نسبة المساهمة
٣٩١,٣٦٢	٩٣,٩٢٦	محول من الأرباح
(١٥٥,١٦٠)	(٥٩,٨٦٦)	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٦ نقدية وأرصده وما في حكمها
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٧,٥٠٢,٢٥٦	١٢,٦٦٨,٦٤٢	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٩,٥٢١,٩٩٩	٨,٧٢٨,٩٢٢	أرصده لدي البنوك
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٢٦,٥٦٩,١٤٨	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(١٠,٥٢٨,٠٢٨)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,٠٠٧,٤٦٣)	(٣,٦٨٤,٢١٦)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
(٢٢,١١٠,١٨٥)	(١٩,٩٩٣,٩٤٧)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
١٥,٠٦٢,٩٠١	١٣,٧٦٠,٥٢١	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧،١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧،٢ ارتباطات رأسمالية

٣٧،٢،١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٨,٣٥٦ ألف وذلك طبقاً لما يلي :

بالألف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٨٩,١٠٠	٦٠,٧٤٣	٢٨,٣٥٦

٣٧،٢،٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٠,٤٨٤ ألف جنيه مصري .

٣٧،٣ ضمانات وتسهيلات

خطابات ضمان	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )	٢٦,١٠٣,٧٣٠	٢٣,٢٦٢,٦١٧
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١,٠١٤,٨٥٥	١,٢٨٩,٨٣٤
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	٤٧٨,٥٦٣	٧٥٧,٥٠٩
	٢٧,٥٩٧,١٤٨	٢٥,٣٠٩,٩٦٠

٣٧،٤ ارتباطات عن قروض

ارتباطات عن قروض	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	١٩,٩١٦,٣٠٢	١٨,٠٦١,٣٤٤

٣٨ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ عدد ١٦,٣٠٤,٤١٧ وقيمة استردادية قدرها ٣,٩٦٢,٦٢٦ ألف جنيه مصري بواقع ٢٤٣,٠٠٤ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وقيمة قيمتها الاستردادية ١٤٦,٠٨٣ ألف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ عدد ١,٣٩٤,١٣٠ وقيمة استردادية قدرها ١٢٧,٢٥٦ ألف جنيه مصري بواقع ٩١,٢٨ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وقيمة قيمتها الاستردادية ١٧,٧٧٦ ألف جنيه مصري.

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

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ عدد ٧٢٢,٢٧٤ وقيمة استردادية قدرها ٣٨,٧٨٦ ألف جنيه مصري بواقع ٥٣,٧ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وقيمة قيمتها الاستردادية ٣,٨٦٣ ألف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ عدد ١٦١,٥٦٨ وقيمة استردادية قدرها ٢٤,٦٨٦ ألف جنيه مصري بواقع ١٥٢,٧٩ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وقيمة قيمتها الاستردادية ٧,٦٤٠ ألف 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 وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ عدد ٩٩١,١٤٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٥٢,٠٥١ الف جنيه مصرى بواقع ١٥٣,٤١ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٠٣٩ 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 وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ عدد ٧٠١,٩٠٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٩,٨١٩ الف جنيه مصرى بواقع ٩٩,٤٧ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤,٩٧٤ الف جنيه مصرى.

#### ٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

#### ٣٩,١ . القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	قروض و تسهيلات ودائع الالتزامات العرضية
٥٩٠,٣٥٣	
٧٣٦,٧١٢	
١٥٧,٢٨٣	

#### ٣٩,٢ . معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٠,٢٩٨	٢٥٣	الشركة الدولية للأمن والخدمات
٢١١	١٦,٢٥٩	كوريليز
١,٥٩٦	٩,٠٥٩	التجارى الدولى للتأمين
٩٥	٧,٠٧٠	ايجيبت فاكترز
-	٣٥٨	شركة هيكله للإستثمار

#### ٤٠ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(١٤١,١٢٤)	٣٣,٠٤٤	جنيه مصري
٦٣,٣٩١	(٣٣,٢٥٣)	دولار أمريكي
(٢٧٩)	٥,٨٢٦	جنيه إسترليني
٢٠	(١١٠)	الين الياباني
(٤٤٢)	١٦	فرنك سويسري
٢,٣٤٨	١,٧٣٣	اليورو

#### ٤١ . الموقف الضريبي

##### ضريبة شركات الاموال

تم فحص وسداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط وحتى نهاية ١٩٨٤ .  
تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.  
تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .  
تم فحص وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٢ .  
**ضريبة كسب العمل**  
تم فحص وسداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى نهاية ٢٠١٢ .  
جارى فحص ضريبة كسب العمل عن عام ٢٠١٣ .  
**ضريبة الدمغة**  
تم فحص وسداد الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.  
تم فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠١٠ طبقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى اللجنة الداخلية.  
جارى فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠١١ حتى الربع الاول من عام ٢٠١٣ .





A BANK TO TRUST