

القوائم المالية
المستقلة



June- 2015
www.cibeg.com

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي- مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي- مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

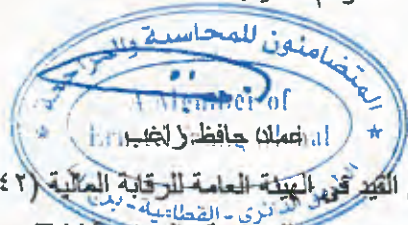
نطاق الفحص المحدود

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. ويقال 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

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

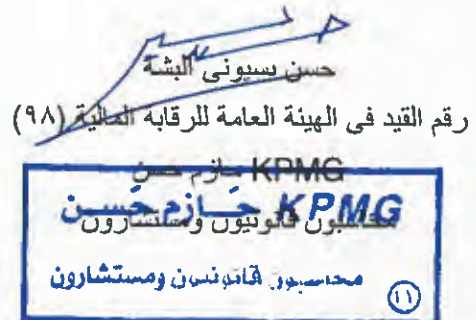
مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y

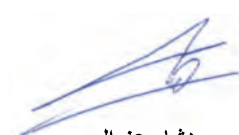
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٢٩ يوليه ٢٠١٥

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٧,٥٠٢,٢٥٦	١٢,٦٦٨,٦٤٢	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٩,٢٧٩,٨٩٦	٨,٤٢٦,٩٧٠	١٦	أرصدة لدي البنوك
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٢٦,٥٦٧,١٥٦	١٧	أذون خزائنة واوراق حكومية أخرى
٣,٧٢٧,٥٧١	٥,٩٥٧,٤٨٨	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٨,٠٩١	٣٤,١٨٢	١٩	قرروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٥,٢١٤,٧٣٠	٢٠	قرروض وتسهيلات للعملاء
٥٢,١٨٨	٧٦,٥٣٢	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٧,٦٨٨,٤١٠	٣٧,٥٦٠,٦٢٩	٢٢	- متاحه للبيع
٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٧٦٣,٨٦١	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦٤,٦٨٦	٥٦٤,٦٨٦	٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٨٨٤,٠٩٤	٩٠٨,٣٩٣	٢٤	استثمارات عقارية
٣,٧٤٥,٣٦٢	٣,٧٩٠,٢٨٥	٢٥	أصول أخرى
١٢٢,١١٠	٢٢٣,١٩٧	٣٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩٨٢,٢٩٦	١,٠٣٠,٩٧٩	٣٦	أصول ثابتة
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٦٢,٧٨٧,٧٣٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,١٣١,٣٨٥	٥٩٩,٢٥٤	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٤٣,٠١٥,٤٠٢	٢٨	ودائع العملاء
١٣٧,١٧٥	١٤٠,٧٤٨	٢١	مشتقات مالية
١,٨١٤,٦٠٩	١,١٣٠,٦٧٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٥٤١,٩٦٥	٢,٠٦٣,٣٠٤	٣٠	التزامات أخرى
٢٤٢,٨٧٨	٢٠٥,٩٧٤	٢٩	قرروض طويلة الأجل
٧١٨,٣٥٦	٧٧١,٤٥٤	٣١	مخصصات أخرى
١٢٨,٨٣١,٣٠١	١٤٧,٩٢٦,٨١٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٩,٠٨١,٧٣٤	٩,١٧٦,٤٨٢	٣٢	رأس المال المصدر و المدفوع
١,٩٠٨,٥٩٤	٣,٢٨٥,٧٢٠	٣٢	الاحتياطيات
١٧٧,٧٦٦	١٩٩,٩٧١		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,١٦٨,٠٩٤	١٢,٦٦٢,١٧٣		إجمالي حقوق الملكية
٣,٦٤٧,٥٣٠	٢,١٩٨,٧٤٧		صافي أرباح الفترة / العام
١٤,٨١٥,٦٢٤	١٤,٨٦٠,٩٢٠		إجمالي حقوق الملكية و صافي أرباح الفترة / العام
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٦٢,٧٨٧,٧٣٠		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية


هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الايضاحات
٥,٢٦٨,٧٣٤ (٢,٤٦٢,٩١١)	٢,٧٠٤,٢٧٥ (١,٢٧٠,٢٤٩)	٦,٩١٧,٤٠٩ (٣,١٠٩,٠٣٩)	٣,٥٣٩,٦١٣ (١,٦٠٠,٧٤٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٢,٨٠٥,٨٢٣</u>	<u>١,٤٣٤,٠٢٦</u>	<u>٣,٨٠٨,٣٧٠</u>	<u>١,٩٣٨,٨٦٩</u>	٦ صافى الدخل من العائد
٧٦٣,٩٧٨ (٨٠,٢٣٣)	٤٠٧,٥٥١ (٤٣,٣٨١)	٩٢٤,٣٠٢ (١٢٢,٢٨٦)	٤٥٩,٨٦٧ (٦٨,٨٦٨)	إيرادات الأتعاب و العمولات مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٦٨٣,٧٤٥</u>	<u>٣٦٤,١٧٠</u>	<u>٨٠٢,٠١٦</u>	<u>٣٩٠,٩٩٩</u>	٧ صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٢٨,٣٥٦ ٣٩٩,٦٣٩	٢٧,١٢١ ٢٤٧,٧٠٨	١٤,٣٦٧ ١٩٠,٤٤١	١٣,٨٧٦ ١٢٦,٩١٣	٨ توزيعات ارباح ٩ صافى دخل المتاجرة
٩,٣٧٩ (٧٥٧,٨٨٧)	٥,٤١٠ (٣٦٥,٤٥٢)	١٥٨,٤٢٤ (٩٥٢,٣٨٦)	(٥,٣٩٩) (٤٦٤,٦٧٩)	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية ١٠ مصروفات ادارية
(٢٩٢,٩٠٩) (٣٥٩,١٦٠)	(١٤٣,٧٥١) (١٧٤,٥٧٣)	(١٤٤,٤٥٦) (٦٤٨,٤٤٢)	(١٤٧,٠٢٤) (٢٢٧,٥٤٤)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ١٢ رد (عبء) الأضمحلل عن خسائر الائتمان
<u>٢,٥١٦,٩٨٦</u>	<u>١,٣٩٤,٦٥٩</u>	<u>٣,٢٢٨,٣٣٤</u>	<u>١,٦٢٦,٠١١</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٤٣,٧٨٥) (١٠,١٩٨)	(٥١٨,١٨٢) ٧,٨٠٠	(١,١٣٠,٦٧٤) ١٠١,٠٨٧	(٥٨٨,١٠٧) ٨١,٠٣٧	١٣ مصروفات ضرائب الدخل ١٣ & ٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١,٦٦٣,٠٠٣</u>	<u>٨٨٤,٢٧٧</u>	<u>٢,١٩٨,٧٤٧</u>	<u>١,١١٨,٩٤١</u>	صافى أرباح الفترة
١٠٠٠	٠٠٨٥	٢٠١٢	١٠٠٨	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي
١٠٥٨	٠٠٨٤	٢٠٠٩	١٠٠٦	المخفض

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥١٦,٩٨٦	٣,٢٢٨,٣٣٤	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٢,٩٢٥	١٠٧,١٨١	الإهلاك
٣٥٩,١٦٠	٦٤٨,٤٤٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٩٨,١٥٦	٤٤,٠٩٤	عبء المخصصات الأخرى
(٤٢,٠٢٠)	٢٧٠,٢٤٦	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٣٨,١٧٦)	(٦٩,٣٥١)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٤٣٦	(١٧,٢٢٦)	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(٦,٣٠٦)	(٥٣٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٥,٤١١	٩,٥٤٢	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٣٩٢)	(٧٩٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩,٣٨٧)	(١٧٧,٣٩٥)	أرباح بيع استثمارات مالية
٥٤,٦٣٠	٨٥,٢١٨	المدفوعات المبنية على الأسهم
(١)	-	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	(٢٤,٢٩٩)	فروق تقييم استثمارات عقارية
٣,٠٤٩,٤٢٢	٤,١٠٣,٤٥٠	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٣,٦٣٦,٦٠٣)	(٣,٨١٢,٢٣٦)	ودائع لدى البنوك
٩٥٣,٦٥٥	٢,١١٦,٢٣٩	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٩٧٣,٩٠٢)	(٢,٥٠٠,١٦٣)	أصول ماليه بغرض المتاجره
٢٠,٣٧٤	(٢٠,٧٧١)	مشتقات مالية
(٣,٧٩١,٤٥٠)	(٦,٤٩٩,٤٤٦)	قروض للعملاء والبنوك
(٣٩٠,٢٤٤)	(٣٥,٤٤٠)	الأصول الأخرى
(٦٩٠,٠٤٣)	(٥٣٢,١٣١)	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٤,٢٢٤,٩٢٠	٢٠,٧٧٠,٤٦٩	ودائع العملاء
(١,١٧٩,٧٠٩)	(١,٨١٤,٦٠٩)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٧,٠٢٥)	(٤٧٨,٦٦١)	الإلتزامات الأخرى
٧,٥٧٩,٣٩٥	١١,٢٩٦,٧٠١	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٧,١٧٨)	-	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(١٢٢,٠٠٣)	(١٦٤,٥٤٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٣,١٣٢	٣,٤١٦,٤٣٣	منحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٨٠٤,٩٥٢)	(٤,٠١٩,٥٤٨)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦,١٩٥,٢٧٧)	(١٣,٠٥٠,٦٩٢)	مدفوعات لشراء استثمارات ماليه متاحه للبيع
٢,٨٠١,٦٨٤	٢,٦٧٢,٦٧٤	منحصلات من بيع استثمارات ماليه متاحه للبيع
٥,٦٤٠	-	منحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٨,٣١٨,٩٥٤)	(١١,١٤٥,٦٨٢)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف 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>
(١,٨٣٣,٥٦٣)	(١,٣٥٤,٧٨٣)
١١,٨٦٢,٠٤٢	١٤,٨١١,٣٦٠
<u>١٠,٠٢٨,٤٧٩</u>	<u>١٣,٤٥٦,٥٧٧</u>
٦,١٣٥,٥٢٢	١٢,٦٦٨,٦٤٢
١١,٣٩٧,٥٦٤	٨,٤٢٦,٩٧٠
٢٠,٦٦١,٠٢٤	٢٦,٥٦٧,١٥٦
(٤,٢٩٨,٤٤٠)	(١٠,٥٢٨,٠٢٨)
(٧,٦٠٨,١٠٨)	(٣,٦٨٤,٢١٦)
(١٦,٢٥٩,٠٨٣)	(١٩,٩٩٣,٩٤٧)
<u>١٠,٠٢٨,٤٧٩</u>	<u>١٣,٤٥٦,٥٧٧</u>

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

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

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر نكيحة	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٢,٠١٥,٠٤٥	١٩,٠٢٦١	٢,٥٧٦,٨٥٢	٢,٥٧٦,٨٥٢	١,٩٩١	(٧٢,٤٦٨)	٢٧,٣٦٧	٤,٦٥٧,٤٢	٤٩,٠٣٦٥	٩,٠٠٢,٤٢٥	٢٠,٠٠٢,٤٢٥
٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	٧٩,٢٩٩
-	(١١٢,٣٥٦)	(١,٤٦٦,٥١٤)	(١,٤٦٦,٥١٤)	-	-	٧٤١	١,٤٤٤,٤٠٦	١٣,٠٧١٩	-	-
(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٦٣,٠٠٣	-	١,٦٦٣,٠٠٣	١,٦٦٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-
٣٨٧,٨٣٦	-	-	-	-	٣٨٧,٨٣٦	-	-	-	-	-
٥٤,٦٣٠	٥٤,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٠٤٦,٤٧٥	١٣,٢,٥٣٩	١,٤٦٣,٤٠٣	١,٤٦٣,٤٠٣	١,٩٩١	(٣٣٦,٦٣٢)	٢٨,١٠٨	١,٤٨٥,٠٦٤٨	٦٢,١,٠٨٤	٩,٠٠٨,٧٢٤	٢٠,٠٠٨,٧٢٤

بالآلاف جنيه مصري

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

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

بالآلاف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 و٢٥ 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

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 المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

□ صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوية 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 التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف الفروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة الفروض و المديونيات أو الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر 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 المحفوظ 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 والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢.٦ . المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك نية 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 أي 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 للبند المغطى .

٢.٧.١ . تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المربوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد 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 المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أدون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أدون 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 اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها).

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.

- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال 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 اضمحلال 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 اضمحلال مجموعة 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 يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال ذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى 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 تحويل الخسارة المتركمة 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 اضمحلال 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 آلت 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 اضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

المباني والإنشاءات	□	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	□	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكنتي وخزائن	□	٥ سنوات
آلات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف	□	٨ سنوات
وسائل نقل	□	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	□	٣ / ١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	□	٣ سنوات

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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 وبقية 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٨. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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 مصروفات على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف

بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصفى بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل 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

يعاد 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 إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى 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 إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . 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 إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال 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 إلى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٣.٩١	٨٦.٦٩	٣٣.٠٤	٨٣.٦٧	١-ديون جيدة
١١.٢٤	٦.٧٠	١٢.١١	٩.٤٥	٢-المتابعة العادية
٥.٥٣	١.٩٥	١١.٦٢	٢.٣٩	٣-المتابعة الخاصة
٤٩.٣٢	٤.٦٦	٤٣.٢٣	٤.٤٩	٤-ديون غير منتظمة

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٣٠,٤٦١,٦٢٧	٢٧,١٧٠,٠٣٦
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
٧,١٩٢,٧٢٨	١٠,٣٣٧,٢٩٧
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
٥٦٤,٦٨٦	٥٦٤,٦٨٦
١٢٠,١٩٤,٨٠١	١٣٥,٢٦٨,٠٦٣
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

البندود المعرضة 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 مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠,٩٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨,٦٠% .

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 :

- ٩٣,١٢% 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.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري

	قروض وتسهيلات للعملاء		قروض وتسهيلات للبنوك		قروض وتسهيلات للعملاء		قروض وتسهيلات للبنوك	
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	٤٨,٨٧٦,٩٣٦	١٣٤,٩٤٥	١٠٧,٦١٧	-	٤٨,٧١١,٥٥٢	٤٨,٧١١,٥٥٢	٢٣,٠٦٣	٥٤,٥٨٣,٦٩٥
إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	٥,٢٠٣,٠٧٣	٧,٦٢٠	٢,٣٩٧,٩٩٨	٢٥,٠٥٦	٢,٣٩٧,٩٩٨	٢,٣٩٧,٩٩٨	-	٢,٦٤٩,٩٢٨
	٩٩١,٢٠٥	-	٢٥,٠٥٦	١٣٢,٦٧٣	٢,٤٧٦,٦٤٤	٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٦,٤٢٤	٢,٦٦٣,٢١٧
	١,٣١,١٧١	-	١٣٢,٦٧٣	٥٣,٥٨٦,١٩٤	٥٣,٥٨٦,١٩٤	٥٣,٥٨٦,١٩٤	٤٩,٤٨٧	٥٩,٨٩٦,٨٤٠
	٣١٦,٠٠٢	٣١٦,٠٠٢	-	-	٨٥٩,٠٥٢	٨٥٩,٠٥٢	-	٨٨٥,٢٨٨
	١١,٧٤٩,٦٨٤	١١,٧٤٩,٦٨٤	١٤,٥٨٢	١٤,٥٨٢	٣,٤٤١,٧٥٧	٣,٤٤١,٧٥٧	١٥,٣٠٥	٣,٧٩٤,٤٥٥
	٥٦,١٠٢,٣٨٥	١٤٢,٥٦٥	١١٨,٠٩١	٤٩,٢٧٩,٨١٧	٤٩,٢٧٩,٨١٧	٤٩,٢٧٩,٨١٧	٣٤,١٨٢	٥٥,٢١٤,٧٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالآلاف جنيه مصري

	قروض وتسهيلات للعملاء		قروض وتسهيلات للبنوك		قروض وتسهيلات للعملاء		قروض وتسهيلات للبنوك	
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	٤٨,٨٧٦,٩٣٦	١٣٤,٩٤٥	١٠٧,٦١٧	-	٤٨,٧١١,٥٥٢	٤٨,٧١١,٥٥٢	٢٣,٠٦٣	٥٤,٥٨٣,٦٩٥
إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	٥,٢٠٣,٠٧٣	٧,٦٢٠	٢,٣٩٧,٩٩٨	٢٥,٠٥٦	٢,٣٩٧,٩٩٨	٢,٣٩٧,٩٩٨	-	٢,٦٤٩,٩٢٨
	٩٩١,٢٠٥	-	٢٥,٠٥٦	١٣٢,٦٧٣	٢,٤٧٦,٦٤٤	٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٦,٤٢٤	٢,٦٦٣,٢١٧
	١,٣١,١٧١	-	١٣٢,٦٧٣	٥٣,٥٨٦,١٩٤	٥٣,٥٨٦,١٩٤	٥٣,٥٨٦,١٩٤	٤٩,٤٨٧	٥٩,٨٩٦,٨٤٠
	٣١٦,٠٠٢	٣١٦,٠٠٢	-	-	٨٥٩,٠٥٢	٨٥٩,٠٥٢	-	٨٨٥,٢٨٨
	١١,٧٤٩,٦٨٤	١١,٧٤٩,٦٨٤	١٤,٥٨٢	١٤,٥٨٢	٣,٤٤١,٧٥٧	٣,٤٤١,٧٥٧	١٥,٣٠٥	٣,٧٩٤,٤٥٥
	٥٦,١٠٢,٣٨٥	١٤٢,٥٦٥	١١٨,٠٩١	٤٩,٢٧٩,٨١٧	٤٩,٢٧٩,٨١٧	٤٩,٢٧٩,٨١٧	٣٤,١٨٢	٥٥,٢١٤,٧٣٠

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

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

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣٨٠,٩٠٧,٦٦٠ ألف جنيه مصري .
 تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١١,٥٩% .

وتنقل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

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

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات						أفراد					
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدنية
٢١,٧٩٢	٤٨,٨٧٦,٩٣٦	١٣٤,٩٤٥	٩,٦٧٠,١٧٣	٢٠,٦٣٢,٣٧٦	٨,٩٠٣,٥٧٢	٢٩٨,٨٥٧	١,٠٨٢,٨٠٥	١,٤٠٩,٥١٣	١,٠٨٢,٨٠٥	٦,٧٤٤,٦٩٥	١,٤٠٩,٥١٣	
٩٩٩	٥,٢٠٣,٠٧٣	٧,٦٢٠	١,٧١٩,٨٨٣	٢,٥٥٤,٥٩٤	٦٥٦,٦٢٢	-	١٣٨,٥٣٦	١٠٠,٥٦٤	٢٥,٢٥٤	١٣٨,٥٣٦	١٠٠,٥٦٤	
-	٩٩١,٢٠٥	-	٤٣,٦٢٦	٨٥٤,٩٩٤	٢٦,٩٤٢	-	٥٣,١٨٠	٥,٢٣٥	٧,٢٢٨	٥٣,١٨٠	٥,٢٣٥	
١١,٣٩١	١,٣١,١٧١	-	٣١٦,٠٠٢	٤٢٨,٥٩٥	٢٥٠,٠٧٥	٢,٢٣٨	٦١,٦٤١	١٣,١٢٨	٤,٤٩٢	٦١,٦٤١	١٣,١٢٨	
٣٤,١٨٢	٥٦,١٠٢,٣٨٥	١٤٢,٥٦٥	١١,٧٤٩,٦٨٤	٢٤,٤٧٠,٥٥٩	٩,٧٩٢,٢١١	٣٠,١٠٩٥	١,١١٩,٧٧٩	١,٥٢٨,٤٤٠	١,١١٩,٧٧٩	٦,٩٩٨,٥٥٢	١,٥٢٨,٤٤٠	
بالآلاف جنيه مصري	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدنية
١٠٦,٧٦١	٤٥,٢٩٣,٥٢٨	١٩٤,٠١٣	١١,٠٧٠,٥٣٢	١٩,٢٩٩,٢٧٧	٦,١٦٧,٧٩٨	٣١٥,٣٦٢	١,٠٨٢,٨٠٥	١,٣٨١,٠٩٥	١,٠٨٢,٨٠٥	٥,٤٨٨,٢٨٦	١,٣٨١,٠٩٥	
-	٣,٢٠٨,٤٢٩	١٧,٥٦٦	٤٧٩,٩٢٤	٢,٢٧٢,٣٨٢	٣١٣,١٩٧	-	٧٧,٨٦٨	٣٠,٤٠٤	١٧,١٢٨	٧٧,٨٦٨	٣٠,٤٠٤	
-	٨٥٦,٨١٦	-	٣٧٦,٦٥٣	٣٩٠,٥٠٦	٤٧,٨٤٧	-	٣١,٤٤١	٥,٠٦٢	٥,٣٠٧	٣١,٤٤١	٥,٠٦٢	
١١,٣٣٠	٧٨٥,٢٢٤	-	٧٣,٨٣٥	٤٧٣,٧٩٢	١٧٢,١٢٣	١,٤٨٢	٢,٩٨٠	١١,١٠٦	٢,٩٨٠	٥٠,٣٠٦	١١,١٠٦	
١١٨,٠٩١	٥٠,١٤٤,٤٢٧	٢١١,٥٧٩	١٢,٠٠٠,٩٤٤	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٦,٧٠٠,٩٦٥	٣١٦,٨٤٤	١,٠٠٢,٥٨٠	١,٤٢٧,٦٦٧	١,٠٠٢,٥٨٠	٥,٦٤٧,٩٠١	١,٤٢٧,٦٦٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 خزائنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٢١٦,٥٢٤	٢١٦,٥٢٤
AA- إلى AA+	-	-	٢٩٥,٦٤٩	٢٩٥,٦٤٩
A- إلى A+	-	-	٧٤,١٢٩	٧٤,١٢٩
أقل من A-	-	-	١,١٣٠,١٨٠	١,١٣٠,١٨٠
غير مصنفة	٢٦,٥٦٧,١٥٦	٥,٥٨٤,٠١٦	٤٤,٩٠٧,٣٩٩	٧٧,٠٥٨,٥٧١
الإجمالي	٢٦,٥٦٧,١٥٦	٥,٥٨٤,٠١٦	٤٦,٦٢٣,٨٨١	٧٨,٧٧٥,٠٥٣

٣.١.٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة 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	٢٧,١٧٠,٠٣٦	-	-	٢٧,١٧٠,٠٣٦
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	٨,٨٤٣,٣٢٦	١,٤٠٨,٧٣١	٨٥,٢٤٠	١٠,٣٣٧,٢٩٧
- 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 المخصومه	(٢,٣٦٧)	-	-	(٢,٣٦٧)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٧٩٤,٤٥٥)	-	-	(٣,٧٩٤,٤٥٥)
العوائد المجنبه	(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 تابعة و شقيقة	٥٦٤,٦٨٦	-	-	٥٦٤,٦٨٦
الإجمالي	١٢١,٥١٢,٨٨٧	١٢,٢٧٢,٥٧٦	١,٤٨٢,٦٠٠	١٣٥,٢٦٨,٠٦٣

قطاعات النشاط

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

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	صناعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٢٧,١٧٠,٠٣٦	-	-	٢٧,١٧٠,٠٣٦	-	-	-	-	-	-
٥,٥٨٤,٠١٦	-	-	٥,٥٨٤,٠١٦	-	-	-	-	-	-
٤٩,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤٨٧	-
(١٥,٣٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	(١٥,٣٠٥)	-
١,٥٤١,١٢٠	١,٥٤١,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٢٩,١٦٤	١,١٢٩,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,١٠٤,٣٨٨	٧,١٠٤,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١١,٨٠٣	٣١١,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٩٨	٢٠,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٣٣٧,٢٩٧	-	٣,٨٧٥,٨١٨	١,٠١٨,٧٦٥	٦٥٨,٧٧٣	٧١٤,٥٥٥	٣,٩٩٨,٩٧٦	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	٤,٤٥٥,٣٢٨	-	٥١٠,٦١٣	٦,٥٩٠,٣٨٧	-	-	-
١٤٩,٦٨٧	-	٩,٣٤٠	-	١١,١١٠	-	١١٦,١١٢	-	-	-
(٢,٣٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٧٩٤,٤٥٥)	(١٦٠,٠٠٧)	(١,٥٨٢,٦٣٨)	(٢٣,١٦٥)	(١٧,٦٩٩)	(١٣,٤٤١)	(١,٩٧٤,٣٩٣)	(٢٣,١١٢)	-	-
(٨٨٥,٢٨٨)	(١٦,٢٧٥)	(٣٥٩,٠٦٧)	-	(٢٢)	-	(٥٠١,٩٨٧)	(٧,٩٣٧)	-	-
٧٦,٥٣٢	-	-	-	-	-	-	٧٦,٥٣٢	-	-
٤٦,٦٢٣,٨٨١	-	-	٤٥,٣٣٤,٧٧٢	-	-	-	-	١,٢٨٩,١٠٩	-
٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,٦٨٦	-
١٣٥,٢٦٨,٠٦٣	٩,٩٣١,٠٩١	١٢,٠٢٨,٥١٢	٨٦,٢٣٧,٨٦٠	١,٠٨٩,٤٧٦	١,٦٧٢,٩٤٣	٢١,١٦٦,٥٢٩	٣,١٤١,٦٥٢	-	-

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو لأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة .

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

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

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

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

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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 .

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

الإجمالي	يكون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد
١٢,٦٦٨,٦٤٢	١٢,٦٦٨,٦٤٢	-	-	-	-	-	-
٨,٤٢٦,٩٧٠	٦,٢٤٢	-	-	١٤٢,٥٢١	٤,٠٩٥,٩١٢	٤,١٢٨,٢٩٥	٤,١٢٨,٢٩٥
٢٧,٦٨٦,١٩٩	-	-	-	٢٠,٩٩١,٧٢٠	٥,١٧٢,٢٥٤	١,٥٢٢,٢٢٥	١,٥٢٢,٢٢٥
٥,٩٥٧,٤٨٨	٢١٨,٦٢٠	٢,١٢١,٢٢٤	٣,٢١٤,٦٥٨	-	-	٤٠٢,٩٧٦	٤٠٢,٩٧٦
٤٩,٤٨٧	-	-	٤٢,٤٢٣	-	٤,١٦٠	٢,٩٠٤	٢,٩٠٤
٥٩,٨٩٦,٨٤٠	-	٨٠٦,٨٨٠	٤,٥٢٥,٩٦٧	٩,١٦٦,٧٩٠	١٠,٨٨٠,٨٩٤	٣٤,٥١٦,٣٠٩	٣٤,٥١٦,٣٠٩
٦,٩٤٣,٤٢١	٢٥,٤٢٢	١٥٨,١٣٢	٥,٧٧٥,١٧٢	٤٣٧,٨٧٩	١٧٠,٥٥٣	٣٧٦,٧٦٣	٣٧٦,٧٦٣
٣٧,٥٦٠,٦٢٩	٦٠٥,٨٠٢	٩,٠٥٥,٣٨٣	٢٢,٨٢٠,١١٩	٢,١٩٨,١٨٥	١,٢٩٩,١٤٠	١,٥٨٢,٠٠٠	١,٥٨٢,٠٠٠
٩,٧٦٣,٨٦١	-	٢٣٧,٤٦٣	٩,٠٢٦,١٨٣	٢١٦	-	٤٩٩,٩٩٩	٤٩٩,٩٩٩
٥٦٤,٦٨٦	٥٦٤,٦٨٦	-	-	-	-	-	-
١٦٩,٥١٨,٢٢٣	١٤,١٤٣,٤١٤	١٢,٣٧٩,٠٩٢	٤٥,٤٠٤,٥٢٢	٣٢,٩٣٧,٣١١	٢١,٦٢٢,٤١٣	٤٣,٠٣١,٤٧١	٤٣,٠٣١,٤٧١

الإلتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	قروض طويلة الأجل	إجمالي الإلتزامات المالية	فقوة إعادة تسعير العائد	بعد خصامه عمليات شراء منتهية خزنة مع الإلتزام بإعادة البيع و خصم عمليات بيع انون خزنة مع الإلتزام بإعادة الفراء .	
							٢٠٢٣	٢٠٢٢
٥٩٩,٢٥٤	١١٩,٣٩٢	-	-	-	٢٦٩,٠١٩	-	٢٦٩,٠١٩	٢٦٩,٠١٩
١٤٣,٠١٥,٤٠٢	٢٦,٢٤٦,٦٤٢	١,٢٩٠,١٥٦	٣٠,٣٩٤,٨٧٥	١٥,٤٥٧,٢٧١	٥٩,١٢٤,٩٩٠	١٠,٥٠١,٤٦٨	١٠,٥٠١,٤٦٨	١٠,٥٠١,٤٦٨
٧,٠٠٧,٦٣٧	٣٨,٤٩٣	-	٢٧٨,٦١٤	١٨,٩٧٢	٢,٧٥١,٥٦٥	٣,٩١٩,٩٩٣	٣,٩١٩,٩٩٣	٣,٩١٩,٩٩٣
٢٥٥,٩٧٤	-	-	٤٤,٢١٧	٧١,٨٤٧	٥٦,١٣٦	٣٣,٧٧٤	٣٣,٧٧٤	٣٣,٧٧٤
١٥٠,٨٢٨,٢٦٧	٢٦,٤٠٤,٥٢٧	١,٢٩٠,١٥٦	٣٠,٧١٧,٧٠٦	١٥,٥٤٨,٠٩٠	٦٢,٢٠١,٧١٠	١٤,٦٦٦,٠٧٨	١٤,٦٦٦,٠٧٨	١٤,٦٦٦,٠٧٨
١٨,٦٨٩,٩٥٦	(١٢,٦١١,١١٣)	١١٠,٨٨٨,٩٣٦	١٤,٦٨٦,٨١٦	١٧,٣٨٩,٢٢١	(١٩,١٧٠,٢٣٩)	٦,٩٥٦,٣٢٥	٦,٩٥٦,٣٢٥	(١٩,١٧٠,٢٣٩)

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

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

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٧٧,٦٩٠	١٣,٨٧٦	١٠,٦٨٩	-	-	-	١٠٢,٢٥٥
-	-	-	٣٥,٨٨٢	٢,٦١١	-	٣٨,٤٩٣
٧٧,٦٩٠	١٣,٨٧٦	١٠,٦٨٩	٣٥,٨٨٢	٢,٦١١	-	١٤٠,٧٤٨

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٥

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإ اعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

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

بالالف جنيه مصري

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

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
٩,٢٧٩,٨٩٦	٨,٤٢٦,٩٧٠	٩,٢٧٩,٨٩٦	٨,٤٢٦,٩٧٠
١٣٢,٦٧٣	٤٩,٤٨٧	١٣٢,٦٧٣	٤٩,٤٨٧
٨,٥٢٣,٤٨٥	١٠,١٠٧,٣٧٣	٨,٥٢٣,٤٨٥	١٠,١٠٧,٣٧٣
٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٤٩,٧٨٩,٤٦٧	٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٤٩,٧٨٩,٤٦٧
٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٧٦٣,٨٦١	٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٧٦٣,٨٦١
٧٢,١٥٩,٥٠٩	٧٨,١٣٧,١٥٨	٧٢,١٥٩,٥٠٩	٧٨,١٣٧,١٥٨
١,١٣١,٣٨٥	٥٩٩,٢٥٤	١,١٣١,٣٨٥	٥٩٩,٢٥٤
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٤٣,٠١٥,٤٠٢	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٤٣,٠١٥,٤٠٢
٢٤٢,٨٧٨	٢٠٥,٩٧٤	٢٤٢,٨٧٨	٢٠٥,٩٧٤
١٢٣,٦١٩,١٩٦	١٤٣,٨٢٠,٦٣٠	١٢٣,٦١٩,١٩٦	١٤٣,٨٢٠,٦٣٠

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد 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 ائتمان 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 الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة.

٣,٥ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% . ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع 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 الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال .
وفقاً لمتطلبات بازل ٢

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

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك وفقاً 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 سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات 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 التكنولوجية .

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٥. التحليل القطاعي

٥,١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ يونيو ٢٠١٥
٥,١٠٨,٥٢٥	١,٢١٢,٣٠٠	١,٠٢,٣٤٨	٥٢٣,٢٣٠	٣,٢٧٠,٦٤٧	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٨٨٠,١٩١)	(٤٦٩,٧٢١)	(١٠,٩٨٤)	(٣٢٠,٩٠٣)	(١,٠٧٨,٥٨٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٢٢٨,٣٣٤	٧٤٢,٥٧٩	٩١,٣٦٤	٢٠٢,٣٢٧	٢,١٩٢,٠٦٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٠٢٩,٥٨٧)	(٢٣٦,٨٢٤)	(٢٩,١٣٧)	(٦٤,٥٢٧)	(٦٩٩,٠٩٩)	ضرائب الدخل
٢,١٩٨,٧٤٧	٥٠٥,٧٥٥	٦٢,٢٢٧	١٣٧,٨٠٠	١,٤٩٢,٩٦٥	صافي ربح الفترة
١٦٢,٧٨٧,٧٣٠	١٣,٦٣٥,٨٠٥	٦٦١,٧٠٥	١,٠٥٩,٠٦٣	١٤٧,٤٣١,١٥٧	إجمالي الأصول

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٢٣١,٠١٢	١,٩٦٧,٢٢٥	٣,٠١٧	٩٢٢,٣٤٢	٥,٣٣٨,٤٢٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(٩٦٤,٢٥٤)	(١٥,٩١٧)	(٤٠١,١٠٢)	(١,٤٢٥,٩٥٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٤٢٣,٧٨٤	١,٠٠٢,٩٧١	(١٢,٩٠٠)	٥٢١,٢٤٠	٣,٩١٢,٤٧٣	ربح العام قبل الضرائب
(١,٧٧٦,٢٥٤)	(٣٢٨,٤٦٧)	٤,٢٢٥	(١٧٠,٧٠٣)	(١,٢٨١,٣٠٩)	ضرائب الدخل
٣,٦٤٧,٥٣٠	٦٧٤,٥٠٤	(٨,٦٧٥)	٣٥٠,٥٣٧	٢,٦٣١,١٦٤	صافي ربح العام
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٠,٩٨٤,٧٠٠	٩٩٧,١١٥	١,٠٤٣,٠٣٤	١٣٠,٦٢٢,٠٧٦	إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠١٥
٥,١٠٨,٥٢٥	١,٠٥,٨٥١	٦٧٢,٠٨٩	٤,٣٣٠,٥٨٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٨٨٠,١٩١)	(٦٢,٢٢٧)	(٢٦٧,٤٠٨)	(١,٥٥٥,٥٥٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٢٢٨,٣٣٤	٤٣,٦٢٤	٤٠٤,٦٨١	٢,٧٨٠,٠٢٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٠٢٩,٥٨٧)	(١٣,٩١٣)	(١٢٩,٠٦٠)	(٨٨٦,٦١٤)	ضرائب الدخل
٢,١٩٨,٧٤٧	٢٩,٧١١	٢٧٥,٦٢١	١,٨٩٣,٤١٥	صافي ربح الفترة
١٦٢,٧٨٧,٧٣٠	١,٠٧٩٢,١٩٩	١٣,٥٩١,٩١٨	١٤٧,٤٠٣,٦١٣	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٢٣١,٠١٢	٢٦١,٧٣١	١,٠٢٧,٥٣٢	٦,٩٤١,٧٤٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(١٠٢,١٧٣)	(٤٦٨,٥٠٨)	(٢,٢٣٦,٥٤٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٤٢٣,٧٨٤	١٥٩,٥٥٨	٥٥٩,٠٢٤	٤,٧٠٥,٢٠٢	ربح العام قبل الضريبة
(١,٧٧٦,٢٥٤)	(٥٢,٢٥٤)	(١٨٣,٠٧٧)	(١,٥٤٠,٩٢٣)	ضرائب الدخل
٣,٦٤٧,٥٣٠	١٠٧,٣٠٤	٣٧٥,٩٤٧	٣,١٦٤,٢٧٩	صافي ربح العام
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١,٠٧٢,٤٢٩	١٠,٨٣٩,٧٣٥	١٣١,٧٣٤,٧٦١	إجمالي الأصول

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	صافي الدخل من العائد
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦١,٠٥٤	٣٣,٦١٤	١٠٣,٨٠١	٤٣,٧٠٨	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
١,٩١٠,١٠٢	٩٨٣,٨٤٤	٢,٤٦٥,٦٤٢	١,٢٦٤,٨٣٢	- للبنوك
١,٩٧١,١٥٦	١,٠١٧,٤٥٨	٢,٥٦٩,٤٤٣	١,٣٠٨,٥٤٠	- للعملاء
٣,٢٣٨,٧٥٢	١,٦٥٧,٤٦١	٤,٢٩٥,٧٧٧	٢,٢٠٩,٢٢١	أذن و سندات خزانة
١,١٧٧	١,١٧٧	٢,٣٣٨	٤١١	سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
٥٧,٦٤٩	٢٨,١٧٩	٤٩,٨٥١	٢١,٤٤١	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٥,٢٦٨,٧٣٤	٢,٧٠٤,٢٧٥	٦,٩١٧,٤٠٩	٣,٥٣٩,٦١٣	الإجمالي
(٤٦,٦٩٣)	(١٩,٩٦٦)	(٤٥,٤٠٠)	(٢١,٣١٧)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية
(٢,٤١٥,٦٧٥)	(١,٢٥٠,٢٨٣)	(٣,٠٥٨,٠٥٤)	(١,٥٧٤,٨٨٧)	- للبنوك
(٢,٤٦٢,٣٦٨)	(١,٢٧٠,٢٤٩)	(٣,١٠٣,٤٥٤)	(١,٥٩٦,٢٠٤)	- للعملاء
-	-	(٤,٧٥٣)	(٣,٨٢٣)	اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٥٤٣)	-	(٨٣٢)	(٧١٧)	أخرى
(٢,٤٦٢,٩١١)	(١,٢٧٠,٢٤٩)	(٣,١٠٩,٠٣٩)	(١,٦٠٠,٧٤٤)	الإجمالي
٢,٨٠٥,٨٢٣	١,٤٣٤,٠٢٦	٣,٨٠٨,٣٧٠	١,٩٣٨,٨٦٩	صافي الدخل من العائد

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	صافي الدخل من الاعتاب و العمولات
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٣٨,٦٩٥	٢١٨,٠٧٤	٥٠٠,٩٨٤	٢٣٢,٠٩٨	ايرادات و الاعتاب و العمولات
٣٢,٠٨٣	١٥,٧٦٨	٤٣,٩٠٤	١٧,٧٣٥	الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
٢٩٣,٢٠٠	١٧٣,٧٠٩	٣٧٩,٤١٤	٢١٠,٠٣٤	اعتاب اعمال الامانة و الحفظ
٧٦٣,٩٧٨	٤٠٧,٥٥١	٩٢٤,٣٠٢	٤٥٩,٨٦٧	اعتاب اخرى
(٨٠,٢٣٣)	(٤٣,٣٨١)	(١٢٢,٢٨٦)	(٦٨,٨٦٨)	الإجمالي
(٨٠,٢٣٣)	(٤٣,٣٨١)	(١٢٢,٢٨٦)	(٦٨,٨٦٨)	مصرفات الاعتاب و العمولات
٦٨٣,٧٤٥	٣٦٤,١٧٠	٨٠٢,٠١٦	٣٩٠,٩٩٩	اعتاب اخرى مدفوعة
				الإجمالي
				صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	توزيعات ارباح
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	-	٢,١٥٦	١,٦٦٥	اوراق مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٣٤٤	٢٧,١٢١	١٢,٢١١	١٢,٢١١	اوراق مالية متاحة للبيع
١,٠١٢	-	-	-	شركات تابعة و شقيقة
٢٨,٣٥٦	٢٧,١٢١	١٤,٣٦٧	١٣,٨٧٦	الإجمالي

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	صافي دخل المتاجرة
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١٩,٢٨٣	٦٦,٩٧٦	٧٤,٦٢٠	٥٦,٢٤١	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
١,٥٦٩	١,٢٦٨	-	-	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
(٨,٠٠٠)	(٦,٨٥٤)	(٥٦٣)	(١٤,٩٣٠)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
١٢٠	(٣٠٠)	(٣,٨٥٥)	(٣,٤٩٣)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٦١	(٥٩٩)	(١٠,٩٩٩)	٦١,٧٢٩	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٢٨٥,٩٠٦	١٨٧,٢١٧	١٣١,٢٣٨	٢٧,٣٦٦	أدوات دين بغرض المتاجرة
٧٠٠	-	-	-	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٣٩٩,٦٣٩	٢٤٧,٧٠٨	١٩٠,٤٤١	١٢٦,٩١٣	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية			
الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٢٤٧,٥٨٦)	(٢٠١,٦٧٠)	(٥١٣,٩٣١)	(٤٠٨,٤١٤)
(٨,٣٦٣)	(٧,٧٥٣)	(٢٧,٠٨٦)	(٢٥,٥٧٠)
(٧,٨٧٣)	(٨,٥٤٢)	(٢١,١٠٠)	(٢٢,١١٥)
(٢٠٠,٨٥٧)	(١٤٧,٤٨٧)	(٣٩٠,٢٦٩)	(٣٠١,٧٨٨)
(٤٦٤,٦٧٩)	(٣٦٥,٤٥٢)	(٩٥٢,٣٨٦)	(٧٥٧,٨٨٧)
١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى			
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	٦٨,٤٣٦	(٤٤,٣٧٠)	(٧,٧٦٦)
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	٧٩٨	١٥١	٣٩٢
رد (عبء) مخصصات اخرى	(٤٤,٠٩٤)	(٥٢,٩٣٥)	(٩٨,١٥٥)
أخرى	(١٦٩,٥٩٦)	(٨٢,٥٦٩)	(١٨٧,٣٨٠)
إجمالي	(١٤٤,٤٥٦)	(١٤٣,٧٥١)	(٢٩٢,٩٠٩)
١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان			
فروض وتسهيلات للعملاء	(٦٤٨,٤٤٢)	(٢٢٧,٥٤٤)	(٣٥٩,١٦٠)
إجمالي	(٦٤٨,٤٤٢)	(٢٢٧,٥٤٤)	(٣٥٩,١٦٠)
١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل			
الربح المحاسبي بعد التسوية	٣,٢٢٨,٣٣٤	١,٦٢٦,٠١١	٢,٥١٦,٩٨٦
* سعر الضريبة	٩٦٨,٤٥٠	٤٨٧,٨٠٣	٧٥٥,٠٤٦
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	٣٨,٠٠٥	٢٩,٩٣٨	٢٠,٤١٨
يضاف / (يخصم)	(٨٢,٠٠٩)	(٦٧,٧٨٢)	(٣٠,٩٦١)
مصروفات غير قابله للخصم	٩٤,٨٧٥	٤٦,٨٤٥	١١٤,٢٧٨
اعفاءات ضريبية	-	-	(٤,٧٩٨)
تأثير المخصصات	١٠,٢٦٦	١٠,٢٦٦	-
تأثير الاهلاكات	١,٠٢٩,٥٨٧	٥٠٧,٠٧٠	٨٥٣,٩٨٣
ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)	٣١,٨٩%	٣١,١٨%	٣٣,٩٣%
سعر الضريبة الفعلي	٣١,٨٩%	٣١,١٨%	٣٣,٩٣%
* تم فرض ضريبة اضافية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات اعتبارا من عام ٢٠١٤ بنسبة ٥% على مايجاوز مليون جنيه من الوعاء الضريبي على ارباح الاشخاص الاعتبارية وذلك طبقا للقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ .			
١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع	٢,١٩٨,٧٤٧	١,١١٨,٩٤١	١,٦٦٣,٠٠٣
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٣٢,٩٨١)	(١٦,٧٨٤)	(٢٤,٩٤٥)
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)	(٢١٩,٨٧٥)	(١١١,٨٩٤)	(١٦٦,٣٠٠)
حصة المساهمين في الأرباح	١,٩٤٥,٨٩١	٩٩٠,٢٦٣	١,٤٧١,٧٥٨
عدد الاسهم	٩١٧,٦٤٨	٩١٧,٦٤٨	٩١٧,٦٤٨
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	٢,١٢	١,٠٨	١,٦٠
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:	٩٣٣,٢٤٧	٩٣٣,٣٢٢	٩٣٣,٤٤٣
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٢,٠٩	١,٠٦	١,٥٨
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	حسابات جاريه
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	ودائع
٧٧٥,٣٢٠	٩٧٣,٢٩١	الإجمالي
٨,٥٠٤,٥٧٦	٧,٤٥٣,٦٧٩	بنوك مركزية
٩,٢٧٩,٨٩٦	٨,٤٢٦,٩٧٠	بنوك محلية
٤,٢٩٧,١٩٤	٣,٨١١,٨١٢	بنوك اجنبية
٨٧٠,٢١٥	٨٥١,٤٣٠	الإجمالي
٤,١١٢,٤٨٧	٣,٧٦٣,٧٢٨	ارصده بدون عائد
٩,٢٧٩,٨٩٦	٨,٤٢٦,٩٧٠	ارصده ذات عائد ثابت
٤٢٠,٤٧٧	٦٠,٢٤٢	الإجمالي
٨,٨٥٩,٤١٩	٨,٣٦٦,٧٢٨	ارصده متداولة
٩,٢٧٩,٨٩٦	٨,٤٢٦,٩٧٠	الإجمالي
٩,٢٧٩,٨٩٦	٨,٤٢٦,٩٧٠	
٩,٢٧٩,٨٩٦	٨,٤٢٦,٩٧٠	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٨,٥٢٩,٨٦٦	٧,٢٩٧,٣٥٩	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٨,٢٩٣,٦٥٥	١٠,٦٧٣,٧٥٣	عواند لم تستحق بعد
١٥,١٠٧,٣٢٧	١٠,٣١٧,٩٦٧	اجمالي ١
(١,٤٦٩,٢٢١)	(١,١١٩,٠٤٣)	عمليات شراء سندات خزانه مع الائتزام باعادة البيع
٣٠,٤٦١,٦٢٧	٢٧,١٧٠,٠٣٦	عمليات بيع ادون خزانه مع الائتزام باعادة الشراء
٧٧,٧٧٥	-	اجمالي ٢
-	(٦٠٢,٨٨٠)	الصافي
٧٧,٧٧٥	(٦٠٢,٨٨٠)	
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٢٦,٥٦٧,١٥٦	

١٨ . أصول ماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	أدوات دين
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	- سندات حكومية
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,٥٨٤,٠١٦	الإجمالي
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,٥٨٤,٠١٦	ادوات حقوق ملكية
١٥٠,٨٠٦	١٥٤,٨٥١	- وثائق صناديق استثمار
١٥٠,٨٠٦	١٥٤,٨٥١	الإجمالي
٢٤١,٤٦٨	٢١٨,٦٢١	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٣,٧٢٧,٥٧١	٥,٩٥٧,٤٨٨	اجمالي الاصول الماليه بغرض المتاجرة

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٣٢,٦٧٣	٤٩,٤٨٧
(١٤,٥٨٢)	(١٥,٣٠٥)
١١٨,٠٩١	٣٤,١٨٢
٩٣,٠٣٥	٧,٠٦٤
٢٥,٠٥٦	٢٧,١١٨
١١٨,٠٩١	٣٤,١٨٢

قروض لأجل

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

٢٠ . تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٢١,٤١١)	(١٤,٥٨٢)
٦,٩١٥	(٥٩٧)
(٨٦)	(١٢٦)
(١٤,٥٨٢)	(١٥,٣٠٥)

رصيد المخصص أول الفترة

عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة

فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
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
٨,٥٢٣,٤٨٥	١٠,١٠٧,٣٧٣
٧,١٩٢,٧٢٨	١٠,٣٣٧,٢٩٧
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	٢٦,٦٦٤,٧٣١
١٢,٦٤٥,١٦٩	١٢,٦٣٧,٧٥٢
٢١٦,٤٢٩	١٤٩,٦٨٧
٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٤٩,٧٨٩,٤٦٧
٥٣,٥٨٦,١٩٤	٥٩,٨٩٦,٨٤٠
(٥,٥٦٨)	(٢,٣٦٧)
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٣,٧٩٤,٤٥٥)
(٨٥٩,٠٥٢)	(٨٨٥,٢٨٨)
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٥,٢١٤,٧٣٠
٢١,١٩٠,٦١١	٢٥,٧٨٣,٩٨٤
٢٨,٠٨٩,٢٠٦	٢٩,٤٣٠,٧٤٦
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٥,٢١٤,٧٣٠

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

٢١ مشتقات مالية

المشتقات ٢١،١

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

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

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

٢١.٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
 - وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٢٧,٥٦٤ الف جنيه مصري مقابل ٦٣,٤٠٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٣٨,٨٣٨ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٥,٩٢٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
 - وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٤٢,٢٦٧ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٣٢ الف 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 الف جنيه مصري مقابل ١٦,٦٨٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٢,٧٧٠ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٢١,٣٨٠ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . وبلغ الربح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٣,٦٤٧ الف جنيه مصري مقابل ربح ٤٥,٠٩٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٢٢

استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٦,٨٩٢,٥٣٤	٢٧,٢٤٩,٨٦١
٤٠,٧١٣	٨٧,٧٧٠
٦٢٧,٣٨٢	٣٥٠,٧٧٩
٣٧,٥٦٠,٦٢٩	٢٧,٦٨٨,٤١٠

استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٩,٧٣١,٣٤٨	٩,١٣٣,٢٣٣
٣٢,٥١٣	٢٧,٥١٣
٩,٧٦٣,٨٦١	٩,١٦٠,٧٤٦

اجمالي استثمارات مالية

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

٤٥,٧٤٥,٢٦٢	٣٥,٦٠٣,٥١١
١,٥٧٩,٢٢٨	١,٢٤٥,٦٤٥
٤٧,٣٢٤,٤٩٠	٣٦,٨٤٩,١٥٦

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

٤٥,٣٣٤,٧٧٢	٣٥,٢١١,٩٢٧
١,٢٨٩,١٠٩	١,١٧١,١٦٨
٤٦,٦٢٣,٨٨١	٣٦,٣٨٣,٠٩٥

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٢٣,٣٦٣,٥٠١	٤,١٨٧,١٧٤	٢٧,٥٥٠,٦٧٥
٩,٠٨٠,١٣٢	٤,٩٧٣,٥٧٢	١٤,٠٥٣,٧٠٤
(٤,٨٥٤,٨٩٤)	-	(٤,٨٥٤,٨٩٤)
٣٨,١٧٦	-	٣٨,١٧٦
١٢١,٢٤٦	-	١٢١,٢٤٦
(٥٩,٧٥١)	-	(٥٩,٧٥١)
٢٧,٦٨٨,٤١٠	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٤٩,١٥٦

الرصيد في اول العام

اضافات

استبعاذات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

الرصيد في اول الفترة

اضافات

استبعاذات (بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر الفترة المالية

٢٧,٦٨٨,٤١٠	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٤٩,١٥٦
١٣,٠٥٠,٦٩٢	٤,٠١٩,٥٤٨	١٧,٠٧٠,٢٤٠
(٢,٤٩٥,٢٧٩)	(٣,٤١٦,٤٣٣)	(٥,٩١١,٧١٢)
٦٩,٣٥١	-	٦٩,٣٥١
(٧٣٣,٥٧٥)	-	(٧٣٣,٥٧٥)
(١٨,٩٧٠)	-	(١٨,٩٧٠)
٣٧,٥٦٠,٦٢٩	٩,٧٦٣,٨٦١	٤٧,٣٢٤,٤٩٠

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

نسبة المساهمة %	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٩,٩٨	٩,٣٨٧	١٧٧,٣٩٥	١٥٣	١٥٣
	-	(١٨,٩٧٠)	(٥,٥٥٢)	(٥,٥٥٢)
	(٨)	(١)	-	-
	٩,٣٧٩	١٥٨,٤٢٤	(٥,٣٩٩)	(٥,٣٩٩)

نسبة المساهمة %	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٩,٩٨	٩,٣٨٧	١٧٧,٣٩٥	١٥٣	١٥٣
	-	(١٨,٩٧٠)	(٥,٥٥٢)	(٥,٥٥٢)
	(٨)	(١)	-	-
	٩,٣٧٩	١٥٨,٤٢٤	(٥,٣٩٩)	(٥,٣٩٩)

٢٣ . استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٨	٤٢٨,٠١١	٥٢,٢٧٦	٥٣٩,٩١٦	٨١٠,٣٥٦	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠	٩٥٩,٥٩٤	٣,١٩١,١٤٤	٣,٣٠٨,٧٦٤	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٥	١٣٢,٥٩٦	١,٩٠٥,٥٦٢	٢,١٦٤,٣٨٣	مصر
٤٠	٦٠٠	٩٠	٣٦٩	٥,١٤٥	مصر
٣٩	-	٧,٥٩٨	٣٠٥,١٨٢	٣٥٥,٦٩٤	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٧٢,٧٨٨	١٤١,٢٥٩	١٩١,٦٨٥	مصر
	٥٦٤,٦٨٦	١,٢٢٤,٩٤٢	٦,٠٨٣,٤٣٢	٦,٨٣٦,٠٢٧	
نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٨	٤٢٨,٠١١	٢٨٩,١٨٣	١,٠٣١,٢٠٨	١,٤٣٨,٢٦٥	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠	٢٦٧,٢٨٦	٢,٧٢٢,١٤٨	٢,٨٦١,٤٤٧	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٥	٤١٣,٠٧٠	٢,١٤٨,٩٥٤	٢,٣٧٤,٩٥٢	مصر
٤٠	٦٠٠	٢٧٦	٢٣٦	٤,٧٤٢	مصر
٣٩	-	٣٣,٧١١	٣٤٥,٥١٥	٤٠١,٤٦٦	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	١٤٨,٨١١	١٠٢,٩٩٤	١٤١,٨١٨	مصر
	٥٦٤,٦٨٦	١,١٥٢,٣٣٧	٦,٢٩١,٠٥٥	٧,٢٢٢,٦٩٠	

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٨	٤٢٨,٠١١	٢٨٩,١٨٣	١,٠٣١,٢٠٨	١,٤٣٨,٢٦٥	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠	٢٦٧,٢٨٦	٢,٧٢٢,١٤٨	٢,٨٦١,٤٤٧	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٥	٤١٣,٠٧٠	٢,١٤٨,٩٥٤	٢,٣٧٤,٩٥٢	مصر
٤٠	٦٠٠	٢٧٦	٢٣٦	٤,٧٤٢	مصر
٣٩	-	٣٣,٧١١	٣٤٥,٥١٥	٤٠١,٤٦٦	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	١٤٨,٨١١	١٠٢,٩٩٤	١٤١,٨١٨	مصر
	٥٦٤,٦٨٦	١,١٥٢,٣٣٧	٦,٢٩١,٠٥٥	٧,٢٢٢,٦٩٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركات تابعة

- شركة سمي أي كابينال القابضة

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين

- شركة كوريليس للتاجير التمويلي

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكترز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤ . استثمارات عقارية*

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٦٤٢	٢,٧٨٦
٦٥,٩٥٠	٦٥,٩٥٠
٨١٥,٥٠٢	٨٣٩,٦٥٧
٨٨٤,٠٩٤	٩٠٨,٣٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٨٧١,٦١٨	٢,٦٢٣,٢٠٩
١٠٢,٢٥٠	١١٦,١٠٤
١٤٥,١٧٠	١٥٤,٦٥٣
١,٥٩٠,١٠٦	٨٢٣,١٠٠
٢٧,٣٥١	٢٣,٨٨٩
٨,٨٦٧	٩,٣٣٠
٣,٧٤٥,٣٦٢	٣,٧٩٠,٢٨٥

قطعة أرض رقم ٢٨-Q٦، القصير - مرسى علم
 أرض و بناء مخزون و ٩ عقارات و ٢ وحدة سكنية القصير - مرسى علم
 أرض و بناء العقارات رقم M/A و رقم M/A القصير - مرسى علم
 إجمالي

*يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٩٠٨,٣٩٣ ألف جم التتبع مع تسوية قروض العملاء و جاري حالياً اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٨٧١,٦١٨	٢,٦٢٣,٢٠٩
١٠٢,٢٥٠	١١٦,١٠٤
١٤٥,١٧٠	١٥٤,٦٥٣
١,٥٩٠,١٠٦	٨٢٣,١٠٠
٢٧,٣٥١	٢٣,٨٨٩
٨,٨٦٧	٩,٣٣٠
٣,٧٤٥,٣٦٢	٣,٧٩٠,٢٨٥

ايرادات مستحقة
 مصروفات مقدمه
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
 أرصده مدينة متنتو عه
 أصول آلت ملكيتها البنك
 التأمينات و العهد
 إجمالي أصول اخرى

٢٦ . أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اراضى
٦٥,٤٧٩	٤٤٢,٧٩٣	٣٥٨,٩٩٤	١٢٥,٧٠٥	٦٤,٧٠٩	
٢,٤٠٥	١٢,٧٠٣	٢٣,٧٠٧	١,٨٢٧	-	
٦٧,٨٨٤	٤٥٥,٤٩٦	٣٨٢,٧٠١	١٢٧,٥٣٢	٦٤,٧٠٩	
٣٨,٩٦١	٣٧٠,٥٩٧	٢٩٣,٩٩٥	١١٢,٨٣٢	-	
١,٦١٢	٢١,٤٠٦	١٥,٢٩٩	٢,٣٢٠	-	
٤٠٥,٧٣٣	٣٩٢,٠٠٣	٣٠٩,٢٩٤	١١٥,١٥٢	-	
٢٧,٣١١	٦٣,٤٩٣	٧٣,٤٠٧	١٢,٣٨٠	٦٤,٧٠٩	
٢٦,٥١٨	٧٢,١٩٦	٦٤,٩٩٩	١٢,٨٧٣	٦٤,٧٠٩	
%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	%٥	

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

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٢,٧٣٧ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك و جاري حالياً اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠,٧٧٢,٠٣١	٤٢,٥٧٦,١٠٧	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
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٤٣,٠١٥,٤٠٢	الاجمالي
٦٢,٢٠٤,٣١٣	٧٥,٥٩٤,٢٩٧	ودائع مؤسسات
٦٠,٠٤٠,٦٢٠	٦٧,٤٢١,١٠٥	ودائع افراد
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٤٣,٠١٥,٤٠٢	الاجمالي
٢٠,٩٩٥,٣٤٢	٢٦,٢٤٦,٦٤٢	ارصدة بدون عائد
١٠١,٢٤٩,٥٩١	١١٦,٧٦٨,٧٦٠	ارصدة ذات عائد ثابت
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٤٣,٠١٥,٤٠٢	الاجمالي
٨٨,٥٧٠,٠٦٥	١٠٥,١٣٦,١٨٨	ارصدة متداولة
٣٣,٦٧٤,٨٦٨	٣٧,٨٧٩,٢١٤	ارصدة غير متداولة
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٤٣,٠١٥,٤٠٢	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	المستحق خلال العام التالي بالآلاف جنيه مصري	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
-	٤,٤٤٤	١,١١١	٥-٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
١,٦٩٠	١,٣٤٠	١,١٤٠	٥-٣ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع الالتزام البيئي
١٠٥,٠٧٥	٨٧,٠٥٠	٧٤,٢٥٠	٥-٣ سنوات	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
٢٤٢,٨٧٨	٢٠٥,٩٧٤	١٠٧,٦٤٦			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٣٦,٨٧٦	٦٩٩,٤٠٤	عوائد مستحقة
٤٥٨,٨٤٢	٤١٦,٨٠٩	مصرفات مستحقة
١,١٦٠,٥١١	٦٧٢,٥٠٥	دائنون
٢٨٥,٧٣٦	٢٧٤,٥٨٦	أرصده دائنه متنوعه
٢,٥٤١,٩٦٥	٢,٠٦٣,٣٠٤	اجمالي التزامات اخرى

٣١ . مخصصات اخسرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	
٦,٩١٠	٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤٠,٢٤٧	٤٠,٢٤٧	٣٤	٣٥	(٦٦)	-	٤٠,٢٥٠	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٦٢٠,٥٤٦	٦٢٠,٥٤٦	٤١,٦١٨	٩,٤٤٤	٨	-	٦٧١,٦١٦	مخصص التزامات عرضية
١٩,٦٥٣	١٩,٦٥٣	٢,٤٤٢	٦٣	(٤٨٠)	-	٢١,٦٧٨	مخصص مطالبات أخرى *
٧١٨,٣٥٦	٧١٨,٣٥٦	٤٤,٠٩٤	٩,٥٤٢	(٥٣٨)	-	٧٧١,٤٥٤	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	
٦,٩١٠	٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٢٨,٧٧٢	٢٨,٧٧٢	١٣,١٤٣	١٨	(١,٢٣٠)	(٤٥٦)	٤٠,٢٤٧	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٣٦٢,٧٢٠	٣٦٢,٧٢٠	٢٦١,٦٨٩	(٣,٨٦٣)	-	-	٦٢٠,٥٤٦	مخصص التزامات عرضية
٢١,٣٥٣	٢١,٣٥٣	٣,٦٨٢	(١٢)	(٥,٣٧٠)	-	١٩,٦٥٣	مخصص مطالبات أخرى *
٤٥٠,٧٥٥	٤٥٠,٧٥٥	٢٧٨,٥١٤	(٣,٨٥٧)	(٦,٦٠٠)	(٤٥٦)	٧١٨,٣٥٦	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 . حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
 يبلغ رأس المال المدفوع ٩,١٧٦,٤٨٢ 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 الشريحة 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 الشريحة 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 الشريحة 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 لكل ساهمين تمويل من الأحتياطي 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 الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم في ٥ ابريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها 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 رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها 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 رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها 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 الإحتياطات

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

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٦,١٤٥)	(٢١,٨٦٨)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٧,٩٧٠	١٨,٥٧٩	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٨٢,٨٨٨	٨٩,٤٨٠	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٤٧,٣٩٧	٥٢,٢٢٩	نظام إثابة العاملين
-	١,١٥٧	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
-	٨٠,٢٠٤	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
-	٣,٤١٦	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٢٢,١١٠	٢٢٣,١٩٧	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢١,٨٧٢	٢٣,٩١٨	قائمه في بداية الفترة
٦,٦١٧	٧,٠٣٨	ممنوحه أثناء الفترة
-	(١,١٥٤)	سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٩,٤٧٥)	(٧,٩٣٠)	تم ممارستها أثناء الفترة
١٩,٠١٤	٢١,٨٧٢	قائمه في نهاية الفترة

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

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة*	عدد الاسهم بالالف
٢٠١٦	١٠,٠٠٠	١٦,٨٤	٥,٦٣٦
٢٠١٧	١٠,٠٠٠	٢٢,٨٤	٦,٧٦١
٢٠١٨	١٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٩	٦,٦١٧
الإجمالي			١٩,٠١٤

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

الإصدار التاسع	الإصدار الثامن	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٤٩,١٩	٣٢,٥٨	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٣,٤٠	%١٢,٤٠	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%٢,٠٠	%٣,٠٧	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣١	%٣٥	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٥ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	أحتياطي قانوني
١,٨٥٠,٦٤٨	٣,٨١٢,٦٤٦	أحتياطي عام
٢٨,١٠٨	٣٠,٢١٤	أحتياطي خاص
(٥٩٣,٢٣٧)	(١,٣٦٣,٠٠٨)	أحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٩٩١	٢,٥١٣	أحتياطي مخاطر بنكية
<u>١,٩٠٨,٥٩٤</u>	<u>٣,٢٨٥,٧٢٠</u>	إجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة

٣٥,١ . أحتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٩١	١,٩٩١	الرصيد في أول الفترة
-	٥٢٢	محول (من) الى أحتياطي مخاطر بنكية
<u>١,٩٩١</u>	<u>٢,٥١٣</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٥,٢ . أحتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤	الرصيد في أول الفترة
١٣٠,٧١٩	١٨٢,٢٧١	محول من أرباح العام السابق
<u>٦٢١,٠٨٤</u>	<u>٨٠٣,٣٥٥</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٥,٣ . أحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٧٢٠,٤٦٨)	(٥٩٣,٢٣٧)	الرصيد في أول الفترة
١٢٧,٢٣١	(٧٦٩,٧٧١)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(٥٩٣,٢٣٧)</u>	<u>(١,٣٦٣,٠٠٨)</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٥٠٢,٢٥٦	١٢,٦٦٨,٦٤٢	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٧٩,٨٩٦	٨,٤٢٦,٩٧٠	أرصدة لدي البنوك
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٢٦,٥٦٧,١٥٦	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(١٠,٥٢٨,٠٢٨)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,٠٠٧,٤١٢)	(٣,٦٨٤,٢١٦)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢,١١٠,١٨٦)	(١٩,٩٩٣,٩٤٧)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٤,٨١١,٣٦٠</u>	<u>١٣,٤٥٦,٥٧٧</u>	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 الف وذلك طبقا لما يلي :

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

٣٧،٢،٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

٣٧،٣ . ضمانات وتسهيلات

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

٣٧،٤ . ارتباطات عن قروض

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

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 لادارة 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 الف جنيه مصري بواقع ٢٤٣,٠٠٤ جنيه مصري لكل وثيقة .

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

صندوق استثمار

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

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

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

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

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

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

صندوق حماية

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

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وقيمة قيمتها الاستردادية ٧,٦٤٠ الف جنيه مصري .

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ 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 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 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 وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٩,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

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

٣٩,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٠,٢٩٨	٢٥٣	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٢١١	١٦,٢٥٩	كوربليز
١,٥٩٦	٩,٠٥٩	التجارى الدولى للتأمين
٣,٣١٢	٥,٠٤١	التجارى الدولى للسمسة
٣٧٢	٦	ديناميك
٩٥	٧,٠٧٠	ايجيبيت فاكتورز
٧	٤١٣	سى اى اسيتس مانجمنت
٣٩٢	٢٩,١٤٨	شركة سى اى كابيتال القابضة
-	٣٥٨	شركة هيكله للاستثمار

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 و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى 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 و تسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ .
تم فحص و سداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٢ .

ضريبة كسب العمل

تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى نهاية ٢٠١٢ .
جارى فحص ضريبة كسب العمل عن عام ٢٠١٣ .

ضريبة الدمغة

تم فحص و سداد الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن و المحاكم 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 .

