

القوائم المالية  
المجمعة



June - 2016  
[www.cibeg.com](http://www.cibeg.com)

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكذا القوائم المجمعة 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 المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

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

بمدي صالح

مراقبا الحسابات

كامل مجدي صالح

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"  
صالح وبرسوم وعبدالعزيز Deloitte  
محاسبون ومراجعون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

حسن بسيوني البشة

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٩٨"  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٩,٨٤٨,٩٥٤	١١,٢٥١,٩٥١	١٥	<b>الأصول</b>
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٦,٩٤٩,٩٤٩	١٧	أرصدة لدي البنوك
٥,٨٤٨,٣٧٧	٣,٧٩٧,٨٦٩	١٨	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٣٨,٤٤٣	٨١,٥٤١	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٦٠,٢١٧,٧٢٠	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٠٦٦,٢٧٠	٣,٤٣٥,٨٣٣	٤٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٠,٩٩٥	٩٥,٠٧٣	٢١	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٣١,٠٦٨,٠١٦	٢٢	- متاحة للبيع
٩,٢٦١,٢٢٠	٢٥,٨٠٢,٩٠٤	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٩,٩٨٣	٣٦,٠٠٧	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٤,٧٨٩,٢٩١	٤,٣٥٥,٥٩٨	٢٤	أصول أخرى
٢٠٩,٨٤٢	١٨٨,١٣٤	٤١	الشهرة
٦٢٩,٣٤٠	٥٦٤,٢٣٦	٤١	أصول غير ملموسة
٢٥٨,١٥٧	٢٦٣,٠٥٠	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٠٩٠,١٨١	١,١٧٠,٥٦٥	٢٥	أصول ثابتة
<b>١٧٩,٥٠٠,١٧٩</b>	<b>١٩٥,٣٧٩,٣١١</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١,٦٠٠,٧٦٩	١,٣٦٣,٨٦١	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٦٩,٤٦٣,٤٢٨	٢٧	ودائع العملاء
٣٧١,٦٢٢	٢,٢١٨,٩٥٤	٤٢	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤٥,٧٣٥	٦٦,٨٥٥	٢١	مشتقات مالية
١,٩٤٩,٦٩٤	٩٥٧,٤٢٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٢٢,٢٦٩	٢,٨٤١,٦١٤	٢٩	التزامات أخرى
١٣١,٣٢٨	١٤٤,٨٥٢	٢٨	قروض طويلة الأجل
٨٦١,٧٦١	٩٣٢,٦٩٧	٣٠	مخصصات أخرى
<b>١٦٢,٩١٧,٥٩٤</b>	<b>١٧٧,٩٨٩,٦٨٥</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥١,٩٩٣	٢,٦٣٦,٣١١	٣٤	الاحتياطيات
٢٤٨,١٤٨	٢٥٣,٧٨١		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٦٤,٥٦٦)	٢٦,٧٢٧		أرباح ( خسائر ) مرحلة
١١,٨٠٦,١٧٨	١٤,٤٥٥,٤٧٩		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٤,٧٢٨,٩٧٦	٢,٧٥٥,٥٥١		صافي أرباح الفترة / العام
١٦,٥٣٥,١٥٤	١٧,٢١١,٠٣٠		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
٤٧,٤٣١	١٧٨,٥٩٦		حقوق الأقلية
١٦,٥٨٢,٥٨٥	١٧,٣٨٩,٦٢٦		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية</b>
١٧٩,٥٠٠,١٧٩	١٩٥,٣٧٩,٣١١		<b>إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الإيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
				<b>العمليات المستمرة</b>
				عائد القروض والإيرادات المشابهة
٦,٩١٧,٤٠٩	٣,٥٣٩,٦١٣	٨,٥٩٥,١٤٦	٤,٤١٦,٢٨٧	
(٣,١٠٩,٠٣٩)	(١,٦٠٠,٧٤٤)	(٤,٠٦١,٢٦٠)	(٢,١٥٠,٦٨٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٨٠٨,٣٧٠	١,٩٣٨,٨٦٩	٤,٥٣٣,٨٨٦	٢,٢٦٥,٦٠١	<b>صافي الدخل من العائد</b>
٩٢٤,٣٠٢	٤٦٨,٩٦٤	٩٣٧,٢٠٦	٤٧٤,١٤٨	إيراد الأتعاب و العمولات
(١٢٢,٢٨٦)	(٦٨,٨٦٨)	(١٧٣,٥٢٣)	(٨٩,٥٤٢)	مصروف الأتعاب و العمولات
٨٠٢,٠١٦	٤٠٠,٠٩٦	٧٦٣,٦٨٣	٣٨٤,٦٠٦	<b>صافي الدخل من الأتعاب و العمولات</b>
١٤,٣٦٧	١٤,٣٦٧	٢٨,٩١١	٢٨,٤١٩	إيراد توزيعات أرباح
١٩٠,٤٤١	١٢٦,٩١٣	٤٠٨,٥٢٣	٣٠٠,٨٨١	صافي دخل المتاجرة
١٥٨,٤٢٤	(٥,٣٩٩)	١,٤٠٤	(٣٢,٤١٦)	أرباح الإستثمارات المالية
(٩٥٢,٣٨٥)	(٤٦٣,٧٢٠)	(١,٢٠٤,٤٦٣)	(٦٠٢,٩١٥)	مصروفات ادارية
(١٤٤,٤٥٦)	(١٥٧,٠٧٩)	(٣١٦,٨٨١)	(١٥٥,٤٨١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
-	-	(٢١,٧٠٧)	(١٠,٨٥٣)	استهلاك الشهره
-	-	(٦٥,١٠٤)	(٣٢,٥٥٢)	استهلاك أصول غير ملموسه
(٦٤٨,٤٤٢)	(٢٢٧,٥٤٤)	(٥٠٣,٩٧٩)	(٢١٦,٣٦٦)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣٠,٤٧٥	١٥,٠٣٣	١٧٣	٩١٣	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
٣,٢٥٨,٨١٠	١,٦٤١,٥٣٦	٣,٦٢٤,٤٤٦	١,٩٢٩,٨٣٧	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(١,١٣٠,٦٧٤)	(٥٨٨,١٠٧)	(٩٥٧,٤٢٤)	(٤٧٤,٦٩٨)	مصروف ضرائب الدخل
١٠١,٠٨٧	٨١,٠٣٧	٤,٨٩٣	(٥٣,٥٤٢)	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٢٢٩,٢٢٣	١,١٣٤,٤٦٦	٢,٦٧١,٩١٥	١,٤٠١,٥٩٧	<b>صافي أرباح العام من العمليات المستمرة</b>
٢٦,٦٨٧	١٣,٠٤٥	٨٨,٤٨٨	٦٢,٥٢٧	<b>العمليات غير المستمرة</b>
٢,٢٥٥,٩١٠	١,١٤٧,٥١١	٢,٧٦٠,٤٠٣	١,٤٦٤,١٢٤	صافي الأرباح من العمليات غير المستمرة
				<b>صافي أرباح الفترة</b>
٢١٢	(٢١)	٤,٨٥٢	١٢٧	حقوق الاقلية
٢,٢٥٥,٦٩٨	١,١٤٧,٥٣٢	٢,٧٥٥,٥٥١	١,٤٦٣,٩٩٧	<b>حقوق مساهمي البنك</b>
١,٦٦٩	٠,٨٦	٢,٠٠٩	١,٠٠٧	ربحية السهم (جنيه / سهم)
١,٦٦٦	٠,٨٤	٢,٠٠٦	١,٠٠٦	الأساسي
				المخفض



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
٣,٢٥٨,٨١٠	٣,٦٢٤,٤٤٦	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٣٣,٢٣١	١٠٤,٨٠١	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١١٠,٣٤٩	١٣٤,٩٥٦	إهلاك الأصول الثابتة
٦٤٨,٤٤٢	٥٠٣,٩٧٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٨,١٤٤	٥١,٥٤٧	عبء المخصصات الأخرى
٢٧٦,٠٤٣	١٢٤,٢٢٩	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٦٩,٣٥١)	(٢٦٣,٥٦٧)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢١,٧٠٧	استهلاك الشهره
-	٦٥,١٠٤	استهلاك أصول غير ملموسه
(١٧,٢٢٦)	٥٢,٦١٤	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(٦٦٢)	(١,٨٠٠)	المستخدم من المخصصات الأخرى
-	(٣٧,٣١٢)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
٩,٥٤٢	٥٨,٥٠١	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٧٩٨)	(٥٣٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٧٧,٣٩٥)	(١٦,٢٤٣)	أرباح بيع استثمارات مالية
-	(٨٤,٩٤٨)	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٥,٢١٨	٩٧,٣٢١	المدفوعات المبنيه على الأسهم
(٣٠,٤٧٦)	(١٧٣)	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات شقيقة
(٢٤,٢٩٩)	-	فروق تقييم استثمارات عقارية
٤,١٤٩,٥٧٢	٤,٤٣٤,٦٢٥	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات</b>
(٣,٨١٢,١٨٥)	(١٣,٨٧٠,٨٥٦)	ودائع لدى البنوك
٢,١١٦,٢٣٩	٥,٣٦٦,١٨٤	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٢,٥١٩,٤١٣)	١,٩٢٦,٢٧٩	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٢٠,٧٧١)	(٩٢,٩٥٨)	مشتقات مالية
(٦,٤٠٤,٨٣٩)	(٣,٩٦٧,٢٢١)	قروض للعملاء والبنوك
(٢٢٤,٧١٠)	(١,٨٣١,١٧٢)	الأصول الأخرى
(٥٣٢,١٣١)	(٢٣٦,٩٠٨)	الأرصده المستحقه للبنوك
٢٠,٨٩٤,٠٤١	١٤,٢٢٩,٠١٢	ودائع العملاء
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,٩٤٩,٦٩٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٤٧٦,٩٣٤)	٢,٢٠٢,٧٩٥	الإلتزامات الأخرى
١١,٣٥٤,٢٦٠	٦,٢١٠,٠٨٦	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
-	٤٨,٦٠٧	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
-	١٦٠,٠٠٣	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(١٦٦,٤٨٨)	(٣٣٣,٥٤٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٣,٤١٦,٤٣٣	٢,٦٧١	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٠١٩,٥٤٨)	(١,٨٥٦,٢٨٨)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٣,٠٥٠,٦٩٢)	(٢,٧١٧,٤٦٨)	مدفوعات لشراء استثمارات ماليه متاحه للبيع
٢,٦٦٩,٤٥٧	٢,٦٨٤,٤٦٧	متحصلات من بيع استثمارات ماليه متاحه للبيع
(١١,١٥٠,٨٣٨)	(٢,٠١١,٥٥٤)	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار</b>

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٣٦,٩٠٤)	١٣,٥٢٤	الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(١,٥٦٣,٦٤٦)	(١,٤٦٣,٤٥٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٩٤,٧٤٨	٦٨,٠٥٧	زيادة رأس المال
<u>(١,٥٠٥,٨٠٢)</u>	<u>(١,٣٨١,٨٦٩)</u>	<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
(١,٣٠٢,٣٨٠)	٢,٨١٦,٦٦٣	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
١٥,٠٦٢,٩٠١	١٢,٦٢٢,٥٣٠	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
<u>١٣,٧٦٠,٥٢١</u>	<u>١٥,٤٣٩,١٩٣</u>	
		<b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :</b>
١٢,٦٦٨,٦٤٢	١١,٢٥١,٩٥١	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٧٢٨,٩٢٢	٣٦,١٠٠,٨٦٥	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٥٦٩,١٤٨	١٦,٩٤٩,٩٤٩	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(١٠,٥٢٨,٠٢٨)	(٨,٤١٢,١٧٢)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي
(٣,٦٨٤,٢١٦)	(٢٩,٢٠٥,٢٢٣)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٩,٩٩٣,٩٤٧)	(١١,٢٤٦,١٧٧)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٣,٧٦٠,٥٢١</u>	<u>١٥,٤٣٩,١٩٣</u>	<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>

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

أجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق حقوق الملكية للمساهمين	مخيب حساب نظام العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي مرحلة (خسائر) أرباح	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٢٠ يونيو ٢٠١٥
١٤,٨٠٣,٤٣٢	٤٩,١٩٤	١٤,٧٥٤,٢٣٨	١٧٧,٧٦٥	٣,٧٤١,٤٥٦	١,٩٩١	(٥٩٣,٧٣٦)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٣٤	الرصيد في أول الفترة
٩٤,٧٤٨	-	٩٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,٧٤٨	زيادة رأس المال
-	-	-	(٦٣,٠١٣)	(٦,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	-	١,٩٦١,٩٩٨	١٨٢,٢٧١	-	محول الي الاحتياطات المحول الي الأرباح (خسائر) مرحلة
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	٩٣,٩٢٦	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,٢٥٥,٩١٠	٢١٢	٢,٢٥٥,٦٩٨	-	٢,٢٥٥,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(١,٣٦٨)	١,٣٦٨	-	-	-	-	١,٣٦٨	-	-	-	-	التغير في نسبة المساهمة
(٧٦٩,٧٧١)	-	(٧٦٩,٧٧١)	-	-	-	(٧٦٩,٧٧١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
٨٥,٢١٨	-	٨٥,٢١٨	٨٥,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مخيب حساب نظام إثابة العاملين
١٤,٩٠٥,٨٩١	٤٨,٠٣٨	١٤,٨٥٧,٨٥٣	١٩٩,٩٧٠	٢,٢٥٥,٦٩٨	٢,٥١٣	(١,٣٦٣,٠٠٧)	٣٠,٧١٤	(٥٩,٨٦٦)	٣,٨١٢,٤٩٤	٨٠٣,٢٥٥	٩,١٧٦,٤٨٢	الرصيد في آخر الفترة

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

إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية المساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	موجب لحساب نظام العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر تجزئة	احتياطي القيمة العائلة لاستثمارات سالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمفوع	٣٠ يونيو ٢٠١٦
١٦,٥٨٢,٥٨٥	٤٧,٤٣١	١٦,٥٣٥,١٥٤	-	٤٤٨,١٤٨	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢,٥١٣	(٢,٢٠٧,٤٦٢)	٣٠,٢١٤	(١٤,٥٦٦)	١,٥١٨,٣٧٣	٨٠,٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في أول الفترة
٦٨,٠٥٧	-	٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	زيادة رأس المال
-	-	-	-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	-	٣,٠٣٥,٨٧٨	٢٢٢,٠٠٨	-	محول الي الاحتياطيات المحول الي الأرباح (خسائر) مرحلة
(١,٤٧٠,٢٢٠)	(١,٣٢٠)	(١,٤٦٩,٠٠٠)	-	-	(٨٨,٢٥٨)	-	-	-	٨٨,٢٥٨	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,٧٦٠,٤٠٣	٤,٨٥٢	٢,٧٥٥,٥٥١	-	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	(٥,٥٥٠)	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١٣٦,١١٨	١٢٧,٥٣٣	٨,٥٨٥	-	-	٢,٧٥٥,٥٥١	-	-	-	٨,٥٨٥	-	-	-	التغير في نسبة المساهمة صافي التغير في القيمة العائلة للاستثمارات المالية
(٧٩٣,١٨٩)	-	(٧٩٣,١٨٩)	-	-	-	-	(٧٩٣,١٨٩)	-	-	-	-	-	المتاحه للبيع
-	-	-	-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر تجزئة
٩٧,٣٢١	-	٩٧,٣٢١	-	٩٧,٣٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثباته العاملين
٨,٥٥١	-	٨,٥٥١	٨,٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٣٨٩,٦٦٦	١٧٨,٥٩٦	١٧,٢١١,٠٣٠	٨,٥٥١	٢٥٣,٧٨١	٢,٧٥٥,٥٥١	٣,٠١٩	(٢,٩٩٥,٦٥١)	٣٠,٧٧٨	٢٦,٧٢٧	٤,٥٥٤,٢٥١	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصيد في آخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٦١ فرعاً و ٢٤ وحدة مصرفية ويوظف ٦٢٧١ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٧/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للسمررة في الاوراق المالية	١,٩٧٩,٢٩٠	٩٨,٩٦	٩٨,٩٤
- شركة سي أي أسنس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٣,٩٨١,٥٧٨	٩٩,٥٤	٩٩,٥٢
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٦	٩٩,٩٥
- شركة كوريليس للتاجير التمويلي	٩٧٧,٧٩٥	٥٦,٥٢	٥٦,٥٠

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

#### ٢.١.١. أسس التجميع

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

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

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. الشركات التابعة

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

##### ٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

#### ٢.٣. التقارير القطاعية

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

## ٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

### ٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

### ٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحنفظ 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 مربوبة 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 المربوبة 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 يبيعها 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 يبيعها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

### ٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

### ٢.٥.٤. 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 والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو بإغائها 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 المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، 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 تبويبه 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 المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

## ٢.٦ . المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

## ٢.٧ . أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبعد 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 استيعابها .

#### ٢.٧.٢ . المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

#### ٢.٨ . إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطحة 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 للنشطة الاقتصادية .

□ بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمس قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ٢.٩ . إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

□ إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .

□ أتعاب إدارة صناديق الحفظ و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومي.

#### ٢.١٠ . إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

#### ٢.١٢ . اضمحلال الأصول المالية

##### ٢.١٢.١ . الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

□ صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .

□ مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة 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 ، مضمومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي 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 . وللاغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشرط 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 إلغاء 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 لذلك 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 ترحيل الخسارة المتركمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقاءه 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 بموضعية 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 إيجاريه 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 باعتبارهها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

<input type="checkbox"/>	المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
<input type="checkbox"/>	تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
<input type="checkbox"/>	أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
<input type="checkbox"/>	آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
<input type="checkbox"/>	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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

#### ٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢.١٥.١ . الشهرة

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

#### ٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء... الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ، ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار اضمحلال قيمتها سنوياً وتحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

#### ٢.١٦ . الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد 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 المورج ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### ٢.١٦.٢ . التأجير

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

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

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

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

#### ٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

#### ٢.١٨ . المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو 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 لئيد من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

#### ٢.١٩. المدفوعات المبينة 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 مسجولاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخّل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

#### ٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

#### ٢.٢١. الافتراض

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

#### ٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

#### ٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

#### ٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

#### ٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

### ٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### ٣.١. خطر الائتمان

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

#### ٣.١.١. قياس خطر الائتمان

#### ٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

□ احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣.١.١) .

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

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

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

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

#### ٣.١.١.٢ أدوات الدين 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 الى 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 المدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

#### ٣.١.٢.٢ المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في الموافقات 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 الأخرى 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 بموجب 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 المصروح 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 السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ يونيو ٢٠١٦		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٠,٧٠	٨٢,٢٧	٢٢,١٧	٧٧,٥٣	١-حديون جيدة
١٢,٩٧	٩,٣٢	٢٣,٨٨	١٤,٩٠	٢-المتابعة العادية
٢١,٧٨	٤,٤٣	١٥,٥٩	٢,٦٢	٣-المتابعة الخاصة
٣٤,٥٥	٣,٩٨	٣٨,٣٦	٤,٩٥	٤-حديون 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 ووضعه 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	ردئية ١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٦  
بالالف جنيه مصري

٢٢,١٣٠,١٧٠	١٦,٩٤٩,٩٤٩
٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٤٤٦,٥١٥
٤٨,٣٤٢	٩٢,٥٠٣
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٦٢)
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٦٥٨,٢٤١
٢,٠٠١,١٥٩	٢,١٠٩,٠٤٧
٨,٠٧٣,٦٢٢	٩,٢٧٣,٢٦٥
٢٩٨,٨١٧	٢٩١,٣٧٥
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٥٢
٨,٥٦١,٠٩٠	٩,٢١٢,٣٣١
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٨,٦٠٥,٢٠٩
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٥,٧٥٦,٠٠٥
٨٤,٤٠٢	١٠٤,٨١٧
(١٤,٣٧٥)	(٥,٣٦٨)
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٦٠٢,٧٢٧)
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,٢٠٥,٣٢٧)
٨٠,٩٩٥	٩٥,٠٧٣
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥٦,١٧٢,٥٠٣
١٥٩,٩٨٣	٣٦,٠٠٧
١٣٩,٥٣٠,١٩١	١٣٦,٩٩٩,٣٠٨
٢,٧٤١,٣١٠	٣,٠٧١,٢١٧
٥٠٤,٧٧٤	٥٦٧,١٨٣
٨٦٢,٢٧٩	٥٧١,٠١٤
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٣٤,٢٢٧,٧٥٨
٣٣,٧٤٩,٠٩٢	٣٨,٤٣٧,١٧٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض أخرى

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ،

تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٤,٠١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء ،

بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣,٥٢% .

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

بناء على ما يلي :

- ٩٢,٤٤% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

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

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

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

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



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

مؤسسات		أفراد							
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٢٦٨,٣٧٣	١٠٥,٧٨٧	٩٠٢,٤٧٧	٢٦٠,١٠٩	١,٠٨٧,١٩٤	١,٠٢٩	١٢٩,٤٧٦	١٠٧,٨٨١	٣٤٤,٨٩٨	٦١١,٧٩١
١٠٤,٢٣٨	-	٩٧,٥٣٦	٦,٧٠٢	١١٩,٢٣٦	٩٠	٥٣,٣٩٥	٤٠,٦٠٨	٦٣,٤٧٧	٢,٦٧٩
٤٨٥,٤٩٢	-	١٩٥,٧٣٦	٢٨٩,٧٥٦	٨٢,٧٧٨	٦١	٣٣,٣٤١	١٩,٨٢٣	٢٧,٢٣٣	٢٢,١٤٣
١,٨٥٨,١٠٣	١٠٥,٧٨٧	١,١٩٥,٧٤٩	٥٥٦,٥٦٧	١,٢٨٩,٦٠٨	١,١٨٠	٢١٦,٢١٢	١٦٨,٣١٢	٤٣٥,٦٠٣	٦٣٦,٦١٣

مؤسسات		أفراد							
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٣١٨,٩١١	٤,٣٠٠	١,٢٨٩,٩٤٦	١,٠٢٤,٦٦٥	٩٢٤,٧٨٣	٤٩١	١٠٧,٨٨١	٣١٩,٨١٢	٤٩٦,٥٩٩	
٩٥,٠٦٩	-	٤٠,٧٦٨	٥٤,٣٠١	١٢٠,٨٧٦	١٤٢	٤٠,٦٠٨	٤٢,٧٦٥	٣٧,٣٦١	
٢٥٦,١٩٩	-	١١٢,٩٢٥	١٤٣,٢٧٤	٤٩,٤١٩	٤١	١٩,٨٢٣	٢٠,٨٢٠	٨,٧٣٥	
٢,٦٧٠,١٧٩	٤,٣٠٠	١,٤٤٣,٦٣٩	١,٢٢٢,٢٤٠	١,٠٩٥,٠٧٨	٦٧٤	١٦٨,٣١٢	٣٨٣,٣٩٧	٥٤٧,٦٩٥	

#### قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

مؤسسات		أفراد							
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٣,٣١٩,٢٩٨	٦٥٩,٤٤٤	١,٢٩٧,٠٦٢	٦٧٠,٨٩٣	٢٠,٨٥٢	٩,٣٢٢	٢١٨,٢١٦	٢٤,٢١٩	١٩,٢٩٠	

مؤسسات		أفراد							
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٥٠٥,٢٩٣	٥٩٠,٥٣١	١,١١٨,٦٧٥	٥٦٧,٥٦٥	٢٠,٨٨١	٩,٤٥٦	١٥٧,٤٥٠	٢١,٥٨١	١٩,١٥٤	

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

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

#### قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

قروض مباشرة

الإجمالي

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالالف جنيه مصري

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

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٦,٩٤٩,٩٤٩	-	-	١٦,٩٤٩,٩٤٩
أصول مالية بغرض المتاجرة:				
- أدوات دين	٣,٤٤٦,٥١٥	-	-	٣,٤٤٦,٥١٥
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٩٢,٥٠٣	-	-	٩٢,٥٠٣
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٩٦٢)	-	-	(١٠,٩٦٢)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
- حسابات جارية مدينة	٨٧٠,٨١٢	٥٨٨,٠٦٠	١٩٩,٣٦٩	١,٦٥٨,٢٤١
- بطاقات ائتمان	١,٧١٦,٤٤٣	٣٣٤,٢٣٩	٥٨,٣٦٥	٢,١٠٩,٠٤٧
- قروض شخصية	٦,١٠٢,٤٦٢	٢,٦٤٠,٧٢٩	٥٣٠,٠٧٤	٩,٢٧٣,٢٦٥
- قروض عقارية	٢٣٤,٥٦٩	٥٠,٥٧٣	٦,٢٣٣	٢٩١,٣٧٥
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٥٢	-	٢٠,٨٥٢
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٧,٣٦٤,٤٣٧	١,٤٧١,٨١٤	٣٧٦,٠٨٠	٩,٢١٢,٣٣١
- قروض مباشرة	١٩,٩٩٨,٩٦٧	٧,١٣٨,١٥٥	١,٤٦٨,٠٨٧	٢٨,٦٠٥,٢٠٩
- قروض مشتركة	١٣,٦٨٥,٦٥٢	١,٧٦٦,٩٣٣	٣٠٣,٤٢٠	١٥,٧٥٦,٠٠٥
- قروض أخرى	٨٤,٨١٧	٢٠,٠٠٠	-	١٠٤,٨١٧
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه	(٥,٣٦٨)	-	-	(٥,٣٦٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥,٦٠٢,٧٢٧)	-	-	(٥,٦٠٢,٧٢٧)
العوائد المجنبه	(٩٥١,٠٦٠)	(٢٢٢,٠١١)	(٣٢,٢٥٦)	(١,٢٠٥,٣٢٧)
مشتقات أدوات مالية	٩٥,٠٧٣	-	-	٩٥,٠٧٣
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٥٦,١٧٢,٥٠٣	-	-	٥٦,١٧٢,٥٠٣
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٣٦,٠٠٧	-	-	٣٦,٠٠٧
الإجمالي	١٢٠,٢٨٠,٥٩٢	١٣,٨٠٩,٣٤٤	٢,٩٠٩,٣٧٢	١٣٦,٩٩٩,٣٠٨

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

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	تجارة التجزئة	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
١٦,٩٤٩,٩٤٩	-	-	١٦,٩٤٩,٩٤٩	-	-	-	-	-
٣,٤٤٦,٥١٥	-	-	٣,٤٤٦,٥١٥	-	-	-	-	-
٩٢,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	٩٢,٥٠٣	-
(١٠,٩٦٢)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٩٦٢)	-
١,٦٥٨,٢٤١	١,٦٥٨,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٠٩,٠٤٧	٢,١٠٩,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-
٩,٢٧٣,٢٦٥	٩,٢٧٣,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٩١,٣٧٥	٢٩١,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٥٢	٢٠,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-
٩,٢١٢,٣٣١	-	٣,٣١٦,٧٨٣	١,٠٤٨,٩٣٧	٩٢٩,٩٢٦	٩١٥,٩٨٠	٢,٨٦١,٣٥٤	١٣٩,٣٥١	-
٢٨,٦٥٥,٢٠٩	-	١,٥٩٩,٩٣٢	٢,٣٩٠,٤٤١	٦٥١,٤٤٨	١٨٩,٣٤٨	١٣,٦٨٢,٥٦٦	١,٠٩١,٤٧٤	-
١٥,٧٥٦,٠٠٥	-	١,٠٦٤,٥٥٢	٦,٦٧١,٨٥٨	-	٤٦٠,٦٠٥	٧,٤٥٥,١١٨	١٠,٣٨٧٢	-
١٠٤,٨١٧	-	-	-	-	-	٩٨,٨٧٩	٥,٩٣٨	-
(٥,٣٦٨)	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٨)	-
(٥,٦٠٢,٧٢٧)	(٦٤١,٣٦٧)	(٢,٥٨٢,٦٧٠)	(٢٢,٨٠٠)	(٤٨,٣٦١)	(١٢,٢٠٧)	(٢,٦٥٩,١٣٥)	(٣٦,٢٨٧)	-
(١,٢٠٥,٣٢٧)	(٥٨,٥٩٥)	(٦٢٢,٢١٧)	-	(١,١٣٢)	-	(٥١٤,٤٣٥)	(٨,٩٤٨)	-
٩٥,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	٩٥,٠٧٣	-
٥٦,١٧٢,٥٠٣	-	-	٥٤,٦٤٩,٥٨٩	-	-	-	١,٥٢٢,٩١٤	-
٣٦,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	٣٦,٠٠٧	-
١٣٦,٩٩٩,٣٠٨	١٣,٠٥٢,٨١٨	١١,٧٧٦,٣٨٠	٨٥,١٣٤,٤٨٩	١,٥٣١,٩٨١	١,٥٥٣,٧٢٦	٢٠,٩٢٤,٣٤٧	٣,٠٢٥,٥٦٧	-

### ٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. ويتيح خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والمصلحة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتغيرات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لتغير عرض المتاجرة.

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لتغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بعمليات التجارة

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

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

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

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

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

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم موافقه عليه بعد من قبل البنك المركزي وذلك لانه يقوم حالياً 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 والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنتقاة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

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

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ببالاف جنيه مصري

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

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

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

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

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

المعامل بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	جنيه أمريكي	دولار أمريكي	جنيه مصري
١١,٢٥١,٩٥١	٢٣١,١١٥	٣٠,٧٣٩	١٤٥,٣٠٨	١,٠٦٨,٧٥٥	٩,٧٧٦,٠٣٤	الأصول المالية	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٣٦,١٠٠,٨٦٥	١٥١,٠٠١	٣٥٥,٦٦١	٣,٨٠٦,٩١٧	١١,٩٨٣,٢١٥	١٩,٨٠٤,٠٧١	تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
١٧,٤٨٦,٣٨٥	-	-	٦٧٩,٩٣٢	٦,٠١٥,١٧٨	١,٠٧٩١,٢٧٥	أرصدة لدى البنوك	
٣,٧٩٧,٨٦٩	-	-	-	١٧٧,٠٠٥	٣,٦٢٠,٨٦٤	أذون الخزانة وأوراق حكومية	
٩٢,٥٠٣	-	-	-	٩٢,٥٠٣	-	أصول مالية بغرض المتاجرة	
٦٧,٠٣١,١٤٢	١٥٨,٢١٢	١٠١,٤٤٤	١,٢٩٨,٩٨٠	٢٦,٨١٧,١٠٣	٣٨,٦٥٥,٤٠٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	
٩٥,٠٧٣	-	-	-	٦٩,٧٠٠	٢٥,٣٧٣	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	
٣١,٠٦٨,٠١٦	-	-	-	٢,١٨٥,٦٩٥	٢٨,٨٨٢,٣٢١	مشتقات مالية	
٢٥,٨٠٢,٩٠٤	-	-	-	-	٢٥,٨٠٢,٩٠٤	استثمارات مالية:	
٣٦,٠٠٧	-	-	-	-	٣٦,٠٠٧	- متاحة للبيع	
١٩٢,٧٦٢,٧١٥	٥٤,٠٣٨	٤٨٧,٨٤٤	٥,٩٣١,١٣٧	٤٨,٤٠٩,١٥٤	١٣٧,٣٩٤,٢٥٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
١,٣٦٣,٨٦١	٢٨,٥٩٧	١٢,٣١٤	٩,٥٧٠	٣٧٧,١٤٣	٩٣٦,٢٣٧	- استثمارات مالية في شركات شقيقة	
١٦٩,٤٦٣,٤٢٨	٢١٧,١٥٧	٤٩٨,٦٦١	٥,٦١٣,٣٢٠	٤٤,٧٤٩,٣٢٨	١١٨,٣٨٤,٩٦٢	الاتزامات المالية	
٦٦,٨٥٥	-	-	-	٣٦,٨٨٠	٢٩,٩٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك	
١٤٤,٨٥٢	-	-	-	-	١٤٤,٨٥٢	ودائع العملاء	
١٧١,٠٣٨,٩٩٦	٢٤٥,٧٥٤	٥١٠,٩٧٥	٥,٦٢٢,٨٩٠	٤٥,١٦٣,٣٥١	١١٩,٤٩٦,٠٢٦	مشتقات مالية	
٢١,٧٢٣,٧١٩	٢٩٤,٥٧٤	(٢٣,١٣١)	٣٠٨,٢٤٧	٣,٢٤٥,٨٠٣	١٧,٨٩٨,٢٢٦	قروض طويلة الأجل	
						إجمالي الالتزامات المالية	
						صافي المركز المالي للميزانية	

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



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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات		سنة		أكثر من ثلاثة أشهر		حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر			
١١,٢٥١,٩٥١	١١,٢٥١,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,١٠٠,٨٦٥	٣١	-	-	٤٦٩,١٤٥	٥,٠٤٢,٦٨٨	٣,٠٥٨٩,٠٠١	٣,٠٥٨٩,٠٠١	٣,٠٥٨٩,٠٠١
١٧,٤٨٦,٣٨٥	-	-	-	١,٠٣٠,٧,٩٣٦	٣,٢٨٢,٨٤٩	٣,٨٩٥,٦٠٠	٣,٨٩٥,٦٠٠	٣,٨٩٥,٦٠٠
٣,٧٩٧,٨٦٩	١٨٨,٥٦٤	١,٣٩٧,٥٧٠	١,٧٩٩,٩٧٠	٢٤٨,٩٧٥	-	١٦٣,٢٩٠	١٦٣,٢٩٠	١٦٣,٢٩٠
٩٢,٥٠٣	-	-	٢٣,٥٩٦	٢٧,٨٠٢	٤١,١٠٥	-	-	-
٦٧,٥٣١,٤٤٢	-	١,٣١٠,٨٦٠	٧,٠٨٣,٩١٢	١١,٢٤٠,٤٥٣	٧,١٧٧,٦١٥	٤٠,٢١٨,٣٥٢	٤٠,٢١٨,٣٥٢	٤٠,٢١٨,٣٥٢
٩,١٦٧,٧٥٤	٥٤,٧٠٧	٢٣٧,٠٦٠	٦,٣٠٦,٤١١	١,٢١٨,٧٩٠	٦٨٠,٤٢٨	٦٧,٠٣٥٨	٦٧,٠٣٥٨	٦٧,٠٣٥٨
٣١,٠٦٨,٠١٦	٥٧٨,٨٣٤	٣,٦٨٦,٢٦٣	١٦,٩٩٥,٤٩٤	٧,٨٠١,٦٩٩	١,٠٦٣,٥٧٣	٩٤٢,١٥٣	٩٤٢,١٥٣	٩٤٢,١٥٣
٢٥,٨٠٢,٩٠٤	-	٥,٥٣١,٢٨٤	١٧,٠٩٩,١٢٧	٣,١٦٧,٤٨٠	٥,٠١٣	-	-	-
٣٦,٠٠٧	٣٦,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١,٨٣٥,٣٩٦	١٢,١٠٩,٥٩٤	١٢,١٦٣,٠٣٧	٤٩,٣٠٨,٥١٠	٣٤,٤٨٢,٢٣٠	١٧,٢٩٣,٢٧١	٧٦,٤٧٨,٧٥٤	٧٦,٤٧٨,٧٥٤	٧٦,٤٧٨,٧٥٤

  

الالتزامات المالية	
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٢٣,٤٨٤
ودائع للعملاء	٦٥,٥٠٥,٧٢٨
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود	٣,٥٥٤,١٥٤
مبالة العائد)	٥٧,٣٨٠
فروض طويلة الأجل	٧٠,٤٠,٧٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٠٣٨,٠٠٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٨,٥٨٩,٦٥٧)

\*بعد اصفاه عمليات شراء عائدات خزنة مع الالتزام بأعادة البيع و خصم عمليات بيع خزنة مع الالتزام بأعادة الشراء .

٣.٣ . خطر السيولة  
 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 بالمداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

## ٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تبديلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

## ٣.٣.٢. منهج التمويل

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

## ٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتملة

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري							
١,٣٦٣,٨٦١	-	-	-	-	-	١,٣٦٣,٨٦١	١,٣٦٣,٨٦١
١٦٩,٤٦٣,٤٢٨	١١,٣٠٣,٣١٣	٧٧,٩٦٨,٨٢٢	٤٣,٠٠٠,٩٩١	٢٠,٨٦٩,٥٤٨	٢,٤٩٩	١٦,٣٢٠,٧٥٤	١٦,٣٢٠,٧٥٤
١٤٤,٨٥٢	-	٢٣,٢٥٢	٦٠,٧٢١	٣,٤٩٩	٥٧,٣٨٠	٥٧,٣٨٠	٥٧,٣٨٠
١٧٠,٩٧٢,١٤١	١١,٣٠٣,٣١٣	٧٧,٩٩٢,٠٧٤	٤٣,٠٦١,٧١٢	٢٠,٨٧٣,٠٤٧	١٧,٧٤١,٩٩٥	١٧,٧٤١,٩٩٥	١٧,٧٤١,٩٩٥
١٩٣,٨٢٤,٦٩٠	٢١,٤٣٣,٨٦٤	٧٣,٨١٩,٢١٦	٣٦,٢٣١,٧٠٨	١٤,٦١٣,٦٣٢	٤٧,٣٣٦,٢٧٠	٤٧,٣٣٦,٢٧٠	٤٧,٣٣٦,٢٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## الالتزامات المالية

## أرصدة مستحقة للبنوك

## ودائع للعملاء

## قروض طويلة الأجل

## إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

## إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أكثر من شهر واحد

أكثر من شهر واحد

أكثر من شهر واحد

أكثر من شهر واحد

١,٤٥٠,٢٦٤

٢١,٥١٧,٧٩٩

٤٦,٩٢٥

٢٣,٠١٤,٩٨٨

٢٩,٧٦٣,٤٤٩

٧٣,٩٠٠

١٨,٦٣٦,١٢٩

٣,٦٤٩

١٨,٧١٣,٦٧٨

١٥,٣٠٩,٣٨٦

٧٦,٦٠٥

٤٢,٦٩٥,١٨٣

٤٦,٣٧٢

٤٢,٨١٨,١٦٠

٣٢,٨٥٣,٤٩٢

-

٦٩,٩١٩,٨٢٣

٣٤,٣٨٢

٦٩,٩٥٤,٢٠٥

٧٨,٤٧٩,٢٠٥

-

٢,٤٦٥,٤٨٢

-

٢,٤٦٥,٤٨٢

٢٢,٣٤٨,٤١٦

١,٦٠٠,٧٦٩

١٥٥,٢٣٤,٤١٦

١٣١,٣٢٨

١٥٦,٩٦٦,٥١٣

١٧٨,٧١٣,٩٤٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقرض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقرض 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 ، وانقائيات العائد الأجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالالف جنيه مصري

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

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٦

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإ اعتمادات مستنديه وارتباطات اخري

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢١,٦٨١,٨٥٢	١٢,٠٦٨,٠٢٥	١,٦١٦,٠٧٨	٣٥,٣٦٥,٩٥٥	
٢١,٦٨١,٨٥٢	١٢,٠٦٨,٠٢٥	١,٦١٦,٠٧٨	٣٥,٣٦٥,٩٥٥	

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢١,٣٦٠,٣٢٢	١,٩٤٨,٧٣٠	٢٤٩,٢٦٠	٢٣,٥٥٨,٣٢٢	
٢١,٣٦٠,٣٢٢	١,٩٤٨,٧٣٠	٢٤٩,٢٦٠	٢٣,٥٥٨,٣٢٢	

٣٠ يونيو ٢٠١٦

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

### ٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥
٤٨,٣٤٢	٩٢,٥٠٣	٤٨,٣٤٢	٩٢,٥٠٣
١١,٩٧٧,٧١٢	١٢,٥٤٣,١٤٥	١١,٩٧٧,٧١٢	١٣,٣٥٢,٧٨٠
٥٠,٥٤٦,٠١٥	٥٢,٣٨٣,٦٥١	٥٠,٥٤٦,٠١٥	٥٣,٦٧٨,٣٦٢
٩,٢٦١,٢٢٠	٢٤,٠٠٩,٤٨١	٩,٢٦١,٢٢٠	٢٥,٨٠٢,٩٠٤
٩٢,٨٣٥,٥٩٤	١٢٥,١٢٩,٦٤٥	٩٢,٨٣٥,٥٩٤	١٢٩,٠٢٧,٤١٤
١,٦٠٠,٧٦٩	١,٣٦٣,٨٦١	١,٦٠٠,٧٦٩	١,٣٦٣,٨٦١
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٦٥,٢٣٩,١٩٥	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٦٩,٤٦٣,٤٢٨
١٣١,٣٢٨	١٤٤,٨٥٢	١٣١,٣٢٨	١٤٤,٨٥٢
١٥٦,٩٦٦,٥١٣	١٦٦,٧٤٧,٩٠٨	١٥٦,٩٦٦,٥١٣	١٧٠,٩٧٢,١٤١

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

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

### قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصصة 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 المخصصة 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 السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

### المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة 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 المخصصة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

### ٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من 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 وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة المالية.

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

١-نسبه معيار كفاية رأس المال	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
المعدلة**	المعدلة**
<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>	
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٤٧٠,٦٠٣
(١٩٥,٩٦٠)	(٢٠٩,٨٤٢)
٥,٧٥٥,٦٤٢	٥,٧٥٥,٦٤٢
٢٦,٧٢٧	-
<b>(٣,٥٠٨,١٠٦)</b>	<b>(٢,٦٦٦,٢٤٨)</b>
<b>١٣,٦١٦,٩٦٣</b>	<b>١٤,٣٥٠,١٥٥</b>
<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>	
٣٠٣	٥٠
٣,٨٤٨	-
٣٠,٩٨٦	١٣,٩٥٧
١,١٠٧,١١٤	٩٩١,٢١٠
<b>١,١٤٢,٢٥١</b>	<b>١,٠٠٥,٢١٧</b>
<b>١٤,٧٥٩,٢١٤</b>	<b>١٥,٣٥٥,٣٧٢</b>
<b>إجمالي رأس المال المساند</b>	
<b>إجمالي رأس المال</b>	
<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>	
٨٨,٦١٤,١٦٩	٧٩,٣٦٣,٢٢٢
٤,٣١٨,٧٧٣	٤,٠٣٠,٧٧٩
١٢,٢٢٥,٩٩٣	١٢,٢٢٥,٩٩٣
١٠٥,١٥٨,٩٣٥	٩٥,٦١٩,٩٩٤
<b>١٤٠,٠٤٤%</b>	<b>١٦٠,٠٦%</b>

\* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

٢-نسبة الرافعة المالية	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
المعدلة**	المعدلة**
١٣,٦١٦,٩٦٣	١٤,٣٥٠,١٥٥
١٩٨,٩٠٨,٢٨٧	١٨٢,٢٢١,٤١٩
٢٦,٠٨٧,٠٢٤	٢٣,٢٢٤,٧١٤
<b>٢٢٤,٩٩٥,٣١١</b>	<b>٢٠٥,٤٤٦,١٣٣</b>
<b>٦,٠٥%</b>	<b>٦,٩٨%</b>

\* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

## ٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساء 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 محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤثقة بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير 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 التغيرات في التكنولوجيا .

## ٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

## ٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا يتخذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ 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 .

بالجنه المصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٥,٧٠٤,٠٩٤	٨٦٢,٩٤٥	١,٤٦٢,١٩٤	١,١٢٢,٦٠٨	٦٨٢,٧٢٤	١,٥٧٣,٦٢٣	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٩٧٩,٦٩٩)	(٣,٢١٣)	(٧٢٢,٥٦٧)	(٣٣,٣٥٩)	(٢٥٥,٥١٠)	(٩٦٥,٠٥٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٧٢٤,٣٩٥	٨٥٩,٧٣٢	٧٣٩,٦٢٧	١,٠٨٩,٢٤٩	٤٢٧,٢١٤	٦٠٨,٥٧٣	ربح العام قبل الضرائب
(٩٦٨,٨٤٤)	(٢٢٢,٦٧٧)	(١٩١,٥٦٩)	(٢٨٩,٣٦٤)	(١١٠,٦٥٢)	(١٥٤,٥٨٢)	ضرائب الدخل
٢,٧٥٥,٥٥١	٦٣٧,٠٥٥	٥٤٨,٠٥٨	٧٩٩,٨٨٥	٣١٦,٥٦٢	٤٥٣,٩٩١	صافي ربح الفترة
١٩٥,٣٧٩,٣١١	٤٤,٣٤٤,١٣٢	١١,٧٨٨,٢٩٨	٧٨,٠٥٩,٣٤٩	٣,٣٢٠,٨٦٢	٥٧,٨٦٦,٦٧٠	إجمالي الأصول
إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١١,٠٥٢,٧٩٤	٢٤٦,٨٦٢	٢,٤٦٥,٧٨٣	٢,٣٤٧,٠٩٧	٩١٦,٣٤٢	٥,٠٧٦,٧١٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,٥٠٠,١٢٥)	(٢,٤٣١)	(١,١٣٤,١٤٣)	(٩٣,٩٥٨)	(٢٠٩,٦٩٢)	(٣,٠٥٩,٩٠١)	مصروفات النشاط القطاعي
٦,٥٥٢,٦٦٩	٢٤٤,٤٣١	١,٣٣١,٦٤٠	٢,٢٥٣,١٣٩	٧٠٦,٦٥٠	٢,٠١٦,٨٠٩	ربح العام قبل الضرائب
(١,٨٢٣,٦٩٣)	(٦٨,٦٨٤)	(٣٧٤,١٨٥)	(٦١٧,٤٧١)	(١٩٨,٥٦٦)	(٥٦٤,٧٨٧)	ضرائب الدخل
٤,٧٢٨,٩٧٦	١٧٥,٧٤٧	٩٥٧,٤٥٥	١,٦٣٥,٦٦٨	٥٠٨,٠٨٤	١,٤٥٢,٠٢٢	صافي ربح العام
١٧٩,٥٠٠,١٧٩	٢٩,٠٣١,٢٢٨	١٠,٤٠١,٤٩٩	٨٤,٠٤٤,٥٠٨	٢,٨٠٠,٣٨٥	٥٣,٢٢٢,٥٥٩	إجمالي الأصول

بالالف جنيه مصري

## ٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠١٦

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٥,٧٠٤,٠٩٤	١٤٢,١١١	٤٧٣,٣٤٤	٥,٠٨٨,٦٣٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٩٧٩,٦٩٩)	(١٠٠,١٣٨)	(٢٥٣,٨٨٠)	(١,٦٢٥,٦٨١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٧٢٤,٣٩٥	٤١,٩٧٣	٢١٩,٤٦٤	٣,٤٦٢,٩٥٨	ربح العام قبل الضرائب
(٩٦٨,٨٤٤)	(١٠,٨٧١)	(٥٦,٨٤٣)	(٩٠١,١٣٠)	ضرائب الدخل
٢,٧٥٥,٥٥١	٣١,١٠٢	١٦٢,٦٢١	٢,٥٦١,٨٢٨	صافي ربح الفترة
١٩٥,٣٧٩,٣١١	٣,٣٢٧,٧٩٦	١٤,٤٢٦,٣٩٧	١٧٧,٦٢٥,١١٨	إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١١,٠٥٢,٧٩٤	٤٤٣,٥٠٨	١,١٦٧,٣٨٥	٩,٤٤١,٩٠١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٥٠٠,١٢٥)	(٢٠١,٤٥٩)	(٤٢٠,٧٠٤)	(٣,٨٧٧,٩٦٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦,٥٥٢,٦٦٩	٢٤٢,٠٤٩	٧٤٦,٦٨١	٥,٥٦٣,٩٣٩	ربح العام قبل الضرائب
(١,٨٢٣,٦٩٣)	(٦٨,٠١٤)	(٢٠٩,٨١٤)	(١,٥٤٥,٨٦٥)	ضرائب الدخل
٤,٧٢٨,٩٧٦	١٧٤,٠٣٥	٥٣٦,٨٦٧	٤,٠١٨,٠٧٤	صافي ربح العام
١٧٩,٥٠٠,١٧٩	٣,٧٧٣,٩٦٠	١٣,٧١٢,٩١٣	١٦٢,٠١٣,٣٠٦	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد			
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥٥٠,٢٩٥	٤٣,٧٠٨	٩٢٦,٤٨٣	٩٢٦,٤٨٣
١,٥٧١,٧٤٥	١,٢٦٤,٨٣٢	٣,٠٥٧,٢١٩	٣,٠٥٧,٢١٩
٢,١٢٢,٠٤٠	١,٣٠٨,٥٤٠	٣,٩٨٣,٧٠٢	٣,٩٨٣,٧٠٢
٢,٢٦٤,٦٧٧	٢,٢٠٩,٢٢١	٤,٥٥١,٨٥٤	٤,٥٥١,٨٥٤
-	٤١١	-	-
٢٩,٥٧٠	٢١,٤٤١	٥٩,٥٩٠	٥٩,٥٩٠
٤,٤١٦,٢٨٧	٣,٥٣٩,٦١٣	٨,٥٩٥,١٤٦	٨,٥٩٥,١٤٦
٢٤,٣٩٤	(٢١,٣١٧)	(٤٤,٤١١)	(٤٤,٤١١)
(٢,١٢٦,٢٩٢)	(١,٥٧٤,٨٨٧)	(٤,٠١٦,٨٤٩)	(٤,٠١٦,٨٤٩)
(٢,١٥٠,٦٨٦)	(١,٥٩٦,٢٠٤)	(٤,٠٦١,٢٦٠)	(٤,٠٦١,٢٦٠)
-	(٣,٨٢٣)	-	-
-	(٨٣٢)	-	-
(٢,١٥٠,٦٨٦)	(١,٦٠٠,٧٤٤)	(٤,٠٦١,٢٦٠)	(٤,٠٦١,٢٦٠)
٢,٢٦٥,٦٠١	١,٩٣٨,٨٦٩	٤,٥٣٣,٨٨٦	٤,٥٣٣,٨٨٦
٢٤,٣٩٤	(٢١,٣١٧)	(٤٤,٤١١)	(٤٤,٤١١)
(٢,١٢٦,٢٩٢)	(١,٥٧٤,٨٨٧)	(٤,٠١٦,٨٤٩)	(٤,٠١٦,٨٤٩)
(٢,١٥٠,٦٨٦)	(١,٥٩٦,٢٠٤)	(٤,٠٦١,٢٦٠)	(٤,٠٦١,٢٦٠)
-	(٣,٨٢٣)	-	-
-	(٨٣٢)	-	-
(٢,١٥٠,٦٨٦)	(١,٦٠٠,٧٤٤)	(٤,٠٦١,٢٦٠)	(٤,٠٦١,٢٦٠)
٢,٢٦٥,٦٠١	١,٩٣٨,٨٦٩	٤,٥٣٣,٨٨٦	٤,٥٣٣,٨٨٦

عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات

- للبنوك

- للعملاء

أذون و سندات خزانة

أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة

للبيع

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية

- للبنوك

- للعملاء

اقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء

أخرى

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات			
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢١٦,٧٠٠	٢٣٨,٨٠٢	٤٥٨,٥٤٦	٤٥٨,٥٤٦
١٦,٥٧٢	١٩,٣٩٥	٣٥,٣٧١	٣٥,٣٧١
٢٤٠,٨٧٦	٢١٠,٧٦٧	٤٤٣,٢٨٩	٤٤٣,٢٨٩
٤٧٤,١٤٨	٤٦٨,٩٦٤	٩٣٧,٢٠٦	٩٣٧,٢٠٦
(٨٩,٥٤٢)	(٦٨,٨٦٨)	(١٧٣,٥٢٣)	(١٧٣,٥٢٣)
(٨٩,٥٤٢)	(٦٨,٨٦٨)	(١٧٣,٥٢٣)	(١٧٣,٥٢٣)
٣٨٤,٦٠٦	٤٠٠,٠٩٦	٧٦٣,٦٨٣	٧٦٣,٦٨٣
٢١٦,٧٠٠	٢٣٨,٨٠٢	٤٥٨,٥٤٦	٤٥٨,٥٤٦
١٦,٥٧٢	١٩,٣٩٥	٣٥,٣٧١	٣٥,٣٧١
٢٤٠,٨٧٦	٢١٠,٧٦٧	٤٤٣,٢٨٩	٤٤٣,٢٨٩
٤٧٤,١٤٨	٤٦٨,٩٦٤	٩٣٧,٢٠٦	٩٣٧,٢٠٦
(٨٩,٥٤٢)	(٦٨,٨٦٨)	(١٧٣,٥٢٣)	(١٧٣,٥٢٣)
(٨٩,٥٤٢)	(٦٨,٨٦٨)	(١٧٣,٥٢٣)	(١٧٣,٥٢٣)
٣٨٤,٦٠٦	٤٠٠,٠٩٦	٧٦٣,٦٨٣	٧٦٣,٦٨٣

إيراد الاتعاب و العمولات

الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان

اتعاب اعمال الامانة و الحفظ

اتعاب اخرى

الإجمالي

مصروف الاتعاب و العمولات

اتعاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . إيراد توزيعات ارباح			
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢,١٥٧	٢,١٥٦	٢,٦٤٩	٢,٦٤٩
٢٦,٢٦٢	١٢,٢١١	٢٦,٢٦٢	٢٦,٢٦٢
٢٨,٤١٩	١٤,٣٦٧	٢٨,٩١١	٢٨,٩١١
٢,١٥٧	٢,١٥٦	٢,٦٤٩	٢,٦٤٩
٢٦,٢٦٢	١٢,٢١١	٢٦,٢٦٢	٢٦,٢٦٢
٢٨,٤١٩	١٤,٣٦٧	٢٨,٩١١	٢٨,٩١١

اوراق مالية بغرض المتاجرة

اوراق مالية متاحة للبيع

الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة			
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٨٦,٠٣٢	٥٦,٢٤١	١٥٦,٨٥١	١٥٦,٨٥١
٢,٦٧٦	(١٤,٩٣٠)	١٣,٧٧٦	١٣,٧٧٦
(٢,٨٤٧)	(٣,٤٩٣)	(٤,٨٩٧)	(٤,٨٩٧)
(١١,٦٨١)	٦١,٧٢٩	١٠,٥٢٤	١٠,٥٢٤
٢٢٦,٧٠١	٢٧,٣٦٦	٢٣٢,٢٦٩	٢٣٢,٢٦٩
٣٠٠,٨٨١	١٢٦,٩١٣	٤٠٨,٥٢٣	٤٠٨,٥٢٣
٨٦,٠٣٢	٥٦,٢٤١	١٥٦,٨٥١	١٥٦,٨٥١
٢,٦٧٦	(١٤,٩٣٠)	١٣,٧٧٦	١٣,٧٧٦
(٢,٨٤٧)	(٣,٤٩٣)	(٤,٨٩٧)	(٤,٨٩٧)
(١١,٦٨١)	٦١,٧٢٩	١٠,٥٢٤	١٠,٥٢٤
٢٢٦,٧٠١	٢٧,٣٦٦	٢٣٢,٢٦٩	٢٣٢,٢٦٩
٣٠٠,٨٨١	١٢٦,٩١٣	٤٠٨,٥٢٣	٤٠٨,٥٢٣

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

أدوات دين بغرض المتاجرة

الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية			
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٣٠٨,٥٨٦	٢٤٧,٥٨٦	٥٩٠,٩٠٦	٥١٣,٩٣١
(٤,٣٨٧)	(٨,٣٦٣)	(٢١,٥٩٢)	(٢٧,٠٨٦)
(٩,٨٨٨)	(٧,٨٧٢)	(٢٢,٧٢٩)	(٢١,٠٩٩)
(٢٨٠,٠٥٤)	(١٩٩,٨٩٩)	(٥٦٩,٢٣٦)	(٣٩٠,٢٦٩)
(٦٠٢,٩١٥)	(٤٦٣,٧٢٠)	(١,٢٠٤,٤٦٣)	(٩٥٢,٣٨٥)
١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى			
أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية	١٤,٢٤٤	(٢٣,١٩٥)	٦٨,٤٣٦
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	٣٧٣	٥٣٧	٧٩٨
أرباح بيع أصول ثابتته	(٢٣,٧٤٥)	(١٤,٢٣٥)	(٤٤,٠٩٤)
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(١٤٦,٣٥٣)	(٢٧٩,٩٨٨)	(١٦٩,٥٩٦)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(١٥٥,٤٨١)	(٣١٦,٨٨١)	(١٤٤,٤٥٦)
إجمالي			
١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان			
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢١٦,٣٦٦)	(٥٠٣,٩٧٩)	(٦٤٨,٤٤٢)
إجمالي	(٢١٦,٣٦٦)	(٥٠٣,٩٧٩)	(٦٤٨,٤٤٢)
١٣ . تسويات لاحتمال السعر الفعلي لضريبة الدخل			
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٤٥٠,٥٦٠	٨٣٩,٠٨١	٩٨٧,٥٦٢
* سعر الضريبة	٤٢,٧٦٦	١٤١,٣١٦	٢٨,٩٢٦
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	٢,٥٠١	(١٨,٩٩٣)	(٨٦,٤٥١)
يضاف / (يخصم)	٣٨,٤٦٦	٣,٤١٤	٩٥,٩٥٦
مصروفات غير قابلة للخصم	٣٤	(٦٢)	(١٧٤)
اعفاءات ضريبية	٥,١٥٦	٥,٢٠٥	١٠,٣١٢
تأثير المخصصات	٥٣٩,٤٨٣	٩٦٩,٦٦١	١,٠٣٦,١٣١
اهلاكات			
ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)			
ضريبة الدخل			
سعر الضريبة الفعلي	%٢٦,٩٤	%٢٦,٠١	%٣١,٤٧
* في ضوء القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ تم تعديل سعر الضريبة ليصبح ٢٢,٥%.			
١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
صافي ارباح العام القابلة للتوزيع	١,٤٠٠,٦٨٥	٢,٧٢٩,٣٩٧	٢,١٩٨,٧٤٧
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٢١,٠١٠)	(٤٠,٩٤١)	(٣٢,٩٨١)
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)	(١٤٠,٠٦٩)	(٢٧٢,٩٤٠)	(٢١٩,٨٧٥)
حصة المساهمين في الارباح	١,٢٣٩,٦٠٦	٢,٤١٥,٥١٦	١,٩٤٥,٨٩١
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١,١٥٤,٠٠٠	١,١٥٤,٠٠٠	١,١٥٤,٠٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	١,٠٠٧	٢,٠٠٩	١,٦٦٩
وبإصدار أسهم نظام الأتابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:			
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأتابه للعاملين	١,١٧١,٤٣٠	١,١٧٠,٩٠٩	١,١٧١,٩٤٣
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	١,٠٠٦	٢,٠٠٦	١,٦٦٦
* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة.			



١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

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

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

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

## ١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
٤٨,٣٤٢	٩٢,٥٠٣	
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٦٢)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٣٨,٤٤٣	٨١,٥٤١	الإجمالي
٣,٠٩٠	٤١,١٠٥	ارصده متداوله
٣٥,٣٥٣	٤٠,٤٣٦	ارصده غير متداوله
٣٨,٤٤٣	٨١,٥٤١	الإجمالي

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)	عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة / العام
٤,٩٠٢	(٣٢٦)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٢١٩)	(٧٣٧)	الرصيد في اخر الفترة / العام
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٦٢)	

## ٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٦٥٨,٢٤١	- حسابات جارية مدينة
٢,٠٠١,١٥٩	٢,١٠٩,٠٤٧	- بطاقات ائتمان
٨,٠٧٣,٦٢٢	٩,٢٧٣,٢٦٥	- قروض شخصية
٢٩٨,٨١٧	٢٩١,٣٧٥	- قروض عقارية
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٥٢	- قروض اخرى
١١,٩٧٧,٧١٢	١٣,٣٥٢,٧٨٠	إجمالي ١
		مؤسسات
٨,٥٦١,٠٩٠	٩,٢١٢,٣٣١	- حسابات جارية مدينة
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٨,٦٠٥,٢٠٩	- قروض مباشرة
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٥,٧٥٦,٠٠٥	- قروض مشتركة
٨٤,٤٠٢	١٠٤,٨١٧	- قروض اخرى
٥٠,٥٤٦,٠١٥	٥٣,٦٧٨,٣٦٢	إجمالي ٢
٦٢,٥٢٣,٧٢٧	٦٧,٠٣١,١٤٢	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(١٤,٣٧٥)	(٥,٣٦٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٦٠٢,٧٢٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,٢٠٥,٣٢٧)	العوائد المجنيه
٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٦٠,٢١٧,٧٢٠	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢٥,٠١١,٦٧٨	٢٥,٥٦٣,٤٩٨	ارصده متداوله
٣١,٧٨٥,٨٩٨	٣٤,٦٥٤,٢٢٢	ارصده غير متداوله
٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٦٠,٢١٧,٧٢٠	الإجمالي

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

		افراد		
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان
(٢٠٥,٢٣١)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٢٩)	(٢٦,٩٨٥)
(٤٤,٣٣٠)	٢٩	٢,٣٩٩	(٣٨,٨٩٠)	(١١,٠٧٠)
١٢,٤١٠	-	-	-	١٢,٤١٠
(٤,٢١٥)	-	-	(٥٩)	(٤,١٥٦)
(٢٤١,٣٦٧)	(٢٠,٨٥٢)	(٧,٧٩٣)	(١١٤,٢٨٨)	(٢٩,٨٠١)
				(٨,٦٣٣)
				(٣٠,١٦٦)

٣٠ يونيو ٢٠١٦  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مستردة خلال الفترة  
 الرصيد في اخر الفترة

		مؤسسات		
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٠)
(٤٥٩,٣٢٣)	(١,١٤٠)	٣٧,٨٢٧	(٤٩٧,١١٩)	١,١٠٩
١٣,٣٦٢	-	-	١٣,٣٦٢	-
(٧,٥٣٠)	-	-	(٧,٥٣٠)	-
(٤٠٣,٩٩٤)	-	(١١٢,٨٣٨)	(٢٢٣,٨٨٩)	(٦٧,٢٦٧)
(٥,٣٦١,٣٦٠)	(٧,٤٦٧)	(١,٠٩٩,٢٣٧)	(٣,٦٠٣,٨٧٨)	(٦٥٥,٧٧٨)

٣٠ يونيو ٢٠١٦  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مستردة خلال الفترة  
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية  
 الرصيد في اخر الفترة

		افراد		
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٣٤)
(٩٠,٦٤٦)	٥٣	(١,٧٧٠)	(٥٩,٣١٧)	(٢٨,٣٣١)
١٩,٢٦٨	-	-	٥,١٤٨	١٤,١٢٠
(٥,٣٦١)	-	-	(١٧)	(٥,٣٤٠)
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٢٩)	(٢٦,٩٨٥)
				(١١,٨٣٥)
				(١٠,٥٥٠)
				(١,٢٨١)
				-
				(٤)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
 رصيد المخصص أول العام  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام  
 مبالغ تم اعدامها خلال العام  
 مبالغ مستردة خلال العام  
 الرصيد في اخر العام

		مؤسسات		
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢١٥)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٤٩١,٧٦٣)
(١,٦٢٦,٦٩٤)	٣,٥٢٣	(٣٤٩,٣١٣)	(١,٢٠١,٤٤٢)	(٧٩,٤٦٢)
٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧	-
(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)	-
(١٠٦,٢٩٥)	-	(٣,٦٨٨)	(٥٧,٢١٢)	(١٨,٣٩٥)
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
 رصيد المخصص أول العام  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام  
 مبالغ تم اعدامها خلال العام  
 مبالغ مستردة خلال العام  
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية  
 الرصيد في اخر العام

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتركة 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 ٢٠١٥			٣٠ يونيو ٢٠١٦			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
						مشتقات العملات الأجنبية
٢٥,٦٨٣	١٦,٧٦٦	٩٧٢,٤٣٨	١١,٦٨١	١٦,٥٤١	١,٢٥٦,٩٩٥	- عقود عملة أجلية
٧١,٢٤٤	٥١,٢٥٨	٣,٤٤٨,٣٤٩	١٨,٢٩٣	٨,٨٣٢	٢,٠٣١,٣٨٤	- عقود مبادلة عملات
٤٧	٤٧	٢٦,٨٣٠	-	-	-	- عقود خيارات
٩٦,٩٧٤	٦٨,٠٧١		٢٩,٩٧٤	٢٥,٣٧٣		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
-	٣٩٥	١٤,٦٨٧	-	٢٨٩	١٦,٦٨٢	- عقود مبادلة عائد
-	٣٩٥		-	٢٨٩		إجمالي ٢
						إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
٩٦,٩٧٤	٦٨,٤٦٦		٢٩,٩٧٤	٢٥,٦٦٢		
						٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٢٦,٢٩٦	-	٢٨٦,٠١٤	٣٥,٥١٨	-	٣٢٤,٨٦٠	- تغطية ادوات دين حكومية
٢٢,٤٦٥	١٢,٥٢٩	٧,٩٦٥,٢١١	١,٣٦٣	٦٩,٤١١	٨,٧٣١,١٣٩	- تغطية ودائع العملاء
٤٨,٧٦١	١٢,٥٢٩		٣٦,٨٨١	٦٩,٤١١		إجمالي (٣)
١٤٥,٧٣٥	٨٠,٩٩٥		٦٦,٨٥٥	٩٥,٠٧٣		إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

## ٢١ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

## تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٣٥,٥١٨ ألف جنيه مصري مقابل ٢٦,٢٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٩,٢٢٢ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٣٧,١٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٥٤ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٩٤١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٦٨,٠٤٨ ألف جنيه مصري مقابل ٩,٩٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٧٧,٩٨٤ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٦,٦١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مبلغ ٧٠,٨٥٩ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٢٧,٥٤٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

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

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

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٦٢,٨٦٨
٢٥,٣٩٢,٤٦٠	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٩,٤١٢,٠٠٨
(٥,١٥٢,١٦٨)	(٣,٩١٩,٠٧٤)	(٩,٠٧١,٢٤٢)
٩٦,٦٣٨	-	٩٦,٦٣٨
(١,٥٧٢,٢٧٤)	-	(١,٥٧٢,٢٧٤)
(١٧٧,٧٠٣)	-	(١٧٧,٧٠٣)
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
الرصيد في اول العام		
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
٢,٧١٧,٤٦٨	١٦,٥٤٤,٣٥٥	١٩,٢٦١,٨٢٣
(١٧,٣٥٦,٢٩١)	(٢,٦٧١)	(١٧,٣٥٨,٩٦٢)
٢٦٣,٥٦٧	-	٢٦٣,٥٦٧
(٨٠٣,٤٠٧)	-	(٨٠٣,٤٠٧)
(٤٢,٣٩٦)	-	(٤٢,٣٩٦)
٣١,٠٦٨,٠١٦	٢٥,٨٠٢,٩٠٤	٥٦,٨٧٠,٩٢٠
الرصيد في اول الفترة		
٣١,٠٦٨,٠١٦	٢٥,٨٠٢,٩٠٤	٥٦,٨٧٠,٩٢٠
٢,٧١٧,٤٦٨	١٦,٥٤٤,٣٥٥	١٩,٢٦١,٨٢٣
(١٧,٣٥٦,٢٩١)	(٢,٦٧١)	(١٧,٣٥٨,٩٦٢)
٢٦٣,٥٦٧	-	٢٦٣,٥٦٧
(٨٠٣,٤٠٧)	-	(٨٠٣,٤٠٧)
(٤٢,٣٩٦)	-	(٤٢,٣٩٦)
٣١,٠٦٨,٠١٦	٢٥,٨٠٢,٩٠٤	٥٦,٨٧٠,٩٢٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ٣٠ يونيو ٢٠١٦

بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري

١٧٧,٣٩٥	١٦,٢٤٣	(١٦)	(١٦)
(١٨,٩٧٠)	(٤٢,٣٩٦)	(٣٢,٤١٤)	(٣٢,٤١٤)
-	٢٧,٢٩٤	١٤	١٤
(١)	٢٦٣	-	-
١٥٨,٤٢٤	١,٤٠٤	(٣٢,٤١٦)	(٣٢,٤١٦)

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

بالآلاف جنيه مصري

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	البلد مقر الشركة			
		أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	أصول الشركة
٤٠	١,٣٩١	١٠٨	٢٠٥	٢١٢	٥,٤٥٧
٤٩	-	(٩,٩٩٨)	٥,٤٦٠	٢٥٠,٢٦٣	٢٧٩,٥٨٢
٤٠	٣٤,٦١٦	٢,١٧٤	٧٤,٦٥٨	١٨٢,٠٢٨	٢٦٦,٩٠٢
	٣٦,٠٠٧	(٧,٧١٦)	٨٠,٣٢٣	٤٣٢,٥٠٣	٥٥١,٩٤١

٣٠ يونيو ٢٠١٦

شركات شقيقة

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكتورز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكورن)

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

البلد مقر الشركة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	البلد مقر الشركة			
		أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	أصول الشركة
٤٣	١٢٤,١٤٩	٢٤,٧٥٢	٤٢١,٦٢١	٢,٣٥٦,٤٦٥	٢,٦٢٣,٩٦٤
٤٠	١,٢٠٢	٤١	٢٧٢	٢١١	٥٠,١٠٠
٤٩	-	(١٥,٦٧٢)	٢٠,٨٢٧	٢٧٢,٦٦٥	٣١٣,٥١٥
٤٠	٣٤,٦٣٢	٣٦,١٩٠	٢٥٧,٩٤٣	١٠٩,٦٤٤	١٩٣,٤٧٠
	١٥٩,٩٨٣	٤٥,٣١١	٧٠٠,٦٦٣	٢,١٧٣,٩٨٥	٣,١٣٥,٩٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركات شقيقة

- شركة كورليس للتاجر التمويل

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكتورز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكورن)

الإجمالي

**٢٤ . أصول أخرى**
**٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

بالآلاف جنيه مصري

٢,٨٩٢,٥٠٣	٣,٠٦٥,٢٨٦
١٢٣,٤٣٦	١٣٦,٥٩٩
١٥٧,٢٠٢	٢٧٥,٩٤٥
١,٥٤٧,٦٦٠	٨٠٤,٣١٣
٥٢,٥٦٩	٥٤,٦٠٦
١٥,٩٢١	١٨,٧٤٩
<b>٤,٧٨٩,٢٩١</b>	<b>٤,٣٥٥,٥٩٨</b>

أيرادات مستحقة  
 مصروفات مقدمه  
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
 أرصده مدينة مننوعه  
 أصول آت ملكيتها للبنك  
 التأمينات و العهد  
**إجمالي**

**٢٥ . أصول ثابتة**
**٣٠ يونيو ٢٠١٦**

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	اراضى
٣,١٦٢,٩٥٩	١٣١,٦٤١	٤١٥,٧٩٥	٤٨٣,٢١٧	٧٠,١٦١	١,١٩٢,٥١٤	٨٠٤,٩٢٢	٦٤,٧٠٩
٢١٥,٣٤٠	٤,١٤٦	٢٠,٤٨٠	٦٨,٢٤٠	١٠,٥٢٢	٥٣,٦٠٣	٥٨,٣٤٩	-
٣,٣٧٨,٢٩٩	١٣٥,٧٨٧	٤٣٦,٢٧٥	٥٥١,٤٥٧	٨٠,٦٨٣	١,٢٤٦,١١٧	٨٦٣,٢٧١	٦٤,٧٠٩
٢,٠٧٦,٧٧٨	١١١,١٦٥	٣٢٧,٦٩٧	٤١٣,٨٤٨	٤٢,٢٥٠	٨٩٧,٥٨٤	٢٨٠,٢٣٤	-
١٣٤,٩٥٦	٩,٨٥٤	٢٢,٦٤٨	٢٤,٤٤٧	٢,٨٣٤	٦١,٧٧٠	١٣,٤٠٣	-
٢,٢٠٧,٧٣٤	١٢١,٠١٩	٣٥٠,٣٤٥	٤٣٨,٢٩٥	٤٥,٠٨٤	٩٥٩,٣٥٤	٢٩٣,٦٣٧	-
١,١٧٠,٥٦٥	١٤,٧٦٨	٨٥,٩٣٠	١١٣,١٦٢	٣٥,٥٩٩	٢٨٦,٧٦٣	٥٦٩,٦٣٤	٦٤,٧٠٩
١,٠٩٠,١٨١	٢٠,٤٧٦	٨٨,٠٩٨	٦٩,٣٦٩	٢٧,٩١١	٢٩٤,٩٣٠	٥٢٤,٦٨٨	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٦ (١)

الاضافات خلال الفترة

التكلفة في اخر الفترة ( ٢ )

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٦ (٣)

اهلاك الفترة

مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك ) في تاريخ الميزانية ٥٤,٠١٧ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك و جاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

## ٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

## ٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٣,٢٨٢,٨٤٦	٤٧,٠٨١,٤٠٤	ودائع تحت الطلب
٤٢,٩٩٦,٤٢١	٤٤,٥٤١,٦٨١	ودائع لإجل وباخطار
٣٧,٥١٨,٩٢٢	٤٢,٣٦٣,٩٥٦	شهادات إيداع وإيداع
٢٥,٧٩٠,١٧٩	٣٠,٠٧٦,٩١٣	ودائع التوفير
٥,٦٤٦,٠٤٨	٥,٣٩٩,٤٧٤	ودائع أخرى
<b>١٥٥,٢٣٤,٤١٦</b>	<b>١٦٩,٤٦٣,٤٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٨٢,١٨٥,٢٥١	٨٦,٠١٥,٣٧٧	ودائع مؤسسات
٧٣,٠٤٩,١٦٥	٨٣,٤٤٨,٠٥١	ودائع أفراد
<b>١٥٥,٢٣٤,٤١٦</b>	<b>١٦٩,٤٦٣,٤٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٢٥,٧٤٦,٣٠٦	ارصدة بدون عائد
١٢٨,٨٤٩,٠٨٨	١٤٣,٧١٧,١٢٢	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>١٥٥,٢٣٤,٤١٦</b>	<b>١٦٩,٤٦٣,٤٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>
١١٥,١١٥,٠٧٦	١٢٤,٦٥٥,٦٩٦	ارصدة متداولة
٤٠,١١٩,٣٤٠	٤٤,٨٠٧,٧٣٢	ارصدة غير متداولة
<b>١٥٥,٢٣٤,٤١٦</b>	<b>١٦٩,٤٦٣,٤٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٢٨ . قروض طويلة الأجل

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



## ٢٩ . التزامات أخرى

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

## ٣٠ . مخصصات أخـرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٢٩,٥٥٦	٤٠	١١٧	(١٧٦)	-	٢٩,٥٥٦	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمهة نسبية
٧٥٩,١٧٤	٤٨,١٥٩	٥٨,٣٤٣	-	(٣٧,٣١٢)	٨٢٨,٣٦٤	مخصص التزامات عرضية
١٩,٨٨٦	٣,٣٤٨	٤١	(١,٦٢٤)	-	٢١,٦٥١	*مخصص مطالبات أخرى
٨٦١,٧٦١	٥١,٥٤٧	٥٨,٥٠١	(١,٨٠٠)	(٣٧,٣١٢)	٩٣٢,٦٩٧	الإجمالي

  

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٤٠,٤٣٥	١,٦٨٦	٥٣	(١٢,١١٣)	(٥٠٥)	٢٩,٥٥٦	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمهة نسبية
٦٢٠,٥٤٧	١٢٥,٧٦٤	١٢,٨٦٣	-	-	٧٥٩,١٧٤	مخصص التزامات عرضية
١٦,١٨٥	٨,٤١٦	٤١٤	(٥,١٢٩)	-	١٩,٨٨٦	مخصص مطالبات أخرى
٧٣٠,٣١٢	١٣٥,٨٦٦	١٣,٣٣٠	(١٧,٢٤٢)	(٥٠٥)	٨٦١,٧٦١	الإجمالي

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

## ٣١ . حقـ سوق الملكية

## ٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .  
يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جنيه مقسمة على ١,١٥٣,٦٦٠ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٦ .  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨٠,٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥  
وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥  
وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤  
وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣  
وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الأحتياطي العام .  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢  
وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.  
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و اثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .  
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و اثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .  
- تثبتت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

## ٣١.٢ . الإحتياطيات

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

### ٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٢,٣٦٧)	(١٦,١٤٨)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٤,٥٥٣	١٤,٩٤٥	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٣,٢٥٥	١٣,٠٢٢	الاصول الثابتة والشهريه
١٢٣,٢٤٣	٨٩,١٠١	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٦٠,٨٧٠	٥٩,٩٤١	نظام إثابة العاملين
٣٣٥	١,٤٣٧	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٧٨,٩٢٧	١٠٦,٨٧٩	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(٦٥٩)	(٦,١٢٧)	فروق تقييم عقود صرف اجله
٢٥٨,١٥٧	٢٦٣,٠٥٠	الرصيد

### ٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في الفترة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,١٣٩	١٨,٤٢٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٧
٥,٤٢٨	٣١,٦٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٨
٩,٢٦٢	٢٨,٤٤٣	١٠,٠٠٠	٢٠١٩
٢٢,٨٢٩			الإجمالي

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

الاصدار التاسع	الاصدار العاشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٩,٣٥	٣٨,٠٩	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٣%	١٢,٤%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٢,٠٠%	٢,٥٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣١%	٣١%	تذبذب السعر (Volatility) %

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

**الأحتياطيات ٣٤**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	احتياطي قانوني
١,٥١٨,٣٧٣	٤,٥٥٤,٢٥١	احتياطي عام
(٦٤,٥٦٦)	٢٦,٧٢٧	أرباح ( خسائر ) مرحله
٣٠,٢١٤	٣٠,٧٧٨	احتياطي خاص
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٢,٩٩٥,٦٥١)	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٥١٣	٣,٠١٩	احتياطي مخاطر بنكية
-	٨,٥٥١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٧,٤٢٧	٢,٦٦٣,٠٣٨	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٩٩١	٢,٥١٣	الرصيد في اول الفترة
٥٢٢	٥٠٦	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٢,٥١٣	٣,٠١٩	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٤,٢ احتياطي قانوني
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	الرصيد في اول الفترة
١٨٢,٢٧١	٢٣٢,٠٠٨	محول من ارباح العام السابق
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٥٩٣,٢٣٦)	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	الرصيد في أول الفترة
(١,٦٠٩,٢٢٦)	(٧٩٣,١٨٩)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٢,٩٩٥,٦٥١)	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٤,٤ خسائر مرحله
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(١٥٥,١٦٠)	(٦٤,٥٦٦)	الرصيد في أول الفترة
(٤,٧٠٠)	(٥,٥٥٠)	توزيعات السنة المالية السابقة
١,٣٦٨	٨,٥٨٥	التغير في نسبة المساهمة
٩٣,٩٢٦	٨٨,٢٥٨	محول الي الخسائر المرحله
(٦٤,٥٦٦)	٢٦,٧٢٧	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٩,٨٤٨,٩٥٤	١١,٢٥١,٩٥١	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٦,١٠٠,٨٦٥	أرصده لدي البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٦,٩٤٩,٩٤٩	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٨,٢٦٨,٢٠٢)	(٨,٤١٢,١٧٢)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٥,٤٧٨,٣٣٥)	(٢٩,٢٠٥,٢٢٣)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
(١٦,٦١٢,٣٦١)	(١١,٢٤٦,١٧٧)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
١٢,٦٢٢,٥٣١	١٥,٤٣٩,١٩٣	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،١ مطالبات قضائية

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

٣٦،٢ ارتباطات رأسمالية

٣٦،٢،١ الاستثمارات المالية

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

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد	بالالف جنيه مصري
٨٧,٨٠٠	٧٠,٢٤٠	١٧,٥٦٠	- استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٦،٢،٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٥,٣٥٨ الف جنيه مصري .

٣٦،٣ ضمانات وتسهيلات

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

٣٦،٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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

٣٧ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ عدد ١٣,٧٣٧,١٩٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣,٦٢١,١٥٢ الف جنيه مصري بواقع ٢٦٤,٣٣ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٨,٨٧٩ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ عدد ١,٠٠٠,٩٣٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧٣,٩٧٩ الف جنيه مصري بواقع ٧٣,٩١ جنيه مصري لكل وثيقة .

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

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

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

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

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ عدد ١٣٣,٢٠٨ وثيقة

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

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٧٤١ الف جنيه مصري.

**صندوق ثبات**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ عدد ١,٢٤١,٣٦٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٥,٩٣١ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٥,٨٩ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٦٩٣ الف جنيه مصرى.

**صندوق تكامل**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ عدد ٣٤٤,٨٢٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠,٧٦٢ الف جنيه مصرى بواقع ٨٩,٢١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٦٣,٤٤٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٦٥٩ الف جنيه مصرى.

**٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

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

**٣٨ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية**

بالالف جنيه مصري	قروض و تسهيلات ودائع الالتزامات العرضية
٨٦,٩٩٥	
٥٣,٣٨٩	
٢,٣١٤	

**٣٨.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة**

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

**٣٩ مراكز العملات الهامة**

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

**٤٠ الموقف الضريبي**

**ضريبة شركات الاموال**

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

**ضريبة كسب العمل**

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

**ضريبة الدمغة**

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

الشهرة	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤١,١	المعادن بالالف جنيهه	المعادن بالالف جنيهه
	٢١٧,٠٧٨	٢١٧,٠٧٨
	(٢٨,٩٤٤)	(٧,٢٣٦)
	١٨٨,١٣٤	٢٠٩,٨٤٢

القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ  
الاستهلاك  
صافي القيمة الدفترية

٤١,٢	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	المعادن بالالف جنيهه	المعادن بالالف جنيهه
	٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١
	(٨٦,٨٠٥)	(٢١,٧٠١)
	٥٦٤,٢٣٦	٦٢٩,٣٤٠

القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ  
الاستهلاك  
صافي القيمة الدفترية

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

٤٢	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	المعادن بالالف جنيهه	المعادن بالالف جنيهه
	١٢٤,٨٥٢	٢٤٦,٧٩١
	٥٠,٠٥٠	٢٠,٨٥
	٥٤,٢٢٨	٣٣,٦٥٥
	٦٧١,٨٣٠	٦٥٧,٥٦٠
	١٢,٨٨٧	١٦,١٢٣
	-	٩٧٨
	٧,٨٢٦	-
	٢٤,٠٥,٢٧٣	٨٦,٥٢٥
	٢٤١	٣,٢٣٤
	١٠٨,٦٤٦	١٩,٣١٩
	٣,٤٣٥,٨٣٣	١,٠٦٦,٢٧٠

أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

أرصده لدي البنوك  
أذون خزائنه وأوراق حكوميه اخرى  
أصول ماليه بغرض المتاجرة  
عملاء سمسره - أرصده مدينه  
استثمارات ماليه متاحه للبيع  
حسابات المقاصه - أرصده مدينه  
الشهره  
أصول أخرى  
أصول ضريبية مؤجلة  
أصول ثابتة  
الإجمالي

الالتزامات	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	المعادن بالالف جنيهه	المعادن بالالف جنيهه
	٢٦٦,٢٢٦	٢٢٣,٨٤٠
	١٦,٤٩٥	-
	١,٩٠٦,٧١٨	١,٢٤,٦٢٨
	١٦,٥٦٧	١٣,٦٥٣
	١٢,٩٤٨	٩,٥٠١
	٢,٢١٨,٩٥٤	٣,٧١,٦٢٢
	١٣٥,٣٦٠	٤,٠٦٦
	٢,٣٥٤,٣١٤	٣,٧٥,٦٨٨
	١,٠٨١,٥١٩	٦٩٠,٥٨٢

عملاء سمسره - أرصده دائنه  
حسابات المقاصه - أرصده دائنه  
التزامات أخرى  
التزامات ضرائب الدخل الجارية  
مخصصات أخرى  
الإجمالي  
حقوق اقلية

الصافي

ارباح من العمليات غير المستمرة	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
	المعادن بالالف جنيهه	المعادن بالالف جنيهه	المعادن بالالف جنيهه	المعادن بالالف جنيهه
	١,٣٣٨	٤,٥٠٩	١,٣٣٨	٤,٥٠٩
	(١٤,٦٠٩)	(٦٨,٣٦٥)	(١٤,٦٠٩)	(٦٨,٣٦٥)
	٦٩,٢٨١	٢٨٣,٦٢٧	٦٩,٢٨١	٢٨٣,٦٢٧
	(٣٤١)	(٧٦١)	(٣٤١)	(٧٦١)
	١,٤١٧	١,٤١٧	١,٤١٧	١,٤١٧
	(٢,٥٩٩)	١١,٦٦٢	(٢,٥٩٩)	١١,٦٦٢
	١٥٩	١٥٩	١٥٩	١٥٩
	(٣٨,٧٨٥)	(٩٧,٩٦٠)	(٣٨,٧٨٥)	(٩٧,٩٦٠)
	٥٦,٧٩٢	٥٤,٣٧٦	٥٦,٧٩٢	٥٤,٣٧٦
	-	(٨٣,٨٦٣)	-	(٨٣,٨٦٣)
	٧٢,٦٥٣	١٠٤,٨٠١	٧٢,٦٥٣	١٠٤,٨٠١
	(٩,٧٢٦)	(١٦,٥٦٧)	(٩,٧٢٦)	(١٦,٥٦٧)
	(٤٠٠)	٢٥٤	(٤٠٠)	٢٥٤
	٦٢,٥٢٧	٨٨,٤٨٨	٦٢,٥٢٧	٨٨,٤٨٨

عائد القروض والإيرادات المشابهة  
تكلفة الودائع والاقتراض  
إيرادات الاتعاب والعمولات  
مصرفات الاتعاب والعمولات  
توزيعات أرباح  
صافي دخل المتاجرة  
ارباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية  
مصرفات إدارية  
إيرادات ( مصرفات ) تشغيل أخرى  
اهلاك وتكاليف أصول التأجير التمويلي  
الربح ( الخسارة ) قبل ضرائب الدخل  
إيرادات ( مصرفات ) ضرائب دخلية  
الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل ( التزام )  
صافي ارباح ( خسائر ) العام بعد الضرائب





