

القوائم المالية المجمعة

يونيو ٢٠١٧



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM

Facebook YouTube LinkedIn /CIBEgypt

١٩٦٦٦

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذا القوائم الدورية 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 ، وتتنصر مسئوليتنا 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. ويقف 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 نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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.

مراقبا الحسابات



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

محاسبون ومراجعون
Deloitte وعبدالعزيز

محاسبون ومراجعون



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٩٨"

محاسبون ومراجعون
KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٩,٤٩٧,٨٩٣	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٥٥٢,٢٧٦	١٦	أرصدة لدي البنوك
٣٩,١٧٧,١٨٤	٤٣,٠٩٢,٥٤٦	١٧	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٤٤٥,١٣٤	١,٥٣١,٦٣٠	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥٩,٦٥١	٣٦٧	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٩١,٢٢١,٨٧٠	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٨٩٠,٤٣٨	٢٢٢,٦٦٥	٤٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢٦٩,٢٦٩	٥٧,٢١٨	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٥,٤٤٧,٢٩١	٦,٨٤٠,٠٤٠	٢٢	- متاحه للبيع
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٨,٤٨٩,٤٨٧	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦,٧٢٣	٥٤,٢٥٢	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥,٤٣٤,٥٦٣	٦,١٤٩,٨٠١	٢٤	أصول أخرى
٤٩٩,١٣١	٤٣٤,٠٢٧	٤١	أصول غير ملموسة
١٨١,٣٠٨	١٧٨,٢٥٣	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٣٢٠,٩٠٥	١,٣٥٥,٩١٦	٢٥	أصول ثابتة
٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥	٢٧٧,٦٧٨,٢٤١		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٥٨٥,٥٨٩	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٢٧	ودائع العملاء
٣,٦٨٤,٦٧٦	-	٤٢	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣٣١,٠٩١	١٥٦,٥٨٠	٢١	مشتقات مالية
٢,٠١٧,٠٣٤	١,٢٤٩,٧١٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٥٧٩,٣٣٠	٣,٦٥٤,٤٢٨	٢٩	التزامات أخرى
١٦٠,٢٤٣	١٤٦,٢٨٧	٢٨	قروض طويلة الأجل
١,٥١٤,٠٥٧	١,٥٥٨,٨٥٤	٣٠	مخصصات أخرى
٢٤٦,٠٣٦,٢٢٢	٢٥٣,٥١٤,٠٩٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٦١٨,٠١١	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
٣,٤٥١,٧٥٦	٨,٥٤٣,١٧٢	٣٤	الاحتياطيات
٣٤٣,٤٦٠	٣٥١,٧٩٠		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣١,٤٦٢	٨٩,٨٧٣		أرباح محتجزة
١٥,٣٦٥,٣٣٨	٢٠,٦٠٢,٨٤٦		إجمالي حقوق الملكية
٦,٠٠٩,١١٨	٣,٥٦١,٣٠١		صافي أرباح الفترة/العام
٢١,٣٧٤,٤٥٦	٢٤,١٦٤,١٤٧		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام
١٣٣,٠٧٧	-		حقوق الأقلية
٢١,٥٠٧,٥٣٣	٢٤,١٦٤,١٤٧		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة و حقوق الأقلية
٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥	٢٧٧,٦٧٨,٢٤١		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية و حقوق الأقلية

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 ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الإيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧		
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٨,٥٩٥,١٤٦	٤,٤١٦,٢٨٧	١٣,١٩٧,٧٢٨	٦,٨٢١,١٥٨		العمليات المستمرة
(٤,٠٦١,٢٦٠)	(٢,١٥٠,٦٨٦)	(٧,٤٥٤,٧٧٩)	(٣,٨٦١,٦٧٦)		عائد الفروض والإيرادات المشابهة
٤,٥٣٣,٨٨٦	٢,٢٦٥,٦٠١	٥,٧٤٢,٩٤٩	٢,٩٥٩,٤٨٢	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
					صافي الدخل من العائد
٩٣٧,٢٠٦	٤٧٤,١٤٨	١,٣١٧,٠٣٤	٦٦٩,١٧٣		إيراد الأتعاب و العمولات
(١٧٣,٥٢٣)	(٨٩,٥٤٢)	(٢٦٧,١٥٧)	(١٣٧,٠٩٧)		مصروف الأتعاب و العمولات
٧٦٣,٦٨٣	٣٨٤,٦٠٦	١,٠٤٩,٨٧٧	٥٣٢,٠٧٦	٧	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢٨,٩١١	٢٨,٤١٩	٢٦,١٣٦	٢٤,٣٣٧	٨	إيراد توزيعات ارباح
٤٠٨,٥٢٣	٣٠٠,٨٨١	٦٢٠,٥٩٤	٢٣٣,٩٩١	٩	صافي دخل المتاجرة
١,٤٠٤	(٣٢,٤١٦)	١٠,٩٨٠	٢٣٨	٢٢	ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١,٢٠٤,٤٦٣)	(٦٠٢,٩١٥)	(١,٥٠٠,٧٢٦)	(٧٥٤,٢٦٩)	١٠	مصروفات ادارية
(٣١٦,٨٨١)	(١٥٥,٤٨١)	(٥٢٨,٣٠٧)	(١٧٠,٣١٠)	١١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢١,٧٠٧)	(١٠,٨٥٣)	-	-	٤١	عبء اضمحلال الشهرة
(٦٥,١٠٤)	(٣٢,٥٥٢)	(٦٥,١٠٤)	(٣٢,٥٥٢)	٤١	استهلاك أصول غير ملموسة
(٥٠٣,٩٧٩)	(٢١٦,٣٦٦)	(٨٠٩,٣٤٦)	(٣٠٢,٧٧٦)	١٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٧٣	٩١٣	١٨,٢٧٩	٦,٣٣٩		نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
٣,٦٢٤,٤٤٦	١,٩٢٩,٨٣٧	٤,٥٦٥,٣٢٢	٢,٤٩٦,٥٥٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٩٥٧,٤٢٤)	(٤٧٤,٦٩٨)	(١,٢٤٩,٧١٠)	(٦٥٠,٩٧٥)	١٣	مصروف ضرائب الدخل
٤,٨٩٣	(٥٣,٥٤٢)	(٣٠,٥٥)	(١٧,٦٦٥)	١٣ & ٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٦٧١,٩١٥	١,٤٠١,٥٩٧	٣,٣١٢,٥٦٧	١,٨٢٧,٩١٦		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
٨٨,٤٨٨	٦٢,٥٢٧	١٢٢,٢٣٤	-		العمليات غير المستمرة
-	-	١٥٠,٥٥٠	-	٤٣	صافي الأرباح من العمليات غير المستمرة
٢,٧٦٠,٤٠٣	١,٤٦٤,١٢٤	٣,٥٨٥,٣٥١	١,٨٢٧,٩١٦		أرباح (خسائر) الاستبعاد من العمليات غير المستمرة
					صافي أرباح الفترة
٤,٨٥٢	١٢٧	٢٤,٠٥٠	-		حقوق الاقلية
٢,٧٥٥,٥٥١	١,٤٦٣,٩٩٧	٣,٥٦١,٣٠١	١,٨٢٧,٩١٦		حقوق مساهمي البنك
٢٠٠٨	١٠٧	٢٠٥	١,٣٩	١٤	ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢٠٠٥	١٠٥	٢٠٧	١,٣٧		الأساسي
					المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
٣,٦٢٤,٤٤٦	٤,٥٦٥,٣٣٢	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
١٠٤,٨٠١	-	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٣٤,٩٥٦	١٧٠,٠١٢	إهلاك الأصول الثابتة
٥٠٣,٩٧٩	٨٠٩,٣٤٦	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥١,٥٤٧	١٤٨,٤٢٤	عبء المخصصات الأخرى
١٢٤,٢٢٩	(١٢٩,٤٨٤)	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٢٦٣,٥٦٧)	٢٦,٣٨٩	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١,٧٠٧	-	عبء اضمحلال الشهره
٦٥,١٠٤	٦٥,١٠٤	استهلاك أصول غير ملموسه
٥٢,٦١٤	(١٠٦,٧٨٢)	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(١,٨٠٠)	(٢١,٩٣٩)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٣٧,٣١٢)	(٩٧,٨٧٩)	مخصصات أخرى انقضى الغرض منها
٥٨,٥٠١	١٦,١٩١	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٥٣٧)	-	أرباح بيع أصول ثابتته
(١٦,٢٤٣)	١٠١,٤٦٥	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٨٤,٩٤٨)	-	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٩٧,٣٢١	١٥٣,٣٤٠	المدفوعات المبينة على الأسهم
(١٧٣)	(١٨,٢٧٩)	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
٤,٤٣٤,٦٢٥	٥,٦٨١,٢٤٠	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(١٣,٨٧٠,٨٥٦)	(٦,١٦٧,٢٢٠)	ودائع لدى البنوك
٥,٣٦٦,١٨٤	(٤,٧٠٧,٩٧٢)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
١,٩٢٦,٢٧٩	١,٠٤٢,٩٨٨	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٩٢,٩٥٨)	٣٧,٥٤٠	مشتقات مالية
(٣,٩٦٧,٢٢١)	(٥,٨٨٠,٠١٨)	قروض للعملاء والبنوك
(١,٨٣١,١٧٢)	(٥٦٣,١٥٥)	الأصول الأخرى
-	٢٠٥,٣٤٦	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٢٣٦,٩٠٨)	(١,٤٢٣,٤٠٧)	الأرصدة المستحقه للبنوك
١٤,٢٢٩,٠١٢	١٣,١٩٧,٣٣٤	ودائع العملاء
(١,٩٤٩,٦٩٤)	(٢,٠١٧,٠٣٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٢٠٢,٧٩٥	٧٥,٠٩٨	الإلتزامات الأخرى
٦,٢١٠,٠٨٦	(٥١٩,٢٦٠)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٤٨,٦٠٧	-	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
١٦٠,٠٠٣	٧٥٠	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٣٣٣,٥٤٦)	(٣٢٨,١٢٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتته ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٦٧١	١٠,٠٣٠,٣٥٩	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٨٥٦,٢٨٨)	(٤,٥٩٤,٩١٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٧١٧,٤٦٨)	(١,٩١٦,١٦٢)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٢,٦٨٤,٤٦٧	٦٦٨,٥٥٣	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٥٠٠,٨٦٧	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٢,٠١١,٥٥٤)	٤,٣٦١,٣٣٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٣,٥٢٤	(١٣,٩٥٦)	الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(١,٤٦٣,٤٥٠)	(١,٣٥٠,٢٠٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦٨,٠٥٧	٧٩,٣٥١	زيادة رأس المال
<u>(١,٣٨١,٨٦٩)</u>	<u>(١,٢٨٤,٨١٢)</u>	صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٢,٨١٦,٦٦٣	٢,٥٥٧,٢٦٥	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
١٢,٦٢٢,٥٣٠	٦١,٥١٨,٧٠٠	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة
<u>١٥,٤٣٩,١٩٣</u>	<u>٦٤,٠٧٥,٩٦٥</u>	
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
١١,٢٥١,٩٥١	١٩,٤٩٧,٨٩٣	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٦,١٠٠,٨٦٥	٥٨,٥٥٢,٢٧٦	أرصدة لدى البنوك
١٦,٩٤٩,٩٤٩	٤٣,٠٩٢,٥٤٦	أذون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
(٨,٤١٢,١٧٢)	(١٠,٨٣٢,٢٧٧)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٩,٢٠٥,٢٢٣)	(٣,٣٣٩,٠٧٣)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١,٢٤٦,١٧٧)	(٤٢,٨٩٥,٤٠٠)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٥,٤٣٩,١٩٣</u>	<u>٦٤,٠٧٥,٩٦٥</u>	إجمالي النقدية ومافي حكمها

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

	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق حقوق المساهمين المالكين	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخزن حساب نظام العملاء	صافي أرباح الفترة	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي خالص	إحتياطي مخنزة	أرباح مخنزة	إحتياطي علم	إحتياطي قانوني	إحتياطي المصنر والمطوع	رأس المال المصنر والمطوع	٣٠ يونيو ٢٠١٦
الرصيد في أول العام	١٦,٥٨٢,٥٨٥	٤٧,٤٣١	١٦,٥٣٥,١٥٤	-	٢٤٨,١٤٨	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	٣٠,٢٦٤	(١٤,٥٦٦)	١,٥١٨,٢٧٣	١,٥١٨,٢٧٣	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	
زيادة رأس المال	٦٨,٠٥٧	-	٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	٦٨,٠٥٧	
محول الي الاحتياطيات	-	-	-	-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	-	-	٢,٣٥٨,٨٧٨	٢٢٢,٠٠٨	-	-	
المحول الي الارياح المخنزة	-	-	-	-	-	(٨٨,٢٥٨)	-	-	-	٨٨,٢٥٨	-	-	-	-	-	
الارياح الموزعة	(١,٤٧٠,٢٢٠)	(١,٢٢٠)	(١,٤٦٩,٠٠٠)	-	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	(٥,٥٥٠)	-	-	-	-	-	
صافي أرباح الفترة	٢,٧٦٠,٤٠٣	٤,٨٥٢	٢,٧٥٥,٥٥١	-	-	٢,٧٥٥,٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
التغير في نسبة المساهمة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	١٣٦,١١٨	١٢٧,٥٣٣	٨,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	٨,٥٨٥	-	-	-	-	-	
محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية	(٧٩٣,١٨٩)	-	(٧٩٣,١٨٩)	-	-	-	-	(٧٩٣,١٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	
مخزن حساب نظام إيداع العملاء	٩٧,٣٢١	-	٩٧,٣٢١	-	٩٧,٣٢١	-	٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨,٥٥١	-	٨,٥٥١	٨,٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في آخر الفترة	١٧,٣٨٩,٦٦٦	١٧٨,٥٩٦	١٧,٢١١,٠٦٠	٨,٥٥١	٢٥٣,٧٨١	٢,٧٥٥,٥٥١	٣,٠١٩	(٢,٩٩٥,٦٥١)	٣,٠٧٧٨	٢٦,٧٢٧	٤,٥٥٤,٧٥١	٤,٥٥٤,٧٥١	١,٠٣٥,٣٢٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٥٣٨,٦٦٠	

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخيب حساب نظام التأمين	صافي أرباح الفترة	إحتياطى مخاطر بنكية	إحتياطى القيمة المالية متاحة للبيع	إحتياطى خصص	إحتياطى مخنونة	إحتياطى علم	إحتياطى قانونى	إحتياطى المصارف والمفوض	رأس المال المصرح به	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢١,٥٠٧,٥٣٢	١٣٣,٠٧٧	٢١,٣٧٤,٤٥٥	٨,٥٨٨	٦,٠٠٩,١١٨	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٢٤٤)	٣٠,٧٧٨	٤,٥٥٤,٧٥١	١,٠٢٥,٣٦٣	٣١,٤٩٢	٤,٥٥٤,٧٥١	١,٠٢٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦١٠	٧٩,٣٥١	٢٠ يونيو ٢٠١٧
٧٩,٣٥١	-	٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(٤,٦٥٨,٧٩٦)	-	-	١,٦٨٢	٤,٤٤٥,٦١٧	-	٥٨,٥٦٣	٤,٤٤٥,٦١٧	٢٩٧,٤٤٤	-	-	محول الي الاحتياطيات
٣,٥٨٥,٣٥١	٢٤,٠٥٠	٣,٥٦١,٣٠١	-	٣,٥٦١,٣٠١	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
(٨,٥٨٨)	-	(٨,٥٨٨)	(٨,٥٨٨)	-	-	-	-	-	-	(١٥٢)	١٥٢	-	-	-	صافي ارباح العلم
(١٥٧,١٢٧)	(١٥٧,١٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر استبعاد شركة تابعة
٣٥٤,٤٩٥	-	٣٥٤,٤٩٥	-	-	-	٣٥٤,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في نسبة المساهمة
-	-	-	-	(٦١٥)	٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة
١٥٣,٣٤٠	-	١٥٣,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	العائلة للاستثمارات المالية
٢٤,١٦٤,١٤٧	-	٢٤,١٦٤,١٤٧	-	٣,٥٦١,٣٠١	٣,٦٢٤	(١,٨٢٥,٧٤٩)	٣٢,٤٦٠	٨٩,٨٧٣	٩,٠٠٠,٠٢٠	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	١,٣٣٢,٨٠٧	١١,٦١٨,٠١١	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخيب حساب نظام ااثبة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة

بالتفصيل مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٧٢ فرعاً و ٢٣ وحدة مصرفية ويوظف ٦٤٦٧ 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 ١٠/٤/٢٠٠٥ 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 ٢٠١٧ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٧,٢٩٩,٢٣١ سهم بنسبة ملكية ٢٣.٤٤% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للسفرة في الأوراق المالية	١,٩٧٩,٢٩٠	٩٨,٩٦	٩٨,٩٤
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩,٢٧	٩٩,٢٥
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٧	٩٩,٩٥
- شركة كوربليس للتأجير التمويلي	١,٢٦٢,٢٣٧	٧٢,٩٦	٧٢,٩٤

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 الميوية 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 حتى تاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٧ وكان 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) ولشركة سي أي كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية 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 والالتزامات 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 سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% 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 وأو أدوات حقوق ملكية مصدرة وأو التزامات تكدها البنك وأو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعمليّة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك بطريقة حقوق الملكية وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخص 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن 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 استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك نية 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية 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 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 ويضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، 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 المعد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

□ في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق 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 والتقدير المبدئية على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 للمنتجات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المنتجات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للربح الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية وحاسبة التغطية

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد 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 ويتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنّب 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 إعادة 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 مضمحلة 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 مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

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

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثني عشر شهراً كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

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

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

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

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

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

وعند تقدير 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 المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة 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 المبوية متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

المباني والإنشاءات	<input type="checkbox"/>	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	<input type="checkbox"/>	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكثبي وخزائن	<input type="checkbox"/>	٣ / ٥ سنوات
ألات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف	<input type="checkbox"/>	٥ سنوات
وسائل نقل	<input type="checkbox"/>	٥ سنوات

□ أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة ١٠ / ٣ 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 الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير 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 المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ).وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة الاضمحلال (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 وقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ التأجير

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

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين 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 إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

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

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تبوب المنشأة الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجاري التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب أن يكون الأصل (أو المجموعة الجاري التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الأ شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ .

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة المجموعة والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الاحتفاظ 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 إلى مخاطر مالية متنوعة ، ويقول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثر 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 ووضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

٣.١. خطر الائتمان

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

وتطوي 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 ٣,١,٢) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

مدلول التصنيف

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 المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى

٣,١,٢,٢ أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندر 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 لمعالجة متطلبات التمويل .

٣,١,٢,٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣,١,٢,٢,١ الضمانات

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

□ الرهن العقاري .

□ رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

□ رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

٣,١,٢,٢,٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً صغيراً من القيمة التعاقبية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣,١,٢,٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقد 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

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٧

تقييم البنك	فروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٧١.٠٨	١٤.٠٣	٦٨.٢٧	١٣.٧٨
٢-المتابعة العادية	١٦.٠٢	١٦.٣٤	١٨.٤٣	١٩.٥٣
٣-المتابعة الخاصة	٦.٠٩	٢٠.٦٤	٦.٥٤	١٦.٨١
٤-ديون غير منتظمة	٦.٨١	٤٨.٩٩	٦.٧٦	٤٩.٨٨

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف 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	ردنية ١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٣٩,٢١٦,٣٨٧	٤٣,١٤٧,٩٢٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٩٣٣,٤٢٠	١,٠٥٦,٨٧٨	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١٦١,٤٥١	٣٧١	- أدوات دين
(١,٨٠٠)	(٤)	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٩٠١,٨٧٥	١,٨٥٥,٥٢٢	- حسابات جارية مدينة
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٥٠٠,٩٦٦	- بطاقات ائتمان
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٣,٠٤٤,٢٨٨	- قروض شخصية
٣٠٦,٩٣٠	٣٣٠,١٤١	- قروض عقارية
٢٠,٨٣٨	-	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
١٢,٤٥٢,٦٩٨	١٣,٧٧٦,٢٧١	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٦,٦٦٠,٢٥٥	- قروض مباشرة
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٦,٢١١,٦٥٥	- قروض مشتركة
١١٠,٣٨٢	٩٩,٢٥٣	- قروض أخرى
(٥,٥٣٣)	(٣,٨١٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٥٦٤,٢٤٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٦٨٨,٤١٦)	العوائد المجنبة
٢٦٩,٢٦٩	٥٧,٢١٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٥٨,٦٠١,٩١١	٥٤,٥٦١,٧٧٣	- أدوات دين
٣٦,٧٢٣	٥٤,٢٥٢	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٨٥,٤٤١,٥٠٩	١٩٠,١٠٠,٢٧٨	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
٢,٨٣٢,٧٠٥	٣,٤١١,٢٩٨	ضمانات مالية
٦٥٠,٦٠٧	٥٦٩,٠٩٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٣٨٢,٨٤٩	٢,٩١٠,١٩٤	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٧,٦٠٢,٠٣٩	خطابات ضمان
٧١,٤٤١,٥٣١	٧٤,٤٩٢,٦٢٣	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٧,٩٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩,٢٦%.

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 :

- ٨٧,١٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٣,١٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧,١١٨,١٦٩ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ .

- ٩٥,٤٦% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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

الإجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧١	٩٠,٧١٩,٤٥٤	١٦١,٤٥١	٨٥,٥٨٦,٦٢٧
قروض وتسهيلات البنوك	-	٦,٦٤٠,٧٢٨	-	٥,١٣٣,٢٢٠
محل اضمحلال	-	٧,١١٨,١٦٩	-	٦,٥٨٥,٦٦٧
الإجمالي	٣٧١	١٠٤,٤٧٨,٣٥١	١٦١,٤٥١	٩٧,٣٠٥,٥١٤
بخصم :				
مخصص خسائر الاضمحلال	٤	١,٠٥٤,٢٤٩	١,٨٠٠	٩,٨١٨,٠٠٧
خسم غير مكتسب للوراق التجارية المضمومة	-	٣,٨١٦	-	٥,٥٣٣
العوائد المحتجبة	-	٢,٦٨٨,٤١٦	-	٢,٢٥٧,٨٢٦
الصافي	٣٦٧	٩١,٢٢١,٨٧٠	١٥٩,٦٥١	٨٥,٢٢٤,١٤٨

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٠,٥٤٤,٢٥٣ الف جنيه مصري .
 تم خلال الفترة زيادة مخططة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٦٠,٦٦٦ % .
 وتقلل التعرض المحصل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

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

الإجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات					أفراد				
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينية	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينية
٣٦٧	٩٧,٤٣١	١٩,٧٩٢,٩٦١	٢٥,٥٥٦,٧٧٦	١٠,٥٣٢,١٦٣	١٢,٣١١,٧٦٨	٣١٩,٠٩١	١٢,٣١١,٧٦٨	٢,٣٨٩,٧٦٥	١,٧٨٣,٢٠٣	
-	-	٤,٤٧٣,٦٨٩	٩,٣١١,٨٨٩	٨٩٩,١٤٤	٢٨٩,٢٠٤	-	٢٨٩,٢٠٤	٥٥,٧٤٩	٩٧٠	
-	-	-	٣,٧١٧,٧٥٢	٣١٢,٢٥٠	٩٨,٢٨٤	-	٩٨,٢٨٤	١٩,٦٤٣	٢٩,١٣٢	
-	-	٢,٠٧,٥١٤	٩٩٣,٧٥٢	٥٧١,٥٥٦	١٢٣,٤٤٤	٣,٠٩٢	١٢٣,٤٤٤	١٢,٨١٠	٣١,٠٣٠	
٣٦٧	٩٧,٤٣١	٢٤,٤٧٤,١٦٤	٣٩,٦٣٠,١٦٩	١٢,٢٤٥,١١٣	١٢,٨٢٤,٧٤٠	٣٢٢,١٨٣	١٢,٨٢٤,٧٤٠	٢,٤٧٧,٩٦٧	١,٨٤٤,٣٢٥	
بالآلاف جنيه مصري										
الإجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات					أفراد				
١٥٩,٦٥١	١٠٠,٣٤٠	١٨,٤٢٤,١٠٧	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	٩,٢٧٩,٩٠٤	١٠,١٣٧,٢٨٣	٢٢٦,٤٧٣	١٠,١٣٧,٢٨٣	٢,٣١٢,٤٥٨	١,٧٨٤,٣٠١	
-	٧,٥٩٨	٤,٤٧٠,٦٤٠	١٠,٢١٥,٨٨٧	١,٠٠٠,٦١٩	٢٢٧,٩٥٢	-	٢٢٧,٩٥٢	٥١,٩٩٦	٧٥,١٣٣	
-	-	-	٤,٢٥١,١٩٥	٣٥٢,٧٩٣	٨٥,٣١٣	-	٨٥,٣١٣	١٩,٢٠٢	١٣,٥٨٩	
-	-	١٧٠,١٨٣	٩٠١,٣٢٠	٤٧٧,٢٧٢	١٠٤,٢١١	٢,٥٥٧	١٠٤,٢١١	١٤,٧١٣	١٧,٦٨٦	
١٥٩,٦٥١	١٠٧,٩٣٨	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	٣٨,٠٦١,٢٨٤	١١,١١٠,٦٨٨	١٠,٥٥٤,٧٥٩	٢٩٩,١٣٠	١٠,٥٥٤,٧٥٩	٢,٣٩٨,٠٦٩	١,٨٩٠,٧٠٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

مؤسسات		أفراد				
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
٤,١٥٨,٢٢٠	١٤٦,٥٩٤	٢,٥٨٧,٣٥٦	١,٤٢٤,٢٧٠	١,١٨٦	٣٦,١٠٤	٧٤٨,٤٢٥
٢٠٣,٤٢٤	٥,١٥٩	١٧٦,٢٤٠	٢٢,٠٢٥	٥٨	١٨,٩٨٥	١,٠٤٢
٩٨٦,٦١٤	٥,١٥٩	٤٦٩,٠٤٦	٥١٢,٤٠٩	٢٢	١١,٩٨٥	٢٩,٢٢٢
٥,٣٤٨,٢٥٨	١٥٦,٩١٢	٣,٢٣٢,٦٤٢	١,٩٥٨,٧٠٤	١,٢٦٦	٦٧,٠٧٤	٧٧٨,٦٩٩
مؤسسات		أفراد				
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٩٦٦,٦٧٧	٤٣,٨٧٨	٢,٥٢٢,٣٦٠	٤٠٠,٤٣٩	٧٥١	٢٤,٧٣٢	٥٨٢,١٢٠
١٢٩,٦١٥	-	٥٥,٠٢٢	٧٤,٥٩٣	٦٦	١٤,٦٧٩	٧٥,٢٩٠
٨١٦,١٠٤	-	٣٩٢,٦٣٠	٤٢٣,٤٧٤	٢١	٩,٣٨٢	١٣,٨٠١
٣,٩١٢,٣٩٦	٤٣,٨٧٨	٢,٩٧٠,٠١٢	٨٩٨,٥٠٦	٨٣٨	٤٨,٧٩٣	٦٧١,٢١١

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٧,١١٨,١٦٩ الف جنيه مصري .
 وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد				
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
٧,١١٨,١٦٩	١,٣٠٧,١٤٤	٣,٨٨٢,٧٩٩	١,٥٦٩,٦٩٠	٧,٨٥٨	٢٨٩,٣١٧	٣٩,٨١٦
مؤسسات		أفراد				
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
٦,٥٨٥,٦٦٧	١,٣١٩,٦٨٩	٣,٥٦٩,٤٥٤	١,٣٦٨,٣٧٥	٧,٤٧٩	٢٤٨,٢٠٢	٢٦,٣٥٠
٣٠ ديسمبر ٢٠١٦						
٣٠ يونيو ٢٠١٧						

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها
 تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة لتعديل 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 المعاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة

قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات	٨,٠٣٤,٦٣٧	٧,٧٧١,٤١٥
قروض مباشرة	٨,٠٣٤,٦٣٧	٧,٧٧١,٤١٥

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٢٤,٠٥٨	٢٤,٠٥٨
AA- الى AA+	-	-	٣٠١,٠٤٨	٣٠١,٠٤٨
A- الى A+	-	-	١,٨٣٦,١٩٥	١,٨٣٦,١٩٥
أقل من A-	-	-	٣,٩٤٣,٤٩٩	٣,٩٤٣,٤٩٩
غير مصنفة	٤٣,٠٩٢,٥٤٦	١,٠٥٦,٨٧٨	٤٨,٤٥٦,٩٧٣	٩٢,٦٠٦,٣٩٧
الإجمالي	٤٣,٠٩٢,٥٤٦	١,٠٥٦,٨٧٨	٥٤,٥٦١,٧٧٣	٩٨,٧١١,١٩٧

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 ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٤٣,١٤٧,٩٢٠	-	-	٤٣,١٤٧,٩٢٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	١,٠٥٦,٨٧٨	-	-	١,٠٥٦,٨٧٨
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٧١	-	-	٣٧١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٤)	-	-	(٤)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	١,٠٠٤,٩٨٠	٦٣٩,٣٩٤	٢١١,١٤٨	١,٨٥٥,٥٢٢
- بطاقات ائتمان	١,٩٩٣,٨٦١	٤٣٣,١٢٧	٧٣,٩٧٨	٢,٥٠٠,٩٦٦
- قروض شخصية	٨,٠٣٤,٣٧٢	٤,٢٢٢,٦٥٦	٧٨٧,٢٦٠	١٣,٠٤٤,٢٨٨
- قروض عقارية	٢٦٠,٨٧١	٦٢,٤٣٩	٦,٨٣١	٣٣٠,١٤١
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	١١,٤٦٥,٨٢٧	١,٨٦٩,٤٩٣	٤٤٠,٩٥١	١٣,٧٧٦,٢٧١
- قروض مباشرة	٣١,٤٢٣,٨٨١	١١,٨٨٩,٤٩٣	٣,٣٤٦,٨٨١	٤٦,٦٦٠,٢٥٥
- قروض مشتركة	٢٣,٠١٦,١٩٧	٢,٨٦٦,٠٩٠	٣٢٩,٣٦٨	٢٦,٢١١,٦٥٥
- قروض أخرى	٨٠,٣٩٦	١٨,٨٥٧	-	٩٩,٢٥٣
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(٣,٨١٦)	-	-	(٣,٨١٦)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٥٦٤,٢٤٩)	-	-	(١٠,٥٦٤,٢٤٩)
العوائد المجنيه	(٢,١١٢,٨٠١)	(٤٨٥,٧١٠)	(٨٩,٩٠٥)	(٢,٦٨٨,٤١٦)
مشتقات أدوات مالية	٥٧,٢١٨	-	-	٥٧,٢١٨
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٥٤,٥٦١,٧٧٣	-	-	٥٤,٥٦١,٧٧٣
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٥٤,٢٥٢	-	-	٥٤,٢٥٢
الإجمالي	١٦٣,٤٧٧,٩٢٧	٢١,٥١٥,٨٣٩	٥,١٠٦,٥١٢	١٩٠,١٠٠,٢٧٨

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

الخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم الموافقة 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 Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١	٣١٠	٨٢,٦٩٥	٢٦,٤٣٦	خطر أسعار الصرف
١١٢,٧٤٤	١,٠٢٨,٣٩٦	٣٦٥,٢٥٨	٣٦٣,٣٦٦	٦٨٨,٤٩٤	٥١٧,٠٠٢	خطر سعر العائد
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٣٤٦,٠٧٥	٦٤٦,١٣١	٤٨٨,١٢٤	- لغير غرض المتاجرة
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	١٧,٢٩١	٤٢,٣٦٣	٢٨,٨٧٨	- بغرض المتاجرة
٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥	٥,٧٨٨	١٠,٤٥٤	٨,٢٧٤	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢	٢٩٤	٦٩٢	٤٧١	خطر صناديق الاستثمار
١١٣,٤٨٠	١,١٩٣,٠٧٥	٣٨١,٢٤٧	٣٦٥,٨٩٣	٧١٨,١٩٥	٥٢٧,٧٨٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١	٣١٠	٨٢,٦٩٥	٢٦,٤٣٦	خطر أسعار الصرف
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	١٧,٢٩١	٤٢,٣٦٣	٢٨,٨٧٨	خطر سعر العائد
١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥	١٧,٢٩١	٤٢,٣٦٣	٢٨,٨٧٨	- بغرض المتاجرة
٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥	٥,٧٨٨	١٠,٤٥٤	٨,٢٧٤	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢	٢٩٤	٦٩٢	٤٧١	خطر صناديق الاستثمار
١١,٢٨٥	٣٣٥,٨٨٨	٥١,٦٥١	١٨,٠٣٤	١١٣,٢٥٠	٤٩,٤٥٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٣٤٦,٠٧٥	٦٤٦,١٣١	٤٨٨,١٢٤	خطر سعر العائد
١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣	٣٤٦,٠٧٥	٦٤٦,١٣١	٤٨٨,١٢٤	- لغير غرض المتاجرة
						إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣٠،٢٠٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وتلك 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	صلاات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٩,٤٩٧,٨٩٣	١,٢٣٦,٢٣٠	٦٦,٥٦٨	٤٥٦,٧٠٦	٤,٢٩٨,٣٤٦	١٣,٤٤٠,٥٤٣
٥٨,٥٥٢,٢٧٦	٢١٢,٦٦٩	٥٠٤,٦٧١	٧,٢٦٣,٢٥٩	٣٣,٥٥٥,٧٨٣	١٧,٥١٥,٧٩٤
٤٥,٨٠٤,٩٥٧	-	-	١,٤٣٣,٩١٩	١٢,٣٩٤,٢١٣	٣١,٩٧٦,٨٢٥
١,٥٣١,٦٣٠	-	-	-	-	١,٥٣١,٦٣٠
٣٧١	-	-	-	٣٧١	-
١٠,٤٤٧,٣٥١	١٣	٥٥,٦٤٨	٢,٣٤٧,٥٥٠	٤٧,٢٣٦,٤٥٢	٥٤,٨٣٨,٢٨٨
٥٧,٢١٨	-	-	-	٢,٣١٢	٥٤,٩٠٦
٦,٨٤٠,٠٤٠	-	-	-	٥,٥١٦,٠١٤	١,٣٢٤,٠٢٦
٤٨,٤٨٩,٤٨٧	-	-	-	-	٤٨,٤٨٩,٤٨٧
٥٤,٢٥٢	-	-	-	-	٥٤,٢٥٢
٢٨٥,٣٠٦,٤٧٥	١,٤٤٨,٩١٢	٦٢٦,٨٨٧	١١,٥٠١,٠٣٤	١٠٢,٥٠٣,٤٩١	١٦٩,٢٢٦,١٥١

١,٥٨٥,٥٨٩	٧١,٩٢٦	١٥,١٤٦	٣٣,٣١١	٥٦٠,٧٩٢	٩٠٤,٤١٤
٢٤٥,١٢٢,٦٤٦	٤٦٠,٥٧٢	٩٧٥,٦٤١	١٠,٧٩٦,٦٢٧	٩٢,٠٠٥,١١٦	١٤٠,٩٢٤,٦٩٠
١٥٦,٥٨٠	-	-	-	٩٦,٤٦٢	٦٠,١١٨
١٤٦,٢٨٧	-	-	-	-	١٤٦,٢٨٧
٢٤٧,٥٥١,١٠٢	٥٣٢,٤٩٨	٩٩٠,٧٨٧	١٠,٨٢٩,٩٣٨	٩٢,٦٢٢,٣٧٠	١٤٢,٠٣٥,٥٠٩
٣٨,٢٥٥,٣٧٣	٩١٦,٤١٤	(٣٦٢,٩٠٠)	٦٧١,٩٩٦	٩,٨٤١,١٢١	٢٧,١٩٠,٦٤٢

الالتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للمعلاء
مشتقات مالية
قروض طويلة الأجل
إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

٣٠،٢٠٤. خطر سعر العائد
يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقدنية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات التقدنية المستقبلية لأداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

الإجمالي	بدون عائد	سنة			حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى أشهر	
١٩,٤٩٧,٨٩٣	١٩,٤٩٧,٨٩٣	-	-	-	-
٥٨,٥٥٢,٢٧٦	٣١	-	٤,٨٦٠,٨٣٥	٢٦,٣٤٩,٤٧٣	٢٧,٣٤١,٩٣٧
٤٥,٨٠٤,٩٥٧	-	-	٣٤,٤٧٤,٣٣٣	٩,٨٢٢,٤٤٨	١,٤٦٨,١٧٦
١,٥٣١,٦٣٠	٣٧٩,٢٠٧	١٤٤,١٣٨	١٢٩,٤١٧	-	٩٥,٥٤٥
٣٧١	-	-	-	-	٣٧١
١٠٤,٤٧٨,٣٥١	-	٢,٢٩٦,٢٠٥	١٥,٣٨٧,٩٥٨	١٣,٠١٧,٣٩٨	٦٤,٧١٤,٢٢٨
١٥,٣٢١,٥٨٤	٢,٣١٢	١٠٨,٥٤٧	٦,٤٧٩,١٤٧	١,٢٩٤,١٩٢	٩٤٦,٠٢١
٦,٨٤٠,٠٤٠	٦٢١,٠٨٤	١٦,٢٨٢	٤,٤٢٤,١٨٣	١٧,١٥٩	١,٦٨٣,٠٣٩
٤٨,٤٨٩,٤٨٧	-	٨,٦٧٢,٠٧١	٣٠,٩٧٥,٧٤٦	١,٢١٧,٤٨٨	-
٥٤,٢٥٢	٥٤,٢٥٢	-	-	-	-
٣٠,٥٧٠,٠٤١	٢,٥٥٤,٧٧٩	١١,٢٣٧,٢٤٣	٥١,٧٢٤,٩٦١	٥١,٧٥٨,١٥٨	٩٦,٢٤٩,٣١٧

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
 ودائع للعملاء
 مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود
 مبادلة العائد)
 قروض طويلة الأجل
 إجمالي الالتزامات المالية

١,٤٦٤,٢٥١	-	-	-	-	١,٤٦٤,٢٥١
٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٤٥,٨٢٩,٧٢٠	١,٠٢١,٤٦٨	٥٢,٠٤٤,٠٤٨	١٧,٠١٥,٤٢٧	٩٢,٨٦٠,١٥٢
١٥,٤٢٠,٩٤٦	٩٦,٤٦٢	-	٢٦٩,٣٧١	٧,٧٨٢,٣٩٣	٦,٨٦٠,٣٠١
١٤٦,٢٨٧	-	-	٥,٦٨٣	١٤,٥١٧	٤٨,٥٩٧
٢٢٢,٣١٥,٤٦٨	٤٦,٠٩٧,٥٢٠	١,٠٢١,٤٦٨	٥٢,٧١٩,١٠٢	٢٤,٨١٧,٣٣٧	١٠١,١٩٣,٣٠١
٣٨,٢٥٥,٣٧٣	(٢٥,٥٤٢,٧٤١)	١٠,٢١٥,٧٧٥	(١,٩٩٤,١٤٤)	٢٦,٩٤٠,٨٢١	(٤,٩٤٣,٩٨٤)

معد أضيفه عمليات شراء سندات مع الالتزام جزالة مع الالتزام بيع العائد بالبيع وحسم عمليات بيع العائد جزالة مع الالتزام إعادة 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 بالتزامات الإقرض.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة معروفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم مراقبة بمعرفه إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

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

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

- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

- ولأغراض الرقابة وعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية اليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية

وتواريخ التحصيلات المتوقعة لأصول مالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منهج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يتمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الاتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس العدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ العزلية.

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
							شهر	شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري								
١,٥٨٥,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٥,٥٨٩	٢٠,٢٩٥,٧٠٨
٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	١٥,٣٨٥,٠٩٠	١٠٨,٩٨٨,٥٠٦	٧٥,٥٣٧,٠١٢	٧٧,٤٩٠	٢٤,٩٥٦,٣٣٠	١٤,٥١٧	٤٨,٥٩٧	٢١,٩٢٩,٨٩٤
١٤٦,٢٨٧	-	٥,٦٨٣	٧٧,٤٩٠	٧٧,٤٩٠	١٤,٥١٧	١٤,٥١٧	٤٨,٥٩٧	٢١,٩٢٩,٨٩٤
٢٤٦,٨٩٤,٥٢٢	١٥,٣٨٥,٠٩٠	١٠٨,٩٩٤,١٨٩	٧٥,٦١٤,٥٠٢	٧٥,٦١٤,٥٠٢	٢٤,٩٧٠,٨٤٧	٢٤,٩٧٠,٨٤٧	٤٨,٥٩٧	٢١,٩٢٩,٨٩٤
٢٨٥,٤٢٧,٤١٨	٢٢,٦٤٢,٠٤٥	٩٠,٥١٠,٩٥٠	٧٠,٤٨١,٦٦٤	٧٠,٤٨١,٦٦٤	٥٠,٠٩٩,٨٨٧	٥٠,٠٩٩,٨٨٧	٤٨,٥٩٧	٢١,٩٢٩,٨٩٤

٢٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
							شهر	شهر واحد
بالآلاف جنيه مصري								
٣,٠٠٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٩٦	٣٠,٢٢٧,١٧٠
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٦٤,٢٥٩	٥٥,٧٦٣,٢٦١	٥٥,٧٦٣,٢٦١	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢	٣٣,٢٨٦,٠٢٨
١٦٠,٢٤٣	-	١٤,٤٦٩	٨٤,٦١٤	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢	٢٣,٥١٣,٣١٨
٢٢٤,٩١٠,٠٣٤	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٧٨,٧٢٨	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٤٩,٨٦٢	٢٣,٥١٣,٣١٨
٢٧٠,٣٩٧,٥٥٥	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٨١,١٨٠,٨١٢	٦٧,٠١٢,٠٥٣	٦٧,٠١٢,٠٥٣	٣٥,٥٦١,٥٨٦	٣٥,٥٦١,٥٨٦	٤٩,٨٦٢	٢٣,٥١٣,٣١٨

الاتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود عملة مستقبلية.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، عقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣٠ يونيو ٢٠١٧				
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
٢٥,٧٥٥	٢٦,٩٤٤	٧,٤١٩	-	٦٠,١١٨
٢٢	٦٦	١٤,٠٣٨	٨٢,٣٣٦	٩٦,٤٦٢
٢٥,٧٧٧	٢٧,٠١٠	٢١,٤٥٧	٨٢,٣٣٦	١٥٦,٥٨٠

بالالف جنيه مصري

بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٧			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٧,٧٧٥,٦٧٣	١٧,٤٩٥,١٣٤	٥,٨١٠,٥١٨	٧١,٠٨١,٣٢٥
٤٧,٧٧٥,٦٧٣	١٧,٤٩٥,١٣٤	٥,٨١٠,٥١٨	٧١,٠٨١,٣٢٥

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٧		
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
١,٢٤٦,٦٥١	٥,٨٦٦,٨٢٩	٧,١١٣,٤٨٠
١,٢٤٦,٦٥١	٥,٨٦٦,٨٢٩	٧,١١٣,٤٨٠

بالالف جنيه مصري

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 الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٨,٥٥٢,٢٧٦	٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٠١١,٠٣٤
٣٧١	١٦١,٤٥١	٣٧١	١٦١,٤٥١
١٧,٧٣٠,٩١٧	١٥,٣٩٨,١٢٠	١٧,٧٣٠,٩١٧	١٥,٣٩٨,١٢٠
٨٦,٧٤٧,٤٣٤	٨١,٩٠٧,٣٩٤	٨٦,٧٤٧,٤٣٤	٨١,٩٠٧,٣٩٤
٤٨,٤٨٩,٤٨٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٨,٤٨٩,٤٨٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦
٢١١,٥٢٠,٤٨٥	٢٠٩,٤٠٢,٩٣٥	٢١١,٥٢٠,٤٨٥	٢٠٩,٤٠٢,٩٣٥
١,٥٨٥,٥٨٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٥٨٥,٥٨٩	٣,٠٠٨,٩٩٦
٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥
١٤٦,٢٨٧	١٦٠,٢٤٣	١٤٦,٢٨٧	١٦٠,٢٤٣
٢٤٦,٨٩٤,٥٢٢	٢٣٤,٩١٠,٠٣٤	٢٤٦,٨٩٤,٥٢٢	٢٣٤,٩١٠,٠٣٤

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من 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 وللعلاء

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه الدعامه التحوطيه بنسبه ١١,٢٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

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

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

١-نسبة معيار كفاية رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)	
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٦١٨,٠١١
(٢٢,٩٨١)	-
١٠,٥١٥,٦٧٩	١٠,٥١٥,٦٧٩
٩٠,٠٢٥	٨٩,٨٧٣
(٢,٧٩٣,٤٠٤)	(٢,٧٢٢,١٢٦)
-	٣,٥٦١,٣٠١
١٩,٣٥٥,٢٣٩	٢٣,٠٩٠,١٥٠
إجمالي رأس المال الأساسي	
الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)	
٤٩	٤٩
٣,٨٦٥	-
١,٦٠٦,٦٤٤	١,٦٨١,٧٢٦
١,٦١٠,٥٥٨	١,٦٨١,٧٧٥
٢٠,٩٦٥,٧٩٧	٢٤,٧٧١,٩٢٥
إجمالي رأس المال	
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	
١٢٨,٦٩٨,٩٩٢	١٣٨,٦٢٥,٠٨٢
٦,٧٠١,٥٧٩	٥,٣٧٠,١٤٥
١٤,٦٩٦,٧٦٢	١٤,٦٩٦,٧٦٢
١٥٠,٠٩٧,٣٣٣	١٥٨,٦٩١,٩٨٩
١٣,٩٧%	١٥,٦١%

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

٢-نسبة الرافعة المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري
١٩,٣٥٥,٢٣٩	٢٣,٠٩٠,١٥٠
٢٧١,٩٦٢,٣٧٣	٢٨٢,٢٦٩,٥٦٣
٤١,٠٨٠,٥٤٣	٤٣,١٣٥,٨٨٩
٣١٣,٠٤٢,٩١٦	٣٢٥,٤٠٥,٤٥٢
٦,١٨%	٧,١٠%

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤنوق 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 الائتمانية 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 ٤- / ٥% .

٤.٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التنذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تنفذتها 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 معلياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموقفة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتنذبات 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 و لاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب موعد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

بالجنه المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٧	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢.٦١٨,٧٢٩	١.٠١٠,٥٩١	١.٦١٢,٦٤٧	٢.١٤٢,٢٣٩	٢٩٨,٣٩٢	٧,٦٨٢,٥٩٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١.٦٩٨,٨٤٩)	(٢٥٦,١٠١)	(٥٠٠,٧٩٠)	(٨٥٨,٩٣٥)	(٣,٨٥٧)	(٢,٨٦٨,٥٣٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٩١٩,٨٨٠	٧٥٤,٤٩٠	١,٠٦١,٨٥٧	١,٢٨٣,٣٠٤	٢٩٤,٥٣٥	٤,٨١٤,٠٦٦
ضرائب الدخل	(٣١٣,٠٠٤)	(١٩٤,٥٠٠)	(٣٣٨,٥١٠)	(٣٣٠,٨٢٣)	(٧٥,٩٢٨)	(١,٢٥٢,٧٦٥)
صافي ربح الفترة	٦٠٦,٨٧٦	٥٥٩,٩٩٠	١,٢٢٣,٣٤٧	٩٥٢,٤٨١	٢١٨,٦٠٧	٣,٥٦١,٣٠١
إجمالي الأصول	١٠٤,٦٦٦,٨٩٥	٣,٥١٣,٢٥٥	١٠٠,٢٤١,٤٩٢	١٧,٣٢٦,١٦٨	٥١,٩٣٠,٤٣١	٢٧٧,٦٧٨,٢٤١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٥,١١٧,٧٦٤	١,٥٥٨,٦٣٤	٢,٣٦٧,٤٦٨	٣,٠١٧,٩٧٦	٢٠١,٨٠٨	١٢,٢٦٣,٦٥٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٣٢٧,٣٠١)	(٤٧٥,٣٨٩)	(٥٣,٣٩٣)	(١,٢٦٨,٢٣٥)	(٥,٦٦٧)	(٤,١٢٩,٩٨٥)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٧٩٠,٤٦٣	١,٠٨٣,٢٤٥	٢,٣١٤,٠٧٥	١,٧٤٩,٧٤١	١٩٦,١٤١	٨,١٣٣,٦٦٥
ضرائب الدخل	(٧٢٤,٥٤٦)	(٢٨١,٩٥٤)	(٦١١,٥٦١)	(٤٥٥,٤٣٣)	(٥١,٠٥٣)	(٢,١٢٤,٥٤٧)
صافي ربح العام	٢,٠٦٥,٩١٧	٨٠١,٢٩١	١,٧٠٢,٥١٤	١,٢٩٤,٣٠٨	١٤٥,٠٨٨	٦,٠٠٩,١١٨
إجمالي الأصول	١٠٧,٩٢٣,٦٢٠	٣,٨٢٦,٧٥٦	١٠١,٤٧٢,٢٥٩	١٥,٠١١,٢٥٠	٣٩,٣٠٩,٨٧٠	٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦,٣٠٠,٢٣٥	١,١١١,٠٥٩	٢٧١,٣٠٤	٧,٦٨٢,٥٩٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٥٠٢,٤٩٦)	(٢٨٨,٧٠٩)	(٧٧,٣٢٧)	(٢,٨٦٨,٥٣٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣,٧٩٧,٧٣٩	٨٢٢,٣٥٠	١٩٣,٩٧٧	٤,٨١٤,٠٦٦
ضرائب الدخل	(٩٩٠,٧٦٦)	(٢١١,٩٩٤)	(٥٠,٠٠٥)	(١,٢٥٢,٧٦٥)
صافي ربح الفترة	٢,٨٠٦,٩٧٣	٦١٠,٣٥٦	١٤٣,٩٧٢	٣,٥٦١,٣٠١
إجمالي الأصول	٢٤٧,٢٣٥,١٣٦	٢٣,١٥٠,٨٩٤	٧,٢٩٢,٢١١	٢٧٧,٦٧٨,٢٤١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٠,٩٧٢,٥٢٠	١,١٠٤,١٤٧	١٨٦,٩٨٣	١٢,٢٦٣,٦٥٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٤٦٤,٨٥٢)	(٤٩٩,٥١٨)	(١٦٥,٦١٥)	(٤,١٢٩,٩٨٥)
ربح العام قبل الضرائب	٧,٥٠٧,٦٦٨	٦٠٤,٦٢٩	٢١,٣٦٨	٨,١٣٣,٦٦٥
ضرائب الدخل	(١,٩٦١,٦٠٨)	(١٥٧,٣٧٧)	(٥٠,٥٦٢)	(٢,١٢٤,٥٤٧)
صافي ربح العام	٥,٥٤٦,٠٦٠	٤٤٧,٢٥٢	١٥,٨٠٦	٦,٠٠٩,١١٨
إجمالي الأصول	٢٤٠,٩١٦,٦٢١	٢١,٧٤٠,١٦٥	٤,٨٨٦,٩٦٩	٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥

صافي الدخل من العائد	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات				
- للبنوك	١,١٠٤,٣١٦	٢,١٥٥,٣٥٧	٥٥٠,٢٩٥	٩٢٦,٤٨٣
- للعملاء	٢,٦٣٢,٣٢٣	٤,٩٥٤,٧٥٥	١,٥٧١,٧٤٥	٣,٠٥٧,٢١٩
الإجمالي	٣,٧٣٦,٦٣٩	٧,١١٠,١١٢	٢,١٢٢,٠٤٠	٣,٩٨٣,٧٠٢
أذون و سندات خزانة	٣,٠٣٦,٥٨٨	٥,٩٩١,٨٩٦	٢,٢٦٤,٦٧٧	٤,٥٥١,٨٥٤
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٤٧,٩٣١	٩٥,٧٢٠	٢٩,٥٧٠	٥٩,٥٩٠
الإجمالي	٦,٨٢١,١٥٨	١٣,١٩٧,٧٢٨	٤,٤١٦,٢٨٧	٨,٥٩٥,١٤٦
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية				
- للبنوك	(١٤٩,٣٠٢)	(٢٤٧,٨٨٨)	(٢٤,٣٩٤)	(٤٤,٤١١)
- للعملاء	(٣,٧١٢,٠٨٤)	(٧,٢٠٦,٣٥٧)	(٢,١٢٦,٢٩٢)	(٤,٠١٦,٨٤٩)
الإجمالي	(٣,٨٦١,٣٨٦)	(٧,٤٥٤,٢٤٥)	(٢,١٥٠,٦٨٦)	(٤,٠٦١,٢٦٠)
اقتراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء	(٢٩٠)	(٥٣٤)	-	-
الإجمالي	(٣,٨٦١,٦٧٦)	(٧,٤٥٤,٧٧٩)	(٢,١٥٠,٦٨٦)	(٤,٠٦١,٢٦٠)
صافي الدخل من العائد	٢,٩٥٩,٤٨٢	٥,٧٤٢,٩٤٩	٢,٢٦٥,٦٠١	٤,٥٣٣,٨٨٦

صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
إيراد الاتعاب و العمولات	٣٣٣,٢٥٧	٦٧٦,٥٦١	٢١٦,٧٠٠	٤٥٨,٥٤٦
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء	٣٣,٠٥١	٦٨,٧٩٩	١٦,٥٧٢	٣٥,٣٧١
اتعاب اعمال الامانة و الحفظ	٣٠٢,٨٦٥	٥٧١,٦٧٤	٢٤٠,٨٧٦	٤٤٣,٢٨٩
اتعاب اخرى	٦٦٩,١٧٣	١,٣١٧,٠٣٤	٤٧٤,١٤٨	٩٣٧,٢٠٦
الإجمالي	١,٣٣٧,٠٩٧	(٢٦٧,١٥٧)	(٨٩,٥٤٢)	(١٧٣,٥٢٣)
مصروف الاتعاب و العمولات	(١٣٧,٠٩٧)	(٢٦٧,١٥٧)	(٨٩,٥٤٢)	(١٧٣,٥٢٣)
اتعاب اخرى مدفوعة	(١٣٧,٠٩٧)	(٢٦٧,١٥٧)	(٨٩,٥٤٢)	(١٧٣,٥٢٣)
الإجمالي	٥٣٢,٠٧٦	١,٠٤٩,٨٧٧	٣٨٤,٦٠٦	٧٦٣,٦٨٣
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	٨٠٥,٠٢١	٦٢٨,٧١٢	٦٠٥,٠٤٤	٦٦٩,٨٦٣

إيراد توزيعات ارباح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
اوراق مالية بغرض المتاجرة	٤,٤٣٠	٦,٢٢٩	٢,١٥٧	٢,٦٤٩
اوراق مالية متاحة للبيع	١٩,٩٠٧	١٩,٩٠٧	٢٦,٢٦٢	٢٦,٢٦٢
الإجمالي	٢٤,٣٣٧	٢٦,١٣٦	٢٨,٤١٩	٢٨,٩١١

صافي دخل المتاجرة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية	١٩٥,٢٨٠	٣٨١,٨٦٨	٨٦,٠٣٢	١٥٦,٨٥١
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(٨,٨٣٢)	(٨,٩٩٠)	٢,٦٧٦	١٣,٧٧٦
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(١,٥٩٠)	(٧,٢٤٥)	(٢,٨٤٧)	(٤,٨٩٧)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(١٩,٤٨٢)	(١٨,٧٣٨)	(١١,٦٨١)	١٠,٥٢٤
أدوات دين بغرض المتاجرة	٦٨,٦١٥	٢٧٣,٦٩٩	٢٢٦,٧٠١	٢٣٢,٢٦٩
الإجمالي	٢٣٣,٩٩١	٦٢٠,٥٩٤	٣٠٠,٨٨١	٤٠٨,٥٢٣

				١٠ . مصروفات ادارية
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١ . تكلفة العاملين				
(٥٩٠,٩٠٦)	(٣٠٨,٥٨٦)	(٨١٦,٩٠٩)	(٤٠٩,٤٦٥)	اجور ومرتبوات
(٢١,٥٩٢)	(٤,٣٨٧)	(٣٢,٤٠٤)	(١٦,١٨١)	تامينات اجتماعية
(٢٢,٧٢٩)	(٩,٨٨٨)	(٢٤,٨٧٨)	(١٢,٣١٩)	مزايا اخرى
(٥٦٩,٢٣٦)	(٢٨٠,٠٥٤)	(٦٢٦,٥٣٥)	(٣١٦,٣٠٤)	٢ . مصروفات ادارية اخرى
(١,٢٠٤,٤٦٣)	(٦٠٢,٩١٥)	(١,٥٠٠,٧٢٦)	(٧٥٤,٢٦٩)	الإجمالي
١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى				
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٣,١٩٥)	١٤,٢٤٤	(٦٢,٠٢١)	٢,٨٠٤	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية
٥٣٧	٣٧٣	-	-	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٤,٢٣٥)	(٢٣,٧٤٥)	(٥٠,٥٤٥)	٣٥,٤٢٥	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٧٩,٩٨٨)	(١٤٦,٣٥٣)	(٤١٥,٧٤١)	(٢٠٨,٥٣٩)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٣١٦,٨٨١)	(١٥٥,٤٨١)	(٥٢٨,٣٠٧)	(١٧٠,٣١٠)	إيرادات (مصروفات) أخرى
				إجمالي
١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان				
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٥٠٣,٩٧٩)	(٢١٦,٣٦٦)	(٨٠٩,٣٤٦)	(٣٠٢,٧٧٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٠٣,٩٧٩)	(٢١٦,٣٦٦)	(٨٠٩,٣٤٦)	(٣٠٢,٧٧٦)	إجمالي
١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل				
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣,٧٢٩,٢٤٧	٢,٠٠٢,٤٩٠	٤,٨٣٨,١١٦	٢,٤٩٦,٥٥٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٨٣٩,٠٨١	٤٥٠,٥٦٠	١,٠٨٨,٥٧٦	٥٦١,٧٢٥	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٤١,٣١٦	٤٢,٧٦٦	١٣٥,٦٧٣	٦٣,٨٨٣	يضاف / (يخصم)
(١٨,٩٩٣)	٢,٥٠١	(١١٨,٠٩١)	(٢١,٤٢٣)	مصروفات غير قابله للخصم
٣,٤١٤	٣٨,٤٦٦	١٤١,٨٥٧	٦٤,٩٦٧	اعفاءات ضريبية
(٦٢)	٣٤	(٢,٤٤٢)	(١,٢٢١)	تأثير المخصصات
٥,٢٠٥	٥,١٥٦	٢,٣٤٩	٢,١٦٩	اهلاكات
٩٦٩,٩٦١	٥٣٩,٤٨٣	١,٢٤٧,٩٢٢	٦٧٠,١٠٠	ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)
%٢٦,٠١	%٢٦,٠٩٤	%٢٥,٧٩	%٢٦,٨٤	ضريبة الدخل
				سعر الضريبة الفعلي
١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة				
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢,٧٢٩,٣٩٧	١,٤٠٠,٦٨٥	٣,٦٠٦,٨٧٢	١,٨٢١,٤٣٠	صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
(٤٠,٩٤١)	(٢١,٠١٠)	(٥٤,١٠٣)	(٢٧,٣٢١)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٢٧٢,٩٤٠)	(١٤٠,٠٦٩)	(٣٦٠,٦٨٧)	(١٨٢,١٤٣)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٢,٤١٥,٥١٦	١,٢٣٩,٦٠٦	٣,١٩٢,٠٨٢	١,٦١١,٩٦٦	حصة المساهمين في الأرباح
١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٢,٠٠٨	١,٠٠٧	٢,٧٥٥	١,٣٩٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,١٧٦,٠٦٥	١,١٧٦,٥٨٦	١,١٧٨,٣٢٦	١,١٧٨,٣٧٣	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٢,٠٠٥	١,٠٠٥	٢,٧٥١	١,٣٧٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
				نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٥,٠٨٣,٨٠٥	٨,٦٦٥,٦١٦	- حسابات جاريه
٥,٤٣٨,٢٣٥	١٠,٨٣٢,٢٧٧	الإجمالي
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٩,٤٩٧,٨٩٣	ارصده بدون عائد
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٩,٤٩٧,٨٩٣	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
٤,٠٩٠,٣٥٢	٤,١٥٠,٤٨٣	الإجمالي
٥٣,٩٢٠,٦٨٢	٥٤,٤٠١,٧٩٣	بنوك مركزية
٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٥٥٢,٢٧٦	بنوك محلية
٣٧,٤٤٧,٨٩٢	٣٠,٨٥٨,٢٦٢	بنوك اجنبية
٢٠٤,٣٠٩	٢,٤٥٤,٦٨٠	الإجمالي
٢٠,٣٥٨,٨٣٣	٢٥,٢٣٩,٣٣٤	ارصده بدون عائد
٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٥٥٢,٢٧٦	ارصده ذات عائد ثابت
٣٣	٣١	الإجمالي
٥٨,٠١١,٠٠١	٥٨,٥٥٢,٢٤٥	ارصده متداولة
٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٥٥٢,٢٧٦	
٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٥٥٢,٢٧٦	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١,٠٥١,٣٧٥	٢٥٧,٣٥٠	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤,٣٥٠,٩٧٥	٤,٩١٦,٨٥٠	عوائد لم تستحق بعد
٣٦,٠١٠,٧٣٠	٤٠,٦٨٦,١٣١	اجمالي ١
(٢,١٩٦,٦٩٣)	(٢,٧١٢,٤١١)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٣٩,٢١٦,٣٨٧	٤٣,١٤٧,٩٢٠	اجمالي ٢
(٣٩,٢٠٣)	(٥٥,٣٧٤)	الصافي
(٣٩,٢٠٣)	(٥٥,٣٧٤)	
٣٩,١٧٧,١٨٤	٤٣,٠٩٢,٥٤٦	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
١,٩٣٣,٤٢٠	١,٠٥٦,٨٧٨	الإجمالي
١,٩٣٣,٤٢٠	١,٠٥٦,٨٧٨	أدوات حقوق ملكية
١٨٠,١٥٧	٩٥,٥٤٥	- وثائق صناديق استثمار
١٨٠,١٥٧	٩٥,٥٤٥	الإجمالي
٣٣١,٥٥٧	٣٧٩,٢٠٧	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٢,٤٤٥,١٣٤	١,٥٣١,٦٣٠	الإجمالي

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجال
١٦١,٤٥١	٣٧١	
(١,٨٠٠)	(٤)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٥٩,٦٥١	٣٦٧	الإجمالي
١١٠,٠٥٣	٣٦٧	ارصده متداوله
٤٩,٥٩٨	-	ارصده غير متداوله
١٥٩,٦٥١	٣٦٧	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة
(٩,٨٩٩)	(١,٨٠٠)	عبء/رد الإضمحلال خلال الفترة
٢٠,٣٦٨	١,٧٦٦	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(١٢,٢٦٩)	٣٠	الرصيد في اخر الفترة
(١,٨٠٠)	(٤)	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	افراد
١,٩٠١,٨٧٥	١,٨٥٥,٥٢٢	- حسابات جارية مدينة
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٥٠٠,٩٦٦	- بطاقات ائتمان
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٣,٠٤٤,٢٨٨	- قروض شخصية
٣٠٦,٩٣٠	٣٣٠,١٤١	- قروض عقارية
٢٠,٨٣٨	-	- قروض اخرى
١٥,٣٩٨,١٢٠	١٧,٧٣٠,٩١٧	إجمالي ١
		مؤسسات
١٢,٤٥٢,٦٩٨	١٣,٧٧٦,٢٧١	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٦,٦٦٠,٢٥٥	- قروض مباشرة
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٦,٢١١,٦٥٥	- قروض مشتركة
١١٠,٣٨٢	٩٩,٢٥٣	- قروض اخرى
٨١,٩٠٧,٣٩٤	٨٦,٧٤٧,٤٣٤	إجمالي ٢
٩٧,٣٠٥,٥١٤	١٠٤,٤٧٨,٣٥١	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٥٣٣)	(٣,٨١٦)	يخصم :
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٥٦٤,٢٤٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٦٨٨,٤١٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٩١,٢٢١,٨٧٠	العوائد المجنيه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٣٦,٦٧١,٢٧٧	٤٢,٢١٦,٦١٧	ارصده متداوله
٤٨,٥٥٢,٨٧١	٤٩,٠٠٥,٢٥٣	ارصده غير متداوله
٨٥,٢٢٤,١٤٨	٩١,٢٢١,٨٧٠	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

		افتراد			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٧٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)
(١٥,٢٢٧)	٢٠,٨٣٨	(١٥٨)	(٣١,٣٣٠)	(٤,٥٥٦)	(٢١)
١٦,٣٢٧	-	-	٤٠٥	١٥,٩٢٢	-
(٩,٣٣٩)	-	-	(٣٠)	(٩,٣٠٩)	-
(٢٦٣,٦٩٢)	(٧,٩٥٩)	(٧,٩٥٩)	(٢٢١,٥٤٧)	(٢٢,٩٩٩)	(١١,١٨٧)

٣٠ يونيو ٢٠١٧
رصيد المخصص أول الفترة
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال الفترة
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
مبالغ مسترده خلال الفترة
الرصيد في آخر الفترة

		مؤسسات			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	(١٩٢,٤٤٥)
(٧٩٥,٨٨٥)	٦١٦	٣٠,٢١٠	(٦٣٤,٢٦٦)	٤٠,١٩٨	-
٤٠,١٩٨	-	-	(٨,٦٩١)	(٨,٦٩١)	-
(٨,٦٩١)	-	-	٨,١٧٢	١٤,٩٠٠	٣,٢٩٧
٢٦,٣٧٥	٦	(١,٧٣٧,٤٩١)	(٧,٠٣٠,٠٨٦)	(١,٥٣١,١٥٨)	-

٣٠ يونيو ٢٠١٧
رصيد المخصص أول الفترة
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال الفترة
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
مبالغ مسترده خلال الفترة
فروق إعاده تقييم عملاء الاجنبية
الرصيد في آخر الفترة

		افتراد			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(١,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٢٥)
(٧٢,٢٨٥)	٤٣	٢,٣٩١	(٥٥٠,٢٢٦)	(٢٠,٣٦٦)	٦٦٩
٣٧,١٠٥	-	-	٦	٣٧,٠٩٩	-
(١٥,٠٤١)	-	-	(٢٣٧)	(١٤,٨٠٤)	-
(٢٥٥,٤٥٣)	(٧,٨٠١)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
رصيد المخصص أول العام
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
الرصيد في آخر العام

		مؤسسات			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٠)	(١٣٢,٠٢١)
(٨٤٠,٩٥٧)	(١,١١٧)	٤٩٨,٦٥٧	(١,٢٠٦,٤٧٦)	٧١,٧٦٧	-
٧١,٦٦٧	-	-	(٣٣,٢٢١)	(٣٣,٢٢١)	-
(٣٣,٢٢١)	-	(١,٢٥٠,٣٠٤)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(٦٢٠,٣٦٩)	-
(٤,٢٥٦,٢٦٨)	-	(١,٢٥٠,٣٠٤)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(٦٢٠,٣٦٩)	-
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
رصيد المخصص أول العام
ر/د(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
فروق إعاده تقييم عملاء الاجنبية
الرصيد في آخر العام

٢١ مشتقات مالية

٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية وغير أغراض التغطية

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

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

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

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

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار 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 ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
مشتقات العملات الأجنبية						
١٧٨,٤٧٩	١٨٢,٥٠٨	٢,١٧٤,١٧٦	٤٠,٧٨١	٣٥,٨٢٠	٥,٣٠٤,٦٢٨	- عقود عملة آجلة
٦١,٤٠٤	٧٩,٨٩٠	٢,٦٦٢,٩٤٠	١٩,٣٣٧	١٩,٠٨٦	٣,٧٩٦,٨٢٦	- عقود مبادلة عملات
٢٣٩,٨٨٣	٢٦٢,٣٩٨		٦٠,١١٨	٥٤,٩٠٦		إجمالي ١
مشتقات معدلات العائد						
-	١٤٤	٣٤,٧٠٦	-	-	-	- عقود مبادلة عائد
-	١٤٤		-	-		إجمالي ٢
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)						
٢٣٩,٨٨٣	٢٦٢,٥٤٢		٦٠,١١٨	٥٤,٩٠٦		
٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة						
٤٥,٦٢٩	-	٦٧٥,٨٦١	٤٠,٠٢٢	-	٦٦٩,٣٧١	- تغطية ادوات دين حكومية
٤٥,٥٧٩	٦,٧٢٧	١٦,٣٨٢,١٢٨	٥٦,٤٤٠	٢,٣١٢	١٤,٥٩٤,٩٩٥	- تغطية ودائع العملاء
٩١,٢٠٨	٦,٧٢٧		٩٦,٤٦٢	٢,٣١٢		إجمالي (٣)
٣٣١,٠٩١	٢٦٩,٢٦٩		١٥٦,٥٨٠	٥٧,٢١٨		إجمالي المشتقات ماليه (٣+٢+١)

٢١

المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٤٠,٠٢٢ ألف جنيه مصري مقابل ٤٥,٦٢٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٥,٦٠٧ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,٣٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٤٣,٦٩٠ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٠,٥٧٩ ألف جنيه مصري في

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٥٤,١٢٨ ألف جنيه مصري مقابل ٣٨,٨٥٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ١٥,٢٧٦ ألف جنيه مصري مقابل ٢٨,٩١٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . وبلغت الأرباح الناتجة عن البند

المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٢٣٧,٣١٣ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٥٦,٣١٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٢٢

استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٦,١٠٤,٧٩٩	٤,٧٠٩,٤٨٧	استثمارات مالية متاحة للبيع*
٨٤,٢٨٤	٩٧,٦٣١	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٦٥٠,٩٥٧	٦٤٠,١٧٣	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٦,٨٤٠,٠٤٠	٥,٤٤٧,٢٩١	- غير مدرجة في السوق
		الإجمالي
٤٨,٤٥٦,٩٧٤	٥٣,٨٩٢,٤٢٣	استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق*
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	- أدوات دين مدرجة في السوق
٤٨,٤٨٩,٤٨٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	- غير مدرجة في السوق
		الإجمالي
٥٥,٣٢٩,٥٢٧	٥٩,٣٧٢,٢٢٧	اجمالي استثمارات مالية
٥٣,٢٨٠,٢٤٧	٥٧,٠٩٧,٥٥٣	ارصدة متدولة
٢,٠٤٩,٢٨٠	٢,٢٧٤,٦٧٤	ارصدة غير متدولة
٥٥,٣٢٩,٥٢٧	٥٩,٣٧٢,٢٢٧	الإجمالي
٥٢,٤٠٠,٤٧٢	٥٦,٠٩٠,١٣٩	ادوات دين ذات عائد ثابت
٢,١٦١,٣٠١	٢,٥١١,٧٧٢	ادوات دين ذات عائد متغير
٥٤,٥٦١,٧٧٣	٥٨,٦٠١,٩١١	الإجمالي

استثمارات مالية	استثمارات مالية محفوظة	الإجمالي
متاحة للبيع	بها حتى تاريخ الاستحقاق	بالألف جنيه مصري
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥
٣,٣٣٤,١٢٢	٤٤,٦٦٧,٨١٠	٤٨,٠٠١,٩٣٢
(٤٦,٣٣٥,٦٥٨)	(٤,٠٩٤)	(٤٦,٣٣٩,٧٥٢)
٢,٢١٩,٩٦١	-	٢,٢١٩,٩٦١
٤٢,١٣٢	-	٤٢,١٣٢
(١٠٢,٣٤١)	-	(١٠٢,٣٤١)
٥,٤٤٧,٢٩١	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥٩,٣٧٢,٢٢٧
٥,٤٤٧,٢٩١	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥٩,٣٧٢,٢٢٧
١,٩١٦,١٦٢	٤,٥٩٤,٩١٠	٦,٥١١,٠٧٢
(٩٥٨,٣٠١)	(١٠,٠٣٠,٣٥٩)	(١٠,٠٩٨٨,٦٦٠)
(٢٦,٣٨٩)	-	(٢٦,٣٨٩)
٣٤٨,٨٣٢	-	٣٤٨,٨٣٢
١١٢,٤٤٥	-	١١٢,٤٤٥
٦,٨٤٠,٠٤٠	٤٨,٤٨٩,٤٨٧	٥٥,٣٢٩,٥٢٧

الثلاثة أشهر المنتهية في	المتة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	المتة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري

١٦,٢٤٣	(١٦)	١٦,٢٤٣	(١٦)
(٤٢,١٣٣)	(٣٦,٤١٤)	(٤٢,١٣٣)	(٣٦,٤١٤)
٢٧,٢٩٤	١٤	٢٧,٢٩٤	١٤
١,٤٠٤	(٣٦,٤١٦)	١,٤٠٤	(٣٦,٤١٦)
٤٧,٨٥٧	(١٠١,٤٦٥)	٤٧,٨٥٧	(١٠١,٤٦٥)
٤٨,٠٩٥	١١٢,٤٤٥	٤٨,٠٩٥	١١٢,٤٤٥
-	-	-	-
٢٣٨	١٠,٩٨٠	٢٣٨	١٠,٩٨٠

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	البلد مقر الشركة			
		أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	أصول الشركة
٣٤,٥	٥٤,٧٥٢	١٩,٥٠٤	٢٢٤,٢٦٦	٣٩٥,٤٦٥	٥١١,٣١٣
	٥٤,٧٥٢	١٩,٥٠٤	٢٢٤,٢٦٦	٣٩٥,٤٦٥	٥١١,٣١٣

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	البلد مقر الشركة			
		أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	أصول الشركة
٣٥	٣٦,٧٧٣	١٢,٤٧٨	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٣٩
	٣٦,٧٧٣	١٢,٤٧٨	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٣٩

٢٢,٠١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
أرباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة
الإجمالي

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣٠ يونيو ٢٠١٧

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري		
إيرادات مستحقة	٣,٣١٨,٧٦١	٤,١٣٧,٧٢٢
مصرفات مقبلة	١٤٤,٤٢٢	٢٥٥,٢١٢
نفقات مقبلة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٠٣,٤١٠	٣٤٤,٢٣١
أرصده مدينه متورعه	١,٦٩١,٦٠٣	١,٣٢٣,٢٤٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	٥٦,٥٩٩	٥٤,٧٠٤
التأمينات و العهد	١٩,٧٦٨	٢٥,٠٨٤
إجمالي	٥,٤٣٤,٥٦٣	٦,١٤٩,٨٠١

٢٥ . أصول ثابتة

إجمالي	إثاث وتاثيث	إجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و منشآت	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٣,٦٧٩,٠٦٤	١٤٤,٤٥٤	٤٥٩,٥٧٢	٦٠٧,٧٧٣	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٦٣٨	٩١٩,٢٥٨	٦٤,٧٠٩
٢٠٥,٠٢٣	٤٠,٨٩	٢٣,٥٢١	٢١,٧٠٦	(٦٥٣)	١٣٣,١٦٨	٢٣,١٩٢	-
٣,٨٨٤,٠٨٧	١٤٨,٥٤٣	٤٨٣,٠٩٣	٦٢٩,٤٧٩	٨٧,٠٠٧	١,٥٢٨,٨٠٦	٩٤٢,٤٥٠	٦٤,٧٠٩
٢,٣٥٨,١٥٩	١٢٤,٩٢٩	٣٧٦,٥٢٢	٤٦٨,٣٦٨	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
١٧,٠١٢	٣,٦٧٦	٢٢,٨٧٠	٣٦,٨٩٧	٢,٩٠٨	٨١,٥٣٨	٢٢,١٢٣	-
٢,٥٢٨,١٧١	١٢٨,٦٠٥	٣٩٥,٣٩٢	٥٠٥,٢٦٥	٥٠,٨١٢	١,١١٠,٧٨٢	٣٣٧,٣١٥	-
١,٣٥٥,٩١٦	١٩,٩٣٨	٨٧,٧٠١	١٢٤,٢١٤	٣٦,١٩٥	٤١٨,٠٢٤	٦٠٥,١٣٥	٦٤,٧٠٩
١,٣٢٠,٩٠٥	١٩,٥٢٥	٨٧,٠٥٠	١٣٩,٤٠٥	٣٩,٧٥٦	٣٦٦,٣٩٤	٦٠٤,٠٦٦	٦٤,٧٠٩
	%٧٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٣,٣	%٥	

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٠٦,٣٩٧ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١١٩,٨٥٥	٢٧١,٤٧٠	حسابات جارية
٤٦٥,٧٣٤	٢,٧٣٧,٥٢٦	ودائع
١,٥٨٥,٥٨٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	الإجمالي
١٩٥,٥٢٣	١٦٣,٤٢٠	بنوك مركزية
٤٢٢,١٤١	٢,٦٣٦,٠٠٩	بنوك محلية
٩٦٧,٩٢٥	٢٠٩,٥٦٧	بنوك خارجية
١,٥٨٥,٥٨٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	الإجمالي
١٦١,٣٣٨	٥٤٥,٤٦٣	ارصدة بدون عائد
١,٤٢٤,٢٥١	٢,٤٦٣,٥٣٣	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٥٨٥,٥٨٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	الإجمالي
١,٥٨٥,٥٨٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧١,٠٥٩,٧٤٠	٦٠,٠٦٨,٨٨٤	ودائع تحت الطلب
٤٩,٢٣٨,٠٨١	٥٧,٤٧٨,٢١٨	ودائع لإجل وباخطار
٧٠,٦٩٣,٢٦٤	٦٩,٢١٥,٣٢٠	شهادات إيداع وإيداع
٤٨,٩٣٠,٦٢٩	٣٨,٥١٩,١٥٨	ودائع التوفير
٥,٢٤٠,٩٣٢	٦,٤٥٩,٢١٥	ودائع أخرى
٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	الإجمالي
١٠٦,١١٥,٧٦٥	١١٠,١٥٧,٦٢١	ودائع مؤسسات
١٣٩,٠٤٦,٨٨١	١٢١,٥٨٣,١٧٤	ودائع افراد
٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	الإجمالي
٤٥,٨٣٩,٧٢٠	٢٦,٣٨٥,٣٢٨	ارصدة بدون عائد
١٩٩,٣٢٢,٩٢٦	٢٠٥,٣٥٥,٤٦٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	الإجمالي
١٧١,٥٣٧,١١٢	١٥٩,٤٩٢,٨٩٢	ارصدة متداولة
٧٣,٦٢٥,٥٣٤	٧٢,٢٤٧,٩٠٣	ارصدة غير متداولة
٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	الإجمالي

٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	التالي			
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٢,٧٧٨	٢,٢٢٢	١,١١١	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٨٨,٨٠٠	٨٦,٠٥٧	٨١,٤٨٦	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٦٨,٦٦٥	٥٨,٠٠٨	٥٨,٠٠٨	٤ يناير ٢٠٢٠	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١٦٠,٢٤٣	١٤٦,٢٨٧	١٤٠,٦٠٥			الرصيد

٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٤٥٥,٠٢٩	١,٤٧٦,٢٩٧
٦٤٥,٩٧٩	٥٤٩,٤٦٥
١,٣٢٩,١٨٩	١,٤٢٤,٥٨٧
١٤٩,١٣٣	٢٠٤,٠٧٩
٣,٥٧٩,٣٣٠	٣,٦٥٤,٤٢٨

عوائد مستحقة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــالي

٣٠ . مخصصات اخرى
٣٠ يونيو ٢٠١٧

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥
٣٤,٢٦٧	٣٦	(١٦)	(٣٥٦)	(١١)	٣٣,٩٢٠
١,٤٣٤,٧٠٤	٨٨,٦٧٥	١٦,١٧٧	-	(٩٥,٣٩٨)	١,٤٤٤,١٥٨
٢٢,٩٤١	٥٩,٧١٣	٣٠	(٢١,٥٨٣)	(٢,٤٧٠)	٥٨,٦٣١
١,٥١٤,٠٥٧	١٤٨,٤٢٤	١٦,١٩١	(٢١,٩٣٩)	(٩٧,٨٧٩)	١,٥٥٨,٨٥٤

مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات اخرى
الاجمــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام
٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥
٢٩,٥٥٦	٩,٦٣٠	١,٤٥٦	(٩٢٤)	(٥,٤٥١)	٣٤,٢٦٧
٣١,٠٠٠	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-
٧٥٩,١٧٤	١٣٢,٨٤٥	٥٧٩,٩٩٧	-	(٣٧,٣١٢)	١,٤٣٤,٧٠٤
١٩,٨٨٦	٨,٣٧٢	٢,٠٩٧	(٢,٧٧٢)	(٤,٦٤٢)	٢٢,٩٤١
٨٦١,٧٦١	١٥٠,٨٤٧	٥٨٣,٥٥٠	(٣,٦٩٦)	(٧٨,٤٠٥)	١,٥١٤,٠٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص ضرائب مدغعة نسبية
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات اخرى
الاجمــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية ٢٠١٦ .

٣١ . حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .
 يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٦١٨,٠١١ الف جنيه مقسمة على ١,١٦١,٨٠١ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٧ .
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ الف جم في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦١٨,٠١١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦
 وذلك بعد اصدار الشريحة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥
 وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥
 وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلاً من 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 وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣
 وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهمين تمويلاً 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 وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رسامال 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 رسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج .
 - تثبت توزيعات الارباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣١.٢ الإحتياطيات

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

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٨,٧٤١)	(٢٢,٨٠٩)	الأصول الثابتة (الاهلاك)
١٦,٣٠٠	٢٤,٢٥٢	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٧,٠٩٠	٢٤,٤١٤	الأصول الثابتة والشهرة
٨٦,٨٤٥	٨٤,١٤٧	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
٧٩,٩٨١	٧٩,١٥٣	نظام إثابة العاملين
٣,٧٢٢	٥,٣٥٢	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
١٨,٣٣٨	(١٠,٧٩٦)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(١٢,٢٢٧)	(٥,٤٦٠)	فروق تقييم عقود صرف أجله
١٨١,٣٠٨	١٧٨,٢٥٣	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 قيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٢٢,٣٥١	٢٠,٣٧٣	قائمه في بداية الفترة
٧,٦٠١	٩,٢٦٢	ممنوحة أثناء الفترة
-	(٤٧٨)	سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٧,٩٣٥)	(٦,٨٠٦)	تم ممارستها أثناء الفترة
٢٢,٠١٧	٢٢,٣٥١	قائمه في نهاية الفترة

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في السنه المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠١٨	١٠,٠٠٠	٣١,٦٧	٥,٣١٤
٢٠١٩	١٠,٠٠٠	٢٨,٤٣	٩,١٠٢
٢٠٢٠	١٠,٠٠٠	٦٥,٥٥	٧,٦٠١
الإجمالي			٢٢,٠١٧

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

الإصدار الحادي عشر	الإصدار العاشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣٨,٠٠٩	٧٣,٠٠٨	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٢%	١٦,٨%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢,٥٠%	٠,٦٨%	تذبذب السعر (Volatility) %
٣١%	٣٠%	

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

٣٤ الأحتياطيات والارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	احتياطي قانوني
٤,٥٥٤,٢٥١	٩,٠٠٠,٠٢٠	احتياطي عام
٣١,٤٦٢	٨٩,٨٧٣	أرباح محتجزة
٣٠,٧٧٨	٣٢,٤٦٠	احتياطي خاص
(٢,١٨٠,٢٤٣)	(١,٨٢٥,٧٤٩)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	احتياطي مخاطر بنكية
٨,٥٨٨	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٣,٤٨٣,٢١٨</u>	<u>٨,٦٣٣,٠٤٥</u>	اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥١٣	٣,٠١٩	الرصيد في اول الفترة
٥٠٦	٦١٥	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٠١٩</u>	<u>٣,٦٣٤</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٤,٢ احتياطي قانوني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	الرصيد في اول الفترة
٢٣٢,٠٠٨	٢٩٧,٤٤٤	محول من ارباح الفترة السابقه
<u>١,٠٣٥,٣٦٣</u>	<u>١,٣٣٢,٨٠٧</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٢,١٨٠,٢٤٤)	الرصيد في أول الفترة
٢٢,٢١٩	٣٥٤,٤٩٥	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,١٨٠,٢٤٣)</u>	<u>(١,٨٢٥,٧٤٩)</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٤,٤ أرباح محتجزة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٦٤,٥٦٦)	٣١,٤٦٢	الرصيد في أول العام
(٣,٨٩٦)	-	توزيعات السنة المالية السابقة
١١,٦٦٦	-	التغير في نسبة المساهمة
-	(١٥٢)	محول من احتياطي خاص
٨٨,٢٥٨	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
-	٥٨,٥٦٣	محول من ارباح الفترة السابقه
<u>٣١,٤٦٢</u>	<u>٨٩,٨٧٣</u>	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٩,٤٩٧,٨٩٣	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٥٥٢,٢٧٦	أرصده لدي البنوك
٣٩,١٧٧,١٨٤	٤٣,٠٩٢,٥٤٦	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٥,٤٣٨,٢٣٥)	(١٠,٨٣٢,٢٧٧)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢,٥٦٥,٨٩٥)	(٣,٣٣٩,٠٧٣)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨,١٨٧,٤٢٨)	(٤٢,٨٩٥,٤٠٠)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>	<u>٦٤,٠٧٥,٩٦٥</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 ٢٣,٧٤٥ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحة للبيع	١٨٠,٩١١	١٥٧,١٦٦	٢٣,٧٤٥

٣٦.٢.٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٦٤,٩١٧ الف جنيه مصري .

٣٦.٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	خطابات ضمان
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٧,٦٠٢,٠٣٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٣٨٢,٨٤٩	٢,٩١٠,١٩٤	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٦٥٠,٦٠٧	٥٦٩,٠٩٢	
<u>٦٨,٦٠٨,٨٢٦</u>	<u>٧١,٠٨١,٣٢٥</u>	

٣٦.٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٧,٢٤٥,٠٦١	٧,١١٣,٤٨٠	

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 ٢٠١٧ عدد ٦,٤٥٥,١٦٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٨٩٨,٧٨٦ الف جنيه مصري بواقع ٢٩٤,١٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٢٩٥,٤٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨٦,٨٩٩ 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 ٢٠١٧ عدد ٦١٧,٨٣٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩٣,٦١٤ الف جنيه مصري بواقع ١٥١,٥٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٢,٧٢٨ 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 ٢٠١٧ عدد ٣٨٣,٠٩٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٢,٣٥٢ الف جنيه مصري بواقع ٨٤,٤٥ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٤٥,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٨٠٠ 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 ٢٠١٧ عدد ١٠٠,٦٤٦ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ١٧,٧٥٣ الف جنيه مصري بواقع ١٧٦,٣٩ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٨٢٠ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ عدد ٢٨٣,٠٨٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٩,٦٠٧ الف جنيه مصري بواقع ١٧٥,٢٤ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,١٨٣ الف جنيه مصري.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ عدد ١٥٠,٥٨٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢١,٤٨٤ الف جنيه مصري بواقع ١٤٢,٦٧ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,١٣٤ الف جنيه مصري.

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٨.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
قروض و تسهيلات	٥٦٤	٦٤,٥٨٥
ودائع	٦٤,٥٨٥	١,٤٣٦
الالتزامات العرضية	١,٤٣٦	

٣٨.٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مصرفات	إيرادات	الشركة الدولية للأمن والخدمات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٠٤,٨٨٧	٩٢	

٣٩ مراكز العملات الهامة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(١٣٣,٠٦٣)	١,٣٧١,٦٧٧	جنيه مصري
١٠٧,٤١٣	(١,٣٦٠,٤٧٤)	دولار أمريكي
١,٤١٩	٢٦٦	جنيه إسترليني
١٦	٨٥١	الين الياباني
١,٢٢٧	٢٥	فرنك سويسري
١٧,٩٥٣	٤,٤٤٠	اليورو

٤٠ الموقف الضريبي

تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.

يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

جاري فحص ضريبة شركات الاموال عن الفترة ٢٠١٥ - ٢٠١٦.

ضريبة كسب العمل

تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٣.

جاري فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١٤ - ٢٠١٥.

ضريبة الدمغة

تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣٠/٩/٢٠١٥ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

جاري فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ١/١٠/٢٠١٥ حتى ٣١/١٢/٢٠١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٤١ . الأصول الغير ملموسة
بالاتف جنيه مصري	المعدل بالاتف جنيه	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(١٥١,٩١٠)	(٢١٧,٠١٤)	صافي القيمة الدفترية
٤٩٩,١٣١	٤٣٤,٠٢٧	

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

٤٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
أصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالاتف جنيه مصري	المعدل بالاتف جنيه	أرصدة لدي البنوك
٦٥٣,٧٤٢	-	أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى
٢١,٢١٤	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٦,٨٩٤	-	عملاء سمسره - أرصده مدينه
٤٦٣,٠٥٢	-	استثمارات مالية متاحه للبيع
٩,٨٥٠	-	استثمارات في شركات شقيقه
-	٢٢٢,٦٦٥	الشهره
٢٢,٩٨١	-	أصول أخرى
٣,٥٧٦,٢٥٤	-	أصول ثابتة
١٠٦,٤٥١	-	الإجمالي
٤,٨٩٠,٤٣٨	٢٢٢,٦٦٥	

الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالاتف جنيه مصري	المعدل بالاتف جنيه	عملاء سمسره - أرصده دائنه
٦١٦,٨٤٥	-	حسابات المقاصه - أرصده دائنه
١٩,٥٨٩	-	التزامات اخرى
٢,٩٧٢,٢٠٢	-	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٧,٢١٤	-	مخصصات اخرى
٣٨,٨٢٦	-	الإجمالي
٣,٦٨٤,٦٧٦	-	حقوق اقلية
٨٩,٦٨٩	-	
٣,٧٧٤,٣٦٥	-	الصافي
١,١١٦,٠٧٣	٢٢٢,٦٦٥	

٤٣ . أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالاتف جنيه مصري	المعدل بالاتف جنيه	أرباح من استبعاد استثمارات في شركة تابعة
-	١٥٠,٥٥٠	الإجمالي
-	١٥٠,٥٥٠	

* في تاريخ الثاني من مارس ٢٠١٧ تم الحصول على عدم ممانعة من قبل هيئة الرقابة المالية على عدد من المستثمرين المصريين والعرب غير المرتبطون ببيع حصة في شركة سي أي كابيتال القابضة. قام البنك بتنفيذ عملية بيع ٧٦,٥٥% من حصة البنك في شركة سي أي كابيتال القابضة مع احتفاظ مصرفنا بحصة أقلية في الوقت الحالي تبلغ ٢٣,٤٤%.

وفيما يلي بيان بالاحتساب قيمة أرباح من بيع أسهم شركة سي أي كابيتال القابضة:

شركة سي أي كابيتال القابضة

٣٠ يونيو ٢٠١٧

المعدل بالاتف جنيه

(٧٠١,١٧٠)

** صافي أصول الشركة التابعة

يخصم

يضاف إليه / يخصم منه:

إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية

أصحاب الحقوق غير المسيطرة

إجمالي صافي قيمة بيع أسهم سي أي كابيتال القابضة

الصافي

٨,٥٨٨

١٥٧,١٢٧

٦٨٦,٠٠٥

١٥٠,٥٥٠

على الرغم من أن التاريخ الفعلي لنقل ملكية الأسهم المباعة في الشركة التابعة هو ٢٠ مارس ٢٠١٧، إلا أنه ولأغراض تسهيل احتساب قيمة الأرباح الناتجة عن بيع أسهم الشركة التابعة فقد تم الإعتماد على صافي الأصول للشركة التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مع تعديلها بنتائج الربع الأول من عام ٢٠١٧ وهو أقرب تاريخ يمكن الإعتماد عليه في احتساب قيمة أرباح بيع أسهم شركة سي أي كابيتال القابضة.

