

# القوائم المالية المستقلة

يونيو ٢٠١٧



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM

Facebook YouTube LinkedIn /CIBEgypt

١٩٦٦٦

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها .

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

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

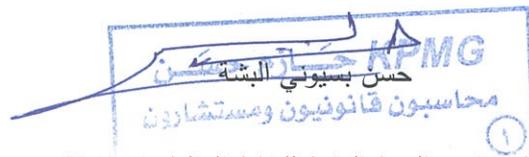
مراقبا الحسابات



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

Deloitte صالح وبرسوم وعبدالعزيز

محاسبون ومراجعون



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٩٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

## قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٩,٤٩٧,٨٩٣	١٥	<b>الأصول</b>
٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٥٥٢,٢٧٦	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٣٩,١٧٧,١٨٤	٤٣,٠٩٢,٥٤٦	١٧	أرصدة لدي البنوك
٢,٤٤٥,١٣٤	١,٥٣١,٦٣٠	١٨	أذون خزائنة واوراق حكومية اخرى
١٥٩,٦٥١	٣٦٧	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٥,٩٩١,٩١٤	٩١,٢٢١,٨٧٠	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٦٩,٢٦٩	٥٧,٢١٨	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٥,٤٤٧,٢٩١	٦,٨٤٠,٠٤٠	٢٢	- متاحه للبيع
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٨,٤٨٩,٤٨٧	٢٣	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٥٠٠	٩,٧٥٠	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٢٨,٠١١	٢٢٢,٦٦٥	٤٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥,٤٤٦,٠٢٥	٦,١٥٠,٠٠١	٢٤	أصول أخرى
٤٩٩,١٣١	٤٣٤,٠٢٧	٤١	أصول غير ملموسة
١٨١,٣٠٨	١٧٨,٢٥٣	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٣٣٨,٦٢٩	١,٣٥٥,٩١٦	٢٥	أصول ثابتة
<b>٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧</b>	<b>٢٧٧,٦٣٣,٩٣٩</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٥٨٥,٥٨٩	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٢٧	ودائع العملاء
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 اخرى
١٦٠,٢٤٣	١٤٦,٢٨٧	٢٨	قروض طويلة الأجل
١,٥١٤,٠٥٧	١,٥٥٨,٨٥٤	٣٠	مخصصات اخرى
<b>٢٤٢,٥٧٦,٠٦٣</b>	<b>٢٥٣,٥١٤,٠٩٤</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١١,٥٣٨,٦٦٠	١١,٦١٨,٠١١	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
٣,٤٤٣,٣١٩	٨,٥٤٣,١٧٢	٣٤	الاحتياطات
٣٤٣,٤٦٠	٣٥١,٧٩٠		محجب لحساب نظام إثابة العاملين
١٥,٣٢٥,٤٣٩	٢٠,٥١٢,٩٧٣		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٥,٩٥٠,٥٥٥	٣,٦٠٦,٨٧٢		صافي أرباح الفترة/العام
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٢٤,١١٩,٨٤٥		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام</b>
<b>٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧</b>	<b>٢٧٧,٦٣٣,٩٣٩</b>		<b>إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية</b>

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



هشام عز العرب  
 رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

## قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٨,٥٩٥,١٤٦ (٤,٠٦١,٢٦٠) ٤,٥٣٣,٨٨٦	٤,٤١٦,٢٨٧ (٢,١٥٠,٦٨٦) ٢,٢٦٥,٦٠١	١٣,١٩٧,٧٢٨ (٧,٤٥٤,٧٧٩) ٥,٧٤٢,٩٤٩	٦,٨٢١,١٥٨ (٣,٨٦١,٦٧٦) ٢,٩٥٩,٤٨٢	٢ عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
٩٣٧,٢٠٦ (١٧٣,٥٢٣) ٧٦٣,٦٨٣	٤٧٤,١٤٨ (٨٩,٥٤٢) ٣٨٤,٦٠٦	١,٣١٧,٠٣٤ (٢٦٧,١٥٧) ١,٠٤٩,٨٧٧	٦٦٩,١٧٣ (١٣٧,٠٩٧) ٥٣٢,٠٧٦	٧ إيراد الأتعاب و العمولات مصروف الأتعاب و العمولات صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢٨,٩١١ ٤٠٨,٥٢٣ ٥٩,٠٥٨ (١,٢٠٤,٤٦٢) (٣١٦,٨٨١) (٢١,٧٠٧) (٦٥,١٠٤) (٥٠٣,٩٧٩) ٣,٦٨١,٩٢٨	٢٨,٤١٩ ٣٠٠,٨٨١ (٣٢,٤١٦) (٦٠٢,٩١٤) (١٥٥,٤٨١) (١٠,٨٥٣) (٣٢,٥٥٢) (٢١٦,٣٦٦) ١,٩٢٨,٩٢٥	٢٦,١٣٦ ٦٢٠,٥٩٤ ٣٢٣,٥٦٤ (١,٥٠٠,٧٢٦) (٥٢٨,٣٠٧) - (٦٥,١٠٤) (٨٠٩,٣٤٦) ٤,٨٥٩,٦٣٧	٢٤,٣٣٧ ٢٣٣,٩٩١ ٩١ (٧٥٤,٢٦٩) (١٧٠,٣١٠) - (٣٢,٥٥٢) (٣٠٢,٧٧٦) ٢,٤٩٠,٠٧٠	٨ ٩ ٣٢ ١٠ ١١ ٤١ ٤١ ١٢ إيراد توزيعات ارباح صافي دخل المتاجرة أرباح الإستثمارات الماليه مصروفات ادارية إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى عبء اضمحلال الشهره استهلاك أصول غير ملموسه عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الربح قبل ضرائب الدخل
(٩٥٧,٤٢٤) ٤,٨٩٣ ٢,٧٢٩,٣٩٧	(٤٧٤,٦٩٨) (٥٣,٥٤٢) ١,٤٠٠,٦٨٥	(١,٢٤٩,٧١٠) (٣,٠٥٥) ٣,٦٠٦,٨٧٢	(٦٥٠,٩٧٥) (١٧,٦٦٥) ١,٨٢١,٤٣٠	١٣ ٣٢ & ١٣ ١٤ مصروف ضرائب الدخل أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة صافي أرباح الفترة ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي المخفض
٢٠٠٨ ٢٠٠٥	١٠٠٧ ١٠٠٥	٢٠٧٥ ٢٠٧١	١٠٣٩ ١٠٣٧	



هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب



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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
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>	<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>
١٦,٠٧٩,٠٨٦	٢,٥٥٧,٢٦٥	صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٢٢,٣٩٧,١٧١	٦١,٥١٨,٧٠٠	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<u>٣٨,٤٧٦,٢٥٧</u>	<u>٦٤,٠٧٥,٩٦٥</u>	<b>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة</b>
		<b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :</b>
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 خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٨,٤١٢,١٧٢)	(١٠,٨٣٢,٢٧٧)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤٦٤,٤٦٢)	(٣,٣٣٩,٠٧٣)	ودائع لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٦,٩٤٩,٨٧٤)	(٤٢,٨٩٥,٤٠٠)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٣٨,٤٧٦,٢٥٧</u>	<u>٦٤,٠٧٥,٩٦٥</u>	<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>

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

الإجمالي	مخرب حساب نظام إثابة العاطلين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمفرغ	٣٠ يونيو ٢٠١٦
١٦,٥١١,٦١٣	٢٤٨,١٤٨	٤,٦٤٠,٧١٨	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٥٢٥	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في أول الفترة
٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	زيادة رأس المال
-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	٣,٣٥,٨٧٨	٢٣٧,٠٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢,٧٢٩,٣٩٧	-	٢,٧٢٩,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(٧٩٣,١٨٩)	-	-	-	(٧٩٣,١٨٩)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
٩٧,٣٢١	٩٧,٣٢١	-	-	-	-	-	-	-	مخرب حساب نظام إثابة العاطلين
١٧,١٤٩,٧٤٩	٢٥٢,٧٨١	٢,٧٢٩,٣٩٧	٣,٠١٩	(٢,٩٩٥,٦٥٢)	٣٠,٧٧٨	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصيد في آخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري

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

الإجمالي	مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصنّف والمفوض	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢١,٢٧٥,٩٩٤	٣٤٣,٤٦٠	٥,٩٥٠,٥٥٥	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٢٤٤)	٣,٧٧٨	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	الرصيد في أول الفترة
٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٣٥١	زيادة رأس المال
-	(١٤٥,٠١٠)	(٤,٥٩٩,٧٣٣)	-	-	١,٦٨٢	٤,٤٤٥,٦١٧	٢٩٧,٤٤٤	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٣,٦٠٦,٨٧٢	-	٣,٦٠٦,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٥٤,٤٩٥	-	-	-	٣٥٤,٤٩٥	-	-	-	-	محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية
-	-	(٦١٥)	٦١٥	-	-	-	-	-	مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين
١٥٣,٣٤٠	١٥٣,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في اخر الفترة
٢٤,١١٩,٨٤٥	٣٥١,٧٩٠	٣,٦٠٦,٨٧٢	٣,٦٣٤	(١,٨٢٥,٧٤٩)	٣٦,٤٦٠	٩,٠٠٠,٠٧٠	١,٣٣٦,٨٠٧	١١,٦٦٨,٠١١	

بالآف جنيه مصري

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

### 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 ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقه النقدي والتغيرات في حقوق ملكيته.

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. الشركات التابعة

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

##### ٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة 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 وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوية 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 بفرق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفرق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من

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

## ٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية موبوءة 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 الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .

- الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعلاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات 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 الاستثمارات 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. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

### ٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول الموبوءة 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 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الموبوءة 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 الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام 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 المبوية متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبيويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبيوبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبيويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

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

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى 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 تبيويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
  - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

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

#### ٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند 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 الموبوءة 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 الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

## ٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك الموبوءة 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 أياً علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار 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 والعمولات

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

## 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 أنون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أنون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

## ٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

### ٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، 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 الأولى للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى 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 إلى اثني عشر شهراً

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردة ، 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 انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

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

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

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

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

#### ٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فبعد 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 المتركمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

#### ٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

#### ٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### ٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢.١٥.١ . الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة 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 . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

#### ٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ).وتثبتت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

#### ٢.١٦ . الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد 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 علي 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 علي مدار فترة العقد .

#### ٢.١٦.٢ . التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك علي مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار علي أساس معدل العائد علي عقد الإيجار بالإضافة الي 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 علي قائمة الدخل عند تحميلها الي المدى الذي لا يتم تحميله علي المستأجر .

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك علي مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة علي الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت علي 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 لئند من داخل هذه المجموعة .

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

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

#### ٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً علي فترة الاستحقاق بالرجوع الي القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، علي 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 علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية .ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الي رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

#### ٢.٢٠ . ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الي 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 يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي 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 ، علي أنه في حالة ارتفاع ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

## ٢.٢١. الافتراض

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

## ٢.٢٢. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تفر 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 الاصل غير المتداول (او المجموعة الجارية التخلّص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقفاً ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجارية التخلّص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايها اقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك 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 الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

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

## ٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد 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 الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

## ٣.١.١. قياس خطر الائتمان

### ٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣.١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسنولي 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 .

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

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

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

#### ٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزائنة 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 لمقابلة متطلبات التمويل .

#### ٣.١.٢ 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

#### ٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

#### ٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

#### ٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### ٣.١.٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
(%)	(%)	(%)	(%)	
١٣,٧٨	٦٨,٥٢	١٤,٠٣	٧١,٠٨	١-ديون جيدة
١٩,٥٣	١٨,٢٩	١٦,٣٤	١٦,٠٢	٢-المتابعة العادية
١٦,٨١	٦,٤٩	٢٠,٦٤	٦,٠٩	٣-المتابعة الخاصة
٤٩,٨٨	٦,٧٠	٤٨,٩٩	٦,٨١	٤-ديون غير منتظمة

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكال 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	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٧  
بالالف جنيه مصري

٣٩,٢١٦,٣٨٧	٤٣,١٤٧,٩٢٠
١,٩٣٣,٤٢٠	١,٠٥٦,٨٧٨
١٦١,٤٥١	٣٧١
(١,٨٠٠)	(٤)
١,٩٠١,٨٧٥	١,٨٥٥,٥٢٢
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٥٠٠,٩٦٦
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٣,٠٤٤,٢٨٨
٣٠٦,٩٣٠	٣٣٠,١٤١
٢٠,٨٣٨	-
١٣,٢٢٠,٤٦٤	١٣,٧٧٦,٢٧١
٤٤,٥٠٣,٥١١	٤٦,٦٦٠,٢٥٥
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	٢٦,٢١١,٦٥٥
١١٠,٣٨٢	٩٩,٢٥٣
(٥,٥٣٣)	(٣,٨١٦)
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٥٦٤,٢٤٩)
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٦٨٨,٤١٦)
٢٦٩,٢٦٩	٥٧,٢١٨
٥٨,٦٠١,٩١١	٥٤,٥٦١,٧٧٣
١٠,٥٠٠	٩,٧٥٠
١٨٦,١٨٣,٠٥٢	١٩٠,٠٥٥,٧٧٦
٢,٨٣٢,٧٠٥	٣,٤١١,٢٩٨
٦٥٠,٦٠٧	٥٦٩,٠٩٢
٢,٣٨٢,٨٤٩	٢,٩١٠,١٩٤
٦٥,٥٧٥,٣٧٠	٦٧,٦٠٢,٠٣٩
٧١,٤٤١,٥٣١	٧٤,٤٩٢,٦٢٣

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض أخرى

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٨,٠٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩,٢٦%.

وتنق 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 ألف 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.



**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة**

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد			
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
٤,١٥٨,٢٢٠	١٤٦,٥٩٤	٢,٥٨٧,٣٥٦	٣٦,١٠٤	٣٦٢,٧٢١	٧٤٨,٤٢٥
٢٠٣,٤٢٤	٥,١٥٩	١٧٦,٢٤٠	١٨,٩٨٥	٥٩,٠٧٠	١,٠٤٢
٩٨٦,٦١٤	٥,١٥٩	٤٦٩,٠٤٦	٢٢	٢٣,٦٤٠	٢٩,٢٣٢
٥,٣٤٨,٢٥٨	١٥٦,٩١٢	٣,٢٢٣,٦٤٢	٦٧,٠٧٤	٤٤٥,٤٣١	٧٧٨,٦٩٩

٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

مؤسسات		أفراد			
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٩٦٦,٦٧٧	٤٣,٨٧٨	٢,٥٢٢,٣٦٠	٢٤,٧٣٢	٤٢٢,٠٦٦	٥٨٢,١٢٠
١٢٩,٦١٥	-	٥٥,٠٢٢	١٤,٦٧٩	٥٤,٩٥٢	٧٥,٢٩٠
٨١٦,١٠٤	-	٣٩٢,٦٣٠	٩,٣٨٢	٢٢,٩٦٤	١٣,٨٠١
٣,٩١٢,٣٩٦	٤٣,٨٧٨	٢,٩٧٧,٠١٢	٤٨,٧٩٣	٤٩٩,٩٨٢	٦٧١,٢١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية
٧,١١٨,١٦٩	١,٣٠٧,١٤٤	٣,٨٨٢,٧٩٩	٢٨٩,٣١٧
			٢١,٥٤٥

٣٠ يونيو ٢٠١٧  
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٩,٨١٦

أفراد

مؤسسات		أفراد	
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية
٦,٥٨٥,٦٦٧	١,٣١٩,٦٨٩	٣,٥٦٩,٤٥٤	٢٤٨,٣٠٢
			٢٥,١٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٢٦,٢٥٠

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

٨,٠٣٤,٦٣٧

أفراد

٧,٧٧١,٤١٥

٧,٧٧١,٤١٥

٧,٧٧١,٤١٥

قروض مباشرة

الإجمالي

## ٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالآلاف 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	٢٤,٠٥٨
AA- إلى AA+	-	٣٠١,٠٤٨	٣٠١,٠٤٨	٣٠١,٠٤٨
A- إلى A+	-	١,٨٣٦,١٩٥	١,٨٣٦,١٩٥	١,٨٣٦,١٩٥
أقل من A-	-	٣,٩٤٣,٤٩٩	٣,٩٤٣,٤٩٩	٣,٩٤٣,٤٩٩
غير مصنفة	٤٣,٠٩٢,٥٤٦	٤٨,٤٥٦,٩٧٣	١,٠٥٦,٨٧٨	٩٢,٦٠٦,٣٩٧
الإجمالي	٤٣,٠٩٢,٥٤٦	٥٤,٥٦١,٧٧٣	١,٠٥٦,٨٧٨	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 :

بالآلاف 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
يخصم غير مكنسب للاوراق التجارية المخصصه	(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	٩,٧٥٠	-	-	٩,٧٥٠
الإجمالي	١٦٣,٤٣٣,٤٢٥	٢١,٥١٥,٨٣٩	٥,١٠٦,٥١٢	١٩٠,٠٥٥,٧٧٦

٣٠١,٨٠٢,٢ القطاعات النشطة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ٢٠١٧

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

اصول مالية بقرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

لأفراد :

- حسابات جارية مدينية

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينية

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه

مخصص خسائر الإضمحلال

المواد المتجنبة

مشقات أدوات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

إستثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٤٣,١٤٧,٩٢٠	-	-	٤٣,١٤٧,٩٢٠	-	-	-	-
١,٠٥٦,٨٧٨	-	-	١,٠٥٦,٨٧٨	-	-	-	-
٣٧١	-	-	-	-	-	-	٣٧١
(٤)	-	-	-	-	-	-	(٤)
٣٣٠,١٤١	٣٣٠,١٤١	-	-	-	-	-	-
١,٨٥٥,٥٢٢	١,٨٥٥,٥٢٢	-	-	-	-	-	-
٢,٥٠٠,٩٦٦	٢,٥٠٠,٩٦٦	-	-	-	-	-	-
١٣,٠٤٤,٢٨٨	١٣,٠٤٤,٢٨٨	-	-	-	-	-	-
٣٣٠,١٤١	٣٣٠,١٤١	-	-	-	-	-	-
١٣,٧٧٦,٢٧١	١٣,٧٧٦,٢٧١	٤,٣٦٤,٩٢٥	١,١١٠,٣٦٦	٦٩٧,٩٦٣	١,٢٧٣,٩٦٤	٦,٠٢٤,٤٤٨	٣٠,٤٠٥
٤٦,٦٦٠,٢٥٥	-	١٨,٧١١,٦٥٥	٣,٠٥١,٥٠٥	١,٠٤٧,٠١٨	١٨٩,٣٤٨	٢٢,٨٨٨,١٥٢	٧٧٢,٥٧٧
٢٦,٢١١,٦٥٥	-	١,٩٣١,٩٠٥	١١,٢٥٠,١٠٣	-	٥٤٩,٠٥٢	١٢,٢٨٢,٤٧٦	١٩٨,١١٩
٩٩,٢٥٣	-	-	-	-	-	٩٩,٢٥٣	-
(٣,٨١٦)	-	-	-	-	-	-	(٣,٨١٦)
(١٠,٥٦٤,٢٤٩)	(٢٧٦,٤٠٢)	(٦,٠٢١,٢٩٦)	(٤٥,٦٩٤)	(١٢٤,١٦٣)	(١٤,٧٧٥)	(٤,٠٥٦,٩٠٦)	(٢٥,٠١٣)
(٢,٦٨٨,٤١٦)	-	(١,٧٩٥,٩٧٥)	-	(٢١,٨٣٥)	-	(٨٦٩,٨٩٥)	(٧١١)
٥٧,٢١٨	-	-	-	-	-	-	٥٧,٢١٨
٥٤,٥٦١,٧٧٣	-	-	٥٢,٤٠٠,٤٧٢	-	-	-	٢,١٦١,٣٠١
٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	٩,٧٥٠
١٩,٠٥٥,٧٧٦	١٧,٤٥٤,٥١٥	١٧,١٩١,٢١٤	١١١,٩٧١,٥٦٠	١,٥٩٨,٩٨٣	١,٩٩٧,٥٨٩	٣٦,٣٦٧,٥٢٨	٣,٤٧٤,٣٨٧

٣,٢٠٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل

منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الخصومية لمعدلات السوق أو لأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق

الى محافظ المتاجرة أو لغير عرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول و الخصوم (ALCO) وروساء

وحدات النشاط بصفة دورية .

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

و الشركات .

٣,٢٠١ أساليب قياس خطر السوق

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

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

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

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

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

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

### ٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

بالآلاف 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 وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣٠ يونيو ٢٠١٧. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية  
يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالمعاملات المكونة لها:

المعامل باللاف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٩,٤٩٧,٨٩٣	١,٢٣٦,٢٣٠	٦٦,٥٦٨	٤٥٦,٢٠٦	٤,٢٢٨,٣٤٦	١٣,٤٤٠,٥٤٣
٥٨,٥٥٢,٢٧٦	٢١٢,٦٦٩	٥٠٤,٦٧١	٧,٢٦٣,٣٥٩	٣٣,٠٥٥,٧٨٣	١٧,٥١٥,٧٩٤
٤٥,٨٠٤,٩٥٧	-	-	١,٤٣٣,٩١٩	١٢,٢٩٤,٢١٣	٣١,٩٧٦,٨١٥
١,٥٣١,٦٣٠	-	-	-	-	١,٥٣١,٦٣٠
٣٧١	-	-	-	٣٧١	-
١٠٤,٤٧٨,٣٥١	١٣	٥٥,٦٤٨	٢,٣٤٧,٥٥٠	٤٧,٢٣٦,٤٥٢	٥٤,٨٣٨,٦٨٨
٥٧,٢١٨	-	-	-	٢,٣١٢	٥٤,٩٠٦
٦,٨٤٠,٠٤٠	-	-	-	٥,٥١٦,٠١٤	١,٣٢٤,٠٢٦
٤٨,٤٨٩,٤٨٧	-	-	-	-	٤٨,٤٨٩,٤٨٧
٩,٧٥٠	-	-	-	-	٩,٧٥٠
٢٨٥,٢١١,٩٧٣	١,٤٤٨,٩١٢	٦٢٦,٨٨٧	١١,٥٠١,٠٣٤	١٠,٢٥٠,٣٤٩١	١٦٩,١٨١,٦٤٩

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
١,٥٨٥,٥٨٩	٧١,٩٢٦	١٥,١٤٦	٣٣,٣١١	٥٦٠,٧٩٢	٩٠٤,٤١٤	٣,٢٠٤
٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٤٦,٥٧٢	٩٧٥,٦٤١	١٠,٧٩٦,٦٢٧	٩٢,٠٠٥,١١٦	١٤٠,٩٢٤,٦٩٠	يتعرض البنك لخطر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.
١٥٦,٥٨٠	-	-	-	٩٦,٤٦٢	٦٠,١١٨	
١٤٦,٢٨٧	-	-	-	-	١٤٦,٢٨٧	
٢٤٧,٥١,١٠٢	٥٣٢,٤٩٨	٩٩٠,٧٨٧	١٠,٨٢٩,٩٣٨	٩٢,٦٦٢,٣٧٠	١٤٢,٠٣٥,٥٠٩	
٣٨,٢١٠,٨٧١	٩١٦,٤١٤	(٣٦٣,٩٠٠)	٦٧١,٠٩٦	٩,٨٤١,١٢١	٢٧,١٤٦,١٤٠	

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة**

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	حتى شهر واحد	
						أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر
١٩,٤٩٧,٨٩٣	١٩,٤٩٧,٨٩٣	-	-	-	-	-	-
٥٨,٥٥٢,٢٧٦	٣١	-	-	٤,٨٦٠,٨٣٥	٢٦,٣٤٩,٤٧٣	٢٧,٣٤١,٩٣٧	٢٧,٣٤١,٩٣٧
٤٥,٨٠٤,٩٥٧	-	-	-	٣٤,٤٧٤,٣٣٣	٩,٨٦٢,٤٤٨	١,٤٦٨,١٧٦	١,٤٦٨,١٧٦
١,٥٣١,٦٣٠	٣٧٩,٢٠٧	٧٨٣,٣٢٣	١٢٩,٤١٧	-	-	٩٥,٥٤٥	٩٥,٥٤٥
٣٧١	-	-	-	-	-	٣٧١	٣٧١
١٠٤,٤٧٨,٣٥١	-	٢,٢٩٦,٢٠٥	٩,٠٦٢,٥٦٢	١٥,٣٨٧,٩٥٨	١٣,٠١٧,٣٩٨	٦٤,٧١٤,٢٢٨	٦٤,٧١٤,٢٢٨
١٥,٣٢١,٥٨٤	٢,٣١٢	١,٠٨,٥٤٧	٦,٤٧٩,١٤٧	٦,٤٩١,٣٦٥	١,٢٩٤,١٩٢	٩٤٦,٠٢١	٩٤٦,٠٢١
٦,٨٤٠,٠٤٠	٦٢١,٠٨٤	١٦,٢٨٢	٤,٤٢٤,١٨٣	٧٨,٢٩٣	١٧,١٥٩	١,٦٨٣,٠٣٩	١,٦٨٣,٠٣٩
٤٨,٤٨٩,٤٨٧	-	٨,٦٢٢,٠٧١	٣٠,٩٧٥,٧٤٦	٧,٦٢٤,١٨٢	١,٢١٧,٤٨٨	-	-
٩,٧٥٠	٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	-
٣٠٠,٥٢٦,٣٣٩	٢٠,٥١٠,٢٧٧	١١,٢٣٧,٢٤٣	٥١,٧٢٤,٩٦١	٦٩,٠٤٦,٣٨٣	٥١,٧٥٨,١٥٨	٩٦,٢٤٩,٣١٧	٩٦,٢٤٩,٣١٧

الإجمالي	أرصدة مستحقة البنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الأقتراضي ل عقود	مبادلة العائد)	قروض طويلة الأجل	إجمالي الإلتزامات المالية	فجوة إعادة تسعير العائد	
							مجمد إضافة عمليات شراء مشتقات خزنة مع الإلتزام بأعادة البيع و خصم عمليات بيع مخزون خزنة مع الإلتزام بأعادة الشراء .	مجمد إضافة عمليات شراء مشتقات خزنة مع الإلتزام بأعادة البيع و خصم عمليات بيع مخزون خزنة مع الإلتزام بأعادة الشراء .
١,٥٨٥,٥٨٩	١٦١,٣٣٨	-	-	-	١,٤٢٤,٢٥١	١,٤٢٤,٢٥١	-	-
٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٤٥,٨٣٩,٧٢٠	١,٠٢١,٤٦٨	٥٣,٤٤٤,٠٤٨	٣٥,٣٨١,٨٣١	١٧,٠١٥,٤٢٧	٩٢,٨٦٠,١٥٢	١٧,٠١٥,٤٢٧	١٧,٠١٥,٤٢٧
١٥,٤٢٠,٩٤٦	٩٦,٤٦٢	٠	٦٦٩,٣٧١	٧,٤١٩	٧,٧٨٧,٣٩٣	٦,٨٦٠,٣٠١	٧,٧٨٧,٣٩٣	٧,٧٨٧,٣٩٣
١٤٦,٢٨٧	-	-	٥,٦٨٣	٧٧,٤٩٠	١٤,٥١٧	٤٨,٥٩٧	١٤,٥١٧	١٤,٥١٧
٢٦٢,٣١٥,٤٦٨	٤٦,٠٩٧,٥٢٠	١,٠٢١,٤٦٨	٥٣,٧١٩,١٠٢	٣٥,٤٦٦,٧٤٠	٢٤,٨١٧,٣٣٧	١٠١,١٩٣,٣٠١	٢٤,٨١٧,٣٣٧	٢٤,٨١٧,٣٣٧
٣٨,٢١٠,٨٧١	(٢٥,٥٨٧,٢٤٣)	١٠,٢١٥,٧٧٥	(١,٩٩٤,١٤١)	٣٣,٥٧٩,٦٤٣	٢٦,٩٤٠,٨٢١	(٤,٩٤٣,٩٨٤)	٢٦,٩٤٠,٨٢١	(٤,٩٤٣,٩٨٤)

٣.٣. خطر السيولة  
 خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمانات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمودين والوفاء بالتقديرات الأقراض.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

٣.٣.٢ منحج التمويل

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

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتملة

يمثل الجبرول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتملة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة الملوكية للرسيد الراشح للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بإلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	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	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١,٥٨٥,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٥,٥٨٩
٢٤٥,١٢٢,٦٤٦	١٥,٣٨٥,٠٩٠	١٠,٨,٩٨٨,٥٠٦	١٠,٨,٩٨٨,٥٠٦	٧٥,٥٣٧,٠١٢	٧٧,٤٩٠	٢٤,٩٥٦,٣٣٠	٢٠,٢٩٥,٧٠٨	٤٨,٥٩٧
١٤٦,٢٨٧	-	٥,٦٨٣	٥,٦٨٣	٧٧,٤٩٠	٧٧,٤٩٠	١٤,٥١٧	١٤,٥١٧	٤٨,٥٩٧
٢٤٦,٨٩٤,٥٢٢	١٥,٣٨٥,٠٩٠	١٠,٨,٩٩٤,١٨٩	١٠,٨,٩٩٤,١٨٩	٧٥,٦١٤,٥٠٢	٧٥,٦١٤,٥٠٢	٢٤,٩٧٠,٨٤٧	٢١,٩٢٩,٨٩٤	٤٨,٥٩٧
٢٨٥,٤٢٧,٤١٨	٢٢,٦٤٧,٠٤٥	٩٠,٥١٠,٩٥٠	٩٠,٥١٠,٩٥٠	٧٠,٤٨١,٦٦٤	٧٠,٤٨١,٦٦٤	٥٠٠,٩٩,٨٨٧	٥١,٦٩٢,٨٧٢	٤٨,٥٩٧

بإلاف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
٣,٠٠٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٩٦
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠,٨,٥٦٤,٣٥٩	١٠,٨,٥٦٤,٣٥٩	٥٥,٧٦٣,٢٦١	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٣٠,٤٥١,٦٨٧
١٦٠,٢٤٣	-	١٤,٤٦٩	١٤,٤٦٩	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢
٢٣٥,١٣٤,٥٥١	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠,٨,٥٧٨,٧٢٨	١٠,٨,٥٧٨,٧٢٨	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٣٣,٥١٠,٥٤٥
٢٧٠,٢٩٧,٥٥٥	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٨١,١٨٠,٨١٢	٨١,١٨٠,٨١٢	٦٧,٠١٢,٠٥٣	٣٥,٦١٠,٥٨٦	٦٢,٥١٣,٣٣٨

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 . والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

#### ٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالآلاف جنيه مصري					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	الالتزامات
٢٢	٦٦	١٤,٠٣٨	٨٢,٣٣٦	٩٦,٤٦٢	مشتقات المالية
٢٥,٧٧٧	٢٧,٠١٠	٢١,٤٥٧	٨٢,٣٣٦	١٥٦,٥٨٠	مشتقات الصرف الأجنبي
					- مشتقات معدل العائد
					الإجمالي

#### بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري			
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

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري

الإجمالي

بالآلاف 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

ارتباطات عن تسهيلات إنتمائية

الإجمالي

#### ٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

##### ٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالآلاف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
				اصول مالية
٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٥٥٢,٢٧٦	٥٨,٠١١,٠٣٤	٥٨,٥٥٢,٢٧٦	أرصدة لدى البنوك
١٦١,٤٥١	٣٧١	١٦١,٤٥١	٣٧١	قروض وتسهيلات للبنوك
				إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
١٥,٣٩٨,١٢٠	١٧,٧٣٠,٩١٧	١٥,٣٩٨,١٢٠	١٧,٧٣٠,٩١٧	- أفراد
٨٢,٦٧٥,١٦٠	٨٦,٧٤٧,٤٣٤	٨٢,٦٧٥,١٦٠	٨٦,٧٤٧,٤٣٤	- مؤسسات
				استثمارات مالية :
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٨,٤٨٩,٤٨٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٤٨,٤٨٩,٤٨٧	-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٠,١٧٠,٧٠١	٢١١,٥٢٠,٤٨٥	٢١٠,١٧٠,٧٠١	٢١١,٥٢٠,٤٨٥	إجمالي اصول مالية
				التزامات مالية
٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٥٨٥,٥٨٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٥٨٥,٥٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	ودائع العملاء
١٦٠,٢٤٣	١٤٦,٢٨٧	١٦٠,٢٤٣	١٤٦,٢٨٧	قروض طويلة الأجل
٢٣٥,١٣٤,٥٥١	٢٤٦,٨٩٤,٥٢٢	٢٣٥,١٣٤,٥٥١	٢٤٦,٨٩٤,٥٢٢	إجمالي التزامات مالية

#### أرصدة لدى البنوك

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

### قروض وتسهيلات للبنوك

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

### قروض وتسهيلات للعملاء

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

### استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد 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 وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، والمبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد

### 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 ونسبة الرافعة المالية:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
المعدلة**	
١١,٦١٨,٠١١	١١,٥٣٨,٦٦٠
-	(٢٢,٩٨١)
١٠,٥٤٣,٠٩١	١٠,٥٤٢,٩٣٩
٨٩,٨٧٣	٩٠,٠٢٥
(٢,٧٢٢,١٢٦)	(٢,٧٩٣,٤٠٤)
٣,٥٦١,٣٠١	-
<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>	<b>١٩,٣٥٥,٢٣٩</b>
<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)</b>	
٤٩	٤٩
-	٣,٨٦٥
١,٦٨١,٧٢٦	١,٦٠٦,٦٤٤
١,٦٨١,٧٧٥	١,٦١٠,٥٥٨
<b>إجمالي رأس المال المساعد</b>	<b>٢٠,٩٦٥,٧٩٧</b>
<b>إجمالي رأس المال</b>	
<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>	
١٣٨,٦٢٥,٠٨٢	١٢٨,٦٩٨,٩٩٢
٥,٣٧٠,١٤٥	٦,٧٠١,٥٧٩
١٤,٦٩٦,٧٦٢	١٤,٦٩٦,٧٦٢
١٥٨,٦٩١,٩٨٩	١٥٠,٠٩٧,٣٣٣
<b>إجمالي</b>	
<b>*معيار كفاية رأس المال (%)</b>	
١٥,٦١%	١٣,٩٧%

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

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

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

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

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٦ .

#### ٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### ٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤتوق 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 فترة محفظة من المقترضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% .

#### ٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

#### ٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٧	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٩١٣,٠٣٤	١,٠١٠,٥٩١	١,٣٦٣,٩١٣	٢,١٤٢,٢٣٩	٢٩٨,٣٩٢	٧,٧٢٨,١٦٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٦٩٨,٨٤٩)	(٢٥٦,٠١١)	(٥٠,٧٩٠)	(٨٥٨,٩٣٥)	(٣,٨٥٧)	(٢,٨٦٨,٥٣٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٢١٤,١٨٥	٧٥٤,٤٩٠	١,٣١٣,١٢٣	١,٢٨٣,٣٠٤	٢٩٤,٥٣٥	٤,٨٥٩,٦٣٧
ضرائب الدخل	(٣١٣,٠٠٤)	(١٩٤,٥٠٠)	(٣٣٨,٥١٠)	(٣٣٠,٨٢٣)	(٧٥,٩٢٨)	(١,٢٥٢,٧٦٥)
صافي ربح الفترة	٩٠١,١٨١	٥٥٩,٩٩٠	٩٧٤,٦١٣	٩٥٢,٤٨١	٢١٨,٦٠٧	٣,٦٠٦,٨٧٢
إجمالي الأصول	١٠٤,٦٢٢,٥٩٣	٣,٥١٣,٢٥٥	١٠٠,٢٤١,٤٩٢	١٧,٣٢٢,١٦٨	٥١,٩٣٠,٤٣١	٢٧٧,٦٣٣,٩٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٥,١١٨,٢٤٦	١,٥٥٨,٦٣٤	٢,٢٧٧,٥٥٩	٣,٠١٧,٩٧٦	٢٠١,٨٠٨	١٢,١٧٤,٤٢٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٣٢٧,٣٠١)	(٤٧٥,٣٨٩)	(٥٣,٣٩٣)	(١,٢٦٨,٢٣٥)	(٥,٦٦٧)	(٤,١٢٩,٩٨٥)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٧٩٠,٩٤٥	١,٠٨٣,٢٤٥	٢,٢٢٤,٣٦٦	١,٧٤٩,٧٤١	١٩٦,١٤١	٨,٠٤٤,٤٣٨
ضرائب الدخل	(٧٢٦,٤٧٢)	(٢٨١,٩٥٤)	(٥٧٨,٩٧١)	(٤٥٥,٤٣٣)	(٥١,٠٥٣)	(٢,٠٩٣,٨٨٣)
صافي ربح العام	٢,٠٦٤,٤٧٣	٨٠١,٢٩١	١,٦٤٥,٣٩٥	١,٢٩٤,٣٠٨	١٤٥,٠٨٨	٥,٩٥٠,٥٥٥
إجمالي الأصول	١٠٤,٢٣١,٩٢٢	٣,٨٢٦,٧٥٦	١٠١,٤٧٢,٢٥٩	١٥,٠١١,٢٥٠	٣٩,٣٠٩,٨٧٠	٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧

بالآلاف جنيه مصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦,٣٤٥,٨٠٦	١,١١١,٠٥٩	٢٧١,٣٠٤	٧,٧٢٨,١٦٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٥٠٢,٤٩٦)	(٢٨٨,٧٠٩)	(٧٧,٣٢٧)	(٢,٨٦٨,٥٣٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣,٨٤٣,٣١٠	٨٢٢,٣٥٠	١٩٣,٩٧٧	٤,٨٥٩,٦٣٧
ضرائب الدخل	(٩٩٠,٧٦٦)	(٢١١,٩٩٤)	(٥٠,٠٠٥)	(١,٢٥٢,٧٦٥)
صافي ربح الفترة	٢,٨٥٢,٥٤٤	٦١٠,٣٥٦	١٤٣,٩٧٢	٣,٦٠٦,٨٧٢
إجمالي الأصول	٢٤٧,١٩٠,٨٣٤	٢٣,١٥٠,٨٩٤	٧,٢٩٢,٢١١	٢٧٧,٦٣٣,٩٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٠,٨٨٣,٢٩٣	١,١٠٤,١٤٧	١٨٦,٩٨٣	١٢,١٧٤,٤٢٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٤٦٤,٨٥٢)	(٤٩٩,٥١٨)	(١٦٥,٦١٥)	(٤,١٢٩,٩٨٥)
ربح العام قبل الضرائب	٧,٤١٨,٤٤١	٦٠٤,٦٢٩	٢١,٣٦٨	٨,٠٤٤,٤٣٨
ضرائب الدخل	(١,٩٣٠,٩٤٤)	(١٥٧,٣٧٧)	(٥٠,٥٦٢)	(٢,٠٩٣,٨٨٣)
صافي ربح العام	٥,٤٨٧,٤٩٧	٤٤٧,٢٥٢	١٥,٨٠٦	٥,٩٥٠,٥٥٥
إجمالي الأصول	٢٣٧,٢٢٤,٩٢٣	٢١,٧٤٠,١٦٥	٤,٨٨٦,٩٦٩	٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧

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

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

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

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

				١٠ . مصروفات ادارية
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	
				١ . تكلفة العاملين
(٥٩٠,٩٠٦)	(٣٠٨,٥٨٦)	(٨١٦,٩٠٩)	(٤٠٩,٤٦٥)	اجور ومرتببات
(٢١,٥٩٢)	(٤,٣٨٧)	(٣٢,٤٠٤)	(١٦,١٨١)	تامينات اجتماعية
(٢٢,٧٢٨)	(٩,٨٨٧)	(٢٤,٨٧٨)	(١٢,٣١٩)	مزايا اخرى
(٥٦٩,٢٣٦)	(٢٨٠,٠٥٤)	(٦٢٦,٥٣٥)	(٣١٦,٣٠٤)	٢ . مصروفات ادارية اخرى
(١,٢٠٤,٤٦٢)	(٦٠٢,٩١٤)	(١,٥٠٠,٧٢٦)	(٧٥٤,٢٦٩)	الإجمالي
				١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	
(٢٣,١٩٥)	١٤,٢٤٤	(٦٢,٠٢١)	٢,٨٠٤	* أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٥٣٧	٣٧٣	-	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤,٢٣٥)	(٢٣,٧٤٥)	(٥٠,٥٤٥)	٣٥,٤٢٥	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٢٧٩,٩٨٨)	(١٤٦,٣٥٣)	(٤١٥,٧٤١)	(٢٠٨,٥٣٩)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٣١٦,٨٨١)	(١٥٥,٤٨١)	(٥٢٨,٣٠٧)	(١٧٠,٣١٠)	إجمالي
				١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	
٣,٦٨١,٩٢٨	١,٩٢٨,٩٢٥	٤,٨٥٩,٦٣٧	٢,٤٩٠,٠٧٠	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٨٢٨,٤٣٤	٤٣٤,٠٠٨	١,٠٩٣,٤١٨	٥٦٠,٢٦٦	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
				يضاف / (يخصم)
١١٣,٣٤٩	٢٩,٧٠١	١٣٥,٦٧٤	٦٣,٨٨٢	مصروفات غير قابلة للخصم
٥,٣١٤	٢٣,٧٩٠	(١١٨,٠٩١)	(٢١,٤٢٣)	اعفاءات ضريبية
٢,٨٠٨	٣٨,١٦٤	١٤١,٨٥٧	٦٤,٩٦٧	تأثير المخصصات
-	-	(٢,٤٤٢)	(١,٢٢١)	تأثير الاهلاكات
٢,٦٢٦	٢,٥٧٧	٢,٣٤٩	٢,١٦٩	ضريبة قطعية ١٠%
٩٥٢,٥٣١	٥٢٨,٢٤٠	١,٢٥٢,٧٦٥	٦٦٨,٦٤٠	ضريبة الدخل
٢٥,٨٧%	٢٧,٣٩%	٢٥,٧٨%	٢٦,٨٥%	سعر الضريبة الفعلي
				١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 الارباح
١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٢٠٠٨	١,٠٠٧	٢,٧٥	١,٣٩	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 كالاتي:
٢,٠٠٥	١,٠٠٥	٢,٠٧١	١,٠٣٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
				نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة



## ١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

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

## 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	<b>إجمالي ١</b>
		مؤسسات
١٣,٢٢٠,٤٦٤	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
٨٢,٦٧٥,١٦٠	٨٦,٧٤٧,٤٣٤	<b>إجمالي ٢</b>
٩٨,٠٧٣,٢٨٠	١٠٤,٤٧٨,٣٥١	<b>اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
(٥,٥٣٣)	(٣,٨١٦)	<b>يخصم :</b>
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(١٠,٥٦٤,٢٤٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجاربه المخصومه
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	(٢,٦٨٨,٤١٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
٨٥,٩٩١,٩١٤	٩١,٢٢١,٨٧٠	العوائد المجنيه
٣٦,٦٧١,٢٧٧	٤٢,٢١٦,٦١٧	<b>صافي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
٤٩,٣٢٠,٦٣٧	٤٩,٠٠٥,٢٥٣	يقسم الصافي الى
٨٥,٩٩١,٩١٤	٩١,٢٢١,٨٧٠	ارصده متداوله
		ارصده غير متداوله
		<b>الإجمالي</b>

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

افراد					
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(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)	(٢٢١,٥٤٧)	(٢٢,٩٩٩)	(١١,١٨٧)

مؤسسات					
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	(١٩٢,٤٤٥)
(٧٩٥,٨٨٥)	٦١٦	٣,٢١٠	٤٠,١٩٨	(٨,٦٩١)	-
٤٠,١٩٨	-	-	(٨,٦٩١)	١٤,٩٠٠	-
(٨,٦٩١)	-	-	٨,١٧٢	(٧,٠٣٠,٨٦)	٣,٢٩٧
(١٠,٣٠٠,٥٥٧)	(١,٨٢٢)	(١,٧٣٧,٤٩١)	(٧,٠٣٠,٨٦)	(١,٥٣١,١٥٨)	-

افراد					
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٠,٥٢٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٣٥)
(٧٢,٢٨٥)	٤٣	٢,٢٩١	(٥٥,٠٢٢)	(٢٠,٣٢٦)	٢٦٩
٣٧,١٠٥	-	-	٦	٣٧,٠٩٩	-
(١٥,٠٤١)	-	-	(٢٣٧)	(١٤,٨٠٤)	-
(٢٥٥,٤٥٣)	(٢٠,٨٣٨)	(٧,٨٠١)	(١٩٠,٥٩٢)	(٢٥,٠٥٦)	(١١,١٦٦)

مؤسسات					
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٢٢٠)	(١٣٢,٠٢١)
(٨٤٠,٩٥٧)	(١,١١٧)	٤٩٨,٦٥٧	(١,٢٠٦,٤٧٦)	(١,٢٠٦,٤٧٦)	-
٧١,٧٦٧	-	-	٧١,٧٦٧	(٣٣,٢٢١)	-
(٤,٢٥٦,٢٢٨)	-	-	(١,٢٥٠,٣٠٤)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(٦٢,٠٣٩)
(٩,٥٦٢,٥٥٤)	(٢,٤٤٤)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٣٤٢,٠١٠)	-

٣٠ يونيو ٢٠١٧

رصيد المخصص أول الفترة

رد/عبء) الاضمحلال خلال الفترة

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

مبالغ مستردة خلال الفترة

الرصيد في اخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٧

رصيد المخصص أول الفترة

رد/عبء) الاضمحلال خلال الفترة

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

مبالغ مستردة خلال الفترة

فروق اعاده تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

رصيد المخصص أول العام

رد/عبء) الاضمحلال خلال العام

مبالغ تم اعدامها خلال العام

مبالغ مستردة خلال العام

الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

رصيد المخصص أول العام

رد/عبء) الاضمحلال خلال العام

مبالغ تم اعدامها خلال العام

مبالغ مستردة خلال العام

فروق اعاده تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر العام

٢١ . مشتقات مالية

المشتقات ٢١،١

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير 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 و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو

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

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

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

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
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
-	١٤٤	٣٤,٧٠٦	-	-	-	مشتقات معدلات العائد
-	١٤٤		-	-		- عقود مبادلة عائد
						إجمالي ٢
٢٣٩,٨٨٣	٢٦٢,٥٤٢		٦٠,١١٨	٥٤,٩٠٦		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
						٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٤٥,٦٢٩	-	٦٧٥,٨٦١	٤٠,٠٢٢	-	٦٦٩,٣٧١	- تغطية أدوات 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 مالية (٣+٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

- تغطية القيمة العادلة**
- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
  - وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٤٠,٠٢٢ الف جنيه مصري مقابل ٤٥,٦٢٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٥,٦٠٧ الف جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,٣٣٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .
  - وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٤٣,٦٩٠ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٣٠,٥٧٩ الف 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 الف جنيه مصري مقابل ٣٨,٨٥٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ١٥,٢٧٦ الف جنيه مصري مقابل ٢٨,٩١٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٢٢٧,٣١٣ الف جنيه مصري مقابل ربح ٥٦,٣١٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٢٢

استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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 محتفظ 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	إجمالي 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	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,١٦١,٣٠١	٢,٥١١,٧٧٢	أدوات دين ذات عائد متغير
٥٤,٥٦١,٧٧٣	٥٨,٦٠١,٩١١	الإجمالي

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي	
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥	الرصيد في اول العام
٣,٣٣٤,١٢٢	٤٤,٦٦٧,٨١٠	٤٨,٠٠١,٩٣٢	إضافات
(٤٦,٣٣٥,٦٥٨)	(٤,٠٩٤)	(٤٦,٣٣٩,٧٥٢)	استيعادات
٢,٢١٩,٩٦١	-	٢,٢١٩,٩٦١	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٤٢,١٣٢	-	٤٢,١٣٢	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
(١٠٢,٣٤١)	-	(١٠٢,٣٤١)	عبء خسائر الاضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٥,٤٤٧,٢٩١	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥٩,٣٧٢,٢٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥,٤٤٧,٢٩١	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥٩,٣٧٢,٢٢٧	الرصيد في اول الفترة
١,٩١٦,١٦٢	٤,٥٩٤,٩١٠	٦,٥١١,٠٧٢	إضافات
(٩٥٨,٣٠١)	(١٠,٠٣٠,٣٥٩)	(١٠,٩٨٨,٦٦٠)	استيعادات
(٢٦,٣٨٩)	-	(٢٦,٣٨٩)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٣٤٨,٨٣٢	-	٣٤٨,٨٣٢	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
١١٢,٤٤٥	-	١١٢,٤٤٥	عبء خسائر الاضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٨٤٠,٠٤٠	٤٨,٤٨٩,٤٨٧	٥٥,٣٢٩,٥٢٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧



٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
بالتفصيل	بالتفصيل
٣,٣٣٠,٢٢٣	٤,١٣٧,٩٢٢
١٤٤,٤٢٢	٢٥٥,٢١٢
٢٠٣,٤١٠	٣٤٤,٣٣١
١,٢٩١,٦٠٣	١,٣٣٣,٣٤٨
٥٦,٥٩٩	٥٤,٢٠٤
١٩,٧٦٨	٢٥,٠٨٤
٥,٤٤٦,٠٢٥	٦,١٥٠,٠٠١

إيرادات مستحقة  
مصر وفئات مقدمه  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
أرصده مدينه متنوعه  
أصول آت ملكيتها للبنك  
التأمينات و العهد  
إجمالي

٢٥ . أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	نظم البنية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي
٦٠٧,٧٧٣	١,٣٩٥,٢٣٨	٩٣٦,٩٨٢	٦٤,٧٠٩
٢١,٧٠٦	١٣٣,١٦٨	٥,٤٦٨	-
٦٢٩,٤٧٩	١,٥٢٨,٨٠٦	٩٤٢,٤٥٠	٦٤,٧٠٩
٤٦٨,٣٦٨	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
٣٦,٨٩٧	٨١,٥٣٨	٢٢,١٢٣	-
٥٥٥,٤٦٥	١,١١٠,٧٨٢	٣٣٧,٣١٥	-
١٢٤,٢١٤	٤١٨,٠٢٤	٦٠٥,١٣٥	٦٤,٧٠٩
١٣٩,٤٠٥	٣٦٦,٣٩٤	٦٢١,٧٩٠	٦٤,٧٠٩
%٢٢,٣	%٣٣,٣	%٥	

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٧٥,٣٩٧ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمه لتسجيل تلك الاصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦١,٢٩٣,٤٠١	٧١,٠٥٩,٧٤٠	ودائع تحت الطلب
٥٧,٤٧٨,٢١٨	٤٩,٢٣٨,٠٨١	ودائع لإجل وباخطار
٦٩,٢١٥,٣٢٠	٧٠,٦٩٣,٢٦٤	شهادات إيداع وإيداع
٣٨,٥١٩,١٥٨	٤٨,٩٣٠,٦٢٩	ودائع التوفير
٦,٤٥٩,٢١٥	٥,٢٤٠,٩٣٢	ودائع أخرى
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	<b>الإجمالي</b>
١١٠,٣٨٢,١٣٨	١٠٦,١١٥,٧٦٥	ودائع مؤسسات
١٢١,٥٨٣,١٧٤	١٣٩,٠٤٦,٨٨١	ودائع أفراد
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	<b>الإجمالي</b>
٣٧,٠٦٦,٦٨٣	٤٥,٨٣٩,٧٢٠	ارصدة بدون عائد
١٩٤,٨٩٨,٦٢٩	١٩٩,٣٢٢,٩٢٦	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	<b>الإجمالي</b>
١٥٩,٧١٧,٤٠٩	١٧١,٥٣٧,١١٢	ارصدة متداولة
٧٢,٢٤٧,٩٠٣	٧٣,٦٢٥,٥٣٤	ارصدة غير متداولة
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٤٥,١٦٢,٦٤٦	<b>الإجمالي</b>

٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	بالآلاف جنيه مصري			
٢,٧٧٨	٢,٢٢٢	١,١١١	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
٨٨,٨٠٠	٨٦,٠٥٧	٨١,٤٨٦	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	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			<b>الرصيد</b>



## ٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٨,٧٤١)	(٢٢,٨٠٩)	الاصول الثابته (الاهلاك)
١٦,٣٠٠	٢٤,٢٥٢	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الائتمانات العرضية و مطالبات الضرائب)
١٧,٠٩٠	٢٤,٤١٤	الاصول الثابته والشههه
٨٦,٨٤٥	٨٤,١٤٧	بنود اخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه اخرى)
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 اجله
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 ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model . و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في السنه الماليه فيما يلي :

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

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

الإصدار العاشر	الإصدار الحادى عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٨,٠٩	٧٣,٠٨	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٢,٤٠	%١٦,٧٧	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
%٢,٥٠	%٠,٦٨	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣١	%٣٠	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٤ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	احتياطي قانوني
٤,٥٥٤,٤٠٣	٩,٠٠٠,٠٢٠	احتياطي عام
٣٠,٧٧٨	٣٢,٤٦٠	احتياطي خاص
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٨٢٥,٧٤٩)	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٤٤٣,٣١٩</u>	<u>٨,٥٤٣,١٧٢</u>	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة

٣٤,١ . احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
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 اخر الفترة

٣٤,٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
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 اخر الفترة

٣٤,٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,٢٠٢,٤٦٣)	(٢,١٨٠,٢٤٤)	الرصيد في اول الفترة
٢٢,٢١٩	٣٥٤,٤٩٥	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,١٨٠,٢٤٤)</u>	<u>(١,٨٢٥,٧٤٩)</u>	الرصيد في اخر الفترة

٣٥ . نقدية وأرصده وما فى حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
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>	إجمالى النقدية وما فى 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 راسماليه

٣٦،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢٣,٧٤٥ الف وذلك طبقا لما يلي :

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

٣٦،٢،٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ 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	
٦٨,٦٠٨,٨٢٦	٧١,٠٨١,٣٢٥	

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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ عدد ٦,٤٥٥,١٦٣ وقيمة 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ عدد ٦١٧,٨٣٣ وقيمة 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ عدد ٣٨٣,٠٩٦ وقيمة 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 لادارة 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 وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة 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 مصرى بواقع ١٧٥,٢٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,١٨٣ الف جنيه مصرى.

#### صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة 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 مصرى بواقع ١٤٢,٦٧ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,١٣٤ الف جنيه مصرى.

#### ٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	٣٨,١
قروض و تسهيلات	٥٦٤
ودائع	٦٤,٥٨٥
الالتزامات العرضية	١,٤٣٦
معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	٣٨,٢
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	٩٢
مراكز العملات الهامة	٣٩
جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٧
جنيه إسترليني	المعادل بالالف جنيه
الين الياباني	المعادل بالالف جنيه
فرنك سويسري	١,٣٧١,٦٧٧
اليورو	(١٣٣,٠٦٣)
	١٠٧,٤١٣
	٢٦٦
	١,٤١٩
	٨٥١
	١٦
	٢٥
	١,٢٢٧
	٤,٤٤٠
	١٧,٩٥٣

#### ٤٠ . الموقف الضريبي

##### ضريبة شركات الاموال

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.
- يتم تقديم الإقرار الضريبي فى 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 إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.
- جاري فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ١/١٠/٢٠١٥ حتى ٣١/١٢/٢٠١٦.

## ٤١ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(١٥١,٩١٠)	(٢١٧,٠١٤)	صافي القيمة الدفترية
<u>٤٩٩,١٣١</u>	<u>٤٣٤,٠٢٧</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
<u>قيمة المساهمة</u>	<u>قيمة المساهمة</u>	- شركة سي أي كابيتال القابضة
٤٢٨,٠١١	٢٢٢,٦٦٥	



