

القوائم المالية المجمعة

يونيو ٢٠١٨



بنك نثق فيه

WWW.CIBEG.COM |    /CIBEgypt

 ١٩٦٦٦

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمع المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليقات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مبنوئتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقبي حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد باننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة علي هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك، وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليقات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في: ١ أغسطس ٢٠١٨

محاسبون
مراجعون
صالح ويرسونم وعبد العزيز

كامل مجدي صالح

مسجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح ويرسونم وعبد العزيز - Deloitte

محاسبون ومراجعون

مراقبي الحسابات



عبد الله العادلي

مسجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١١٤٩"

منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون واستشاريون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٤,٦٠١,٣٥٢	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	١٦	أرصدة لدي البنوك
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٣٣,٩٣٨,٨٩٦	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٧,٢٩٥,١٩٧	٦,٩٠٦,١٠٠	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٣١٣	٨٢,١٤٦	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٨٨,٤٢٧,١٠٣	١٠٧,٠٠٠,٥٤٦	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٠٠١	٣١,١١٣	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٣٨,٢٤٨,٩٣٨	٢٢	- متاحه للبيع
٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٠,١٨٥,١٢٢	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٥,٠٣٩	٨٦,٥٩٦	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٦,٨٨٦,٦٠٧	٧,٧٦٦,٢٢٤	٢٤	أصول أخرى
٣٦٨,٩٢٣	٣٠٣,٨١٩	٤١	أصول غير ملموسة
١٧٩,٦٣٠	٣٦٥,٠٥١	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٤١٤,٥١٩	١,٤١٨,٠٨٠	٢٥	أصول ثابتة
٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢	٣١٢,١٧٩,٢٩١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٨٧٧,٩١٨	٥,٦٥٧,٦٢٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٦٦,٨٢٥,٨٢٢	٢٧	ودائع العملاء
١٩٦,٩٨٤	١٣٨,٢٩٢	٢١	مشتقات مالية
٢,٧٧٨,٩٧٣	١,٦٨٥,٥٥٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٤٧٦,٥٣١	٣,٩٩٥,٨٤٢	٢٩	التزامات أخرى
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٩٩,٦٣٧	٢٨	قروض أخرى
١,٦١٥,١٥٩	١,٦٥١,٢١٢	٣٠	مخصصات
٢٦٦,٣٤٣,٣٥٣	٢٨٣,٦٥٣,٩٨٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٦١٨,٠١١	١١,٦١٨,٠١١	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠,١٣٧,٥١٥	١١,٧٢٢,٥٩٧	٣٤	الاحتياطيات
٤٨٩,٣٣٤	٧٠٥,١٩٥		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦,١٩٣,٨٧٩	٤,٤٧٩,٥٠١		أرباح محتجزة*
٢٨,٤٣٨,٧٣٩	٢٨,٥٢٥,٣٠٤		إجمالي حقوق الملكية
٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢	٣١٢,١٧٩,٢٩١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة الحالية



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
١٣,١٩٧,٧٢٨	٦,٨٢١,١٥٨	١٦,٩٣٢,٦٨٨	٨,٩٩٦,٣٧٢	
(٧,٤٥٤,٧٧٩)	(٣,٨٦١,٦٧٦)	(٩,٠٧٩,٥٣٣)	(٤,٤٠٣,١٣٣)	
٥,٧٤٢,٩٤٩	٢,٩٥٩,٤٨٢	٧,٨٥٣,١٥٥	٤,٥٩٣,٢٣٩	٦
١,٣١٧,٠٣٤	٦٦٩,١٧٣	١,٦٣٢,٠١٧	٨٤٥,٥٩٥	
(٢٦٧,١٥٧)	(١٣٧,٠٩٧)	(٤٣٧,٨٩٦)	(٢٢٣,٨١٣)	
١,٠٤٩,٨٧٧	٥٣٢,٠٧٦	١,١٩٤,١٢١	٦٢١,٧٨٢	٧
٢٦,١٣٦	٢٤,٣٣٧	٢٠,٥٣٣	١٩,٤٤٧	٨
٦٢٠,٥٩٤	٢٣٣,٩٩١	٣٨٥,٩٢٥	(٥٠,١٦٧)	٩
١٠,٩٨٠	٢٣٨	٤٠١,٩٩٥	٢٥٥,٣٤٤	٢٢
(١,٥٠٠,٧٢٦)	(٧٥٤,٢٦٩)	(١,٩٣٣,٠٦٤)	(٩٧٥,٩٩٠)	١٠
(٥٢٨,٣٠٧)	(١٧٠,٣١٠)	(٦٤٩,٣٠٦)	(٤١٢,٤٤٧)	١١
(٦٥,١٠٤)	(٣٢,٥٥٢)	(٦٥,١٠٤)	(٣٢,٥٥٢)	٤١
(٨٠٩,٣٤٦)	(٣٠٢,٧٧٦)	(١,٢٩١,١٦٧)	(٩٧٠,٩٣٥)	١٢
١٨,٢٧٩	٦,٣٣٩	٧,٤٥٧	٣,٧٤٨	
٤,٥٦٥,٣٣٢	٢,٤٩٦,٥٥٦	٥,٩٢٤,٥٤٥	٣,٠٥١,٤٦٩	
(١,٢٤٩,٧١٠)	(٦٥٠,٩٧٥)	(١,٦٨٥,٥٥٤)	(٧٨٩,٠٦٢)	١٣
(٣,٠٥٥)	(١٧,٦٦٥)	١٨٥,٤٢١	١٤٠,٦٥٨	٣٢ & ١٣
٣,٣١٢,٥٦٧	١,٨٢٧,٩١٦	٤,٤٢٤,٤١٢	٢,٤٠٣,٠٦٥	
١٢٢,٢٣٤	-	-	-	
١٥٠,٥٥٠	-	-	-	٤٢
٣,٥٨٥,٣٥١	١,٨٢٧,٩١٦	٤,٤٢٤,٤١٢	٢,٤٠٣,٠٦٥	
٢٤,٠٥٠	-	-	-	
٣,٥٦١,٣٠١	١,٨٢٧,٩١٦	٤,٤٢٤,٤١٢	٢,٤٠٣,٠٦٥	
٢٠,٧٥	١,٣٩	٣,٣٦	١,٨٣	١٤
٢٠,٧٠	١,٣٧	٣,٣٠	١,٨٠	

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٥٦٥,٣٣٢	٥,٩٢٤,٥٤٥	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
١٧٠,٠١٢	١٨٠,٢٠٦	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٨٠٩,٣٤٦	١,٢٩١,١٦٧	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٤٨,٤٢٤	٩٩,٧١٥	إهلاك الأصول الثابتة
-	٢١٤,٠٠٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٦,٣٨٩	(٩١,٩٥٢)	عبء المخصصات الأخرى
٦٥,١٠٤	٦٥,١٠٤	عبء اضمحلال الأصول الأخرى
(١٠٦,٧٨٢)	١٩,٨٤٢	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢١,٩٣٩)	(٨٧٢)	استهلاك أصول غير ملموسه
(٩٧,٨٧٩)	(٦٢,٠٠٠)	رد (عبء) اضمحلال استثمارات مالية
١٦,١٩١	(٧٩٠)	المكون (المستخدم) من المخصصات الأخرى
١٠١,٤٦٥	(٤٢١,٨٣٧)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
١٥٣,٣٤٠	٢١٥,٨٦١	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١٨,٢٧٩)	(٧,٤٥٧)	(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية
٥,٨١٠,٧٢٤	٧,٤٢٥,٥٣٢	المدفوعات المبنية على الأسهم
		نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٦,١٦٧,٢٢٠)	(٢٧,٧٥٧,٠٢٤)	أرصدة لدي البنوك
(٤,٧٠٩,٧٧٢)	٢٠,٣١٤,٦٧٠	أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى
٩١٣,٥٠٤	٣٨٩,٠٩٧	أصول ماليه بغرض المتاجرة
٣٧,٥٤٠	(٤٢,٩٣٨)	مشتقات مالية
(٥,٨٨٠,٠١٨)	(١٩,٩٤٥,٤٤٣)	قروض للعملاء والبنوك
(٥٦٣,١٥٥)	(٥٦٧,٥٢٥)	الأصول الأخرى
٢٠٥,٣٤٦	-	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(١,٤٢٣,٤٠٧)	٣,٧٧٩,٧١٠	الأرصدة المستحقه للبنوك
١٣,١٩٧,٣٣٤	١٦,١٠٢,٧٧٠	ودائع العملاء
(٢,٠١٧,٠٣٤)	(٢,٧٧٨,٩٧٣)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٥,٠٩٨	(١,٤٨٠,٦٨٩)	الالتزامات الأخرى
(٥١٩,٢٦٠)	(٤,٥٦٠,٨١٣)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٧٥٠	-	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
-	(١٠,٥٧٥)	مدفوعات لشراء شركات تابعة وشقيقة
(٣٢٨,١٢٠)	(٤٠٤,٤٨٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
١٠,٠٣٠,٣٥٩	٤,٩٨٢,٦٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٥٩٤,٩١٠)	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٩١٦,١٦٢)	(١٠,٧٣١,٢٣٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٦٦٨,٥٥٣	٧٢٤,٧٣٢	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٥٠٠,٨٦٧	-	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٤,٣٦١,٣٣٧	(٥,٤٣٨,٩٦٧)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة عن أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في قروض أخرى
(١٣,٩٥٦)	٢٤,٩٠١	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٣٥٠,٢٠٧)	(٢,١٤٣,١٧٧)	زيادة رأس المال
٧٩,٣٥١	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
<u>(١,٢٨٤,٨١٢)</u>	<u>(٢,١١٨,٢٧٦)</u>	
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢,٥٥٧,٢٦٥	(١٢,١١٨,٠٥٦)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٦١,٥١٨,٧٠٠	٤٩,٢٠٨,٨٣٧	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>٦٤,٠٧٥,٩٦٥</u>	<u>٣٧,٠٩٠,٧٨١</u>	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٤٩٧,٨٩٣	٢٤,٦٠١,٣٥٢	أرصدة لدى البنوك
٥٨,٥٥٢,٢٧٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٤٣,٠٩٢,٥٤٦	٣٣,٩٣٨,٨٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٠,٨٣٢,٢٧٧)	(١٤,٠٤٢,٨١٧)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٣٣٩,٠٧٣)	(٢٤,٣١٢,٧٨٠)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٢,٨٩٥,٤٠٠)	(٣٤,٣٣٩,١٧٨)	إجمالي النقدية وما في حكمها
<u>٦٤,٠٧٥,٩٦٥</u>	<u>٣٧,٠٩٠,٧٨١</u>	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية	٣٠ يونيو ٢٠١٧
الرصيد في أول العام	١١,٥٣٨,٦٦٠	١,٠٣٥,٣٦٣	٤,٥٥٤,٢٥١	٢٠,٦٤٥	١٠,١٣٣	(٢,١٨٠,٢٤٤)	٣,٠١٩	-	٦,٠٤٠,٥٨٠	٣٤٣,٤٦٠	٨,٥٨٨	٢١,٣٧٤,٤٥٥	١٣٣,٠٧٧	٢١,٥٠٧,٥٣٢	
زيادة راس المال	٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٣٥١	-	٧٩,٣٥١	
محول الي الاحتياطيات	-	٢٩٧,٤٤٤	٤,٤٤٥,٦١٧	-	١,٦٨٢	-	-	-	(٤,٥٩٩,٧٣٣)	(١٤٥,٠١٠)	-	-	-	-	
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦١,٣٠١	-	-	٣,٥٦١,٣٠١	٢٤,٠٥٠	٣,٥٨٥,٣٥١	
أثر استبعاد شركة تابعة	-	-	١٥٢	-	-	-	-	-	(١٥٢)	-	(٨,٥٨٨)	(٨,٥٨٨)	-	(٨,٥٨٨)	
التغير في نسبة المساهمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٧,١٢٧)	(١٥٧,١٢٧)	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٣٥٤,٤٩٥	-	-	-	-	-	٣٥٤,٤٩٥	-	٣٥٤,٤٩٥	
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٦١٥	-	(٦١٥)	-	-	-	-	-	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٣٤٠	-	١٥٣,٣٤٠	
الرصيد في آخر الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٣٣٢,٨٠٧	٩,٠٠٠,٠٢٠	٢٠,٦٤٥	١١,٨١٥	(١,٨٢٥,٧٤٩)	٣,٦٣٤	-	٣,٦٥١,١٧٤	٣٥١,٧٩٠	-	٢٤,١٦٤,١٤٧	-	٢٤,١٦٤,١٤٧	

بالالف جنيه مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٨	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول العام	١١,٦١٨,٠١١	١,٣٣٢,٨٠٧	٩,٠٠٠,٠٢٣	٢٠,٦٤٥	١١,٨١٥	(١,٦٤٢,٩٥٨)	٣,٦٣٤	١,٤١١,٥٤٩	٦,١٩٣,٨٧٩	٤٨٩,٣٣٤	-	٢٨,٤٣٨,٧٣٩	-	٢٨,٤٣٨,٧٣٩
محول الي الاحتياطيات	-	٣٧٧,٤٨٦	٣,٦١٦,٨٣٢	-	٦٠٦	-	-	-	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٢٤,٤١٢	-	-	٤,٤٢٤,٤١٢	-	٤,٤٢٤,٤١٢
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٢,٤١٠,٥٣١)	-	-	-	-	-	(٢,٤١٠,٥٣١)	-	(٢,٤١٠,٥٣١)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٦٨٩	-	(٦٨٩)	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٥,٨٦١	-	٢١٥,٨٦١	-	٢١٥,٨٦١
الرصيد في اخر الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٦١٦,٨٥٥	٢٠,٦٤٥	١٢,٤٢١	(٤,٠٥٣,٤٨٩)	٤,٣٢٣	١,٤١١,٥٤٩	٤,٤٧٩,٥٠١	٧٠٥,١٩٥	-	٢٨,٥٢٥,٣٠٤	-	٢٨,٥٢٥,٣٠٤

بالالف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٠ فرعاً و ٢٢ وحدة مصرفية ويوظف ٦٦١٢ 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

يوجد لدي البنك استثمارات في شركة تابعة سي فينشرز حيث يمتلك البنك نسبة ٩٩,٩٩% والشركة تحت التأسيس ولم تبدأ نشاطها بعد ولم يتم التأشير في السجل التجاري في تاريخه.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المكتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتناة 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 المجمعة للبنك بطريقة حقوق الملكية وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري 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 الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

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

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية ميبوبة 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 الميبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢,٥,٢. القروض والمديونيات

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

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

٢,٥,٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ 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 .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول الميبوبة 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 إنائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الميبوبة 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 الميبوبة 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 الميبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية الميبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

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

يقوم البنك بإعادة توييب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف 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 تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

• إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقيوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة 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 أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بحمليه 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 المبوبية 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 المبوبية عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية

(مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تجديد 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 على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

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

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة 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 المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

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

٢.١٣ . الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ . الأصول الثابتة

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

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

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

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تسعينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
آلات كاتبة 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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و نيوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة 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). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 تحملها 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 استدلاي 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 مشابهة 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) تشغيلي 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) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل علي 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 علي 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 للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

٢.٢١. الاقتراض

يتم الاعتراف 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 الاقتراض 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 التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجاري التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعادة 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 ايهما اقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك الاصول.

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك 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 ، ويقبل المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان 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 لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف 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 والمنج 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في 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 المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال (%)	فروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	فروض وتسهيلات (%)	
١١,٦١	٦٩,٥٣	١٤,٢٤	٧٦,١٧	١-حديون جيدة
٢١,٥١	١٥,٥٣	١٩,٥٨	١٣,٤٩	٢-المتابعة العادية
٢٣,٧٠	٧,٩٩	٢٣,٣٨	٥,٨٣	٣-المتابعة الخاصة
٤٣,١٨	٦,٩٥	٤٢,٨٠	٤,٥١	٤-حديون غير منتظمة

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري

٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٣٤,٣٣٩,٧٢٠
٦,٧٢٨,٨٤٣	٦,٣٥٢,٤٦٨
١,٣٨٣	٨٤,٦٩٣
(٧٠)	(٢,٥٤٧)
١,٧٨٠,٤١٦	١,٦٨٢,٧٤٨
٢,٨٩٩,٩٣٠	٣,٠٩٩,٠٦٨
١٣,٩١٠,٨٣٧	١٦,٥٣١,٦٣٤
٤١٦,٦١٦	٦٧٨,٩٩٦
١٢,٤٥٠,٨٢٦	١٢,٦٣١,١٩٦
٤٤,٢٠٠,٧٧٠	٥٢,١٠٥,٧٨٨
٢٦,٦٢٧,٨٢٥	٣٢,٩٩٠,٠٤٦
١١٢,٨٠٢	٨٥,٥٧١
(١٢,٤٧٦)	(٧٣,٤٦٥)
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(١١,٦٢٧,٣٣١)
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(١,١٠٣,٧٠٥)
٤٠,٠٠١	٣١,١١٣
٧٤,٧٦٧,٩٨٩	٧٧,٧٨٠,٣٦٢
٢٢٤,٦١٩,٠٩٧	٢٢٥,٥٨٦,٣٥٥
٣,٦٠٥,٠٠١	٨,٤٧٦,٧٩٩
١,٠١٧,٦٩٠	١,٠١٥,٤٤٥
١,٧٠٠,٥١٦	٥,٧٩٨,٩٩٣
٦٩,٥١٤,٤١٣	٦٥,٣٣٦,١١١
٧٥,٨٣٧,٦٢٠	٨٠,٦٢٧,٣٤٨

البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

الإجمالي

البند المعرض 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 ٢٠١٨، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٧,٤٧٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٧,٣٠٪.

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 :

- ٨٩,٦٧٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٥,٥٠٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥,٣٩١,٢٠٤ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ .

- ٩٦,٧٠٪ من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٣٨٣	٨٩,٣٩٥,٠٣٦	٨٤,٦٩٣	١٠٩,٧٨١,٩٣٨
-	٥,٨٨٤,٨٨٠	-	٤,٦٣١,٩٠٥
-	٧,١٢٠,١٠٦	-	٥,٣٩١,٢٠٤
١,٣٨٣	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	٨٤,٦٩٣	١١٩,٨٠٥,٠٤٧
٧٠	١٠,٩٩٤,٤٤٦	٢,٥٤٧	١١,٦٢٧,٣٣١
-	١٢,٤٧٦	-	٧٣,٤٦٥
-	٢,٩٦٥,٩٩٧	-	١,١٠٣,٧٠٥
١,٣١٣	٨٨,٤٢٧,١٠٣	٨٢,١٤٦	١٠٧,٠٠٠,٥٤٦

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الإضمحلال*

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه

العوائد المجنيه*

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١١,٦٢٩,٨٧٨ الف جنيه مصري .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٧,٠٨% .

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

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

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠١٨		مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٦٢٣,٩٠٢	٢,٩٥٨,١٨١	١٥,٦٥٤,٣٣٨	٦٦٠,١٥٨	١٠,٥٧١,٩٢٦	٣٠,٧٨٣,٠٢٦	٢٧,٢٩١,٩١٧	٦٨,٠٩٨	٨٩,٦١١,٥٤٦	٥٦,٩٠٣
المتابعة العادية	(١٩)	٦٨,٣٨٨	٤٣١,٠٧٤	-	٨٧٦,٦١٢	٩,١٨٨,٣٠٠	٣,٢٩٧,٢١٢	١٥,٢٢٣	١٣,٨٧٦,٧٩٠	٢٥,٢٤٣
المتابعة الخاصة	١٤,٤٥٤	٢٦,٨٦٦	٢٧٧,٧٦٧	-	٣٩٦,٥٣٨	٢,٦٦٢,٥٠٥	٨٩٨,٦٠٨	-	٤,٢٧٦,٧٣٨	-
غير منتظمة	٤١,٢٠٣	١٦,١٧٧	٨٣,٣٩٤	٢,٣٥٥	٤,٨١١	٢٦١,٣٥٠	٣,٣٥٢	-	٤١٢,٦٤٢	-
الإجمالي	١,٦٧٩,٥٤٠	٣,٠٦٩,٦١٢	١٦,٤٤٦,٥٧٣	٦٦٢,٥١٣	١١,٨٤٩,٨٨٧	٤٢,٨٩٥,١٨١	٣١,٤٩١,٠٨٩	٨٣,٣٢١	١٠٨,١٧٧,٧١٦	٨٢,١٤٦

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٦٤٨,٢٤٥	٢,٧٨١,٢٣٢	١٣,١٠١,٧٤٠	٤٠٥,٩٣١	٨,٨٢٨,٣٣٦	٢٢,٥٨٠,١٦٧	٢٠,٤٧٥,٩٦١	٩٤,٦٦٥	٦٩,٩١٦,٢٧٧	-
المتابعة العادية	٧٦,٧٦٨	٥٦,١١٤	١٢٣,١٧٣	-	٨٠٠,٢٩٠	٩,٦١٩,٢٥١	٢,٨٤٨,٤٤٤	١٥,١٩٠	١٣,٥٣٩,٢٣٠	١,٣١٣
المتابعة الخاصة	١٢,٩٧٦	٢٢,٥٣٧	١٨,١٢٠	-	٤٦٣,٢٥٧	٣,٩١٨,٥١٣	١,١٤١,٣٨٣	-	٥,٥٧٦,٧٨٦	-
غير منتظمة	٣٩,١٣٠	١٤,٣٨٠	٤٤٠,٨٠٨	١,١٨٩	٦٥١,٨١٦	٩٧٥,١٤٩	٢٥٠,٨١١	-	٢,٣٧٣,٢٨٣	-
الإجمالي	١,٧٧٧,١١٩	٢,٨٧٤,٢٦٣	١٣,٦٨٣,٨٤١	٤٠٧,١٢٠	١٠,٧٤٣,٦٩٩	٣٧,٠٩٣,٠٨٠	٢٤,٧١٦,٥٩٩	١٠٩,٨٥٥	٩١,٤٠٥,٥٧٦	١,٣١٣

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

مؤسسات				أفراد				٣٠ يونيو ٢٠١٨	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢,٥٩٤,٥١٠	٢٤٠,٢٩٩	١,١٢٠,٣١٥	١,٢٣٣,٨٩٦	١,٠٦٥,٧٨٧	٩٤٧	٥٣,٨٢١	٤١٨,٩٣٠	٥٩٢,٠٨٩	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١١٨,٤٠٣	١٧,٢٧٣	٤٦,٨١٣	٥٤,٣١٧	٩٤,٩٤٣	١٦٩	٢١,٦٣١	٧٣,١٠٢	٤١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٨٩,٨٣٨	١٧,٤٠٠	٢٤٧,٣٦٤	٤٢٥,٠٧٤	٦٨,٤٢٤	١٠٨	٢١,٦٠٧	٣٢,١٩٣	١٤,٥١٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣,٤٠٢,٧٥١	٢٧٤,٩٧٢	١,٤١٤,٤٩٢	١,٧١٣,٢٨٧	١,٢٢٩,١٥٤	١,٢٢٤	٩٧,٠٥٩	٥٢٤,٢٢٥	٦٠٦,٦٤٦	الإجمالي

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤,٠٨٢,٩٨٢	٣,٠٧١	٣,٦٣٤,١٨١	٤٤٥,٧٣٠	٩٦٠,٠٣٧	٥٨٠	٣٣,١٥٥	٣٩٥,٧٠٩	٥٣٠,٥٩٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٨٩,٢١٩	-	٥٨,٦٨٨	٣٠,٥٣١	١٥٦,٧٤٤	١٩٩	١٩,٥٤٧	٥٩,٩٢٧	٧٧,٠٧١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٤٥,٢٥١	-	١١٧,٤٤٠	٤٢٧,٨١١	٥٠,٦٤٧	٦٩	١٠,٥٢٠	٢٧,٠٢٠	١٣,٠٣٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤,٧١٧,٤٥٢	٣,٠٧١	٣,٨١٠,٣٠٩	٩٠٤,٠٧٢	١,١٦٧,٤٢٨	٨٤٨	٦٣,٢٢٢	٤٨٢,٦٥٦	٦٢٠,٧٠٢	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٥,٣٩١,٢٠٤ الف جنيه مصري .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات				أفراد				٣٠ يونيو ٢٠١٨	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٥,٣٩١,٢٠٤	١٧٢,٤٣٩	٤,٩٢٦,٣٥٩	١٠٥,٠١٦	-	٥,٢٠٨	١١١,٥٦١	٢٧,٦٥٨	٤٢,٩٦٣	

مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٧,١٢٠,١٠٦	١,٢٥٧,٧٨١	٣,٤٤٥,٨٥٥	١,٧٢٦,٤٤٠	-	٣,٩٦٠	٦٢١,٢١١	٢٤,٠٦٧	٤٠,٧٩٢	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات	قروض مباشرة	الإجمالي
٨,٤٥٩,٧١٩	٨,٤٥٩,٧١٩	٨,٤٥٩,٧١٩
٨,٥٧٧,١٩٧	٨,٥٧٧,١٩٧	٨,٥٧٧,١٩٧

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، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-
أقل من -A	٣٣,٩٣٨,٨٩٦	٦,٣٥٢,٤٦٨	٧٧,٧٨٠,٣٦٢	١١٨,٠٧١,٧٢٦
الإجمالي	٣٣,٩٣٨,٨٩٦	٦,٣٥٢,٤٦٨	٧٧,٧٨٠,٣٦٢	١١٨,٠٧١,٧٢٦

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.

بالآلاف جنيه مصري

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٤,٣٣٩,٧٢٠	-	-	٣٤,٣٣٩,٧٢٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٦,٣٥٢,٤٦٨	-	-	٦,٣٥٢,٤٦٨
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٨٤,٦٩٣	-	-	٨٤,٦٩٣
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٥٤٧)	-	-	(٢,٥٤٧)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٩٢٣,٣٢١	٥٩٢,٤٣٠	١٦٦,٩٩٧	١,٦٨٢,٧٤٨
- بطاقات ائتمان	٢,٤٨٦,٦٤٨	٥٢٦,٧٣٧	٨٥,٦٨٣	٣,٠٩٩,٠٦٨
- قروض شخصية	١٠,٠٩١,٩٦٥	٥,٤٨٥,٦٠٢	٩٥٤,٠٦٧	١٦,٥٣١,٦٣٤
- قروض عقارية	٦٠٠,٥٤٧	٧٠,٦٣٢	٧,٨١٧	٦٧٨,٩٩٦
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	١٠,٥٤٨,٦٦٨	١,٥١٤,٠١٨	٥٦٨,٥١٠	١٢,٦٣١,١٩٦
- قروض مباشرة	٣٦,٥١٤,٨٤٥	١٢,٢٧٦,٦٤٨	٣,٣١٤,٢٩٥	٥٢,١٠٥,٧٨٨
- قروض مشتركة	٢٩,٩٤٠,٣٥٩	٢,٨٢٧,٢٢٠	٢٢٢,٤٦٧	٣٢,٩٩٠,٠٤٦
- قروض أخرى	٤٩,٠٠٠	٣٦,٥٧١	-	٨٥,٥٧١
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(٧٣,٤٦٥)	-	-	(٧٣,٤٦٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٨,٧٩٧,٨٧٦)	(٢,٥٨٢,٦٥٧)	(٢٤٦,٧٩٨)	(١١,٦٢٧,٣٣١)
العوائد المجنبه*	(٨٣٧,٦٥٦)	(٢٠٨,٣٦٨)	(٥٧,٦٨١)	(١,١٠٣,٧٠٥)
مشتقات أدوات مالية	٣١,١١٣	-	-	٣١,١١٣
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٧٧,٧٨٠,٣٦٢	-	-	٧٧,٧٨٠,٣٦٢
الإجمالي	٢٠٠,٠٣٢,١٦٥	٢٠,٥٣٨,٨٣٣	٥,٠١٥,٣٥٧	٢٢٥,٥٨٦,٣٥٥

٣.١.٨.٢. القطاعات النشطة

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣٤,٣٣٩,٧٢٠	-	-	٣٤,٣٣٩,٧٢٠	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٥٢,٤٦٨	-	-	٦,٣٥٢,٤٦٨	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٨٤,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٩٣	- أدوات دين
(٢,٥٤٧)	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٤٧)	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
								يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
								إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
								افراد
١,٦٨٢,٧٤٨	١,٦٨٢,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣,٠٩٩,٠٦٨	٣,٠٩٩,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٦,٥٣١,٦٣٤	١٦,٥٣١,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٦٧٨,٩٩٦	٦٧٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
								مؤسسات
١٢,٦٣١,١٩٦	-	٢,٧٣٧,٠٦٠	٩٩٥,١٨٧	٥١٩,٣٢١	١,١٤٦,٠١٣	٦,٦٨١,٢٩٤	٥٥٢,٣٢١	- حسابات جارية مدينة
٥٢,١٠٥,٧٨٨	-	١٨,٠١٢,٦٤٢	٥,٨٧١,٦٤١	٨٥٣,٩٧١	٥٤٨,٣٦١	٢٥,٧٠٩,٩٩١	١,١٠٩,١٨٢	- قروض مباشرة
٣٢,٩٩٠,٠٤٦	-	١,٣٧٨,١٨٣	٢١,٤٨٨,٢٥٩	-	٧٨٣,٠٣٦	٩,١١٩,٤٦٩	٢٢١,٠٩٩	- قروض مشتركة
٨٥,٥٧١	-	-	-	-	-	٨٥,٥٧١	-	- قروض أخرى
(٧٣,٤٦٥)	-	-	-	-	-	-	(٧٣,٤٦٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
(١١,٦٢٧,٣٣١)	(١٣٤,٢٠٨)	(٧,٤٤٣,٥٦٥)	(٢٦٩,٩٨٤)	(١٠٠,٣١٣)	(٣٦,٢٤٥)	(٣,٦٠٠,٨٩٥)	(٤٢,١٢١)	مخصص خسائر الإضمحلال*
(١,١٠٣,٧٠٥)	(٩,١٨٨)	(٧٩٧,١٠٣)	-	(٤,٣٦٦)	-	(٢٩٣,٠٤٨)	-	العوائد المجنبة*
٣١,١١٣	-	-	-	-	-	-	٣١,١١٣	مشتقات أدوات مالية
								استثمارات مالية :
٧٧,٧٨٠,٣٦٢	-	-	٧٥,٥٠٠,٥٩٠	-	-	-	٢,٢٧٩,٧٧٢	- أدوات دين
٢٢٥,٥٨٦,٣٥٥	٢١,٨٤٩,٠٥٠	١٣,٨٨٧,٢١٧	١٤٤,٢٧٧,٨٨١	١,٢٦٨,٦١٣	٢,٤٤١,١٦٥	٣٧,٧٠٢,٣٨٢	٤,١٦٠,٠٤٧	الإجمالي

٣.٢. خطر السوق

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

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

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

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

قوم 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 و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
خطر أسعار الصرف	٢٧٥	١٣,٦٤٧	٨٢,٦٩٥	٢٠	١,٤٨٢	٢٨٥	
خطر سعر العائد	٣٦٣,٣٦٦	٥٨٨,٩٣٨	٨١٥,٢٤٩	٣٥٤,٠٣١	٦٣٨,١٨٦	٥٠٤,٧٨٣	
- لغير غرض المتاجرة	٣٥١,٦٧٤	٥٥٣,٤٢٦	٧٣٩,٩٧٧	٣٤١,٨٤١	٥٨٧,١٣١	٤٧٧,٤٥٧	
- بغرض المتاجرة	١١,٦٩٢	٣٥,٥١٢	٧٥,٢٧٢	١٢,١٨٩	٥١,٠٥٥	٢٧,٣٢٧	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٤,٨٥٤	٧,٢٨٠	١٠,٤٥٤	٤,٣٣٠	٩,٩٧٦	٧,١٩٣	
خطر صناديق الاستثمار	٢١٥	٣٧٠	٦٩٢	٥٥	٢٦٧	١٣١	
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٦٤,٤٠٨	٥٩١,٥٠٨	٨٢٦,٩٤١	٣٥٤,٩٢٤	٦٤٠,٤٨٣	٥٠٦,٣١٥	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
خطر أسعار الصرف	٢٧٥	١٣,٦٤٧	٨٢,٦٩٥	٢٠	١,٤٨٢	٢٨٥	
خطر سعر العائد	١١,٦٩٢	٣٥,٥١٢	٧٥,٢٧٢	١٢,١٨٩	٥١,٠٥٥	٢٧,٣٢٧	
- بغرض المتاجرة	١١,٦٩٢	٣٥,٥١٢	٧٥,٢٧٢	١٢,١٨٩	٥١,٠٥٥	٢٧,٣٢٧	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٤,٨٥٤	٧,٢٨٠	١٠,٤٥٤	٤,٣٣٠	٩,٩٧٦	٧,١٩٣	
خطر صناديق الاستثمار	٢١٥	٣٧٠	٦٩٢	٥٥	٢٦٧	١٣١	
إجمالي القيمة عند الخطر	١٣,٨٠٤	٤٦,٠٣٩	١١٣,٢٥٠	١٤,٦٩٢	٥٠,٩٣١	٢٩,٠٢٣	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
خطر سعر العائد	٣٥١,٦٧٤	٥٥٣,٤٢٦	٧٣٩,٩٧٧	٣٤١,٨٤١	٥٨٧,١٣١	٤٧٧,٤٥٧	
- لغير غرض المتاجرة	٣٥١,٦٧٤	٥٥٣,٤٢٦	٧٣٩,٩٧٧	٣٤١,٨٤١	٥٨٧,١٣١	٤٧٧,٤٥٧	
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٥١,٦٧٤	٥٥٣,٤٢٦	٧٣٩,٩٧٧	٣٤١,٨٤١	٥٨٧,١٣١	٤٧٧,٤٥٧	

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

٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المعادل بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٨,٥٥٨,٧٤٥	٣,٨١٤,٥٤٧	٩٣٥,٥٧٧	٩٦,٥٧١	١,١٩٥,٩١٢	٢٤,٦٠١,٣٥٢	
أرصدة لدى البنوك	٣١,٧٣٤,٢٦١	١٤,٨٣٤,٠٨٩	٣,٦٨٧,٥٠٧	٨٨١,٩٨٠	١٠٧,٤٧١	٥١,٢٤٥,٣٠٨	
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٢١,٥٠١,٩٧٦	١٢,٢٥٤,٩٣٢	١,٣٤٧,٨١٠	-	-	٣٥,١٠٤,٧١٨	
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥,١٨٦,٨٦٨	١,٧١٩,٢٣٢	-	-	-	٦,٩٠٦,١٠٠	
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٨٤,٦٩٣	-	-	-	٨٤,٦٩٣	
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٥٩,٢٧٤,٠٦٣	٥٧,٢٧٤,٤٠٩	٣,٢٣١,١٢٠	٢٧,٤٥٥	-	١١٩,٨٠٥,٠٤٧	
مشتقات مالية	٣١,١١١	٢	-	-	-	٣١,١١٣	
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٢٥,٣٦٢,٤١٣	١٢,٦٩٦,١٥٢	١٩٠,٣٧٣	-	-	٣٨,٢٤٨,٩٣٨	
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٠,١٨٥,١٢٢	-	-	-	-	٤٠,١٨٥,١٢٢	
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٧٢,٤٩٦	١٤,١٠٠	-	-	-	٨٦,٥٩٦	
إجمالي الأصول المالية	٢٠١,٩٠٧,٠٥٥	١٠٢,٦٩٠,١٥٦	٩,٣٩٢,٣٨٧	١,٠٠٦,٠٠٦	١,٣٠٣,٣٨٣	٣١٦,٢٩٨,٩٨٧	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٦٧,١٦١	١,٩٦٦,٨٧٠	٤٩,٨٠٨	١٣,٣٣١	٦٠,٤٥٨	٥,٦٥٧,٦٢٨	
ودائع للعملاء	١٦٧,٥٢٠,٩٣٣	٨٦,٣٥٥,٧٨١	١١,٥٦٧,٧١٠	٩٧١,٩٢٥	٤٠٩,٤٧٣	٢٦٦,٨٢٥,٨٢٢	
مشتقات مالية	٤١,٥٧٧	٩٦,٧١٥	-	-	-	١٣٨,٢٩٢	
قروض أخرى	١٢٢,٠٧٧	٣,٥٧٧,٥٦٠	-	-	-	٣,٦٩٩,٦٣٧	
إجمالي الالتزامات المالية	١٧١,٢٥١,٧٤٨	٩١,٩٩٦,٩٢٦	١١,٦١٧,٥١٨	٩٨٥,٢٥٦	٤٦٩,٩٣١	٢٧٦,٣٢١,٣٧٩	
صافي المركز المالي للميزانية	٣٠,٦٥٥,٣٠٧	١٠,٦٩٣,٢٣٠	(٢,٢٢٥,١٣١)	٢٠,٧٥٠	٨٣٣,٤٥٢	٣٩,٩٧٧,٦٠٨	

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي	
٣٠ يونيو ٢٠١٨							
الأصول المالية							
-	-	-	-	-	٢٤,٦٠١,٣٥٢	٢٤,٦٠١,٣٥٢	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٣٩,٤٣١,٨٨٣	١٠,٤٠٥,٩٤١	١,٤٠٧,٤٨٤	-	-	-	٥١,٢٤٥,٣٠٨	أرصدة لدى البنوك
٤٧,٠٢٦	١٤,١٢٠,١٨٠	٢٠,٩٣٧,٥١٢	-	-	-	٣٥,١٠٤,٧١٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصومة) *
٣٧,٠٥٥	-	٩١٤	٤,٢١٥,٥٦٦	٢,١٣٥,٩٨٨	٥١٦,٥٧٧	٦,٩٠٦,١٠٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨,٧٣٠	٥٤,٦٦٦	١٥,٣٧١	٥,٩٢٦	-	-	٨٤,٦٩٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٧٦,٩٩٠,٧٨٢	١٥,٦٢٢,٨٨٢	١٣,٤٣١,٨٦١	١٠,٦٥٧,٢٨٧	٣,١٠٢,٢٣٥	-	١١٩,٨٠٥,٠٤٧	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١,٢٢٢,٤٣٧	١,٧٦٥,٧٠٥	١,٩١٩,١٨٥	٢,٢٩٩,٢٩٨	-	-	٧,٢٠٦,٦٢٥	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)
استثمارات مالية :							
٢٧,٦٠١	-	١,٦٢٧,٨٢١	١٧,٩١٦,٩٤٩	١٨,٠٥٥,٣٨٢	٦٢١,١٨٥	٣٨,٢٤٨,٩٣٨	- متاحة للبيع
١,٠٨٢,٨٩٢	٢,٨١٨,١٧٨	٦,٦٨٣,٥١٢	٢١,٧٦٨,١٧٧	٧,٨٣٢,٣٦٣	-	٤٠,١٨٥,١٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	٨٦,٥٩٦	٨٦,٥٩٦	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١١٨,٨٤٨,٤٠٦	٤٤,٧٨٧,٥٥٢	٤٦,٠٢٣,٦٦٠	٥٦,٨٦٣,٢٠٣	٣١,١٢٥,٩٦٨	٢٥,٨٢٥,٧١٠	٣٢٣,٤٧٤,٤٩٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٥,٤٩٥,٤٦٣	-	-	-	-	١٦٢,١٦٥	٥,٦٥٧,٦٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٥,٦٩٥,٠٢٥	٢٣,٨٨٦,٨٦٨	٢٠,٦٣٦,٥٤٧	٤٥,٦٠٤,٦١٦	٥٥٩,٤٥٤	٥٠,٤٤٣,٣١٢	٢٦٦,٨٢٥,٨٢٢	ودائع للعملاء
٣,٤٤٥,٦٨٦	٣,١٠٦,١٤٤	١٧,٥٩٧	٧٤٤,٣٧٧	-	-	٧,٣١٣,٨٠٤	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)
٣٧,٥٠٦	١٠,٠٠٠	٦٤,٢٨٥	٤٤٤,٧٠٤	٣,١٤٣,١٤٢	-	٣,٦٩٩,٦٣٧	قروض أخرى
١٣٤,٦٧٣,٦٨٠	٢٧,٠٠٣,٠١٢	٢٠,٧١٨,٤٢٩	٤٦,٧٩٣,٦٩٧	٣,٧٠٢,٥٩٦	٥٠,٦٠٥,٤٧٧	٢٨٣,٤٩٦,٨٩١	إجمالي الالتزامات المالية
(١٥,٨٢٥,٢٧٤)	١٧,٧٨٤,٥٤٠	٢٥,٣٠٥,٢٣١	١٠,٠٦٩,٥٠٦	٢٧,٤٢٣,٣٧٢	(٢٤,٧٧٩,٧٦٧)	٣٩,٩٧٧,٦٠٨	فجوة إعادة تسعير العائد

*بعد اضافة عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

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

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

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨						إجمالي الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء قروض أخرى إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٥,٢١٠,٤٣٣	٤٤٧,١٩٥	-	-	-	٥,٦٥٧,٦٢٨	بالالف جنيه مصري
٢١,٠٧٠,٧٨٤	٢٥,٩٨٧,٩٦٩	٧٠,٠٢٢,٩٤٧	١٣٥,٤٧٣,٣٨٥	١٤,٢٧٠,٧٣٧	٢٦٦,٨٢٥,٨٢٢	
٣٧,٥٠٦	١٠,٠٠٠	٦٤,٢٨٥	٤٤٤,٧٠٤	٣,١٤٣,١٤٢	٣,٦٩٩,٦٣٧	
٢٦,٣١٨,٧٢٣	٢٦,٤٤٥,١٦٤	٧٠,٠٨٧,٢٣٢	١٣٥,٩١٨,٠٨٩	١٧,٤١٣,٨٧٩	٢٧٦,١٨٣,٠٨٧	
٤٣,١٢٦,٥٥١	٥٦,٥١١,٧٣١	٥٩,٨٦٥,٠٧٠	١٠٨,٥٥٥,٩٤١	٤٨,٦٤٠,٥٥٤	٣١٦,٦٩٩,٨٤٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						إجمالي الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء قروض أخرى إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
١,٨٧٧,٩١٨	-	-	-	-	١,٨٧٧,٩١٨	بالالف جنيه مصري
٣١,٣٤٨,١٤٣	٢١,٧٢٨,١٩٤	٧١,٣٣٥,٣٢٨	١٠٩,٥٧٠,٣٠١	١٦,٧٤١,٠٨٦	٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	
٣٦,٣٩٣	٦,٧٤٣	٨٢,٦٣١	٣,٤٢٩	٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٦٧٤,٧٣٦	
٣٣,٢٦٢,٤٥٤	٢١,٧٣٤,٩٣٧	٧١,٤١٧,٩٥٩	١٠٩,٥٧٣,٧٣٠	٢٠,٢٨٦,٦٢٦	٢٥٦,٢٧٥,٧٠٦	
٥٧,٦٤٤,٥١٥	٣٣,٩٧٠,٦٥٦	٧٩,٩٣٨,٦٤٣	٩٦,١٧٤,٠٢٦	٣٦,٦٣٦,٥٩٩	٣٠٤,٣٦٤,٤٣٩	

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

٣.٣.٤ مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود 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 :

٣٠ يونيو ٢٠١٨					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي	بالالف جنيه مصري
٢٢,٥٦٢	١١,٣٦٢	٧,٦٥٣	-	٤١,٥٧٧	الالتزامات
٢٩٤	٣,٩٤٩	٩,٩٤٤	٨٢,٥٢٨	٩٦,٧١٥	مشتقات المالية
-	١٥,٣١١	١٧,٥٩٧	٨٢,٥٢٨	١٣٨,٢٩٢	مشتقات الصرف الأجنبي
٢٢,٨٥٦					- مشتقات معدل العائد
					الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٨				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	بالالف جنيه مصري
٤٩,٦٩٠,٩١١	١٧,٣٤٣,٦٥٤	٥,١١٥,٩٨٤	٧٢,١٥٠,٥٤٩	التزامات مقابل خطابات ضمان
٤٩,٦٩٠,٩١١	١٧,٣٤٣,٦٥٤	٥,١١٥,٩٨٤	٧٢,١٥٠,٥٤٩	إعتمادات مستنديه وإرتباطات اخرى
				الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨		
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
١,٩١٦,٦٣٦	١٠,٥٠٢,٢٧٨	١٢,٤١٨,٩١٤
١,٩١٦,٦٣٦	١٠,٥٠٢,٢٧٨	١٢,٤١٨,٩١٤

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
الإجمالي

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٤٤,٧٨٢,٩٨٤	٥١,٢٥٧,٥٢٠	٤٥,٣١٩,٧٦٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	أرصدة لدى البنوك
١,٣٨٣	٨٤,٦٩٣	١,٣٨٣	٨٤,٦٩٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٩٦,٣٩٧,٦١٣	١١٤,٧٦٨,٧٠٥	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	١١٩,٨٠٥,٠٤٧	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٤٥,٥٩٥,٠٣٤	٣٨,٨١٠,٧٨٢	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٠,١٨٥,١٢٢	استثمارات مالية :
١٨٦,٧٧٧,٠١٤	٢٠٤,٩٢١,٧٠٠	١٩٢,٨٨٨,٨٩٣	٢١١,٣٢٠,١٧٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				اجمالي أصول مالية
١,٨١٣,٤٦٦	٤,٧١٧,٣٠٨	١,٨٧٧,٩١٨	٥,٦٥٧,٦٢٨	التزامات مالية
٢٤٥,٦١٦,٦٦١	٢٥٩,٥٥١,٠١٥	٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٦٦,٨٢٥,٨٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٩٩,٦٣٧	٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٩٩,٦٣٧	ودائع العملاء
٢٥١,١٠٤,٨٦٣	٢٦٧,٩٦٧,٩٦٠	٢٥٦,٢٧٥,٧٠٦	٢٧٦,١٨٣,٠٨٧	قروض أخرى
				اجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة 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 مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة 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 ١١,٨٧٥%

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 إلى ٤٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في

الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

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

١-نسبه معيار كفاية رأس المال		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)			
أشهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)		١١,٦١٨,٠١١	١١,٦١٨,٠١١
الاحتياطيات		١٤,٨٢٨,٩٠٣	١٠,٥٤٣,٧٨٣
إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩		١,٤١١,٥٤٩	١,٤١١,٥٤٩
الأرباح (الخسائر) المرحلة		٨٩,٨٧٣	٨٩,٨٧٣
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر		(٥,٢٤٠,٣٧٧)	(٢,٤٥٠,٣٩٩)
صافي أرباح الفترة		٤,٤٢٤,٤١٢	٣,٩٦٠,٨٢٩
إجمالي رأس المال الأساسي		٢٧,١٣٢,٣٧١	٢٥,١٧٣,٦٤٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
٤٥% من الإحتياطي الخاص		٤٩	٤٩
قروض مساندة		٣,٥٧٧,٥٦٠	٣,٥٤٥,٥٤٠
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة		١,٨٧٨,٤١٠	١,٦٧٩,٦٥٦
إجمالي رأس المال المساند		٥,٤٥٦,٠١٩	٥,٢٢٥,٢٤٥
إجمالي رأس المال		٣٢,٥٨٨,٣٩٠	٣٠,٣٩٨,٨٩١
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر			
إجمالي خطر الائتمان		١٥٤,٥٨٠,٢٦١	١٤١,١٥٤,٨٧٩
إجمالي خطر السوق		٨,٩٠٦,٨٨٦	٩,٢٣٩,٩٩٨
إجمالي خطر التشغيل		١٨,٢٢٢,٨٣١	١٨,٢٢٢,٨٣١
إجمالي		١٨١,٧٠٩,٩٧٨	١٦٨,٦١٧,٧٠٨
*معيار كفاية رأس المال (%)		١٧.٩٣%	١٨.٠٣%

* بناء على ارضده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

٢-نسبة الرافعة المالية		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري المعدلة**
إجمالي رأس المال الأساسي			
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية		٣١٣,٧٦٩,٤١٧	٣٠٠,٥٩٣,٩٩٧
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٤٦,٤٥٦,٠٤٩	٤٤,٩٦٥,٢٧٢
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية		٣٦٠,٢٢٥,٤٦٦	٣٤٥,٥٥٩,٢٦٩
*النسبة		٧.٥٣%	٧.٢٨%

* بناء على ارضده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .
** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

في يونيو ٢٠١٨ سجل NSFR نسبة ١٨٦,٣٦٪ (محلّي ٢٠٧,٦٩٪ و ١٥٦,٥٧٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٢,٣٣٪ (محلّي ٥٦٩,٦٧٪ و ٢٠٩,٨٧٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠١٧ سجل NSFR نسبة ١٩٥,٣٣٪ (محلّي ٢٣٢,٤٤٪ و ١٥٢,٢٧٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠,١٨,٦٨٪ (محلّي ٢٢٦,٥٩٪ و ٣٧٧,١٤٪ أجنبي).

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 ربع سنوي على الأقل . 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 موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من 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 للتذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا .

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء 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 ، إدارة الأموال .

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

بالجنه المصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٩,٧٢٥,٧٥٠	٢٥٧,٧١٥	٢,٩٨٥,٥٠٤	١,٤٢١,٠٧٦	١,١٨٥,٨٨٨	٣,٨٧٥,٥٦٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٣,٨٠١,٢٠٥)	(٨,٦٨٧)	(١,١٦١,٦٠٣)	(٧٥,٤٨٦)	(٣٠٨,٦٢٨)	(٢,٢٤٦,٨٠١)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٩٢٤,٥٤٥	٢٤٩,٠٢٨	١,٨٢٣,٩٠١	١,٣٤٥,٥٩٠	٨٧٧,٢٦٠	١,٦٢٨,٧٦٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٥٠٠,١٣٣)	(٦٣,٦٩٩)	(٤٦٦,٥٣٥)	(٣٤٤,١٨٨)	(٢٢٤,٣٩٤)	(٤٠١,٣١٧)	ضرائب الدخل
٤,٤٢٤,٤١٢	١٨٥,٣٢٩	١,٣٥٧,٣٦٦	١,٠٠١,٤٠٢	٦٥٢,٨٦٦	١,٢٢٧,٤٤٩	صافي ربح الفترة
٣١٢,١٧٩,٢٩١	٣٩,٧٨٨,٠٨٠	٢١,٤٤٣,٤٣٤	١٢٠,١٩٨,٩٤٨	٢,٤٩٧,٧٢٢	١٢٨,٢٥١,١٠٧	إجمالي الأصول

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦,٤٣٦,٢٨٣	٦٣٩,٦٤٦	٤,٨٤١,٧٥٧	٢,٩٥٥,٦٩٠	٢,٣٤٢,٥٢٩	٥,٦٥٦,٦٥١	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,١٤٠,٠٧٧)	(٧,٢٢٦)	(١,٧٨٠,٥٠٥)	(١٠٥,٢٩٣)	(٦٦٦,٨٧٧)	(٣,٥٥٠,١٧٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١٠,٢٩٦,٢٠٦	٦٣٢,٤٢٠	٣,٠٦١,٢٥٢	٢,٨٥٠,٣٩٧	١,٦٧٥,٦٦٢	٢,١٠٦,٤٧٥	ربح العام قبل الضرائب
(٢,٧٨٠,٦٥١)	(١٧٠,١٨٧)	(٨٢٣,٧٩٥)	(٧٦٧,٠٥٣)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٥٧٦,٧٦٢)	ضرائب الدخل
٧,٥١٥,٥٥٥	٤٦٢,٢٣٣	٢,٢٣٧,٤٥٧	٢,٠٨٣,٣٤٤	١,٢٣٢,٨٠٨	١,٥٢٩,٧١٣	صافي ربح العام
٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢	٥٤,١٩٠,٢٥٧	١٨,٤٤٤,٩٠٩	١٣٧,٦٤٥,٥٥٦	٢,٣٥٢,٠٩١	٨٢,١٤٩,٢٧٩	إجمالي الأصول

بالالف جنيه مصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٩,٧٢٥,٧٥٠	٣٧٤,٨٥٧	١,٥٥٦,٨٩٢	٧,٧٩٤,٠٠١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٨٠١,٢٠٥)	(١١٥,٨٩٠)	(٧٤٩,٠٥٨)	(٢,٩٣٦,٢٥٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٩٢٤,٥٤٥	٢٥٨,٩٦٧	٨٠٧,٨٣٤	٤,٨٥٧,٧٤٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٥٠٠,١٣٣)	(٦٦,٢٤١)	(٢٠٦,٦٣٥)	(١,٢٢٧,٢٥٧)	ضرائب الدخل
٤,٤٢٤,٤١٢	١٩٢,٧٢٦	٦٠١,١٩٩	٣,٦٣٠,٤٨٧	صافي ربح الفترة
٣١٢,١٧٩,٢٩١	٧,٧٨٥,٣٨١	٢٥,٠١٣,٤٤٨	٢٧٩,٣٨٠,٤٦٢	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦,٤٣٦,٢٨٣	٤٩١,١٩٠	٢,٤٩٩,٩١٢	١٣,٤٤٥,١٨١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,١٤٠,٠٧٧)	(١٦٣,٧٠٨)	(٦٧٠,١٧٦)	(٥,٣٠٦,١٩٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٠,٢٩٦,٢٠٦	٣٢٧,٤٨٢	١,٨٢٩,٧٣٦	٨,١٣٨,٩٨٨	ربح العام قبل الضرائب
(٢,٧٨٠,٦٥١)	(٨٨,١٢٧)	(٤٩٢,٣٩٠)	(٢,٢٠٠,١٣٤)	ضرائب الدخل
٧,٥١٥,٥٥٥	٢٣٩,٣٥٥	١,٣٣٧,٣٤٦	٥,٩٣٨,٨٥٤	صافي ربح العام
٢٩٤,٧٨٢,٠٩٢	٦,٥١٧,٥٧٢	٢٢,٥٩٨,٩٤٥	٢٦٥,٦٦٥,٥٧٥	إجمالي الأصول

٦	صافي الدخل من العائد	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات				
	- للبنوك	٩٦٨,٠٩٣	١,٣٣٣,٧٤٩	١,١٠٤,٣١٦	٢,١٥٥,٣٥٧
	- للعملاء	٣,٩٦٦,٠٠٥	٦,٩٧٣,١٠٩	٢,٦٣٢,٣٢٣	٤,٩٥٤,٧٥٥
	الإجمالي	٤,٩٣٤,٠٩٨	٨,٣٠٦,٨٥٨	٣,٧٣٦,٦٣٩	٧,١١٠,١١٢
	أذون و سندات خزنة				
	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	٤,٠٠٦,٥٣١	٨,٥٢٢,٠٤٩	٣,٠٣٦,٥٨٨	٥,٩٩١,٨٩٦
	الإجمالي	٥٥,٧٤٣	١٠٣,٧٨١	٤٧,٩٣١	٩٥,٧٢٠
	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية	٨,٩٩٦,٣٧٢	١٦,٩٣٢,٦٨٨	٦,٨٢١,١٥٨	١٣,١٩٧,٧٢٨
	- للبنوك	(٣٠٣,٩٠٦)	(٤٣٩,٣١٨)	(١٤٦,٨٠٢)	(٢٤٥,٣٨٨)
	- للعملاء	(٤,٠١٦,٨٥٥)	(٨,٤٨٥,٣٦١)	(٣,٧١٢,٠٨٤)	(٧,٢٠٦,٣٥٧)
	الإجمالي	(٤,٣٢٠,٧٦١)	(٨,٩٢٤,٦٧٩)	(٣,٨٥٨,٨٨٦)	(٧,٤٥١,٧٤٥)
	اقرض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	(٦,٠٧٧)	(٧,٤٨٣)	(٢٩٠)	(٥٣٤)
	قروض أخرى	(٧٦,٢٩٥)	(١٤٧,٣٧١)	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
	الإجمالي	(٤,٤٠٣,١٣٣)	(٩,٠٧٩,٥٣٣)	(٣,٨٦١,٦٧٦)	(٧,٤٥٤,٧٧٩)
	صافي الدخل من العائد	٤,٥٩٣,٢٣٩	٧,٨٥٣,١٥٥	٢,٩٥٩,٤٨٢	٥,٧٤٢,٩٤٩

٧	صافي الدخل من الاعتاب والعمولات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
	إيراد الاعتاب والعمولات				
	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتماء	٣٦٣,١٠٠	٧٤٥,٢٧٨	٣٣٣,٢٥٧	٦٧٦,٥٦١
	اعتاب اعمال الامانة والحفظ	٢٨,٩٢٦	٦٠,٢٨٥	٣٣,٠٥١	٦٨,٧٩٩
	اعتاب اخرى	٤٥٣,٥٦٩	٨٢٦,٤٥٤	٣٠٢,٨٦٥	٥٧١,٦٧٤
	الإجمالي	٨٤٥,٥٩٥	١,٦٣٢,٠١٧	٦٦٩,١٧٣	١,٣١٧,٠٣٤
	مصروف الاعتاب والعمولات	(٢٢٣,٨١٣)	(٤٣٧,٨٩٦)	(١٣٧,٠٩٧)	(٢٦٧,١٥٧)
	أعباء أخرى مدفوعة	(٢٢٣,٨١٣)	(٤٣٧,٨٩٦)	(١٣٧,٠٩٧)	(٢٦٧,١٥٧)
	الإجمالي	٦٢١,٧٨٢	١,١٩٤,١٢١	٥٣٢,٠٧٦	١,٠٤٩,٨٧٧
	صافي الدخل من الاعتاب والعمولات				

٨	إيراد توزيعات ارباح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
	أوراق مالية بغرض المتاجرة	٧,٦٨٢	٨,٧٦٨	٤,٤٣٠	٦,٢٢٩
	اوراق مالية متاحة للبيع	١١,٧٦٥	١١,٧٦٥	١٩,٩٠٧	١٩,٩٠٧
	الإجمالي	١٩,٤٤٧	٢٠,٥٣٣	٢٤,٣٣٧	٢٦,١٣٦

٩	صافي دخل المتاجرة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية	٩٣,٩٧٣	٢٧٢,٢٢٠	١٩٥,٢٨٠	٣٨١,٨٦٨
	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	٢٢,٥٠٠	٣٩٦	(٨,٨٣٢)	(٨,٩٩٠)
	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٩,٥٦٠)	(١٠,٢٣٦)	(١,٥٩٠)	(٧,٢٤٥)
	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٤,٨٨٤	٤,٩٧١	(١٩,٤٨٢)	(١٨,٧٣٨)
	أدوات دين بغرض المتاجرة	(١٦١,٩٦٤)	١١٨,٥٧٤	٦٨,٦١٥	٢٧٣,٦٩٩
	الإجمالي	(٥٠,١٦٧)	٣٨٥,٩٢٥	٢٣٣,٩٩١	٦٢٠,٥٩٤

١٠	مصرفات ادارية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
	تكلفة العاملين	٥٣٠,٧٢٠	٤٠٩,٤٦٥	١,٠٥٢,٠٩٤	٨١٦,٩٠٩
	اجور ومرتبات	(١٨,٥٧٤)	(١٦,١٨١)	(٣٧,١٣٨)	(٣٢,٤٠٤)
	تامينات اجتماعية	(١٣,٨٦٤)	(١٢,٣١٩)	(٢٨,٤٩٤)	(٢٤,٨٧٨)
	مزايا اخرى	(٤١٢,٨٣٢)	(٣١٦,٣٠٤)	(٨١٥,٣٣٨)	(٦٢٦,٥٣٥)
	مصرفات ادارية اخرى	(٩٧٥,٩٩٠)	(٧٥٤,٢٦٩)	(١,٩٣٣,٠٦٤)	(١,٥٠٠,٧٢٦)
	الإجمالي				
١١	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى	٥٧,١٥٨	٢,٨٠٤	٨٠,٣٢٥	٦٢,٠٢١
	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	(٢٢٥,٦٦٧)	٣٥,٤٢٥	(٢٥١,٧١٥)	(٥٠,٥٤٥)
	رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٢٤٣,٩٣٨)	(٢٠٨,٥٣٩)	(٤٧٧,٩١٦)	(٤١٥,٧٤١)
	إيرادات (مصرفات) أخرى	(٤١٢,٤٤٧)	(١٧٠,٣١٠)	(٦٤٩,٣٠٦)	(٥٢٨,٣٠٧)
	الإجمالي				
١٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩٧٠,٩٣٥)	(٣٠٢,٧٧٦)	(١,٢٩١,١٦٧)	(٨٠٩,٣٤٦)
	قرروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(٩٧٠,٩٣٥)	(٣٠٢,٧٧٦)	(١,٢٩١,١٦٧)	(٨٠٩,٣٤٦)
	الإجمالي				
١٣	تسويات لاحتمال السعر الفعلي لضريبة الدخل	٣,٠٥١,٤٦٩	٢,٤٩٦,٥٥٦	٥,٩٢٤,٥٤٥	٤,٨٣٨,١١٦
	الربح المحاسبي قبل الضريبة	٦٨٦,٥٨١	٥٦١,٧٢٥	١,٣٣٣,٠٢٣	١,٠٨٨,٥٧٦
	سعر الضريبة	(٨٢,١٨٤)	(١٢٧,٣٩٠)	(٣٥٤,٢١٢)	(٢٨٢,٣٧٣)
	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	(١٢٠,٩٣٤)	(٢١,٤٢٣)	(١٨٦,٧٥٤)	(١١٨,٠٩١)
	يضاف / (يخصم)	(١,٠٣٠)	(١,٢٢١)	(٢,٠٥٩)	(٢,٤٤٢)
	مصرفات غير قابله للخصم	١,٦٠٣	٢,١٦٩	١,٧١١	٢,٣٤٩
	اعفاءات ضريبية	٦٤٨,٤٠٤	٦٦٨,٦٤٠	١,٥٠٠,١٣٣	١,٢٥٢,٧٦٥
	تأثير الاهلاكات				
	ضريبة قطعية ١٠%				
	ضريبة الدخل				
	سعر الضريبة الفعلي	٢١,٢٥%	٢٦,٧٨%	٢٥,٣٢%	٢٥,٨٩%
١٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	٢,٣٩٩,٣١٧	١,٨٢١,٤٣٠	٤,٤١٦,٩٥٥	٣,٦٠٦,٨٧٢
	صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع	(٣٥,٩٩٠)	(٢٧,٣٢١)	(٦٦,٢٥٤)	(٥٤,١٠٣)
	مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٢٣٩,٩٣٢)	(١٨٢,١٤٣)	(٤٤١,٦٩٦)	(٣٦٠,٦٨٧)
	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)	٢,١٢٣,٣٩٥	١,٦١١,٩٦٦	٣,٩٠٩,٠٠٥	٣,١٩٢,٠٨٢
	حصة المساهمين في الأرباح	١,١٥٩,١٥٦	١,١٥٩,١٥٦	١,١٦١,٨٠١	١,١٦١,٨٠١
	المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١,٨٣	١,٣٩	٣,٣٦	٢,٧٥
	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	١,١٨٠,٨٤٠	١,١٧٨,٣٧٣	١,١٨٣,٣٦٤	١,١٨٠,٩٧١
	وبإصدار أسهم نظام الإتاوه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:	١,٨٠	١,٣٧	٣,٣٠	٢,٧٠
	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الإتاوه للعاملين				
	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة				

* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة.

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
٥,٧٨٤,٣٠٣	١٠,٥٥٨,٥٣٥	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٨,٨٧٨,٩٨٦	١٤,٠٤٢,٨١٧	- حسابات جاريه
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٤,٦٠١,٣٥٢	الإجمالي
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٤,٦٠١,٣٥٢	ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جاريه
٢,٦٧٩,١٨٩	٢,٣٩٤,٨٠٩	ودائع
٤٢,٦٤٠,٥٧٧	٤٨,٨٥٠,٤٩٩	الإجمالي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	بنوك مركزية
١٥,٨٦٣,٣٩٩	٤١,٥٩٦,٦٩٧	بنوك محلية
٣,٨٩٤,٧٧٥	٢,٧٢٠,٥٨٢	بنوك اجنبية
٢٥,٥٦١,٥٩٢	٦,٩٢٨,٠٢٩	الإجمالي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	ارصده ذات عائد ثابت
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	الإجمالي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	ارصده متداولة

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
-	٥٥٠	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١,٢٨٩,٤٢٥	١٢٨,٠٠٠	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٥٧,٦٠٢,٩٩٧	٣٥,٣٧٦,٩٩٢	عوائد لم تستحق بعد
(٤,٢٣٨,٥٧٤)	(١,١٦٥,٨٢٢)	اجمالي ١
٥٤,٦٥٣,٨٤٨	٣٤,٣٣٩,٧٢٠	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(١٧٥,٦٤٦)	(٤٠٠,٨٢٤)	اجمالي ٢
(١٧٥,٦٤٦)	(٤٠٠,٨٢٤)	الصافي
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٣٣,٩٣٨,٨٩٦	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدوات دين
٦,٧٢٨,٨٤٣	٦,٣٥٢,٤٦٨	- سندات حكومية
٦,٧٢٨,٨٤٣	٦,٣٥٢,٤٦٨	الإجمالي
٩٩,٥٨٧	٣٧,٠٥٥	أدوات حقوق ملكية
٩٩,٥٨٧	٣٧,٠٥٥	- وثائق صناديق استثمار
٤٦٦,٧٦٧	٥١٦,٥٧٧	الإجمالي
٧,٢٩٥,١٩٧	٦,٩٠٦,١٠٠	- محافظ تدار بمعرفة الغير
		الإجمالي

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجل
١,٣٨٣	٨٤,٦٩٣	
(٧٠)	(٢,٥٤٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
١,٣١٣	٨٢,١٤٦	الإجمالي
١,٣١٣	٨٢,١٤٦	ارصده متداوله
١,٣١٣	٨٢,١٤٦	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(١,٨٠٠)	(٧٠)	ع(عبء) /رد الإضمحلال خلال الفترة / العام
١,٦٩٧	(٢,٤٥٧)	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
٣٣	(٢٠)	الرصيد في اخر الفترة / العام
(٧٠)	(٢,٥٤٧)	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أفراد
١,٧٨٠,٤١٦	١,٦٨٢,٧٤٨	- حسابات جارية مدينة
٢,٨٩٩,٩٣٠	٣,٠٩٩,٠٦٨	- بطاقات ائتمان
١٣,٩١٠,٨٣٧	١٦,٥٣١,٦٣٤	- قروض شخصية
٤١٦,٦١٦	٦٧٨,٩٩٦	- قروض عقارية
١٩,٠٠٧,٧٩٩	٢١,٩٩٢,٤٤٦	إجمالي ١
		مؤسسات
١٢,٤٥٠,٨٢٦	١٢,٦٣١,١٩٦	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٢٠٠,٧٧٠	٥٢,١٠٥,٧٨٨	- قروض مباشرة
٢٦,٦٢٧,٨٢٥	٣٢,٩٩٠,٠٤٦	- قروض مشتركة
١١٢,٨٠٢	٨٥,٥٧١	- قروض أخرى
٨٣,٣٩٢,٢٢٣	٩٧,٨١٢,٦٠١	إجمالي ٢
١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	١١٩,٨٠٥,٠٤٧	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١٢,٤٧٦)	(٧٣,٤٦٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(١١,٦٢٧,٣٣١)	مخصص خسائر الإضمحلال*
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(١,١٠٣,٧٠٥)	العوائد المجنبه*
٨٨,٤٢٧,١٠٣	١٠٧,٠٠٠,٥٤٦	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٣٨,٩٦٠,٤٩١	٤٣,٥٩٥,٤٤٧	ارصده متداوله
٤٩,٤٦٦,٦١٢	٦٣,٤٠٥,٠٩٩	ارصده غير متداوله
٨٨,٤٢٧,١٠٣	١٠٧,٠٠٠,٥٤٦	الإجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٧٦١ مليون جنيهها مقابل العوائد المجنبه التي تم ردها للايرادات

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الإجمالي
(٣,٢٩٧)	(٢٥,٦٦٧)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٩,٤٩٦)	-	(٢٦٥,٤٥٦)
٨٩	(٩,٠٥٠)	(٣١,٧٦٩)	(٦,٩٨٦)	-	(٤٧,٧١٦)
-	١٥,٧٦٠	١٨١,١٧٧	-	-	١٩٦,٩٣٧
-	(١٠,٤٩٩)	(٧,٤٧٤)	-	-	(١٧,٩٧٣)
(٣,٢٠٨)	(٢٩,٤٥٦)	(٨٥,٠٦٢)	(١٦,٤٨٢)	-	(١٣٤,٢٠٨)

٣٠ يونيو ٢٠١٨

رصيد المخصص أول الفترة

رد/(عبء) الاضمحلال خلال الفترة

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

مبالغ مستردة خلال الفترة*

الرصيد في اخر الفترة

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الإجمالي
(١,٧٠٧,١٢٧)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٢,٩٤٧)	(١٠,٧٢٨,٩٩٠)
٩٣٢,٣٠٨	(٢,٦١٠,٠٢٣)	٤٣٦,٠٢٤	٦٩٧	(١,٢٤٠,٩٩٤)
-	٥٨٠,٦٧٧	-	-	٥٨٠,٦٧٧
-	(٣٤,١٤٣)	-	-	(٣٤,١٤٣)
(٦,٤٩٠)	(٣٩,٤٢٨)	(٢٣,٧٥٥)	-	(٦٩,٦٧٣)
(٧٨١,٣٠٩)	(٩,٢١٠,٦٠٧)	(١,٤٩٨,٩٥٧)	(٢,٢٥٠)	(١١,٤٩٣,١٢٣)

٣٠ يونيو ٢٠١٨

رصيد المخصص أول الفترة

رد/(عبء) الاضمحلال خلال الفترة

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

مبالغ مستردة خلال الفترة*

فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الإجمالي
(١١,١٦٦)	(٢٥,٠٥٦)	(١٩٠,٥٩٢)	(٧,٨٠١)	(٢٠,٨٣٨)	(٢٥٥,٤٥٣)
(٥,٥٥٦)	(١٥,٣٢٨)	(٣٧,٩٠٦)	(٣,٧٤٣)	٢٠,٨٣٨	(٤١,٦٩٥)
١٣,٤٢٥	٣٦,٤٧٧	١,٥٦١	٢,٠٨٠	-	٥٣,٥٤٣
-	(٢١,٧٦٠)	(٥٩)	(٣٢)	-	(٢١,٨٥١)
(٣,٢٩٧)	(٢٥,٦٦٧)	(٢٢٦,٩٩٦)	(٩,٤٩٦)	-	(٢٦٥,٤٥٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رصيد المخصص أول العام

رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام

مبالغ تم اعدامها خلال العام

مبالغ مستردة خلال العام*

الرصيد في اخر العام

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الإجمالي
(١,٣٤٢,٠١٠)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٢,٤٤٤)	(٩,٥٦٢,٥٥٤)
(٣٨٧,٠٣٨)	(١,١٢٥,٣٧٢)	(١٨٩,٣٦٤)	(٥٠٩)	(١,٧٠٢,٢٨٣)
-	٣٨٢,١٨٥	-	-	٣٨٢,١٨٥
-	(٢٣,٠٥٤)	-	-	(٢٣,٠٥٤)
٢١,٩٢١	١٠٠,٧٧٨	٥٤,٠١١	٦	١٧٦,٧١٦
(١,٧٠٧,١٢٧)	(٧,١٠٧,٦٩٠)	(١,٩١١,٢٢٦)	(٢,٩٤٧)	(١٠,٧٢٨,٩٩٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رصيد المخصص أول العام

رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام

مبالغ تم اعدامها خلال العام

مبالغ مستردة خلال العام*

فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر العام

*من مبالغ سبة اعدامها

٢١ مشتقات مالية

٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، 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 تعاقدى 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 تعاقدى / افتراضى Nominal Value منقح 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 (المحفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
						مشتقات العملات الأجنبية
٤٩,٦٨٧	٣٦,٥٩٧	٦,٨٢٠,٣٥٠	٣٣,١٠٠	٢٠,٤٠٧	٤,٦١٩,٩٣٨	- عقود عملة أجلة
٥,٨٦٠	٣,١١٧	١,٦٤٠,٩٨٥	٨,٤٧٧	١٠,٧٠٤	٧,٧٣٢,٢٥٨	- عقود مبادلة عملات
٥٥,٥٤٧	٣٩,٧١٤		٤١,٥٧٧	٣١,١١١		إجمالي (١)
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٢٥,٩٩٦	-	٦٥٥,٩٢٥	١٢,٧٥٦	-	٦٦١,٨٤٨	- تغطية ادوات دين حكومية
١١٥,٤٤١	٢٨٧	١١,٥٠٦,٧٨٤	٨٣,٩٥٩	٢	٦,٥١٣,٦٦٣	- تغطية ودائع العملاء
١٤١,٤٣٧	٢٨٧		٩٦,٧١٥	٢		إجمالي (٢)
١٩٦,٩٨٤	٤٠,٠٠١		١٣٨,٢٩٢	٣١,١١٣		إجمالي المشتقات مالية (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 بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٢,٧٥٦ ألف جنيه مصري مقابل ٢٥,٩٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٣,٢٤٠ ألف جنيه مصري مقابل ١٩,٦٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٨,٨٠٧ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٤,٩٢٤ ألف جنيه مصري في

٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٨٣,٩٥٧ ألف جنيه مصري مقابل ١١٥,١٥٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٣١,١٩٧ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٧٦,٣٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٣٦,٧٦٢ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٨١,٤٨٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٢٢ . استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٧,٦٢٧,٧٥٣	٢٩,٦٣٢,٧٨٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٣٣,٩٠٩	٨٣,٣٤٦	- أدوات دين مدرجه في السوق - بالقيمة العادلة
١٨٧,٢٧٦	٧٥٨,٦٥٥	- ادوات حقوق ملكية مدرجه في السوق - بالقيمة العادلة
٣٨,٢٤٨,٩٣٨	٣٠,٤٧٤,٧٨١	- غير مدرجة في السوق
		الإجمالي
٤٠,١٥٢,٦٠٩	٤٥,١٣٥,٢٠٩	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	- أدوات دين مدرجة في السوق
٤٠,١٨٥,١٢٢	٤٥,١٦٧,٧٢٢	- غير مدرجة في السوق
		الإجمالي
٧٨,٤٣٤,٠٦٠	٧٥,٦٤٢,٥٠٣	اجمالي استثمارات مالية
٧٦,٩١٠,١٠٩	٧٣,٧٢١,١٩٩	ارصدة متدولة
١,٥٢٣,٩٥١	١,٩٢١,٣٠٤	ارصدة غير متدولة
٧٨,٤٣٤,٠٦٠	٧٥,٦٤٢,٥٠٣	الإجمالي
٧٥,٥٠٠,٥٩١	٧٢,٦١٢,٦٢٠	ادوات دين ذات عائد ثابت
٢,٢٧٩,٧٧١	٢,١٥٥,٣٦٩	ادوات دين ذات عائد متغير
٧٧,٧٨٠,٣٦٢	٧٤,٧٦٧,٩٨٩	الإجمالي

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي	
٥,٤٤٧,٢٩١	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥٩,٣٧٢,٢٢٧	الرصيد في اول الفترة
٢٥,٨٦٨,٢٣٠	٤,٥٩٧,٢٥٤	٣٠,٤٦٥,٤٨٤	اضافات
(١,٣٦١,٠٢٧)	(١٣,٣٥٤,٤٦٨)	(١٤,٧١٥,٤٩٥)	استبعادات
(١٠٠,٠٧٨)	-	(١٠٠,٠٧٨)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٥١٢,٠١٦	-	٥١٢,٠١٦	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٠٨,٣٤٩	-	١٠٨,٣٤٩	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٧٥,٦٤٢,٥٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٧٥,٦٤٢,٥٠٣	الرصيد في اول الفترة
١٠,٧٣١,٢٣٩	-	١٠,٧٣١,٢٣٩	اضافات
(٦١١,٧٩٥)	(٤,٩٨٢,٦٠٠)	(٥,٥٩٤,٣٩٥)	استبعادات
٩١,٩٥٢	-	٩١,٩٥٢	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٢,٤١٧,٣٩٧)	-	(٢,٤١٧,٣٩٧)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٩,٨٤٢)	-	(١٩,٨٤٢)	رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٨,٢٤٨,٩٣٨	٤٠,١٨٥,١٢٢	٧٨,٤٣٤,٠٦٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٧٥,٢٠٢	(٤٧,٨٥٧)	٤٢١,٨٣٧	(١٠١,٤٦٥)
(١٩,٨٥٨)	٤٨,٠٩٥	(١٩,٨٤٢)	١١٢,٤٤٥
٢٥٥,٣٤٤	٢٣٨	٤٠١,٩٩٥	١٠,٩٨٠

٢٢٠١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
الإجمالي

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة
						٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٧٢,٤٩٦	١١,٥٣١	١٥٥,٣٥٠	٣٩٦,١٥٩	٥٦٠,٠٢٠	مصر
	٨٦,٥٩٦	١١,٥٣١	١٥٥,٣٥٠	٣٩٦,١٥٩	٥٦٠,٠٢٠	

٣٠ يونيو ٢٠١٨

شركات شقيقة

- شركة فوري بلس*

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

* الشركة تحت التأسيس ولم يتم إصدار قوائم مالية خاصة بها حتي تاريخه

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة
						٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٢,٥٠	٦٥,٠٣٩	٥٢,٦٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	مصر
	٦٥,٠٣٩	٥٢,٦٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٣,٨٧٠,٤٥٤	٤,٨٩١,٥٥٣
٢٣٠,٢٩٦	٣٠٠,٤٧٤
٥٢٢,٢١١	٧٤٢,٩٢٩
٢,١٩٣,٥٩٠	١,٧٥١,٧٦٨
٤٥,٠٨٣	٥٠,١٩٥
٢٤,٩٧٣	٢٩,٣٠٥
٦,٨٨٦,٦٠٧	٧,٧٦٦,٢٢٤

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات والعهد
إجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٢١٤ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد.

٢٥. أصول ثابتة

أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	٩٩٦,٦٢٩	١,٦٤٦,١٨٧	٨٩,٣٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٥١٦,٧٦٣	١٥١,٦٨٩	٤,١٢٣,٦٨٣
-	٨١,٢٠١	٢٦,٠٤٧	٣١١	٣٨,٤١٧	٣٤,٣٢١	٣,٤٧٠	١٨٣,٧٦٧
-	(٢٨,٦٩١)	(٤١١,٥٤٦)	(٢٠,٦٢٩)	(١٧٩,٧٠٠)	(١٨٥,٦٠٤)	(٧٠,٤٠٥)	(٨٩٦,٥٧٥)
٦٤,٧٠٩	١,٠٤٩,١٣٩	١,٢٦٠,٦٨٨	٦٩,٠٤٥	٥١٧,٠٦٠	٣٦٥,٤٨٠	٨٤,٧٥٤	٣,٤١٠,٨٧٥
-	٣٥٩,٦٩٩	١,٢٠٥,٣٩٩	٥٣,٠٨٨	٥٣٨,٦٧٩	٤٢٠,١١٧	١٣٢,١٨٢	٢,٧٠٩,١٦٤
-	٢٤,٣٠٥	٩٥,٠٤٨	٢,٠٤٠	٣٤,٩٨٥	٢٠,١١٠	٣,٧١٨	١٨٠,٢٠٦
-	(٢٨,٦٩١)	(٤١١,٥٤٦)	(٢٠,٦٢٩)	(١٧٩,٧٠٠)	(١٨٥,٦٠٤)	(٧٠,٤٠٥)	(٨٩٦,٥٧٥)
-	٣٥٥,٣١٣	٨٨٨,٩٠١	٣٤,٤٩٩	٣٩٣,٩٦٤	٢٥٤,٦٢٣	٦٥,٤٩٥	١,٩٩٢,٧٩٥
٦٤,٧٠٩	٦٩٣,٨٢٦	٣٧١,٧٨٧	٣٤,٥٤٦	١٢٣,٠٩٦	١١٠,٨٥٧	١٩,٢٥٩	١,٤١٨,٠٨٠
٦٤,٧٠٩	٦٣٦,٩٣٠	٤٤٠,٧٨٨	٣٦,٢٧٥	١١٩,٦٦٤	٩٦,٦٤٦	١٩,٥٠٧	١,٤١٤,٥١٩
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨ (١)
الإضافات خلال الفترة
استيعادات الفترة*
التكلفة في اخر الفترة (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٨ (٣)
اهلاك الفترة
استيعادات الفترة*
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)
صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٣٩,٤٤٢ الف جنيه يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

* تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	٩٣٦,٩٨٢	١,٣٩٥,٦٣٨	٨٧,٦٦٠	٦٠٧,٧٧٣	٤٥٩,٥٧٢	١٤٤,٤٥٤	٣,٦٩٦,٧٨٨
-	٥٩,٦٤٧	٢٥٠,٥٤٩	١,٧٠٣	٥٠,٥٧٠	٥٧,١٩١	٧,٢٣٥	٤٢٦,٨٩٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٤,٧٠٩	٩٩٦,٦٢٩	١,٦٤٦,١٨٧	٨٩,٣٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٥١٦,٧٦٣	١٥١,٦٨٩	٤,١٢٣,٦٨٣
-	٣١٥,١٩٢	١,٠٢٩,٢٤٤	٤٧,٩٠٤	٤٦٨,٣٦٨	٣٧٢,٥٢٢	١٢٤,٩٢٩	٢,٣٥٨,١٥٩
-	٤٤,٥٠٧	١٧٦,١٥٥	٥,١٨٤	٧٠,٣١١	٤٧,٥٩٥	٧,٢٥٣	٣٥١,٠٠٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٥٩,٦٩٩	١,٢٠٥,٣٩٩	٥٣,٠٨٨	٥٣٨,٦٧٩	٤٢٠,١١٧	١٣٢,١٨٢	٢,٧٠٩,١٦٤
٦٤,٧٠٩	٦٣٦,٩٣٠	٤٤٠,٧٨٨	٣٦,٢٧٥	١١٩,٦٦٤	٩٦,٦٤٦	١٩,٥٠٧	١,٤١٤,٥١٩
٦٤,٧٠٩	٦٢١,٧٩٠	٣٦٦,٣٩٤	٣٩,٧٥٦	١٣٩,٤٠٥	٨٧,٠٥٠	١٩,٥٢٥	١,٣٣٨,٦٢٩
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧ (١)
الإضافات خلال العام
استيعادات العام*
التكلفة في اخر العام (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٧ (٣)
اهلاك العام
استيعادات العام*
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)
صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)
صافي الاصول في اول العام (٣-١)
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٥٣,٤٦٢ الف جنيه يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٦٧,٣٧٤	٣٧٠,٣٢٤	حسابات جارية
٨١٠,٥٤٤	٥,٢٨٧,٣٠٤	ودائع
١,٨٧٧,٩١٨	٥,٦٥٧,٦٢٨	الاجمالي
١٢٨,٥٢٧	١٠٠,٢٢٠	بنوك مركزية
٧١٤,٢٩٤	٣,٦٩٤,١٤٨	بنوك محلية
١,٠٣٥,٠٩٧	١,٨٦٣,٢٦٠	بنوك خارجية
١,٨٧٧,٩١٨	٥,٦٥٧,٦٢٨	الاجمالي
٧٤٠,١٥٨	١٦٢,١٦٥	ارصدة بدون عائد
١,١٣٧,٧٦٠	٥,٤٩٥,٤٦٣	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٨٧٧,٩١٨	٥,٦٥٧,٦٢٨	الاجمالي
١,٨٧٧,٩١٨	٥,٦٥٧,٦٢٨	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٢,٤٤٢,٨٧٢	٨٨,٨٢٤,٣٣١	ودائع تحت الطلب
٤٩,٩٥٢,٤٧٠	٣٨,٩٢٢,٦٣٧	ودائع لإجل وباخطار
٧٠,٤٨٦,٩٣٠	٦٩,٥٢٤,٨٨٤	شهادات إيداع وإيداع
٥٣,٠٧٥,٠٩٨	٦٣,٩٣٩,٠٣٢	ودائع التوفير
٤,٧٦٥,٦٨٢	٥,٦١٤,٩٣٨	ودائع أخرى
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٦٦,٨٢٥,٨٢٢	الاجمالي
١٠٧,٧٥٣,٦٨٢	١٠٩,٧٤٧,٧٧٨	ودائع مؤسسات
١٤٢,٩٦٩,٣٧٠	١٥٧,٠٧٨,٠٤٤	ودائع افراد
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٦٦,٨٢٥,٨٢٢	الاجمالي
٤٣,٢٢٩,٠٨٥	٥٠,٤٤٣,٣١٢	ارصدة بدون عائد
٢٠٧,٤٩٣,٩٦٧	٢١٦,٣٨٢,٥١٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٦٦,٨٢٥,٨٢٢	الاجمالي
١٧٨,٧٨٦,٢٧٥	١٩٦,٣١٤,٦٢٢	ارصدة متداولة
٧١,٩٣٦,٧٧٧	٧٠,٥١١,٢٠٠	ارصدة غير متداولة
٢٥٠,٧٢٣,٠٥٢	٢٦٦,٨٢٥,٨٢٢	الاجمالي

٢٨ . قروض أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٨٧,٣١٤	٩٢,٥٧١	٨٢,٢٨٦	٥-٣ سنوات*	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٤١,٨٨٢	٢٩,٥٠٦	٢٩,٥٠٦	٤ يناير ٢٠٢٠*	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
١,٧٧٢,٧٧٠	١,٧٨٨,٧٨٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣شهور + ٦,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٧٢,٧٧٠	١,٧٨٨,٧٨٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣شهور + ٦,٢%	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٩٩,٦٣٧	١١١,٧٩٢			الرصيد

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها

* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٣١،٢ . الإحتياطات

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

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٣١,٤٠٩)	(١٩,٣٢١)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
٣١,٠٣٨	٤٩,٨١٤	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٣٦,٧١٢	٤٥,١٨٥	الاصول الغير ملموسة
٥٦,٦٩٨	٦١,٣١٨	اضمحلال استثمارات أخرى
١١٠,١٠٠	١٥٨,٦٦٩	نظام إثابة العاملين
٥,٣٤٠	٤,٩٧٣	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
(٣٧,٤٧٨)	٦١,٣٠٨	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
٨,٦٢٩	٣,١٠٥	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٧٩,٦٣٠	٣٦٥,٠٥١	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 .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٢١,٢٨٠	٢٢,٣٥١	قائمة في بداية الفترة/العام
٨,٣٣٧	٧,٦٠١	ممنوحة أثناء الفترة/العام
(٤٥)	(٧٣٧)	سقط الحق فيها أثناء الفترة/العام
(٥,٠٣٢)	(٧,٩٣٥)	تم ممارستها أثناء الفترة/العام
٢٤,٥٤٠	٢١,٢٨٠	قائمة في نهاية الفترة/العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠١٩	١٠,٠٠٠	٢٨,٤٤٣	٨,٧٩٢
٢٠٢٠	١٠,٠٠٠	٦٥,٥٥٥	٧,٤١١
٢٠٢١	١٠,٠٠٠	٦٨,٤١٣	٨,٣٣٧
الإجمالي		٢٤,٥٤٠	٢٤,٥٤٠

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

الإصدار الثاني عشر	الإصدار الحادي عشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٧٣,٠٠٨	٧٧,٣٥	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٦,٧٧%	١٥,٥٤%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٠,٦٨%	١,٢٩%	تذبذب السعر (Volatility) %
٣٠%	٢٦%	

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

٣٤ الأحتياطيات والارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	احتياطي قانوني
٩,٠٠٠,٠٢٣	١٢,٦١٦,٨٥٥	احتياطي عام
١١,٨١٥	١٢,٤٢١	إحتياطي رأسمالي
٦,١٩٣,٨٧٩	٤,٤٧٩,٥٠١	أرباح محتجزة
٢٠,٦٤٥	٢٠,٦٤٥	احتياطي خاص
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٤,٠٥٣,٤٨٩)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٦٣٤	٤,٣٢٣	احتياطي مخاطر بنكية
١,٤١١,٥٤٩	١,٤١١,٥٤٩	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
<u>١٦,٣٣١,٣٩٤</u>	<u>١٦,٢٠٢,٠٩٨</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٠١٩	٣,٦٣٤	الرصيد في اول الفترة/العام
٦١٥	٦٨٩	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
<u>٣,٦٣٤</u>	<u>٤,٣٢٣</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٤,٢ احتياطي قانوني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٣٥,٣٦٣	١,٣٣٢,٨٠٧	الرصيد في اول الفترة/العام
٢٩٧,٤٤٤	٣٧٧,٤٨٦	محول من ارباح الفترة السابقة
<u>١,٣٣٢,٨٠٧</u>	<u>١,٧١٠,٢٩٣</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٦٤٢,٩٥٨)	الرصيد في اول الفترة/العام
٥٣٧,٢٨٦	(٢,٤١٠,٥٣١)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(١,٦٤٢,٩٥٨)</u>	<u>(٤,٠٥٣,٤٨٩)</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٤,٤ أرباح (خسائر) محتجزة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٠٤٠,٥٨٠	٦,١٩٣,٨٧٩	الرصيد في اول الفترة/العام
(٤,٥٩٩,٧٣٦)	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	محول الى الاحتياطيات
(١,٣٥٠,٢٠٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)	الأرباح الموزعة
٧,٥١٥,٥٥٥	٤,٤٢٤,٤١٢	صافي أرباح الفترة
(٦١٥)	(٦٨٩)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
(١٥٢)	-	أثر استبعاد شركة تابعة
(١,٤١١,٥٤٩)	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
<u>٦,١٩٣,٨٧٩</u>	<u>٤,٤٧٩,٥٠١</u>	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٤,٦٠١,٣٥٢	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	أرصده لدى البنوك
٥٤,٤٧٨,٢٠٢	٣٣,٩٣٨,٨٩٦	أذون خزانه وأوراق حكومية اخرى
(٨,٨٧٨,٩٨٦)	(١٤,٠٤٢,٨١٧)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١,٧١٩,٥٨٦)	(٢٤,٣١٢,٧٨٠)	أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٤,٦٥٣,٨٤٨)	(٣٤,٣٣٩,١٧٨)	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٤٩,٢٠٨,٨٣٧</u>	<u>٣٧,٠٩٠,٧٨١</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٣٠).

٣٦.٢ ارتباطات رأسمالية

٣٦.٢.١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٥,٤٣٧ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالاتف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٣٥٧,٧٥٢	١٩٢,٣١٥	١٦٥,٤٣٧

٣٦.٢.٢ الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٤٠,٦٤١ الف جنيه مصري .

٣٦.٣ ضمانات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	خطابات ضمان الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير) الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٦٥,٣٣٦,١١١	٦٩,٥١٤,٤١٣	
٥,٧٩٨,٩٩٣	١,٧٠٠,٥١٦	
١,٠١٥,٤٤٥	١,٠١٧,٦٩٠	
٧٢,١٥٠,٥٤٩	٧٢,٢٣٢,٦١٩	

٣٦.٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
١٢,٤١٨,٩١٤	٧,٠٢٤,٣٧٦	

٣٧ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ عدد ٣,٦٣١,١٦٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١,٢٢٠,٩٧٨ الف جنيه مصري بواقع ٣٣٦,٢٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٦,١٠٤ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ عدد ٦٠٣,٦٩٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٥,٦٩٩ الف جنيه مصري بواقع ٢٢٤,٧٨ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١,٢٣٩ الف جنيه مصري.

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

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ عدد ٣٦٢,٩٤١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٢,٦٢٠ الف جنيه مصري بواقع ١١٧,٤٣ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٢٧,٦٩٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٢٥٢ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ عدد ٩٤,١٣١ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ١٩,٨٨٦ الف جنيه مصري بواقع ٢١١,٢٦ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٥٦٣ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ عدد ٩٤,١٤٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠,٢٨١ الف جنيه مصرى بواقع ٢١٥,٤٢ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٠,٧٧١ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ عدد ١٤٢,٨٩١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٧,٥٤٩ الف جنيه مصرى بواقع ١٩٢,٨٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٩,٦٤٠ الف جنيه مصرى.

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٨ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
٦,٠٣٩	قروض و تسهيلات
٤٧,٦٣٧	ودائع
١,٣٠٩	الالتزامات العرضية

٣٨.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٠٦,٦٨٦	٣١	

٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
١٨٢,٦٣٩	(١٨٦,٢٨٨)	جنيه مصري
(٣١٣,٢٤٦)	(٢١٨,٦٨١)	دولار أمريكي
(١,٥٦٦)	(١,١٨٥)	جنيه إسترليني
(٥٢٣)	١	الين الياباني
٦٣٧	٧٦	فرنك سويسري
٤٦,٧٦٨	١٥,٠٩٩	اليورو

٤٠ . الموقف الضريبي

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.
- يتم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن الفترة ٢٠١٥ - ٢٠١٦.
- ضريبة كسب العمل**
- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٥.
- جاري فحص ضريبه كسب العمل عن الفترة ٢٠١٦-٢٠١٧.
- 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 ٣١/١٢/٢٠١٦ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.
- جاري فحص ضريبة الدمغة عن الفترة ٢٠١٧.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٤١ . الأصول الغير ملموسة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(٢٨٢,١١٨)	(٣٤٧,٢٢٢)	صافي القيمة الدفترية
٣٦٨,٩٢٣	٣٠٣,٨١٩	

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

٤٢ . أرباح من استبعاد استثمارات فى شركة تابعة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	أرباح من استبعاد استثمارات فى شركة تابعة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الإجمالي
١٥٠,٥٥٠	-	
١٥٠,٥٥٠	-	

يحتفظ مصرفنا بحصة أقلية تبلغ ١٠% وتم تحويلها الي بند استثمارات مالية متاحة للبيع وذلك لنية البنك بالاحتفاظ بهذا الاستثمار كمتاح للبيع. وفيما يلى بيان باحتساب قيمة أرباح من بيع أسهم شركة سى أى كابيتال القابضة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	شركة سى أى كابيتال القابضة	صافي أصول الشركة التابعة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		يخصم
(٧٠١,١٧٠)	-		يضاف إليه / يخصم منه:
٨,٥٨٨	-		إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥٧,١٢٧	-		أصحاب الحقوق غير المسيطرة
٦٨٦,٠٠٥	-		إجمالي صافي قيمة بيع أسهم سى أى كابيتال القابضة
١٥٠,٥٥٠	-		الصافي

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