

القوائم المالية المستقلة

يونيو ٢٠١٨



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

فمننا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقل المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة لشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة 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، وتندرج مسؤوليتنا في ابداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

فمننا بفحصنا المحدود طبقاً للعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين 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 على تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بحدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة 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



كامل مجدي صالح

مسجل مراقب الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح ويرموم وعبد العزيز Deloitte.

محاسبون ومراجعون

مراقب الحسابات



عبدالله العادل

مسجل مراقب الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٤"

منصور وشركاهم برايس وتزهاوس كيريز

محاسبون قانونيون واستشاريون

قائمة المركز المالي المستقلة 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
٥٤,٠٦٨	٦٨,٥٦٩	٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦,٨٨٦,٨٠٧	٧,٧٦٦,٤٢٤	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
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٣١٢,١٦١,٤٦٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٨٧٧,٩١٨	٥,٦٥٧,٦٢٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٦٦,٨٧٠,٥٤١	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
٢٦٦,٣٨٧,٦٧١	٢٨٣,٦٩٨,٧٠٦		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
٦,١٣٨,٧٩٠	٤,٤١٦,٩٥٥		أرباح محتجزة*
٢٨,٣٨٣,٦٥٠	٢٨,٤٦٢,٧٥٨		إجمالي حقوق الملكية
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٣١٢,١٦١,٤٦٤		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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

السنة 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 (٧,٤٥٤,٧٧٩) ٥,٧٤٢,٩٤٩	٦,٨٢١,١٥٨ (٣,٨٦١,٦٧٦) ٢,٩٥٩,٤٨٢	١٦,٩٣٢,٦٨٨ (٩,٠٧٩,٥٣٣) ٧,٨٥٣,١٥٥	٨,٩٩٦,٣٧٢ (٤,٤٠٣,١٣٣) ٤,٥٩٣,٢٣٩	٦ عائد القروض والإيرادات المشابهة تلكفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١,٣١٧,٠٣٤ (٢٦٧,١٥٧) ١,٠٤٩,٨٧٧	٦٦١,٠٥٧ (١٢٨,٩٨١) ٥٣٢,٠٧٦	١,٦٣٢,٠١٧ (٤٣٧,٨٩٦) ١,١٩٤,١٢١	٨٤٥,٥٩٥ (٢٢٣,٨١٣) ٦٢١,٧٨٢	٧ إيراد الأتعاب والعمولات مصروف الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٢٦,١٣٦ ٦٢٠,٥٩٤ ٣٢٣,٥٦٤ (١,٥٠٠,٧٢٦) (٥٢٨,٣٠٧) (٦٥,١٠٤) (٨٠٩,٣٤٦) ٤,٨٥٩,٦٣٧	٢٤,٣٣٧ ٢٣٣,٩٩١ ٩١ (٧٥٤,٢٦٩) (١٧٠,٣١٠) (٣٢,٥٥٢) (٣٠٢,٧٧٦) ٢,٤٩٠,٠٧٠	٢٠,٥٣٣ ٣٨٥,٩٢٥ ٤٠١,٩٩٥ (١,٩٣٣,٠٦٤) (٦٤٩,٣٠٦) (٦٥,١٠٤) (١,٢٩١,١٦٧) ٥,٩١٧,٠٨٨	١٩,٤٤٧ (٥٠,١٦٧) ٢٥٥,٣٤٤ (٩٧٥,٩٩٠) (٤١٢,٤٤٧) (٣٢,٥٥٢) (٩٧٠,٩٣٥) ٣,٠٤٧,٧٢١	٨ إيراد توزيعات ارباح ٩ صافي دخل المتاجرة ٢٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية ١٠ مصروفات ادارية ١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ٤١ استهلاك أصول غير ملموسة ١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٢٤٩,٧١٠) (٣,٠٥٥) ٣,٦٠٦,٨٧٢	(٦٥٠,٩٧٥) (١٧,٦٦٥) ١,٨٢١,٤٣٠	(١,٦٨٥,٥٥٤) ١٨٥,٤٢١ ٤,٤١٦,٩٥٥	(٧٨٩,٠٦٢) ١٤٠,٦٥٨ ٢,٣٩٩,٣١٧	١٣ مصروف ضرائب الدخل ٣٢ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة صافي أرباح الفترة
٢,٧٥ ٢,٧٠	١,٣٩ ١,٣٧	٣,٣٦ ٣,٣٠	١,٨٣ ١,٨٠	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٨٥٩,٦٣٧	٥,٩١٧,٠٨٨	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٧٠,٠١٢	١٨٠,٢٠٦	إهلاك الأصول الثابتة
٨٠٩,٣٤٦	١,٢٩١,١٦٧	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٤٨,٤٢٤	٩٩,٧١٥	عبء المخصصات الأخرى
-	٢١٤,٠٠٠	عبء اضمحلال الأصول الأخرى
٢٦,٣٨٩	(٩١,٩٥٢)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦٥,١٠٤	٦٥,١٠٤	استهلاك أصول غير ملموسة
(١٠٦,٧٨٢)	١٩,٨٤٢	رد (عبء) اضمحلال استثمارات مالية
-	(٤٠١)	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه وشقيقة
(٢١,٩٣٩)	(٨٧٢)	المكون (المستخدم) من المخصصات الأخرى
(٩٧,٨٧٩)	(٦٢,٠٠٠)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
١٦,١٩١	(٧٩٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
١٠١,٤٦٥	(٤٢١,٨٣٧)	(خسائر) أرباح بيع إستثمارات مالية
١٥٣,٣٤٠	٢١٥,٨٦١	المدفوعات المبينة على الأسهم
(٣١٢,٥٨٤)	-	رد اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥,٨١٠,٧٢٤	٧,٤٢٥,١٣١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات
(٦,١٦٧,٢٢٠)	(٢٧,٧٥٧,٠٢٤)	أرصدة لدي البنوك
(٤,٧٠٧,٩٧٢)	٢٠,٣١٤,٦٧٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٩١٣,٥٠٤	٣٨٩,٠٩٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٧,٥٤٠	(٤٢,٩٣٨)	مشتقات مالية
(٥,٨٨٠,٠١٨)	(١٩,٩٤٥,٤٤٣)	قروض للعملاء والبنوك
(٥٦٣,١٥٥)	(٥٦٧,٥٢٥)	الأصول الأخرى
٢٥,٣٤٦	-	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(١,٤٢٣,٤٠٧)	٣,٧٧٩,٧١٠	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٣,١٩٧,٣٣٤	١٦,١٠٣,١٧١	ودائع العملاء
(٢,٠١٧,٠٣٤)	(٢,٧٧٨,٩٧٣)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٥,٠٩٨	(١,٤٨٠,٦٨٩)	الإلتزامات 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 ولإنشاء 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 مالية متاحه للبيع
٦٦٨,٥٥٣	٧٢٤,٧٣٢	متحصلات من بيع إستثمارات مالية 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 أنشطه الإستثمار

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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	-	
<u>(١,٢٨٤,٨١٢)</u>	<u>(٢,١١٨,٢٧٦)</u>	صافى التدفقات النقدية المستخدمه في أنشطة التمويل
		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 لدي البنوك
٥٨,٥٥٢,٢٧٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	أذون خزانه وأوراق حكومية اخرى
٤٣,٠٩٢,٥٤٦	٣٣,٩٣٨,٨٩٦	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي
(١٠,٨٣٢,٢٧٧)	(١٤,٠٤٢,٨١٧)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٣٣٩,٠٧٣)	(٢٤,٣١٢,٧٨٠)	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٢,٨٩٥,٤٠٠)	(٣٤,٣٣٩,١٧٨)	
<u>٦٤,٠٧٥,٩٦٥</u>	<u>٣٧,٠٩٠,٧٨١</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١١,٥٣٨,٦٦٠	١,٠٣٥,٣٦٣	٤,٥٥٤,٤٠٣	٢٠,٦٤٥	١٠,١٣٣	(٢,١٨٠,٢٤٤)	٣,٠١٩	-	٥,٩٥٠,٥٥٥	٣٤٣,٤٦٠	٢١,٢٧٥,٩٩٤
زيادة رأس المال	٧٩,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٣٥١
محول الي الاحتياطيات	-	٢٩٧,٤٤٤	٤,٤٤٥,٦١٧	-	١,٦٨٢	-	-	-	(٤,٥٩٩,٧٣٣)	(١٤٥,٠١٠)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)	-	(١,٣٥٠,٢٠٧)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٦,٨٧٢	-	٣,٦٠٦,٨٧٢
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٣٥٤,٤٩٥	-	-	-	-	٣٥٤,٤٩٥
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٦١٥	-	(٦١٥)	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٣٤٠	١٥٣,٣٤٠
الرصيد في اخر الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٣٣٢,٨٠٧	٩,٠٠٠,٠٢٠	٢٠,٦٤٥	١١,٨١٥	(١,٨٢٥,٧٤٩)	٣,٦٣٤	-	٣,٦٠٦,٨٧٢	٣٥١,٧٩٠	٢٤,١١٩,٨٤٥

بالالف جنيه مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة 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 لإستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١١,٦١٨,٠١١	١,٣٣٢,٨٠٧	٩,٠٠٠,٠٢٣	٢٠,٦٤٥	١١,٨١٥	(١,٦٤٢,٩٥٨)	٣,٦٣٤	١,٤١١,٥٤٩	٦,١٣٨,٧٩٠	٤٨٩,٣٣٤	٢٨,٣٨٣,٦٥٠
محول الي الاحتياطيات	-	٣٧٧,٤٨٦	٣,٦١٦,٨٣٢	-	٦٠٦	-	-	-	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٤٣,١٧٧)	-	(٢,١٤٣,١٧٧)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤١٦,٩٥٥	-	٤,٤١٦,٩٥٥
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٢,٤١٠,٥٣١)	-	-	-	-	(٢,٤١٠,٥٣١)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٦٨٩	-	(٦٨٩)	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	٤,٤١٦,٩٥٥	٧٠٥,١٩٥	٢٨,٤٦٢,٧٥٨

بالآلاف جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم اتباع 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 .

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل 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 تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ،

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد الفروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من

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

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢,٥,١. الأصول المالية المبوية 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 المقومة 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 والمدفوعات

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

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

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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 المبوية 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 التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوية 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 المبوية 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 المترجمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

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

٢.٦ . المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧ . أدوات المشتقات المالية 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 تبيويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متبني 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 بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٧.٣. 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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 للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٧.٤. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.٧.٥. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.٧.٦. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة 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 .

٢.٧.٧. اضمحلال الأصول المالية

٢.٧.٧.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيًا 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 الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ 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 أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول 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 المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستحقاق في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، 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 المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية وحدت 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
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
الات 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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الي قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٥.١ . الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و ثوب 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

وتمثل 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 المتوقع تحقيقها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدره 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 . الاستحجار

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

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً علي فترة الاستحقاق بالرجوع الي القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، علي سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الي رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠ . ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، وهذا 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 ، علي أنه في حالة ارتفاع 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 .

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع 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 والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والأستثمار 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 والأستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار 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 الإقتراضي .

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 ٣٠١) .

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 وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة للملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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

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

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

٣.١.١.٢. 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 والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو 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 الأخرى بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد 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		
مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
١١,٦١	٦٩,٥٣	١٤,٢٤	٧٦,١٧	١-ديون 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-ديون غير منتظمة

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	المخصص المطلوب (%)	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 جداً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف 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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

اجمالي 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 للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

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

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

- ٨٩,٦٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان 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		٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء
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 المخصوصه
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 والعلاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال) :

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

بالآلاف جنيه مصري		مؤسسات				أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
اجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعلاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
-	٦٩,٩١٦,٢٧٧	٩٤,٦٦٥	٢٠,٤٧٥,٩٦١	٢٢,٥٨٠,١٦٧	٨,٨٢٨,٣٣٦	٤٠٥,٩٣١	١٣,١٠١,٧٤٠	٢,٧٨١,٢٣٢	١,٦٤٨,٢٤٥	جيدة
١,٣١٣	١٣,٥٣٩,٢٣٠	١٥,١٩٠	٢,٨٤٨,٤٤٤	٩,٦١٩,٢٥١	٨٠٠,٢٩٠	-	١٢٣,١٧٣	٥٦,١١٤	٧٦,٧٦٨	المتابعة العادية
-	٥,٥٧٦,٧٨٦	-	١,١٤١,٣٨٣	٣,٩١٨,٥١٣	٤٦٣,٢٥٧	-	١٨,١٢٠	٢٢,٥٣٧	١٢,٩٧٦	المتابعة الخاصة
-	٢,٢٧٣,٢٨٣	-	٢٥٠,٨١١	٩٧٥,١٤٩	٦٥١,٨١٦	١,١٨٩	٤٤٠,٨٠٨	١٤,٣٨٠	٣٩,١٣٠	غير منتظمة
١,٣١٣	٩١,٤٠٥,٥٧٦	١٠٩,٨٥٥	٢٤,٧١٦,٥٩٩	٣٧,٠٩٣,٠٨٠	١٠,٧٤٣,٦٩٩	٤٠٧,١٢٠	١٣,٦٨٣,٨٤١	٢,٨٧٤,٢٦٣	١,٧٧٧,١١٩	الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

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

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

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 :

بالآلاف جنيه مصري

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 إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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، بناءً 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.

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

بالآلاف جنيه مصري

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 المخصوصه	(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

٣٠،١،٨،٢. القطاعات النشاط

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

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

٣.٢.٢. 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 للتحركات 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 الاصول و الخصوم (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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد 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 الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

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

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

٣،٢،١،٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣،٢،٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk VaR)

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

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 . ويلخص 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 بالالف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
١٨,٥٥٨,٧٤٥	٣,٨١٤,٥٤٧	٩٣٥,٥٧٧	٩٦,٥٧١	١,١٩٥,٩١٢	٢٤,٦٠١,٣٥٢
٣١,٧٣٤,٢٦١	١٤,٨٣٤,٠٨٩	٣,٦٨٧,٥٠٧	٨٨١,٩٨٠	١٠٧,٤٧١	٥١,٢٤٥,٣٠٨
٢١,٥٠١,٩٧٦	١٢,٢٥٤,٩٣٢	١,٣٤٧,٨١٠	-	-	٣٥,١٠٤,٧١٨
٥,١٨٦,٨٦٨	١,٧١٩,٢٣٢	-	-	-	٦,٩٠٦,١٠٠
-	٨٤,٦٩٣	-	-	-	٨٤,٦٩٣
٥٩,٢٧٤,٠٦٣	٥٧,٢٧٢,٤٠٩	٣,٢٣١,١٢٠	٢٧,٤٥٥	-	١١٩,٨٠٥,٠٤٧
٣١,١١١	٢	-	-	-	٣١,١١٣
استثمارات مالية :					
-	١٢,٦٩٦,١٥٢	١٩٠,٣٧٣	-	-	٣٨,٢٤٨,٩٣٨
-	-	-	-	-	٤٠,١٨٥,١٢٢
٥٤,٤٦٩	١٤,١٠٠	-	-	-	٦٨,٥٦٩
٢٠١,٨٨٩,٠٢٨	١٠٢,٦٩٠,١٥٦	٩,٣٩٢,٣٨٧	١,٠٠٦,٠٠٦	١,٣٠٣,٣٨٣	٣١٦,٢٨٠,٩٦٠

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة وأوراق حكومية

أصول مالية بغرض المتاجرة

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للملاء

مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وثيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣,٥٦٧,١٦١	١,٩٦٦,٨٧٠	٤٩,٨٠٨	١٣,٣٣١	٦٠,٤٥٨	٥,٦٥٧,٦٢٨
١٦٧,٥٦٥,٦٥٢	٨٦,٣٥٥,٧٨١	١١,٥٦٧,٧١٠	٩٧١,٩٢٥	٤٠٩,٤٧٣	٢٦٦,٨٧٠,٥٤١
٤١,٥٧٧	٩٦,٧١٥	-	-	-	١٣٨,٢٩٢
١٢٢,٠٧٧	٣,٥٧٧,٥٦٠	-	-	-	٣,٦٩٩,٦٣٧
١٧١,٢٩٦,٤٦٧	٩١,٩٩٦,٩٢٦	١١,٦١٧,٥١٨	٩٨٥,٢٥٦	٤٦٩,٩٣١	٢٧٦,٣٦٦,٠٩٨
٣٠,٥٩٢,٥٦١	١٠,٦٩٣,٢٣٠	(٢,٢٢٥,١٣١)	٢٠,٧٥٠	٨٣٣,٤٥٢	٣٩,٩١٤,٨٦٢

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 :

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢٤,٦٠١,٣٥٢	٢٤,٦٠١,٣٥٢	-	-	-	-	-	الأصول المالية
٥١,٢٤٥,٣٠٨	-	-	-	١,٤٠٧,٤٨٤	١٠,٤٠٥,٩٤١	٣٩,٤٣١,٨٨٣	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٣٥,١٠٤,٧١٨	-	-	-	٢٠,٩٣٧,٥١٢	١٤,١٢٠,١٨٠	٤٧,٠٢٦	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٠٦,١٠٠	٥١٦,٥٧٧	٢,١٣٥,٩٨٨	٤,٢١٥,٥٦٦	٩١٤	-	٣٧,٠٥٥	اذون الخزانة واوراق حكومية اخري (بالقيمة غير المخصصة) *
٨٤,٦٩٣	-	-	٥,٩٢٦	١٥,٣٧١	٥٤,٦٦٦	٨,٧٣٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٩,٨٠٥,٠٤٧	-	٣,١٠٢,٢٣٥	١٠,٦٥٧,٢٨٧	١٣,٤٣١,٨٦١	١٥,٦٢٢,٨٨٢	٧٦,٩٩٠,٧٨٢	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٧,٢٠٦,٦٢٥	-	-	٢,٢٩٩,٢٩٨	١,٩١٩,١٨٥	١,٧٦٥,٧٠٥	١,٢٢٢,٤٣٧	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٣٨,٢٤٨,٩٣٨	٦٢١,١٨٥	١٨,٠٥٥,٣٨٢	١٧,٩١٦,٩٤٩	١,٦٢٧,٨٢١	-	٢٧,٦٠١	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)
٤٠,١٨٥,١٢٢	-	٧,٨٣٢,٣٦٣	٢١,٧٦٨,١٧٧	٦,٦٨٣,٥١٢	٢,٨١٨,١٧٨	١,٠٨٢,٨٩٢	استثمارات مالية : - متاحة للبيع
٦٨,٥٦٩	٦٨,٥٦٩	-	-	-	-	-	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢٣,٤٥٦,٤٧٢	٢٥,٨٠٧,٦٨٣	٣١,١٢٥,٩٦٨	٥٦,٨٦٣,٢٠٣	٤٦,٠٢٣,٦٦٠	٤٤,٧٨٧,٥٥٢	١١٨,٨٤٨,٤٠٦	إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٥,٦٥٧,٦٢٨	١٦٢,١٦٥	-	-	-	-	٥,٤٩٥,٤٦٣	الالتزامات المالية
٢٦٦,٨٧٠,٥٤١	٥٠,٤٤٣,٣١٢	٥٥٩,٤٥٤	٤٥,٦٠٤,٦١٦	٢٠,٦٣٦,٥٤٧	٢٣,٨٨٦,٨٦٨	١٢٥,٧٣٩,٧٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٣١٣,٨٠٤	-	-	٧٤٤,٣٧٧	١٧,٥٩٧	٣,١٠٦,١٤٤	٣,٤٤٥,٦٨٦	ودائع للعملاء
٣,٦٩٩,٦٣٧	-	٣,١٤٣,١٤٢	٤٤٤,٧٠٤	٦٤,٢٨٥	١٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٦	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)
٢٨٣,٥٤١,٦١٠	٥٠,٦٠٥,٤٧٧	٣,٧٠٢,٥٩٦	٤٦,٧٩٣,٦٩٧	٢٠,٧١٨,٤٢٩	٢٧,٠٠٣,٠١٢	١٣٤,٧١٨,٣٩٩	قروض أخرى
٣٩,٩١٤,٨٦٢	(٢٤,٧٩٧,٧٩٤)	٢٧,٤٢٣,٣٧٢	١٠,٠٦٩,٥٠٦	٢٥,٣٠٥,٢٣١	١٧,٧٨٤,٥٤٠	(١٥,٨٦٩,٩٩٣)	إجمالي الالتزامات المالية

*بعد اضافته عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع انون 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 بالتزامات 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 إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات الفروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل 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.

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٥,٦٥٧,٦٢٨	-	-	-	٤٤٧,١٩٥	٥,٢١٠,٤٣٣
٢٦٦,٨٧٠,٥٤١	١٤,٣١٥,٤٥٦	١٣٥,٤٧٣,٣٨٥	٧٠,٠٢٢,٩٤٧	٢٥,٩٨٧,٩٦٩	٢١,٠٧٠,٧٨٤
٣,٦٩٩,٦٣٧	٣,١٤٣,١٤٢	٤٤٤,٧٠٤	٦٤,٢٨٥	١٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٦
٢٧٦,٢٢٧,٨٠٦	١٧,٤٥٨,٥٩٨	١٣٥,٩١٨,٠٨٩	٧٠,٠٨٧,٢٣٢	٢٦,٤٤٥,١٦٤	٢٦,٣١٨,٧٢٣
٣١٦,٦٩٩,٨٤٧	٤٨,٦٤٠,٥٥٤	١٠٨,٥٥٥,٩٤١	٥٩,٨٦٥,٠٧٠	٥٦,٥١١,٧٣١	٤٣,١٢٦,٥٥١

٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١,٨٧٧,٩١٨	-	-	-	-	١,٨٧٧,٩١٨
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	١٦,٧٨٥,٤٠٤	١٠٩,٥٧٠,٣٠١	٧١,٣٣٥,٣٢٨	٢١,٧٢٨,١٩٤	٣١,٣٤٨,١٤٣
٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٤٢٩	٨٢,٦٣١	٦,٧٤٣	٣٦,٣٩٣
٢٥٦,٣٢٠,٠٢٤	٢٠,٣٣٠,٩٤٤	١٠٩,٥٧٣,٧٣٠	٧١,٤١٧,٩٥٩	٢١,٧٣٤,٩٢٧	٣٣,٢٦٢,٤٥٤
٣٠٤,٣٦٤,٤٣٩	٣٦,٦٣٦,٥٩٩	٩٦,١٧٤,٠٢٦	٧٩,٩٣٨,٦٤٣	٣٣,٩٧٠,٦٥٦	٥٧,٦٤٤,٥١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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 :

بالآلاف جنيه مصري

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
الالتزامات					
مشتقات المالية					
مشتقات الصرف الأجنبي	٢٢,٥٦٢	١١,٣٦٢	٧,٦٥٣	-	٤١,٥٧٧
- مشتقات معدل العائد	٢٩٤	٣,٩٤٩	٩,٩٤٤	٨٢,٥٢٨	٩٦,٧١٥
الإجمالي	٢٢,٨٥٦	١٥,٣١١	١٧,٥٩٧	٨٢,٥٢٨	١٣٨,٢٩٢

بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري

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

بالآلاف جنيه مصري

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

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة		٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك	٥١,٢٥٧,٥٢٠	٤٤,٧٨٢,٩٨٤	٤٥,٣١٩,٧٦٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٤,٦٩٣	١,٣٨٣	١,٣٨٣	٨٤,٦٩٣	
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١١٤,٧٦٨,٧٠٥	٩٦,٣٩٧,٦١٣	١٠٢,٤٠٠,٠٢٢	١١٩,٨٠٥,٠٤٧	
استثمارات مالية :					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٨,٨١٠,٧٨٢	٤٥,٥٩٥,٠٣٤	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٤٠,١٨٥,١٢٢	
إجمالي أصول مالية	٢٠٤,٩٢١,٧٠٠	١٨٦,٧٧٧,٠١٤	١٩٢,٨٨٨,٨٩٣	٢١١,٣٢٠,١٧٠	
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٧١٧,٣٠٨	١,٨١٣,٤٦٦	١,٨٧٧,٩١٨	٥,٦٥٧,٦٢٨	
ودائع العملاء	٢٥٩,٥٩٥,٧٣٤	٢٤٥,٦١٦,٦٦١	٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٦٦,٨٧٠,٥٤١	
قروض أخرى	٣,٦٩٩,٦٣٧	٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٧٤,٧٣٦	٣,٦٩٩,٦٣٧	
إجمالي التزامات مالية	٢٦٨,٠١٢,٦٧٩	٢٥١,١٠٤,٨٦٣	٢٥٦,٣٢٠,٠٢٤	٢٧٦,٢٢٧,٨٠٦	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق للبنوك أخرى وللعلاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) 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 و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه 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 والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى 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 والمسند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	١-نسبه معيار كفاية رأس المال
بالالف جنيه مصري المعدلة**	بالالف جنيه مصري	
١١,٦١٨,٠١١	١١,٦١٨,٠١١	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٠,٥٤٣,٧٨٣	١٤,٨٢٨,٩٠٣	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
١,٤١١,٥٤٩	١,٤١١,٥٤٩	الاحتياطيات
٨٩,٨٧٣	٨٩,٨٧٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(٢,٤٥٠,٣٩٩)	(٥,٢٤٠,٣٧٧)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
٣,٩٦٠,٨٢٩	٤,٤٢٤,٤١٢	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر
٢٥,١٧٣,٦٤٦	٢٧,١٣٢,٣٧١	صافي أرباح الفترة
		إجمالي رأس المال الأساسي
٤٩	٤٩	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٣,٥٤٥,٥٤٠	٣,٥٧٧,٥٦٠	٤٥% من الاحتياطي الخاص
		قروض مساندة
١,٦٧٩,٦٥٦	١,٨٧٨,٤١٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٥,٢٢٥,٢٤٥	٥,٤٥٦,٠١٩	إجمالي رأس المال المساند
٣٠,٣٩٨,٨٩١	٣٢,٥٨٨,٣٩٠	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤١,١٥٤,٨٧٩	١٥٤,٥٨٠,٢٦١	اجمالي خطر الائتمان
٩,٢٣٩,٩٩٨	٨,٩٠٦,٨٨٦	اجمالي خطر السوق
١٨,٢٢٢,٨٣١	١٨,٢٢٢,٨٣١	اجمالي خطر التشغيل
١٦٨,٦١٧,٧٠٨	١٨١,٧٠٩,٩٧٨	إجمالي
١٨,٠٣%	١٧,٩٣%	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٧ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢-نسبه الرافعة المالية
بالالف جنيه مصري المعدلة**	بالالف جنيه مصري	
٢٥,١٧٣,٦٤٦	٢٧,١٣٢,٣٧١	إجمالي رأس المال الأساسي
٣٠٠,٥٩٣,٩٩٧	٣١٣,٧٦٩,٤١٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٤٤,٩٦٥,٢٧٢	٤٦,٤٥٦,٠٤٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٤٥,٥٥٩,٢٦٩	٣٦٠,٢٢٥,٤٦٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧,٢٨%	٧,٥٣%	*النسبه

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره 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 ٦٢٦,٥٩% و ٣٧٧,١٤% أجنبي).

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي علي الاقل . 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 المقرضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٠-٥% .

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات (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 المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٩,٧١٨,٢٩٣	٢٥٧,٧١٥	٢,٩٨٥,٥٠٤	١,٤٢١,٠٧٦	١,١٨٥,٨٨٨	٣,٨٦٨,١١٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٣,٨٠١,٢٠٥)	(٨,٦٨٧)	(١,١٦١,٦٠٣)	(٧٥,٤٨٦)	(٣٠٨,٦٢٨)	(٢,٢٤٦,٨٠١)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٩١٧,٠٨٨	٢٤٩,٠٢٨	١,٨٢٣,٩٠١	١,٣٤٥,٥٩٠	٨٧٧,٢٦٠	١,٦٢١,٣٠٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٥٠٠,١٣٣)	(٦٣,٦٩٩)	(٤٦٦,٥٣٥)	(٣٤٤,١٨٨)	(٢٢٤,٣٩٤)	(٤٠١,٣١٧)	ضرائب الدخل
٤,٤١٦,٩٥٥	١٨٥,٣٢٩	١,٣٥٧,٣٦٦	١,٠٠١,٤٠٢	٦٥٢,٨٦٦	١,٢١٩,٩٩٢	صافي ربح الفترة
٣١٢,١٦١,٤٦٤	٣٩,٧٨٨,٠٨٠	٢١,٤٤٤,٤٣٤	١٢٠,١٩٨,٩٤٨	٢,٤٩٧,٧٢٢	١٢٨,٢٣٣,٢٨٠	إجمالي الأصول

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦,٤٧١,٠٦٧	٦٣٩,٦٤٦	٤,٨٤١,٧٥٧	٢,٩٥٥,٦٩٠	٢,٣٤٢,٥٣٩	٥,٦٩١,٤٣٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,١٤٠,٠٧٧)	(٧,٢٢٦)	(١,٧٨٠,٥٠٥)	(١٠٥,٢٩٣)	(٦٩٦,٨٧٧)	(٣,٥٥٠,١٧٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١٠,٣٣٠,٩٩٠	٦٣٢,٤٢٠	٣,٠٦١,٢٥٢	٢,٨٥٠,٣٩٧	١,٦٤٥,٦٦٢	٢,١٤١,٢٥٩	ربح العام قبل الضرائب
(٢,٧٨٠,٦٥١)	(١٧٠,١٨٧)	(٨٢٣,٧٩٥)	(٧٦٧,٠٥٣)	(٤٤٢,٨٥٤)	(٥٧٦,٧٦٢)	ضرائب الدخل
٧,٥٥٠,٣٣٩	٤٦٢,٢٣٣	٢,٢٣٧,٤٥٧	٢,٠٨٣,٣٤٤	١,٢٠٢,٨٠٨	١,٥٦٤,٤٩٧	صافي ربح العام
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٥٤,١٩٠,٢٥٧	١٨,٤٤٤,٩٠٩	١٣٧,٦٤٥,٥٥٦	٢,٣٥٢,٠٩١	٨٢,١٣٨,٥٠٨	إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٩,٧١٨,٢٩٣	٣٧٤,٨٥٧	١,٥٥٦,٨٩٢	٧,٧٨٦,٥٤٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٨٠١,٢٠٥)	(١١٥,٨٩٠)	(٧٤٩,٠٥٨)	(٢,٩٣٦,٢٥٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٩١٧,٠٨٨	٢٥٨,٩٦٧	٨٠٧,٨٣٤	٤,٨٥٠,٢٨٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٥٠٠,١٣٣)	(٦٦,٢٤١)	(٢٠٦,٦٣٥)	(١,٢٢٧,٢٥٧)	ضرائب الدخل
٤,٤١٦,٩٥٥	١٩٢,٧٢٦	٦٠١,١٩٩	٣,٦٢٣,٠٣٠	صافي ربح الفترة
٣١٢,١٦١,٤٦٤	٧,٧٨٥,٣٨١	٢٥,٠١٣,٤٤٨	٢٧٩,٣٦٢,٦٣٥	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦,٤٧١,٠٦٧	٤٩١,١٩٠	٢,٤٩٩,٩١٢	١٣,٤٧٩,٩٦٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,١٤٠,٠٧٧)	(١٦٣,٧٠٨)	(٦٧٠,١٧٦)	(٥,٣٠٦,١٩٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٠,٣٣٠,٩٩٠	٣٢٧,٤٨٢	١,٨٢٩,٧٣٦	٨,١٧٣,٧٧٢	ربح العام قبل الضرائب
(٢,٧٨٠,٦٥١)	(٨٨,١٢٧)	(٤٩٢,٣٩٠)	(٢,٢٠٠,١٣٤)	ضرائب الدخل
٧,٥٥٠,٣٣٩	٢٣٩,٣٥٥	١,٣٣٧,٣٤٦	٥,٩٧٣,٦٣٨	صافي ربح العام
٢٩٤,٧٧١,٣٢١	٦,٥١٧,٥٧٢	٢٢,٥٩٨,٩٤٥	٢٦٥,٦٥٤,٨٠٤	إجمالي الأصول

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٦ . صافي الدخل من العائد			
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة 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
٩٦٨,٠٩٣	١,١٠٤,٣١٦	١,٣٣٣,٧٤٩	٢,١٥٥,٣٥٧
٣,٩٦٦,٠٠٥	٢,٦٣٢,٣٢٣	٦,٩٧٣,١٠٩	٤,٩٥٤,٧٥٥
٤,٩٣٤,٠٩٨	٣,٧٣٦,٦٣٩	٨,٣٠٦,٨٥٨	٧,١١٠,١١٢
٤,٠٠٦,٥٣١	٣,٠٣٦,٥٨٨	٨,٥٢٢,٠٤٩	٥,٩٩١,٨٩٦
٥٥,٧٤٣	٤٧,٩٣١	١٠٣,٧٨١	٩٥,٧٢٠
٨,٩٩٦,٣٧٢	٦,٨٢١,١٥٨	١٦,٩٣٢,٦٨٨	١٣,١٩٧,٧٢٨
(٣٠٣,٩٠٦)	(١٤٨,٠٧٩)	(٤٣٩,٣١٨)	(٢٤٥,٣٨٨)
(٤,٠١٦,٨٥٥)	(٣,٧١٢,٠٨٤)	(٨,٤٨٥,٣٦١)	(٧,٢٠٦,٣٥٧)
(٤,٣٢٠,٧٦١)	(٣,٨٦٠,١٦٣)	(٨,٩٢٤,٦٧٩)	(٧,٤٥١,٧٤٥)
(٦,٠٧٧)	(٢٩٠)	(٧,٤٨٣)	(٥٣٤)
(٧٦,٢٩٥)	(١,٢٢٣)	(١٤٧,٣٧١)	(٢,٥٠٠)
(٤,٤٠٣,١٣٣)	(٣,٨٦١,٦٧٦)	(٩,٠٧٩,٥٣٣)	(٧,٤٥٤,٧٧٩)
٤,٥٩٣,٢٣٩	٢,٩٥٩,٤٨٢	٧,٨٥٣,١٥٥	٥,٧٤٢,٩٤٩
عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات			
- للبنوك			
- للعملاء			
الإجمالي			
أذون و سندات خزانة			
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع			
الإجمالي			
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية			
- للبنوك			
- للعملاء			
الإجمالي			
إفراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء			
قروض أخري			
الإجمالي			
صافي الدخل من العائد			
٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات			
إيراد الاتعاب و العمولات			
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء			
اتعاب اعمال الامانة و الحفظ			
اتعاب اخري			
الإجمالي			
مصروف الاتعاب و العمولات			
أتعاب أخرى مدفوعة			
الإجمالي			
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات			
٨ . إيراد توزيعات ارباح			
أوراق مالية بغرض المتاجرة			
أوراق مالية متاحة للبيع			
الإجمالي			
٩ . صافي دخل المتاجرة			
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية			
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد			
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات			
أدوات دين بغرض المتاجرة			
الإجمالي			

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

١٠ . مصروفات ادارية			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٨١٦,٩٠٩)	(٤٠٩,٤٦٥)	(١,٠٥٢,٠٩٤)	(٥٣٠,٧٢٠)
(٣٢,٤٠٤)	(١٦,١٨١)	(٣٧,١٣٨)	(١٨,٥٧٤)
(٢٤,٨٧٨)	(١٢,٣١٩)	(٢٨,٤٩٤)	(١٣,٨٦٤)
(٦٢٦,٥٣٥)	(٣١٦,٣٠٤)	(٨١٥,٣٣٨)	(٤١٢,٨٣٢)
(١,٥٠٠,٧٢٦)	(٧٥٤,٢٦٩)	(١,٩٣٣,٠٦٤)	(٩٧٥,٩٩٠)
تكلفة العاملين			
اجور ومرتبات			
تامينات اجتماعية			
مزايا اخرى			
مصروفات ادارية اخرى			
الإجمالي			
١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٦٢,٠٢١)	٢,٨٠٤	٨٠,٣٢٥	٥٧,١٥٨
(٥٠,٥٤٥)	٣٥,٤٢٥	(٢٥١,٧١٥)	(٢٢٥,٦٦٧)
(٤١٥,٧٤١)	(٢٠٨,٥٣٩)	(٤٧٧,٩١٦)	(٢٤٣,٩٣٨)
(٥٢٨,٣٠٧)	(١٧٠,٣١٠)	(٦٤٩,٣٠٦)	(٤١٢,٤٤٧)
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة			
رد / (عبء) مخصصات اخرى			
إيرادات (مصروفات) أخرى			
إجمالي			
١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٨٠٩,٣٤٦)	(٣٠٢,٧٧٦)	(١,٢٩١,١٦٧)	(٩٧٠,٩٣٥)
(٨٠٩,٣٤٦)	(٣٠٢,٧٧٦)	(١,٢٩١,١٦٧)	(٩٧٠,٩٣٥)
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك			
إجمالي			
١٣ . تسويات لاحتمال السعر الفعلي لضريبة الدخل			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٤,٨٥٩,٦٣٧	٢,٤٩٠,٠٧٠	٥,٩١٧,٠٨٨	٣,٠٤٧,٧٢١
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
١,٠٩٣,٤١٨	٥٦٠,٢٦٦	١,٣٣١,٣٤٥	٦٨٥,٧٣٧
٢٧٧,٥٣١	١٢٨,٨٤٩	٣٥٥,٨٩٠	٨٣,٠٢٨
(١١٨,٠٩١)	(٢١,٤٢٣)	(١٨٦,٧٥٤)	(١٢٠,٩٣٤)
(٢,٤٤٢)	(١,٢٢١)	(٢,٠٥٩)	(١,٠٣٠)
٢,٣٤٩	٢,١٦٩	١,٧١١	١,٦٠٣
١,٢٥٢,٧٦٥	٦٦٨,٦٤٠	١,٥٠٠,١٣٣	٦٤٨,٤٠٤
٢٥,٧٨%	٢٦,٨٥%	٢٥,٣٥%	٢١,٢٨%
الربح المحاسبي قبل الضريبة			
سعر الضريبة			
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي			
يضاف / (يخصم)			
مصروفات غير قابله للخصم			
اعفاءات ضريبية			
تأثير الاهلاكات			
ضريبة قطعية ١٠%			
ضريبة الدخل			
سعر الضريبة الفعلي			
١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٣,٦٠٦,٨٧٢	١,٨٢١,٤٣٠	٤,٤١٦,٩٥٥	٢,٣٩٩,٣١٧
(٥٤,١٠٣)	(٢٧,٣٢١)	(٦٦,٢٥٤)	(٣٥,٩٩٠)
(٣٦٠,٦٨٧)	(١٨٢,١٤٣)	(٤٤١,٦٩٦)	(٢٣٩,٩٣٢)
٣,١٩٢,٠٨٢	١,٦١١,٩٦٦	٣,٩٠٩,٠٠٥	٢,١٢٣,٣٩٥
١,١٦١,٨٠١	١,١٥٩,١٥٦	١,١٦١,٨٠١	١,١٥٩,١٥٦
٢,٠٣٠	١,٣٩٦	٣,٣٦٦	١,٨٨٣
١,١٨٠,٩٧١	١,١٧٨,٣٧٣	١,١٨٣,٣٦٤	١,١٨٠,٨٤٠
٢,٠٣٠	١,٣٧٠	٣,٣٠٠	١,٨٠٠
صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع			
مكافأة أعضاء مجلس الادارة			
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)			
حصة المساهمين في الأرباح			
المتوسط المرجح لعدد الاسهم			
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:			
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين			
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

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

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٦,٧٢٨,٨٤٣	٦,٣٥٢,٤٦٨	الإجمالي
٦,٧٢٨,٨٤٣	٦,٣٥٢,٤٦٨	أدوات حقوق ملكية
٩٩,٥٨٧	٣٧,٠٥٥	- وثائق صناديق استثمار
٩٩,٥٨٧	٣٧,٠٥٥	الإجمالي
٤٦٦,٧٦٧	٥١٦,٥٧٧	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٧,٢٩٥,١٩٧	٦,٩٠٦,١٠٠	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)	ة(عبء) / رد الاضمحلال 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 اخرى
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 المخصصه
(١٠,٩٩٤,٤٤٦)	(١١,٦٢٧,٣٣١)	مخصص خسائر الإضمحلال*
(٢,٩٦٥,٩٩٧)	(١,١٠٣,٧٠٥)	العوائد المجنيه*
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 المجنيه التي تم ردها للايرادات

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد					
حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
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 مسترده خلال الفترة*
الرصيد في اخر الفترة

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(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 مسترده خلال الفترة*
فروق اعاده تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر الفترة

أفراد					
حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
(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 مسترده خلال العام*
الرصيد في اخر العام

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(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 مسترده خلال العام*
فروق اعاده تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر العام

٢١ مشتقات مالية

٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (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

بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٨

		٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
		المبلغ التعاقدى / الافتراضي		المبلغ التعاقدى / الافتراضي		المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
		الاصول	الالتزامات	الاصول	الالتزامات	الاصول	الالتزامات
مشتقات العملات الأجنبية							
- عقود عملة أجلة							
		٢٠,٤٠٧	٣٣,١٠٠	٢٠,٤٠٧	٣٣,١٠٠	٤٩,٦٨٧	٤٩,٦٨٧
- عقود مبادلة عملات							
		١٠,٧٠٤	٨,٤٧٧	١٠,٧٠٤	٨,٤٧٧	٥,٨٦٠	٥,٨٦٠
إجمالي (١)		٣١,١١١	٤١,٥٧٧	٣١,١١١	٤١,٥٧٧	٥٥,٥٤٧	٥٥,٥٤٧
٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة							
مشتقات معدلات العائد							
- تغطية ادوات دين حكومية							
		-	١٢,٧٥٦	-	١٢,٧٥٦	٢٥,٩٩٦	٢٥,٩٩٦
- تغطية ودائع العملاء							
		٢	٨٣,٩٥٩	٢	٨٣,٩٥٩	١١٥,٤٤١	١١٥,٤٤١
إجمالي (٢)		٢	٩٦,٧١٥	٢	٩٦,٧١٥	١٤١,٤٣٧	١٤١,٤٣٧
إجمالي المشتقات مالية (٢+١)		٣١,١١٣	١٣٨,٢٩٢	٣١,١١٣	١٣٨,٢٩٢	١٩٦,٩٨٤	١٩٦,٩٨٤

٢١.٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٢,٧٥٦ الف جنيه مصري مقابل ٢٥,٩٩٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٣,٢٤٠ الف جنيه مصري مقابل ١٩,٦٣٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
- وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٨,٨٠٧ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٤,٩٢٤ الف 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 بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٨٣,٩٥٧ الف جنيه مصري مقابل ١١٥,١٥٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٣١,١٩٧ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٧٦,٣٠٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٣٦,٧٦٢ الف جنيه مصري مقابل ربح ٨١,٤٨٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٢٢ . استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٣٧,٦٢٧,٧٥٣	٢٩,٦٣٢,٧٨٠
٤٣٣,٩٠٩	٨٣,٣٤٦
١٨٧,٢٧٦	٧٥٨,٦٥٥
٣٨,٢٤٨,٩٣٨	٣٠,٤٧٤,٧٨١
٤٠,١٥٢,٦٠٩	٤٥,١٣٥,٢٠٩
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣
٤٠,١٨٥,١٢٢	٤٥,١٦٧,٧٢٢
٧٨,٤٣٤,٠٦٠	٧٥,٦٤٢,٥٠٣
٧٦,٩١٠,١٠٩	٧٣,٧٢١,١٩٩
١,٥٢٣,٩٥١	١,٩٢١,٣٠٤
٧٨,٤٣٤,٠٦٠	٧٥,٦٤٢,٥٠٣
٧٥,٥٠٠,٥٩١	٧٢,٦١٢,٦٢٠
٢,٢٧٩,٧٧١	٢,١٥٥,٣٦٩
٧٧,٧٨٠,٣٦٢	٧٤,٧٦٧,٩٨٩

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إجمالي استثمارات مالية

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

الإجمالي

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

الإجمالي

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

الرصيد في اول الفترة	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
٥,٤٤٧,٢٩١	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٩,٣٧٢,٢٢٧
٢٥,٨٦٨,٢٣٠	٤,٥٩٧,٢٥٤	٣٠,٤٦٥,٤٨٤	٣٠,٤٦٥,٤٨٤
(١,٣٦١,٠٢٧)	(١٣,٣٥٤,٤٦٨)	(١٤,٧١٥,٤٩٥)	(١٤,٧١٥,٤٩٥)
(١٠٠,٠٧٨)	-	(١٠٠,٠٧٨)	(١٠٠,٠٧٨)
٥١٢,٠١٦	-	٥١٢,٠١٦	٥١٢,٠١٦
١٠٨,٣٤٩	-	١٠٨,٣٤٩	١٠٨,٣٤٩
٣٠,٤٧٤,٧٨١	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٧٥,٦٤٢,٥٠٣	٧٥,٦٤٢,٥٠٣

الرصيد في اول الفترة

إضافات

استبعادات

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

رد (عبء) اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠,٤٧٤,٧٨١	٤٥,١٦٧,٧٢٢	٧٥,٦٤٢,٥٠٣
١٠,٧٣١,٢٣٩	-	١٠,٧٣١,٢٣٩
(٦١١,٧٩٥)	(٤,٩٨٢,٦٠٠)	(٥,٥٩٤,٣٩٥)
٩١,٩٥٢	-	٩١,٩٥٢
(٢,٤١٧,٣٩٧)	-	(٢,٤١٧,٣٩٧)
(١٩,٨٤٢)	-	(١٩,٨٤٢)
٣٨,٢٤٨,٩٣٨	٤٠,١٨٥,١٢٢	٧٨,٤٣٤,٠٦٠

٢٢،١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢٧٥,٢٠٢	(٤٧,٨٥٧)	٤٢١,٨٣٧	(٤٧,٨٥٧)
(١٩,٨٥٨)	٤٨,٠٩٥	(١٩,٨٤٢)	٤٨,٠٩٥
-	(١٤٧)	-	(١٤٧)
٢٥٥,٣٤٤	٩١	٤٠١,٩٩٥	٩١

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال اصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
الإجمالي

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٩٩,٩٩	٤٤,٧١٩	-	-	-	-	مصر
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	١١,٥٣١	١٥٥,٣٥٠	٣٩٦,١٥٩	٥٦٠,٠٢٠	مصر
	٦٨,٥٦٩	١١,٥٣١	١٥٥,٣٥٠	٣٩٦,١٥٩	٥٦٠,٠٢٠	

٣٠ يونيو ٢٠١٨

شركات تابعة

- شركة سى فينشرز*

شركات شقيقة

- شركة فوري بلس*

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٩٩,٩٩	٤٤,٣١٨	-	-	-	-	مصر
٣٢,٥٠	٩,٧٥٠	٥٢,٦٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	مصر
	٥٤,٠٦٨	٥٢,٦٩٥	٥٠٥,٤٦١	٣٦٧,٤٧٠	٥١٢,٣٨٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركات تابعة

- شركة سى فينشرز*

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

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

٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٨٧٠,٦٥٤	٤,٨٩١,٧٥٣
٢٣٠,٢٩٦	٣٠٠,٤٧٤
٥٢٢,٢١١	٧٤٢,٩٢٩
٢,١٩٣,٥٩٠	١,٧٥١,٧٦٨
٤٥,٠٨٣	٥٠,١٩٥
٢٤,٩٧٣	٢٩,٣٠٥
٦,٨٨٦,٨٠٧	٧,٧٦٦,٤٢٤

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

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

٢٥ . أصول ثابتة

اجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٨						أراضى
	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٢٩	٦٤,٧٠٩
١٨٣,٧٦٧	٣,٤٧٠	٣٤,٣٢١	٣٨,٤١٧	٣١١	٢٦,٠٤٧	٨١,٢٠١	-
(٨٩٦,٥٧٥)	(٧٠,٤٠٥)	(١٨٥,٦٠٤)	(١٧٩,٧٠٠)	(٢٠,٦٢٩)	(٤١١,٥٤٦)	(٢٨,٦٩١)	-
٣,٤١٠,٨٧٥	٨٤,٧٥٤	٣٦٥,٤٨٠	٥١٧,٠٦٠	٦٩,٠٤٥	١,٢٦٠,٦٨٨	١,٠٤٩,١٣٩	٦٤,٧٠٩
٢,٧٠٩,١٦٤	١٣٢,١٨٢	٤٢٠,١١٧	٥٣٨,٦٧٩	٥٣,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-
١٨٠,٢٠٦	٣,٧١٨	٢٠,١١٠	٣٤,٩٨٥	٢,٠٤٠	٩٥,٠٤٨	٢٤,٣٠٥	-
(٨٩٦,٥٧٥)	(٧٠,٤٠٥)	(١٨٥,٦٠٤)	(١٧٩,٧٠٠)	(٢٠,٦٢٩)	(٤١١,٥٤٦)	(٢٨,٦٩١)	-
١,٩٩٢,٧٩٥	٦٥,٤٩٥	٢٥٤,٦٢٣	٣٩٣,٩٦٤	٣٤,٤٩٩	٨٨٨,٩٠١	٣٥٥,٣١٣	-
١,٤١٨,٠٨٠	١٩,٢٥٩	١١٠,٨٥٧	١٢٣,٠٩٦	٣٤,٥٤٦	٣٧١,٧٨٧	٦٩٣,٨٢٦	٦٤,٧٠٩
١,٤١٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,٦٤٦	١١٩,٦٦٤	٣٦,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٦٣٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

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

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٣٩,٤٤٢ الف جنيهها 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 جنيهه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

اجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧						أراضى
	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	
٣,٦٩٦,٧٨٨	١٤٤,٤٥٤	٤٥٩,٥٧٢	٦٠٧,٧٧٣	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٦٣٨	٩٣٦,٩٨٢	٦٤,٧٠٩
٤٢٦,٨٩٥	٧,٢٣٥	٥٧,١٩١	٥٠,٥٧٠	١,٧٠٣	٢٥٠,٥٤٩	٥٩,٦٤٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤,١٢٣,٦٨٣	١٥١,٦٨٩	٥١٦,٧٦٣	٦٥٨,٣٤٣	٨٩,٣٦٣	١,٦٤٦,١٨٧	٩٩٦,٦٢٩	٦٤,٧٠٩
٢,٣٥٨,١٥٩	١٢٤,٩٢٩	٣٧٢,٥٢٢	٤٦٨,٣٦٨	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
٣٥١,٠٠٥	٧,٢٥٣	٤٧,٥٩٥	٧٠,٣١١	٥,١٨٤	١٧٦,١٥٥	٤٤,٥٠٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٠٩,١٦٤	١٣٢,١٨٢	٤٢٠,١١٧	٥٣٨,٦٧٩	٥٣,٠٨٨	١,٢٠٥,٣٩٩	٣٥٩,٦٩٩	-
١,٤١٤,٥١٩	١٩,٥٠٧	٩٦,٦٤٦	١١٩,٦٦٤	٣٦,٢٧٥	٤٤٠,٧٨٨	٦٣٦,٩٣٠	٦٤,٧٠٩
١,٣٣٨,٦٢٩	١٩,٥٢٥	٨٧,٠٥٠	١٣٩,٤٠٥	٣٩,٧٥٦	٣٦٦,٣٩٤	٦٢١,٧٩٠	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

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

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣٥٣,٤٦٢ الف جنيهها 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	
٧٢,٤٨٧,١٩٠	٨٨,٨٦٩,٠٥٠	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
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٦٦,٨٧٠,٥٤١	الاجمالي
١٠٧,٧٩٨,٠٠٠	١٠٩,٧٩٢,٤٩٧	ودائع مؤسسات
١٤٢,٩٦٩,٣٧٠	١٥٧,٠٧٨,٠٤٤	ودائع أفراد
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٦٦,٨٧٠,٥٤١	الاجمالي
٤٣,٣١٧,٧٢١	٥٠,٤٤٣,٣١٢	ارصدة بدون عائد
٢٠٧,٤٤٩,٦٤٩	٢١٦,٤٢٧,٢٢٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٦٦,٨٧٠,٥٤١	الاجمالي
١٧٨,٨٣٠,٥٩٣	١٩٦,٣٥٩,٣٤١	ارصدة متداولة
٧١,٩٣٦,٧٧٧	٧٠,٥١١,٢٠٠	ارصدة غير متداولة
٢٥٠,٧٦٧,٣٧٠	٢٦٦,٨٧٠,٥٤١	الاجمالي

٢٨ . قروض أخرى

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	بالآلاف جنيه مصري			
٨٧,٣١٤	٩٢,٥٧١	٨٢,٢٨٦	٣-٥ سنوات*	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	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 ٣ شهور + ٦,٢%	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٧٢,٧٧٠	١,٧٨٨,٧٨٠	-	١٠ سنوات	LIBOR ٣ شهور + 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

٢٩ . التزامات اخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٣٥٨,٢٧٧	١,٥١٦,٤٧١
٤١٦,٠١٢	٥٠٧,٥٤٣
١,٥٩٤,١٩٤	٣,٢٧٧,٣٥٠
٦٢٧,٣٥٩	١٧٥,١٦٧
٣,٩٩٥,٨٤٢	٥,٤٧٦,٥٣١

عوائد مستحقة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمالي

٣٠ . مخصصات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
٦,٩١٠	-	-	-	-	-	٦,٩١٠
٤٥,٧٧٣	١١١	٨	(٥٥٥)	-	-	٤٥,٣٣٧
١,٤٧٠,٣٠٢	١٥,٩٧٩	(١,٣٧٣)	-	(٦٢,٠٠٠)	(٦٢,٠٠٠)	١,٤٢٢,٩٠٨
٩٢,١٧٤	٨٣,٦٢٥	٥٧٥	(٣١٧)	-	-	١٧٦,٠٥٧
١,٦١٥,١٥٩	٩٩,٧١٥	(٧٩٠)	(٨٧٢)	(٦٢,٠٠٠)	(٦٢,٠٠٠)	١,٦٥١,٢١٢

مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦,٩١٠	-	-	-	-	-	٦,٩١٠
٤٦,٠٣٥	٥٤٩	(٥٧)	(٧٢٥)	(٢٩)	(٢٩)	٤٥,٧٧٣
١,٤٣٤,٧٠٣	١١٨,٣٧٠	١٢,٦٢٧	-	(٩٥,٣٩٨)	(٩٥,٣٩٨)	١,٤٧٠,٣٠٢
٢٦,٤٠٩	٩٣,٧٠٣	(٧٣٠)	(٢٤,٧٣٨)	(٢,٤٧٠)	(٢,٤٧٠)	٩٢,١٧٤
١,٥١٤,٠٥٧	٢١٢,٦٢٢	١١,٨٤٠	(٢٥,٤٦٣)	(٩٧,٨٩٧)	(٩٧,٨٩٧)	١,٦١٥,١٥٩

مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الاجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ . حقوق الملكية

٣١,٠١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠. يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٦١٨,٠١١ الف جنيه مقسمة على ١,١٦١,٨٠١ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٧. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٣٥١ الف جم في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ليصبح ١١,٦١٨,٠١١ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠١٦ وذلك بعد اصدار الشريحة الثامنة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨,٠٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلاً من الأحتياطي العام . - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلاً من الأحتياطي العام . - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج . - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج . - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢١ مارس ٢٠١٦ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ١٠% من ارسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال عشر سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقاً للبرنامج . - تثبت توزيعات الارباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٢ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٣١,٤٠٩)	(١٩,٣٢١)	الاصول الثابته (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 المبينة 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 المبينة 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 بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢١,٢٨٠	٢٢,٣٥١	قائمه في بداية الفترة/العام
٨,٣٣٧	٧,٦٠١	ممنوحه أثناء الفترة/العام
(٤٥)	(٧٣٧)	سقط الحق فيها أثناء الفترة/العام
(٥,٠٣٢)	(٧,٩٣٥)	تم ممارستها أثناء الفترة/العام
٢٤,٥٤٠	٢١,٢٨٠	قائمه في نهاية الفترة/العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠١٩	١٠,٠٠٠	٢٨,٤٣	٨,٧٩٢
٢٠٢٠	١٠,٠٠٠	٦٥,٥٥	٧,٤١١
٢٠٢١	١٠,٠٠٠	٦٨,١٣	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	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٧,٣٥	٧٣,٠٨	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٥,٥٤	%١٦,٧٧	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
%١,٢٩	%٠,٦٨	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٢٦	%٣٠	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٤ . الأحتياطيات

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
٦,١٣٨,٧٩٠	٤,٤١٦,٩٥٥	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
١٦,٢٧٦,٣٠٥	١٦,١٣٩,٥٥٢	اجمالي الأحتياطيات 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

٣٤.١ . احتياطي المخاطر البنكية

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

٣٤.٢ . احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
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
١,٣٣٢,٨٠٧	١,٧١٠,٢٩٣	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣٤.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,١٨٠,٢٤٤)	(١,٦٤٢,٩٥٨)	الرصيد في أول الفترة/العام
٥٣٧,٢٨٦	(٢,٤١٠,٥٣١)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١,٦٤٢,٩٥٨)	(٤,٠٥٣,٤٨٩)	الرصيد في آخر الفترة/العام

٣٤.٤ . أرباح مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٩٥٠,٥٥٥	٦,١٣٨,٧٩٠	الرصيد في آخر الفترة/العام
(٤,٥٩٩,٧٣٦)	(٣,٩٩٤,٩٢٤)	محول الى الأحتياطيات
(١,٣٥٠,٢٠٤)	(٢,١٤٣,١٧٧)	الأرباح الموزعة
٧,٥٥٠,٣٣٩	٤,٤١٦,٩٥٥	صافي ارباح الفترة
(٦١٥)	(٦٨٩)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
(١,٤١١,٥٤٩)	-	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٦,١٣٨,٧٩٠	٤,٤١٦,٩٥٥	الرصيد في آخر الفترة

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٦٦٣,٢٨٩	٢٤,٦٠١,٣٥٢	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٥,٣١٩,٧٦٦	٥١,٢٤٥,٣٠٨	أرصدة لدي 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)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٤,٦٥٣,٨٤٨)	(٣٤,٣٣٩,١٧٨)	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٤٩,٢٠٨,٨٣٧	٣٧,٠٩٠,٧٨١	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 راسماليه

٣٦،٢،١ . الاستثمارات المالية

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

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	بالالف جنيه مصري
١٦٥،٤٣٧	١٩٢،٣١٥	٣٥٧،٧٥٢	

- استثمارات ماليه متاحه للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٦٩،٥١٤،٤١٣	٦٥،٣٣٦،١١١
١،٧٠٠،٥١٦	٥،٧٩٨،٩٩٣
١،٠١٧،٦٩٠	١،٠١٥،٤٤٥
<u>٧٢،٢٣٢،٦١٩</u>	<u>٧٢،١٥٠،٥٤٩</u>

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٧،٠٢٤،٣٧٦	١٢،٤١٨،٩١٤

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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 الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو 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 وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

بالآلاف جنيه مصري		٣٨,١
القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	٦,٠٣٩	٣٨,١
قروض و تسهيلات	٤٧,٦٣٧	
ودائع	١,٣٠٩	
الالتزامات العرضية		
مصرفات		٣٨,٢
ايرادات		
بالآلاف جنيه مصري	٣١	
بالآلاف جنيه مصري	١٠٦,٦٨٦	
الشركة الدولية للأمن و الخدمات		

٣٩ . مراكز العملات الهامة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
المعادل بالآلاف جنيه	المعادل بالآلاف 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

ضريبة شركات الاموال

- 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.

٤١ . الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	القيمة الدفترية
(٢٨٢,١١٨)	(٣٤٧,٢٢٢)	الاستهلاك
<u>٣٦٨,٩٢٣</u>	<u>٣٠٣,٨١٩</u>	صافي القيمة الدفترية

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