

القوائم المالية
المستقلة



December - 2016
www.cibeg.com

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وصل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

مراقبا الحسابات

كامل مجدي صالح

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٦٩)

Deloitte صالح و بروسوم و عبدالعزيز

محاسبون ومراجعون



حسن بسيوني اليشة

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٨)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٣١ يناير ٢٠١٧

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٥	الأصول
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤	١٦	تقديية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,١٧٧,١٨٤	١٧	أرصدة لدي البنوك
٥,٨٤٨,٣٧٧	٢,٤٤٥,١٣٤	١٨	أذون خزانة وأوراق حكوميه اخرى
٣٨,٤٤٣	١٥٩,٦٥١	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٨٥,٩٩١,٩١٤	٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٨٠,٩٩٥	٢٦٩,٢٦٩	٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٥,٤٤٧,٢٩١	٢٢	- متاحه للبيع
٩,٢٦١,٢٢٠	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٦٠٠	١٠,٥٠٠	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٠٣,٠٦٦	٤٢٨,٠١١	٤٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٤,٧٩٩,٩٣٧	٥,٤٤٦,٠٢٥	٢٤	أصول أخرى
٢٠٩,٨٤٢	-	٤١	الشهرة
٦٢٩,٣٤٠	٤٩٩,١٣١	٤١	أصول غير ملموسه
٢٥٨,١٥٧	١٨١,٣٠٨	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,١٠٧,٩٠٥	١,٣٣٨,٦٢٩	٣٥	أصول ثابتة
١٧٩,١٩٣,٠٩١	٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٢٧	ودائع العملاء
١٤٥,٧٣٥	٣٣١,٠٩١	٢١	مشتقات مالية
١,٩٤٩,٦٩٤	٢,٠١٧,٠٣٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٢٢,٢٦٩	٣,٥٧٩,٣٣٠	٢٩	التزامات اخرى
١٣١,٣٢٨	١٦٠,٢٤٣	٢٨	قروض طويلة الأجل
٨٦١,٧٦١	١,٥١٤,٠٥٧	٣٠	مخصصات اخرى
١٦٢,٦٨١,٤٧٨	٢٤٢,٥٧٦,٠٦٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
١٥٢,١٤٤	٣,٤٤٣,٣١٩	٣٤	الاحتياطيات
٢٤٨,١٤٨	٣٤٣,٤٦٠		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,٨٧٠,٨٩٥	١٥,٣٢٥,٤٣٩		إجمالي حقوق الملكية
٤,٦٤٠,٧١٨	٥,٩٥٠,٥٥٥		صافي أرباح العام
١٦,٥١١,٦١٣	٢١,٢٧٥,٩٩٤		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
١٧٩,١٩٣,٠٩١	٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
١٤,٧٦٥,٣٣٧	١٩,١٤٤,٢١٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦,٦٥٠,٠٠٨)	(٩,١٢٦,٥١٢)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٨,١١٥,٣٢٩</u>	<u>١٠,٠١٧,٧٠٦</u>	٦ صافي الدخل من العائد
١,٨٨٥,٥٤٤	١,٩٦٥,٥٢٩	إيراد الأتعاب و العمولات
(٢٩٩,٦٩٦)	(٤١٧,٥٧٣)	مصروف الأتعاب و العمولات
<u>١,٥٨٥,٨٤٨</u>	<u>١,٥٤٧,٩٥٦</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٣٥,٠٦٢	٣٤,٢٣٦	٨ إيراد توزيعات ارباح
٧١٠,٣٩٨	١,٣١٥,١٨٢	٩ صافي دخل المتاجرة
٢٧٠,٩٩٨	٣٢,١٢١	٢٢ أرباح الإستثمارات المالية
(٢,٠٢٨,٤٠٤)	(٢,٤٣٢,٦٥٢)	١٠ مصروفات ادارية
(٥٢٣,٤٩٠)	(١,٢٣٧,١٨٧)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٧,٢٣٦)	(٢٠٩,٨٤٢)	٤١ عبء اضمحلال الشهره
(٢١,٧٠١)	(١٣٠,٢٠٨)	٤١ استهلاك أصول غير ملموسه
<u>(١,٦٨٢,٤٣٩)</u>	<u>(٨٩٢,٨٧٤)</u>	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٤٥٤,٣٦٥	٨,٠٤٤,٤٣٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٩٤٩,٦٩٤)	(٢,٠١٧,٠٣٤)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
١٣٦,٠٤٧	(٧٦,٨٤٩)	١٣ & ٣٢ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٤,٦٤٠,٧١٨</u>	<u>٥,٩٥٠,٥٥٥</u>	صافي أرباح العام
٣,٥٦	٤,٥٦	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٣,٥١	٤,٤٩	الأساسي
		المخفض

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٤٥٤,٣٦٥	٨,٠٤٤,٤٣٨	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢٣,٥١٠	٢٨٥,٣٨١	إهلاك الأصول الثابتة
١,٦٨٢,٤٣٩	٨٩٢,٨٧٤	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٣٥,٨٦٦	١٥٠,٨٤٧	عبء المخصصات الأخرى
٣٥٣,٥٩٠	(٢٦٩,٢٨٣)	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٩٦,٦٣٨)	(٢,٢١٩,٩٦١)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٢٣٦	٢٠٩,٨٤٢	عبء اضمحلال الشهره
٢١,٧٠١	١٣٠,٢٠٨	استهلاك أصول غير ملموسه
١٤٠,٧٥١	٨٢,٤٢٨	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(٥,٢٨٦)	(٣,٦٩٦)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٥٠٥)	(٧٨,٤٠٥)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
١٣,٣٣٠	٥٨٣,٥٥٠	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٥٦٤)	(١,٦٨٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦٣,٢٧٠)	(٣٥,١٩٣)	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٢٨٥,٤٣١)	٣٢,٧٩٣	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٣٣,٣٩٥	١٨٧,٠٠٠	المدفوعات المبنية على الأسهم
-	(١٣١,٧٩٩)	عبء (رد) اضمحلال شركات شقيقة
٨,٦١٤,٤٨٩	٧,٨٥٩,٣٤٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
٢,١٣١,٨٠٦	٢٦٤,٠٧٢	ودائع لدى البنوك
٨,٣٣١,١٣٣	(١٦,٠٥٧,٢٥٨)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٢,٤٧٤,٣٩٦)	٣,٦٧٢,٥٢٦	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٢٠,٢٤٧)	(٢,٩١٨)	مشتقات مالية
(٩,٤٩٥,٦٧٩)	(٢٩,٨٣٣,٢٩١)	قروض للعملاء والبنوك
(١,٠٤٢,٥٤٣)	(٥٩٩,٨٧٩)	الأصول الأخرى
(٢١٧,٠٧٨)	-	الشهره
(٦٥١,٠٤١)	-	أصول غير ملموسه
٤٦٩,٣٨٤	١,٤٠٨,٢٢٧	الأرصده المستحقه للبنوك
٣٣,١٢٤,٩٨٩	٧٦,٥٩٥,٣٩٠	ودائع العملاء
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,٩٤٩,٦٩٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٠,٣٠٤	٩٥٧,٠٦١	الإلتزامات الأخرى
٣٧,٠٣٦,٥١٢	٤٢,٣١٣,٥٧٨	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٣٣٤,٤٥١	١٧٦,١٦١	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٣٦٠,٥٨٧)	(٥٦٠,٦٣١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٣,٩١٩,٠٧٤	٤,٠٩٤	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٠١٩,٥٤٨)	(١,٢٤٣,٦٦٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٥,٣٩٢,٤٦٠)	(٣,٣٣٤,١٢٢)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٥,٣٠١,٧٢٦	٢,٩٤٦,٧١٠	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٨٨٤,٠٩٤	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٩,٣٣٣,٢٥٠)	(٢,٠١١,٤٥٧)	صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري
(١١١,٥٥٠)	٢٨,٩١٥
(١,٥٦٣,٦٤٦)	(١,٤٦٣,٤٥٠)
٩٤,٧٤٨	٦٨,٠٥٧
<u>(١,٥٨٠,٤٤٨)</u>	<u>(١,٣٦٦,٤٧٨)</u>
١٦,١٢٢,٨١٤	٣٨,٩٣٥,٦٤٣
٦,٤٦٠,٢٤٣	٢٢,٥٨٣,٠٥٧
<u>٢٢,٥٨٣,٠٥٧</u>	<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٠,٥٢٢,٠٤٠
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,١٧٧,١٨٤
(٨,٢٦٨,٢٠٢)	(٥,٤٣٨,٢٣٥)
-	(٢,٥٦٥,٨٩٥)
<u>(٢٢,١٣٠,١٧٠)</u>	<u>(٣٨,١٨٧,٤٢٨)</u>
<u>٢٢,٥٨٣,٠٥٧</u>	<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
 الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
 توزيعات الأرباح المدفوعة
 زيادة رأس المال
صافى التدفقات النقدية المستخدمه في أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام
 رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام
رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدي البنوك
 أدون خزانه و أوراق حكومية اخرى
 أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي
 ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
 أدون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح العام	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي استثمار القيمة المالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٤,٨١٥,٦٢٤	١٧٧,٧٦٦	٣,٦٤٧,٥٣٠	١,٩٩١	(٥٩٣,٢٣٧)	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٦٤٨	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٢٤	الرصيد في أول العام
٩٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٤,١٢١)	-	٢,٣٨٨,٨٦٩	زيادة رأس المال
-	(٦٣,٠١٣)	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	١,٩٦١,٩٩٨	١٨٢,٢٧١	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٤,٦٤٠,٧١٨	-	٤,٦٤٠,٧١٨	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	-	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
١٣٣,٣٩٥	١٣٣,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٦,٥١١,٦١٣	٢٤٨,١٤٨	٤,٦٤٠,٧١٨	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٥٢٥	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في آخر العام

بالآلاف جنيه مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	الإجمالي	موجب لحساب نظام أثابة العاملين	صافي أرباح العام	صافي أرباح بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						احتياطي القيمة العائلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع					
الرصيد في أول العام	١٦,٥١١,٦١٣	٢٤٨,١٤٨	٤,٦٤٠,٧١٨	٢,٥١٣	(٦,٢٠٢,٤٦٣)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٥٢٥	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣		
زيادة رأس المال	٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧		
محول الي الاحتياطيات	-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	٣,٠٣٥,٨٧٨	٢٣٢,٠٠٨	-		
الأرباح الموزعة	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-		
صافي ارباح العام	٥,٩٥٠,٥٥٥	-	٥,٩٥٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	-		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٢٢,٢١٩	-	-	-	٢٢,٢١٩	-	-	-	-		
محول (من) إلى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-		
موجب لحساب نظام أثابة العاملين	١٨٧,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-		
الرصيد في آخر العام	٢١,٢٧٥,٩٩٤	٣٤٣,٤٦٠	٥,٩٥٠,٥٥٥	٣,٠١٩	(٦,١٨٠,٢٤٤)	٣٠,٧٧٨	٤,٥٥٤,٤٠٣	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٢٨,٦٦٠		

بالآلاف جنيه مصري

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	
٤,٦٤٠,٧١٨	٥,٩٥٠,٥٥٥	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٥٦٤)	(١,٦٨٢)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
(٥٠٦)	(٦١٥)	أحتياطي مخاطر البنكية العام
٤,٦٣٩,٦٤٨	٥,٩٤٨,٢٥٨	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتي :
٢٣٢,٠٠٨	٢٩٧,٤٤٤	الإحتياطي القانوني
٢,٩٤٤,١٩٠	٤,٣٠٠,٦٠٧	الإحتياطي العام
٨٦٠,٢٩٥	٥٧٦,٩٣٣	توزيعات المساهمين
٤٦٣,٩٦٥	٥٩٤,٨٢٦	حصة العاملين
٦٩,٥٩٥	٨٩,٢٢٤	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٦٩,٥٩٥	٨٩,٢٢٤	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
٤,٦٣٩,٦٤٨	٥,٩٤٨,٢٥٨	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٦٨ فرعاً و ٢٤ وحدة مصرفيةً ويوظف ٦٤٢٢ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها 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 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته 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 سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات تكبدها 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 ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

□ صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوية 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 بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢,٥,١. الأصول المالية الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

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

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

٢,٥,٢. القروض والمدفونيات

القروض والمدفونيات 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 استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

٢,٥,٤. 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 الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

- في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر 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 توييب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كنسوية 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 خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧ . أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها 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 متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو 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 مكافئاً 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 الارتباط .

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

• إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير 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 ، مضمومة 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 المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعدد 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 اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، 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 يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي 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 مزارع 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 باعتمارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ . الشهرة

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

٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦ . الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد و بقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٦.١ . الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ . التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨ . المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

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

٢.٢٠ . ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بفاصلة 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 إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

٢.٢١. 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 تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تبوب المنشأة الاصل غير المتداول (او المجموعة الجارية التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع 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 الجارية التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة 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 مخصوماً منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك الاصول.

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان 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 الأستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل 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 والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح 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 وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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

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

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

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأدوات 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 إلى 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى 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 وأدوات الخزنة 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

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك 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 بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من 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 المدد حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣،١،١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٠،٧٠	٨٢،٢٧	١٣،٧٨	٦٨،٥٢	١-ديون جيدة
١٢،٩٧	٩،٣٢	١٩،٥٣	١٨،٢٩	٢-المتابعة العادية
٢١،٧٨	٤،٤٣	١٦،٨١	٦،٤٩	٣-المتابعة الخاصة
٣٤،٥٥	٣،٩٨	٤٩،٨٨	٦،٧٠	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 دعوي تصفية أو إعادة هيكلة 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 ووضع المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,٢١٦,٣٨٧	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥,٥٠٤,٥٢٤	١,٩٣٣,٤٢٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٨,٣٤٢	١٦١,٤٥١	أصول مالية بغرض المتاجرة :
(٩,٨٩٩)	(١,٨٠٠)	- أدوات دين
		اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٩٠١,٨٧٥	- بطاقات ائتمان
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٤٢٣,١٢٥	- قروض شخصية
٨,٠٧٣,٦٢٢	١٠,٧٤٥,٣٥٢	- قروض عقارية
٢٩٨,٨١٧	٣٠٦,٩٣٠	- قروض أخرى
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٣٨	قروض لمؤسسات :
		- حسابات جارية مدينة
٨,٩٣٦,٢١٩	١٣,٢٢٠,٤٦٤	- قروض مباشرة
٢٧,٨١١,٧٣٧	٤٤,٥٠٣,٥١١	- قروض مشتركة
١٤,٠٨٨,٧٨٦	٢٤,٨٤٠,٨٠٣	- قروض أخرى
٨٤,٤٠٢	١١٠,٣٨٢	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(١٤,٣٧٥)	(٥,٥٣٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٩,٨١٨,٠٠٧)	العوائد المجنبه
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(٢,٢٥٧,٨٢٦)	أدوات مشتقات مالية
٨٠,٩٩٥	٢٦٩,٢٦٩	استثمارات مالية :
		- أدوات دين
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥٨,٦٠١,٩١١	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٢,٦٠٠	١٠,٥٠٠	
١٣٩,٧٥٧,٩٣٧	١٨٦,١٨٣,٠٥٢	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
٢,٧٤١,٣١٠	٢,٨٣٢,٧٠٥	ضمانات مالية
٥٠٤,٧٧٤	٦٥٠,٦٠٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٦٢,٢٧٩	٢,٣٨٢,٨٤٩	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٦٥,٥٧٥,٣٧٠	خطابات ضمان
٣٣,٧٤٩,٠٩٢	٧١,٤٤١,٥٣١	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبندود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٦,٤٢٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢,٥١٪.

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 :

- ٨٦,٨١٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٣,٣٠٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦,٥٨٥,٦٦٧ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

- ٩٥,٣٣٪ من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقف أر صدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف جنيه مصري

	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٥٦,٦٤٩,٠٨١	١٦١,٤٥١	١٦١,٤٥١	٥٦,٦٤٩,٠٨١
	٣,٧٦٥,٢٥٧	-	-	٣,٧٦٥,٢٥٧
	٢,٤٨٤,٥١٨	-	-	٢,٤٨٤,٥١٨
	٤٨,٣٤٢	١٦١,٤٥١	١٦١,٤٥١	٤٨,٣٤٢
	٩,٨٩٩	١,٨٠٠	١,٨٠٠	٩,٨٩٩
	-	-	-	١٤,٣٧٥
	-	-	-	١,٠٠٢,٦٦٩
	٣٨,٤٤٣	١٥٩,٦٥١	١٥٩,٦٥١	٥٧,١٧٢,٧٠٥

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
 متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال
 الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه

العوائد المتجنبة

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٩,٨١٩,٨٠٧ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٥% زيادة قطعية بعد استبعاد أثر التغير في سعر الصرف.
 وانتقل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاحة الائتمانية .

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

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض شخصية	قروض ائتمانية	حسابات جارية مدنية
١٥٩,٦٥١	٦٥,٧٩٥,٥١٤	١٠٠,٣٤٠	١٨,٤٢٤,١٠٧	٢٢,٦٩٢,٨٨٢	١٠,٤٧,٦٧٠	١٠,١٣٧,٢٨٣	٢,٣١٢,٤٥٨	١,٧٨٤,٣٠١
-	١٦,٠٤٩,٥٢٥	٧,٥٩٨	٤,٤٧٠,٦٤٠	١٠,٢١٥,٨٨٧	١,٠٠٠,٦١٩	٢٢٧,٩٥٢	٥١,٦٩٦	٧٥,١٣٣
-	٤,٧٢٢,٠٩٢	-	-	٤,٢٥١,١٩٥	٣٥٢,٧٩٣	٨٥,٣١٣	١٩,٢٠٢	١٣,٥٨٩
-	١,٦٨٨,١٤٢	-	١٧٠,١٨٣	٩٠١,٣٢٠	٤٧٧,٣٧٢	١٠٤,٢١١	١٤,٧١٣	١٧,٦٨٦
١٥٩,٦٥١	٨٨,٢٥٥,٢٧٣	١٠٧,٩٣٨	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	٣٨,٠٦١,٢٨٤	١١,٨٧٨,٤٥٤	١٠,٥٤٤,٧٥٩	٢,٣٩٨,٠٦٩	١,٨٩٠,٧٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض شخصية	قروض ائتمانية	حسابات جارية مدنية
٢٥,٨٨١	٥,٣٠٩,٨٢٦	٨٣,٠٧٥	١١,٢٥٧,٥١٧	٢٠,١٤,٧٦٦	٧,٦٦٢,٦٦٣	٧,٥٨٥,٥٧٨	١,٩٠٧,٩٦٣	١,٥١٢,٣٨
١,٣٥٥	٥,٢٥٤,١٦٥	-	١,٧٢٠,٨٣٥	٣,٠٠١,٧٨٢	٢٤٣,١٠٢	٢١١,٦٦٨	٣٩,٥٤٢	٣٧,٢٦٦
-	١,٧٦١,٩٨٥	-	٢١,٩٩٧	١,٤٤٧,٦١٠	٢٠٠,٩٢٧	٦٥,٩٨٥	١٦,٧٩٥	٨,٦٦١
١١,٢٠٧	٨٢٣,٧٧٣	-	٦٤,٢١١	٤٥٨,٩١٧	٢٣٩,٨٩٧	٧٥,٥٥٢	٩,٨٧٤	١٣,٤٦٣
٣٨,٤٤٣	٥٨,١٨٩,٧٤٩	٨٣,٠٧٥	١٣,٠٦٤,٥٦٠	٢٤,٩٢٣,٠٣٥	٨,٣٤٦,٥٩٩	٧,٩٣٨,٢٨٣	١,٩٧٤,١٧٤	١,٥٧١,٣٩٨

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد						
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
٢,٩٦٦,٦٧٧	٤٣,٨٧٨	٢,٥٢٢,٣٦٠	٤٠٠,٤٣٩	١,٠٢٩,٦٦٩	٧٥١	٢٤,٧٢٢	٤٢٢,٠٦٦	٥٨٢,١٢٠
١٢٩,٦١٥	-	٥٥,٠٢٢	٧٤,٥٩٣	١٤٤,٩٨٧	٦٦	١٤,٦٧٩	٥٤,٩٥٢	٧٥,٢٩٠
٨١٦,١٠٤	-	٣٩٢,٦٣٠	٤٢٣,٤٧٤	٤٦,١٦٨	٢١	٩,٣٨٢	٢٢,٩٦٤	١٣,٨٠١
٣,٩١٢,٣٩٦	٤٣,٨٧٨	٢,٩٧٠,٠١٢	٨٩٨,٥٠٦	١,٢٢٠,٨٢٤	٨٣٨	٤٨,٧٩٣	٤٩٩,٩٨٢	٦٧١,٢١١

مؤسسات		أفراد						
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
٢,٣١٨,٩١١	٤,٣٠٠	١,٢٨٩,٩٤٦	١,٠٧٤,٦٦٥	٩٢٤,٧٨٣	٤٩١	١٠٧,٨٨١	٣١٩,٨١٢	٤٩٦,٥٩٩
٩٥,٠٦٩	-	٤٠,٧٦٨	٥٤,٣٠١	١٢٠,٨٧٦	١٤٢	٤٠,٦٠٨	٤٢,٧٦٥	٣٧,٣٦١
٢٥٦,١٩٩	-	١١٢,٩٢٥	١٤٣,٢٧٤	٤٩,٤١٩	٤١	١٩,٨٢٣	٢٠,٨٢٠	٨,٧٣٥
٢,٦٧٠,١٧٩	٤,٣٠٠	١,٤٤٣,٦٣٩	١,٢٢٢,٢٤٠	١,٠٩٥,٠٧٨	٦٧٤	١٦٨,٣١٢	٣٨٣,٣٩٧	٥٤٢,٦٦٥

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التصفقات النقدية من الضمانات ٦,٥٨٥,٦٦٧ الف جنيه مصري .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة مضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد						
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
٦,٥٨٥,٦٦٧	١,٣١٩,٦٨٩	٣,٥٦٩,٤٥٤	١,٣٦٨,٣٧٥	٢٠,٨٣٨	٧,٤٧٩	٢٤٨,٣٠٢	٢٥,١٨٠	٢٦,٢٥٠

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها
تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة لتمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الحبرية ، 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 العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

قروض مباشرة

الإجمالي

٣,١٢٦,٩٢٨

٧,٧٧١,٤١٥

٣,١٢٦,٩٢٨

٧,٧٧١,٤١٥

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	٧٢,١٧٥	٧٢,١٧٥
AA- إلى AA+	-	-	٣٣٥,٨٩٨	٣٣٥,٨٩٨
A- إلى A+	-	-	٢,١٠٣,٦٩٩	٢,١٠٣,٦٩٩
أقل من A-	-	-	٢,١٩٧,٧١٦	٢,١٩٧,٧١٦
غير مصنفة	٣٩,١٧٧,١٨٤	١,٩٣٣,٤٢٠	٥٣,٨٩٢,٤٢٣	٩٥,٠٠٣,٠٢٧
الإجمالي	٣٩,١٧٧,١٨٤	١,٩٣٣,٤٢٠	٥٨,٦٠١,٩١١	٩٩,٧١٢,٥١٥

٣.١.٨. تركز 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 العام.

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٩,٢١٦,٣٨٧	-	-	٣٩,٢١٦,٣٨٧
أصول مالية بغرض المتاجرة : - أدوات دين	١,٩٣٣,٤٢٠	-	-	١,٩٣٣,٤٢٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٦١,٤٥١	-	-	١٦١,٤٥١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٨٠٠)	-	-	(١,٨٠٠)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء : قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	١,٠٧٩,٣٠٨	٦١٠,٤٣٢	٢١٢,١٣٥	١,٩٠١,٨٧٥
- بطاقات ائتمان	١,٩٦٦,٠٥٥	٣٨٩,٧٨٨	٦٧,٢٨٢	٢,٤٢٣,١٢٥
- قروض شخصية	٦,٨٥٣,٤٦٣	٣,٢٤٥,٩٥٤	٦٤٥,٩٣٥	١٠,٧٤٥,٣٥٢
- قروض عقارية	٢٤٥,٥٣٠	٥٤,٣٣٨	٧,٠٦٢	٣٠٦,٩٣٠
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٣٨	-	٢٠,٨٣٨
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	١٠,٥٦٧,٢٤٠	١,٩٣١,٢٢٦	٧٢١,٩٩٨	١٣,٢٢٠,٤٦٤
- قروض مباشرة	٣١,٤٢٧,٣١٣	١١,٠٢٩,٩١٣	٢,٠٤٦,٢٨٥	٤٤,٥٠٣,٥١١
- قروض مشتركة	٢١,٣١٢,٥٢٠	٣,٢٤٥,١٠٢	٢٨٣,١٨١	٢٤,٨٤٠,٨٠٣
- قروض أخرى	٨٢,٣٨٢	٢٨,٠٠٠	-	١١٠,٣٨٢
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه	(٥,٥٣٣)	-	-	(٥,٥٣٣)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٨١٨,٠٠٧)	-	-	(٩,٨١٨,٠٠٧)
العوائد المجنبه	(١,٦٦٩,٢٠٤)	(٤٨٣,١٥٢)	(١٠٥,٤٧٠)	(٢,٢٥٧,٨٢٦)
مشتقات أدوات مالية	٢٦٩,٢٦٩	-	-	٢٦٩,٢٦٩
استثمارات مالية : - أدوات دين	٥٨,٦٠١,٩١١	-	-	٥٨,٦٠١,٩١١
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠,٥٠٠	-	-	١٠,٥٠٠
الإجمالي	١٦٢,٢٣٢,٢٠٥	٢٠,٠٧٢,٤٣٩	٣,٨٧٨,٤٠٨	١٨٦,١٨٣,٠٥٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠١،٨٠٢، القطاعات انشيط
 يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوئه عملاء البنك :

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	منسبات صناعية	منسبات مالية	منسبات مالية
٣٩,٢١٦,٣٨٧	-	-	٣٩,٢١٦,٣٨٧	-	-	-	-	-
١,٩٣٣,٤٢٠	-	-	١,٩٣٣,٤٢٠	-	-	-	-	-
١٦١,٤٥١	-	-	-	-	-	-	١٦١,٤٥١	-
(١,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	(١,٨٠٠)	-
١,٩٠١,٨٧٥	١,٩٠١,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٧٣,١٢٥	٢,٤٧٣,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٠,٧٤٥,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٦,٩٣٠	٣٠٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٣٨	٢٠,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٢٢٠,٤٢٤	-	٤,٧٣٣,٦٨٨	١,٢٠٤,٨٦١	٦٦٣,٨٣٨	١,١٧٦,٥٨٣	٥,٢٩٤,١٦٦	١٤٧,٣٢٨	-
٤٤,٥٠٣,٥١١	-	١٩,١٥٦,٣٤١	٣,٤٠٥,١٣٧	٨٧٥,٤٢٠	١٨٩,٢٤٨	٢٠,١٢٥,٩١٣	٧٥١,٣٤٢	-
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	-	١,٧٣٥,١٤٨	٩,٨٣٨,١٠٨	-	٤٦٠,٦٠٤	١٢,٦٢٥,٧٠٣	١٨١,٢٤٠	-
١١٠,٣٨٢	-	-	-	-	-	١٠٨,٠٢٩	٢,٣٥٣	-
(٥,٥٣٣)	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٣٣)	-
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(٣٦٧,٤٠٩)	(٤,٨٨٤,٢٤٧)	(٤٥,٨٠٧)	(١٠١,٤٧٥)	(١٢,٣٤١)	(٤,٤٨٢,٤٦٥)	(٢٤,٣١٣)	-
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	-	(١,٥١٨,٧٨٦)	-	(٣,٩٥٥)	-	(٧٣٤,٦٠٥)	(٤٨٠)	-
٢٦٩,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٢٦٩	-
٥٨,٦٠١,٩١١	-	-	٥٦,٠٩٠,١٣٩	-	-	-	٢,٥١١,٧٧٢	-
١٠,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٠٠	-
١٨٦,١٨٣,٠٥٢	١٥,١٣٠,٧١١	١٩,٢٢٢,١٤٤	١١١,٦٤٢,٢٤٥	١,٤٧٣,٨٨٨	١,٨١٤,١٩٤	٣٢,٩٣٦,٧٥١	٤,٠٠٣,١١٩	-

٣,٢. خطر السوق
 يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التقلبات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل المعائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو لأسعار مثل معدلات المعائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لغير عرض المتاجرة .

وتتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية . وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتشتمل بصفة أساسية من إدارة سعر المعائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجارة 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 المعائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات المعائد 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 إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحسابية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة و جاري متابعتها و ارسالها 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 و ذلك لانه يقوم حالياً بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلة مخاطر السوق وفقاً للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٥	١,٨٩٤	٢٤٨	٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١
خطر سعر العائد	٩٦,٦٩٠	٢٥٨,٨٥١	١٥٧,٠٩٧	١١٢,٧٤٤	١,٠٢٨,٣٩٦	٣٦٥,٢٥٨
- لغير غرض المتاجرة	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣
- بغرض المتاجرة	٨,٥٨١	٤١,٢٢٧	٢٢,٦٦١	١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٢,٦٨٩	٧,٤٢٦	٥,٠٧٢	٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥
خطر صناديق الاستثمار	٢٨٧	٤٩٢	٣٦١	٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢
إجمالي القيمة عند الخطر	٩٦,٥٦٢	٢٥٧,٩٥٤	١٥٦,٨١١	١١٣,٤٨٠	١,١٩٣,٠٧٥	٣٨١,٢٤٧

القيمة المعرضة للخطر لمحظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٥	١,٨٩٤	٢٤٨	٢٧٦	٣٠٠,٢١٨	٣١,٥٦١
خطر سعر العائد	٨,٥٨١	٤١,٢٢٧	٢٢,٦٦١	١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥
- بغرض المتاجرة	٨,٥٨١	٤١,٢٢٧	٢٢,٦٦١	١٠,٣٠١	٥٤,٥١٤	٢٤,٤٠٥
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٢,٦٨٩	٧,٤٢٦	٥,٠٧٢	٢,٦٨٢	١٠,٣٤١	٤,٧٧٥
خطر صناديق الاستثمار	٢٨٧	٤٩٢	٣٦١	٢٦٤	٦٤٣	٣٩٢
إجمالي القيمة عند الخطر	١١,٣٤٥	٤١,٦٥٥	٢٣,٤٦٢	١١,٢٨٥	٣٣٥,٨٨٨	٥١,٦٥١

القيمة المعرضة للخطر لمحظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر سعر العائد	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣
- لغير غرض المتاجرة	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣
إجمالي القيمة عند الخطر	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	١٠٢,٤٤٣	٩٧٣,٨٨٢	٣٤٠,٨٥٣

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

٣,٧,٣. 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 المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من اقتبائها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة التقديرية للألوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٠,٥٢٢,٠٤٠	٩٤,٥٥١	٧٧,٨٤٩	٢٨٨,٤٢٨	٣,٣٤٨,٣٣٧	٦,٧١٧,٨٧٥
٥٨,٠١١,٠٣٤	٢٩٧,٤٨٥	٨٢,٤٩٥	٦,٥٧٨,٣٥٢	٢٦,٢٢٣,٢٢٧	٢٤,٠٩١,٤٧٥
٤١,٣٧٣,٨٧٧	-	-	١,٣٣٧,٦٠١	١٢,٥١٤,٣٧٩	٢٧,٥٢١,٨٩٧
٢,٤٤٥,١٣٤	-	-	-	-	٢,٤٤٥,١٣٤
١٦١,٤٥١	-	-	-	١٦١,٤٥١	-
٩٨,٠٧٣,٢٨٠	٣٠٦,٧٤٢	١١٥,٠٧٤	٢,٤٧٤,٢٥٩	٥٢,٢٣٥,٤٩٨	٤٢,٩٤١,٧٥٧
٢٦٩,٢٦٩	-	-	-	٦,٨٧١	٢٦٢,٣٩٨
٥,٤٤٧,٢٩١	-	-	-	٣,٩٥٠,٢٢٢	١,٤٩٧,٠٦٩
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	-	-	-	-	٥٣,٩٢٤,٩٣٦
١٠,٥٥٠	-	-	-	-	١٠,٥٥٠
٢٧٠,٢٣٨,٨١٢	٦٩٨,٧٧٨	١,٠٠٨,٣٦٨	١٠,٦٧٨,٦٤٠	٩٨,٤٢٩,٩٨٥	١٥٩,٤١٣,٠٤١

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
٣,٠٠٨,٩٩٦	٦٠,٧١٩	١٧,٠٢١	١٤,٤٣٥	٢٨٥,٤٦٨	٢,٦٣١,٣٥٣	٢,٦٣١,٣٥٣
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٤٠٨,٠٦٨	٩٨٤,٨٣٧	١٠,٠٥١,٥٢٣	٨٩,٠٨٣,٠٧٤	١٣١,٤٣٧,٨١٠	١٣١,٤٣٧,٨١٠
٣٣١,٠٩١	-	-	-	٩١,٢٠٨	٢٣٩,٨٨٣	٢٣٩,٨٨٣
١٦٠,٢٤٣	-	-	-	-	١٦٠,٢٤٣	١٦٠,٢٤٣
٢٣٥,٤٦٥,٦٤٢	٤٦٨,٧٨٧	١,٠٠١,٨٥٨	١٠,٠٦٥,٩٥٨	٨٩,٤٥٩,٧٥٠	١٣٤,٤٦٩,٢٨٩	١٣٤,٤٦٩,٢٨٩
٣٤,٧٧٣,١٧٠	٢٢٩,٩٩١	٦,٥١٠	٦١٢,٦٨٢	٨,٩٨٠,٢٢٥	٢٤,٩٤٣,٧٥٢	٢٤,٩٤٣,٧٥٢

٣,٧,٤. خطر سعر العائد
 يتعرض البنك لآثار 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 تلك 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.

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

الإجمالي	يكون عند	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٠,٥٢٢,٠٤٠	-	-	-	-	-	-
٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٣	-	-	٧,٥٧٥,٦٣٦	١٦,٣٠٦,١٦٩	٣٤,١٢٩,١٩٦	٣٤,١٢٩,١٩٦
٤١,٣٧٣,٨٧٧	-	-	-	٣٢,٧٧١,١٥٥	٤,٦١٤,١٨٣	٣,٩٨٨,٥٣٩	٣,٩٨٨,٥٣٩
٢,٤٤٥,١٣٤	٣٣١,٥٥٧	١,١٩٢,١٠١	١,١٩٢,١٠١	١٢٦,١١١	٢٢١,٩٨٧	٢١٠,٣٨٣	٢١٠,٣٨٣
١٦١,٤٥١	-	-	-	٨٠,٩٤٩	٥٧,٠٩٣	٢٣,٤٠٩	٢٣,٤٠٩
٩٨,٠٧٣,٢٨٠	-	١,٦٢٠,٣٤٦	٧,٧٦٣,٧٢٤	١٨,٤٥٣,١٨٩	١٥,٢٥٨,٣٥٦	٥٤,٩٧٧,٦٦٥	٥٤,٩٧٧,٦٦٥
١٧,٣٦١,٩٦٤	٦,٨٧١	٤٩٣,١٩٦	١٠,٦٥٠,٩٢١	٤,٧٩٢,١٢٥	٥٦٤,٧٨٨	٨٥٤,٠٦٣	٨٥٤,٠٦٣
٥,٤٤٧,٢٩١	٥٦٠,٧٩٩	٣٢,٨٨٠	٢,٦٩٨,٥٤٨	٤٨,٩٦٨	-	٢,١٠٦,٠٩٦	٢,١٠٦,٠٩٦
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	-	١٠,٢٨٧,١٩٦	٢٩,٦٢٨,٣٤٦	٦,٦٦٩,٣٦١	٣,٢٩٥,٩١٦	٤,٠٤٤,١١٧	٤,٠٤٤,١١٧
١٠,٥٥٠	١٠,٥٥٠	-	-	-	-	-	-
٢٨٧,٣٣١,٥٠٧	١١,٤٣١,٨٠٠	١٢,٧٩٦,٦١٣	٥١,٩٣٣,٦٤٠	٧٠,٥١٧,٤٩٤	٤٠,٣١٨,٤٩٢	١٠٠,٣٣٣,٤٦٨	١٠٠,٣٣٣,٤٦٨

الإجمالي	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضى لعقود مبادلة العائد)	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية	فقيرة إعادة تسعير العائد	*بعد خصائه عمليات شراء منذ افتتاح باعثة البيع و خصم عمليات بيع انون خزنة مع الائتم باعثة الفراء .	
							قروض طويلة الأجل	إجمالي الأصول المالية
٣,٠٠٨,٩٩٦	٥٤٥,٤٦٣	-	-	-	٢,٤٦٣,٥٣٣	-	٢,٤٦٣,٥٣٣	٢,٤٦٣,٥٣٣
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	٣٧,٠٦٦,٦٨٣	١,٧٠٨,٦٧٥	٦٢,٦٥٧,٢٤٩	٢٣,٠٨٩,٥٩٤	٨٦,٥٦٤,٩٨٤	٢٣,٠٨٩,٥٩٤	٨٦,٥٦٤,٩٨٤	٨٦,٥٦٤,٩٨٤
١٧,٤٢٣,٧٨٦	٩١,٢٠٨	-	٦٧٥,٨٦١	٩,٨١٩,٤٦١	٦,٨١٧,١٦٣	٩,٨١٩,٤٦١	٦,٨١٧,١٦٣	٦,٨١٧,١٦٣
١٦٠,٢٤٣	-	-	١٤,٤٦٩	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢	٤٩,٨٦٢
٢٥٢,٥٥٨,٣٣٧	٣٧,٧٠٣,٣٥٤	١,٧٠٨,٦٧٥	٦٣,٣٤٧,٥٧٩	٣٢,٩٢٠,٣٥٣	٩٥,٨٩٥,٥٤٢	٣٢,٩٢٠,٣٥٣	٩٥,٨٩٥,٥٤٢	٩٥,٨٩٥,٥٤٢
٣٤,٧٧٣,١٧٠	(٣٦,٢٧١,٥٥٤)	١١,٠٨٧,٩٣٨	(١١,٤١٣,٩٣٩)	٧,٣٩٨,١٣٩	٤,٤٣٧,٩٢٦	٧,٣٩٨,١٣٩	٤,٤٣٧,٩٢٦	٤,٤٣٧,٩٢٦

٣,٣. خطر السيولة
 خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمودين والوفاء بالتبطلات 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 اجلال الأموال عند استحقاقها أو عند اقرارها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسيلها بسهولة لمعالجة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التوافق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتملة

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

بالآف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
٣,٠٠٨,٩٩٦	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٩٦	-
٢٣١,٩٦٥,٣١٢	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٦٤,٣٥٩	٥٥,٧٦٣,٢٦١	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٣٠,٤٥١,٦٨٧	٣٠,٤٥١,٦٨٧
١٦٠,٢٤٣	-	١٤,٤٦٩	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢	٤٩,٨٦٢
٢٣٥,١٣٤,٥٥١	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٧٨,٧٢٨	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٣٣,٥١٠,٥٤٥	٣٣,٥١٠,٥٤٥
٢٧٠,٣٩٧,٥٥٥	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٨١,١٨٠,٨١٢	٦٧,٠١٢,٥٥٣	٣٥,٥٦١,٥٨٦	٦٣,٥١٣,٣١٨	٦٣,٥١٣,٣١٨

بالآف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد
١,٦٠٠,٧٦٩	-	-	٧٦,٦٠٥	٧٣,٩٠٠	١,٤٥٠,٢٦٤
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩١٩,٨٢٣	٤٢,٦٩٥,١٨٣	١٨,٦٣٦,١٢٩	٢١,٦٥٣,٣٠٥
١٣١,٣٢٨	-	٣٤,٣٢٢	٤٦,٣٧٢	٣,٦٤٩	٤٦,٩٢٥
١٥٧,١٠٢,٠١٩	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩٥٤,٢٠٥	٤٢,٨١٨,١٦٠	١٨,٧١٣,٢٧٨	٢٣,١٥٠,٤٩٤
١٧٨,٧١٣,٩٤٨	٢٢,٣٤٨,٤١٦	٧٨,٤٧٩,٢٠٥	٣٢,٨٥٣,٤٩٢	١٥,٣٠٩,٣٨٦	٢٩,٧٢٣,٤٤٩

الاتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزنة 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 الخزنة 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 بالصفى

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصفى ما يلي :

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

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٦٦,٧٨٧	٧٣,٠٩٦	-	-	-	-	٢٣٩,٨٨٣
-	٢٨٦	١١,٣٧٥	٧٩,٥٤٧	-	-	٩١,٢٠٨
١٦٦,٧٨٧	٧٣,٣٨٢	١١,٣٧٥	٧٩,٥٤٧	-	-	٣٣١,٠٩١

الالتزامات

مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإ اعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٢,١١٠,٩٤٨	١٩,٧١٤,٦١٥	٦,٧٨٣,٢٦٣	٦٨,٦٠٨,٨٢٦
٤٢,١١٠,٩٤٨	١٩,٧١٤,٦١٥	٦,٧٨٣,٢٦٣	٦٨,٦٠٨,٨٢٦

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
١,٩٩٧,٨٩٩	٥,٢٤٧,١٦٢	٧,٢٤٥,٠٦١
١,٩٩٧,٨٩٩	٥,٢٤٧,١٦٢	٧,٢٤٥,٠٦١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

٣.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤
٤٨,٣٤٢	١٦١,٤٥١	٤٨,٣٤٢	١٦١,٤٥١
١١,٢٩٢,٩٧٢	١٤,١٤٨,٨٣٣	١١,٩٧٧,٧١٢	١٥,٣٩٨,١٢٠
٤٩,٧٣٨,٣٨٢	٦٥,٨٥٤,٤٣٦	٥٠,٩٢١,١٤٤	٨٢,٦٧٥,١٦٠
٨,٨٦٤,٣٥٦	٥٧,٣٩٣,٤٦٤	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٣,٩٢٤,٩٣٦
٩٠,٩٤٦,٣٥٧	١٩٥,٥٦٩,٢١٨	٩٣,٢١٠,٧٢٣	٢١٠,١٧٠,٧٠١
١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦
١٥١,٤٠٠,٦١٥	١٧٥,٢٩٧,٠٤٩	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢٣١,٩٦٥,٣١٢
١٣١,٣٢٨	١٦٠,٢٤٣	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٢٤٣
١٥٣,١٣٢,٧١٢	١٧٨,٤٦٦,٢٨٨	١٥٧,١٠٢,٠١٩	٢٣٥,١٣٤,٥٥١

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% . 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، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

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

١-نسبة معيار كفاية رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٥٣٨,٦٦٠
(٢٠٩,٨٤٢)	(٢٢,٩٨١)
٥,٧٥٥,٦٤٢	٥,٧٥٦,٢٠٦
-	٣١,٤٦٢
(٢,٦٦٦,٢٤٨)	(٢,٧٩٣,٤٠٣)
١٤,٣٥٠,١٥٥	١٤,٥٠٩,٩٤٤
٤٩	٤٩
-	٣,٨٦٥
١٣,٩٥٧	-
٩٩١,٢١٠	١,٦٠٦,٦٤٤
١,٠٠٥,٢١٦	١,٦١٠,٥٥٨
١٥,٣٥٥,٣٧١	١٦,١٢٠,٥٠٢
٧٩,٣٦٣,٢٢٢	١٢٨,٦٩٨,٩٩٢
٤,٠٣٠,٧٧٩	٦,٧٠١,٥٧٩
١٢,٢٢٥,٩٩٣	١٤,٦٩٦,٧٦٢
٩٥,٦١٩,٩٩٤	١٥٠,٠٩٧,٣٣٣
١٦,٠٦%	١٠,٧٤%

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

بعد توزيعات الأرباح المقترحة عن عام ٢٠١٦ سيصبح معيار كفاية رأس المال ١٣.٩٧%.

٢-نسبة الرافعة المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري
١٤,٣٥٠,١٥٥	١٤,٥٠٩,٩٤٤
١٨٢,٢٢١,٤١٩	٢٧١,٩٦٢,٣٧٣
٢٣,٢٢٤,٧١٤	٤١,٠٨٠,٥٤٣
٢٠٥,٤٤٦,١٣٣	٣١٣,٠٤٢,٩١٦
٦,٩٨%	٤,٦٤%

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها 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 والاطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا اتخاذ 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 منبئة 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٥,١١٨,٢٤٦	١,٥٥٨,٦٣٤	٢,٢٧٧,٧٥٩	٣,٠١٧,٩٧٦	٢٠١,٨٠٨	١٢,١٧٤,٤٢٣	
(٢,٣٢٧,٣٠١)	(٤٧٥,٣٨٩)	(٥٣,٣٩٣)	(١,٢٦٨,٢٣٥)	(٥,٦٦٧)	(٤,١٢٩,٩٨٥)	
٢,٧٩٠,٩٤٥	١,٠٨٣,٢٤٥	٢,٢٢٤,٣٦٦	١,٧٤٩,٧٤١	١٩٦,١٤١	٨,٠٤٤,٤٣٨	
(٧٢٦,٤٧٢)	(٢٨١,٩٥٤)	(٥٧٨,٩٧١)	(٤٥٥,٤٣٣)	(٥١,٠٥٣)	(٢,٠٩٣,٨٨٣)	
٢,٠٦٤,٤٧٣	٨٠١,٢٩١	١,٦٤٥,٣٩٥	١,٢٩٤,٣٠٨	١٤٥,٠٨٨	٥,٩٥٠,٥٥٥	
١,٠٣,٧٩٤,٦٤٢	٤,٢٦٤,٠٣٦	١٠١,٤٧٢,٢٥٩	١٥,٠١١,٢٥٠	٣٩,٣٠٩,٨٧٠	٢٦٣,٨٥٢,٠٥٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٥,٠٧٦,٧١٠	٩١٦,٣٤٢	٢,٢٤٨,٧٩٣	٢,٤٦٥,٧٨٣	٢٤٦,٨٦٢	١٠,٩٥٤,٤٩٠	
(٢,٠٥٩,٩٠١)	(٢٠٦,٦٩٢)	(٩٣,٩٥٨)	(١,١٣٤,١٤٣)	(٢,٤٣١)	(٤,٥٠٠,١٢٥)	
٢,٠١٦,٨٠٩	٧٠٦,٦٥٠	٢,١٥٤,٨٣٥	١,٣٣١,٦٤٠	٢٤٤,٤٣١	٦,٤٥٤,٣٦٥	
(٥٦٦,٧١٣)	(١٩٨,٥٦٦)	(٦٠٥,٤٩٩)	(٣٧٤,١٨٥)	(٦٨,٦٨٤)	(١,٨١٣,٦٤٧)	
١,٤٥٠,٠٩٦	٥٠٨,٠٨٤	١,٥٤٩,٣٣٦	٩٥٧,٤٥٥	١٧٥,٧٤٧	٤,٦٤٠,٧١٨	
٥٢,٩١٥,٤٧١	٢,٨٠٠,٣٨٥	٨٤,٠٤٤,٥٠٨	١٠,٤٠١,٤٩٩	٢٩,٠٣١,٢٢٨	١٧٩,١٩٣,٠٩١	

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٩,٣٤٣,٥٩٧	١,١٦٧,٣٨٥	٤٤٣,٥٠٨	١٠,٩٥٤,٤٩٠	
(٣,٨٧٧,٩٦٢)	(٤٢٠,٧٠٤)	(٢٠١,٤٥٩)	(٤,٥٠٠,١٢٥)	
٥,٤٦٥,٦٣٥	٧٤٦,٦٨١	٢٤٢,٠٤٩	٦,٤٥٤,٣٦٥	
(١,٥٣٥,٨١٩)	(٢٠٩,٨١٤)	(٦٨,٠١٤)	(١,٨١٣,٦٤٧)	
٣,٩٢٩,٨١٦	٥٣٦,٨٦٧	١٧٤,٠٣٥	٤,٦٤٠,٧١٨	
١٦١,٧٠٦,٢١٨	١٣,٧١٢,٩١٣	٣,٧٧٣,٩٦٠	١٧٩,١٩٣,٠٩١	

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٣٦٦,٣٠٢	٢,٥٦٨,١٧٢	- للبنوك
٥,١٤٧,٥٥٧	٦,٦٥٦,٧٤٣	- للعملاء
٥,٥١٣,٨٥٩	٩,٢٢٤,٩١٥	الإجمالي
٩,١٥٤,٦١٩	٩,٧٩٤,٠٨٩	أذون و سندات خزانة
٢,٣٣٨	-	أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
٩٤,٥٢١	١٢٥,٢١٤	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
١٤,٧٦٥,٣٣٧	١٩,١٤٤,٢١٨	الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
(٧٩,٨٠١)	(١١٥,٥٧٧)	- للبنوك
(٦,٥٦١,٦١٣)	(٩,٠١٠,٧٨٢)	- للعملاء
(٦,٦٤١,٤١٤)	(٩,١٢٦,٣٥٩)	الإجمالي
(٧,٧٦٢)	(١٥٣)	اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٨٣٢)	-	أخرى
(٦,٦٥٠,٠٠٨)	(٩,١٢٦,٥١٢)	الإجمالي
٨,١١٥,٣٢٩	١٠,٠١٧,٧٠٦	صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيراد الاتعاب والعمولات
١,٠٤١,٣٨٢	٩٦٥,٣٨٨	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٧٣,٢٦٨	٦٩,٩٦٧	اتعاب اعمال الامانة والحفظ
٧٧٠,٨٩٤	٩٣٠,١٧٤	اتعاب اخرى
١,٨٨٥,٥٤٤	١,٩٦٥,٥٢٩	الإجمالي
		مصروف الاتعاب والعمولات
(٢٩٩,٦٩٦)	(٤١٧,٥٧٣)	اتعاب اخرى مدفوعة
(٢٩٩,٦٩٦)	(٤١٧,٥٧٣)	الإجمالي
١,٥٨٥,٨٤٨	١,٥٤٧,٩٥٦	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٠٦٠	٥,٠٤٥	اوراق مالية بغرض المتاجرة
٣١,٠٠٢	٢٩,١٩١	اوراق مالية متاحة للبيع
٣٥,٠٦٢	٣٤,٢٣٦	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢١٤,٥٧٤	٦٠٣,٥٦٥	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
٣,٠٢٤	١٢,٩٤٧	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٩,٢٤٠)	(١٥,٠٥٥)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٧,٧٥٢	٣٨,٤٧٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٤٩٤,٢٨٨	٦٧٥,٢٥٣	أدوات دين بغرض المتاجرة
٧١٠,٣٩٨	١,٣١٥,١٨٢	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		١. تكلفة العاملين
(٩٩٣,٧٦١)	(١,١٨٨,٧٩٩)	اجور ومرتبوات
(٥٤,٨٣٦)	(٥٠,٥٤٢)	تامينات اجتماعية
(٣٧,٣٢٨)	(٤٤,١٤٦)	مزايا اخرى
(٩٤٢,٤٧٩)	(١,١٤٩,١٦٥)	٢. مصروفات ادارية اخرى
(٢,٠٢٨,٤٠٤)	(٢,٤٣٢,٦٥٢)	الإجمالي

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢,٠٦٢	(٦٨٢,٥٥٦)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٥٦٤	١,٦٨٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٥,٣٦١)	(٧٢,٤٤٢)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٤٣٠,٧٥٥)	(٤٨٣,٨٧١)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٥٢٣,٤٩٠)	(١,٢٣٧,١٨٧)	إجمالي

١٢ . عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١,٦٨٢,٤٣٩)	(٨٩٢,٨٧٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٦٨٢,٤٣٩)	(٨٩٢,٨٧٤)	إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٤٥٤,٣٦٥	٨,٠٤٤,٤٣٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١,٤٥٢,٢٣٢	١,٨٠٩,٩٩٩	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٢٧٨,٣٩١	٩٣٩,٨٧٣	مصروفات غير قابله للخصم
(٩٩,٥٤٠)	(١١٣,٦٢٧)	اعفاءات ضريبية
١٨٦,٥٣٣	(٥٨٨,٥١٩)	تأثير المخصصات
(٦,٥٣٦)	٤٣,١٤٤	تأثير الاهلاكات
٢,٥٦٧	٣,٠١٣	ضريبة قطعية ١٠%
١,٨١٣,٦٤٧	٢,٠٩٣,٨٨٣	ضريبة الدخل
٢٨٠,١٠%	٢٦,٠٣%	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٦٣٩,٦٤٨	٥,٩٤٨,٢٥٨	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
(٦٩,٥٩٥)	(٨٩,٢٢٤)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٤٦٣,٩٦٥)	(٥٩٤,٨٢٦)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٤,١٠٦,٠٨٨	٥,٢٦٤,٢٠٨	حصة المساهمين في الارباح
١,١٥٣,٨٦٦	١,١٥٣,٨٦٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٣,٥٦	٤,٥٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
١,١٧٠,٥٦٧	١,١٧١,٤٢٨	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٣,٥١	٤,٤٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
١,٥٨٠,٧٥٢	٥,٠٨٣,٨٠٥	- حسابات جاريه
٨,٢٦٨,٢٠٢	٥,٤٣٨,٢٣٥	الإجمالي
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٠,٥٢٢,٠٤٠	ارصده بدون عائد
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٠,٥٢٢,٠٤٠	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
١,٣٨٦,٠٧٨	٤,٠٩٠,٣٥٢	الإجمالي
١٩,٦١٦,٢٢٧	٥٣,٩٢٠,٦٨٢	بنوك مركزية
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤	بنوك محلية
١٤,١٢١,٥٠٧	٣٧,٤٤٧,٨٩٢	بنوك اجنبية
٣,٢٦٣,٣٠٦	٢٠٤,٣٠٩	الإجمالي
٣,٦١٧,٤٩٢	٢٠,٣٥٨,٨٣٣	ارصده بدون عائد
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤	ارصده ذات عائد ثابت
٣٥٣,١٩٧	٣٣	الإجمالي
٢٠,٦٤٩,١٠٨	٥٨,٠١١,٠٠١	ارصده متداولة
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤	
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
-	١,٠٥١,٣٧٥	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٧,٦٠٠	٤,٣٥٠,٩٧٥	عوائد لم تستحق بعد
٢٢,٩٩٣,٥٥٣	٣٦,٠١٠,٧٣٠	اجمالي ١
(٨٧٠,٩٨٣)	(٢,١٩٦,٦٩٣)	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,٢١٦,٣٨٧	اجمالي ٢
-	(٣٩,٢٠٣)	الصافي
-	(٣٩,٢٠٣)	
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,١٧٧,١٨٤	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٥,٥٠٤,٥٢٤	١,٩٣٣,٤٢٠	الإجمالي
٥,٥٠٤,٥٢٤	١,٩٣٣,٤٢٠	أدوات حقوق ملكية
١٥٧,٣٣٦	١٨٠,١٥٧	- وثائق صناديق استثمار
١٥٧,٣٣٦	١٨٠,١٥٧	الإجمالي
١٨٦,٥١٧	٣٣١,٥٥٧	- محافظ تدار بمعرفه الغير
٥,٨٤٨,٣٧٧	٢,٤٤٥,١٣٤	الإجمالي

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	قروض لأجل
٤٨,٣٤٢	١٦١,٤٥١	
(٩,٨٩٩)	(١,٨٠٠)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٣٨,٤٤٣	١٥٩,٦٥١	الإجمالي
٣,٠٩٠	١١٠,٠٥٣	ارصده متداوله
٣٥,٣٥٣	٤٩,٥٩٨	ارصده غير متداوله
٣٨,٤٤٣	١٥٩,٦٥١	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)	عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
٤,٩٠٢	٢٠,٣٦٨	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
(٢١٩)	(١٢,٢٦٩)	الرصيد في اخر العام
(٩,٨٩٩)	(١,٨٠٠)	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	أفراد
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٩٠١,٨٧٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٤٢٣,١٢٥	- بطاقات ائتمان
٨,٠٧٣,٦٢٢	١٠,٧٤٥,٣٥٢	- قروض شخصية
٢٩٨,٨١٧	٣٠٦,٩٣٠	- قروض عقارية
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٣٨	- قروض اخرى
١١,٩٧٧,٧١٢	١٥,٣٩٨,١٢٠	إجمالي ١
		مؤسسات
٨,٩٣٦,٢١٩	١٣,٢٢٠,٤٦٤	- حسابات جارية مدينة
٢٧,٨١١,٧٣٧	٤٤,٥٠٣,٥١١	- قروض مباشرة
١٤,٠٨٨,٧٨٦	٢٤,٨٤٠,٨٠٣	- قروض مشتركة
٨٤,٤٠٢	١١٠,٣٨٢	- قروض اخرى
٥٠,٩٢١,١٤٤	٨٢,٦٧٥,١٦٠	إجمالي ٢
٦٢,٨٩٨,٨٥٦	٩٨,٠٧٣,٢٨٠	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(١٤,٣٧٥)	(٥,٥٣٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٩,٨١٨,٠٠٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(٢,٢٥٧,٨٢٦)	العوائد المجنبه
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٨٥,٩٩١,٩١٤	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢٥,٠١١,٦٧٨	٣٦,٦٧١,٢٧٧	ارصده متداوله
٣٢,١٦١,٠٢٧	٤٩,٣٢٠,٦٣٧	ارصده غير متداوله
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٨٥,٩٩١,٩١٤	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

افراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
(١١,٨٣٥)	(٢٦,٩٨٥)	(١٣٥,٣٣٩)	(١٠,١٩٢)	(٢٠,٨٨١)	(٢٠٥,٢٣٢)
٦٦٩	(٢٠,٣٦٦)	(٥٥,٠٢٢)	٢,٣٩١	٤٣	(٧٢,٢٨٥)
-	٣٧,٠٩٩	٦	-	-	٣٧,١٠٥
-	(١٤,٨٠٤)	(٢٣٧)	-	-	(١٥,٠٤١)
(١١,١٦٦)	(٢٥,٠٥٦)	(١٩٠,٥٩٢)	(٧,٨٠١)	(٢٠,٨٣٨)	(٢٥٥,٤٥٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
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
(٥٨٩,٦٢٠)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(١,٣٢٧)	(٤,٥٠٣,٨٧٥)
(١٣٢,٠٢١)	(١,٢٠٦,٤٧٦)	٤٩٨,٦٥٧	(١,١١٧)	(٨٤٠,٩٥٧)
-	٧١,٧٦٧	-	-	٧١,٧٦٧
-	(٣٣,٢٢١)	-	-	(٣٣,٢٢١)
(٦٢٠,٣٦٩)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(١,٢٥٠,٣٠٤)	-	(٤,٢٥٦,٢٦٨)
(١,٣٤٢,٠١٠)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٢,٤٤٤)	(٩,٥٦٢,٥٥٤)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
رصيد المخصص أول العام
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر العام

افراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
(١٠,٥٥٠)	(٧,٤٣٤)	(٨١,١٥٣)	(٨,٤٢٢)	(٢٠,٩٣٤)	(١٢٨,٤٩٣)
(١,٢٨١)	(٢٨,٣٣١)	(٥٩,٣١٧)	(١,٧٧٠)	٥٣	(٩٠,٦٤٦)
-	١٤,١٢٠	٥,١٤٨	-	-	١٩,٢٦٨
(٤)	(٥,٣٤٠)	(١٧)	-	-	(٥,٣٦١)
(١١,٨٣٥)	(٢٦,٩٨٥)	(١٣٥,٣٣٩)	(١٠,١٩٢)	(٢٠,٨٨١)	(٢٠٥,٢٣٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
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
(٤٩١,٧٦٣)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٤,٨٥٠)	(٣,٣١٣,٢٦٤)
(٧٩,٤٦٢)	(١,٢٠١,٤٤٢)	(٣٤٩,٣١٣)	٣,٥٢٣	(١,٦٢٦,٦٩٤)
-	٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧
-	(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)
(١٨,٣٩٥)	(٥٧,٢١٢)	(٣٠,٦٨٨)	-	(١٠٦,٢٩٥)
(٥٨٩,٦٢٠)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(١,٣٢٧)	(٤,٥٠٣,٨٧٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
رصيد المخصص أول العام
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
فروق إعادة 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 بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو

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

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد 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 (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار 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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
مشتقات العملات الأجنبية					
٢٥,٦٨٣	١٦,٧٦٦	٩٧٢,٤٣٨	١٧٨,٤٧٩	١٨٢,٥٠٨	٢,١٧٤,١٧٦
٧١,٢٤٤	٥١,٢٥٨	٣,٤٤٨,٣٤٩	٦١,٤٠٤	٧٩,٨٩٠	٢,٦٦٢,٩٤٠
٤٧	٤٧	٢٦,٨٣٠	-	-	-
٩٦,٩٧٤	٦٨,٠٧١		٢٣٩,٨٨٣	٢٦٢,٣٩٨	
إجمالي ١					
مشتقات معدلات العائد					
-	٣٩٥	١٤,٦٨٧	-	١٤٤	٣٤,٧٠٦
-	٣٩٥		-	١٤٤	
٩٦,٩٧٤	٦٨,٤٦٦		٢٣٩,٨٨٣	٢٦٢,٥٤٢	
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)					
٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة					
مشتقات معدلات العائد					
٢٦,٢٩٦	-	٢٨٦,٠١٤	٤٥,٦٢٩	-	٦٧٥,٨٦١
٢٢,٤٦٥	١٢,٥٢٩	٧,٩٦٥,٢١١	٤٥,٥٧٩	٦,٧٢٧	١٦,٣٨٢,١٢٨
٤٨,٧٦١	١٢,٥٢٩		٩١,٢٠٨	٦,٧٢٧	
١٤٥,٧٣٥	٨٠,٩٩٥		٣٣١,٠٩١	٢٦٩,٢٦٩	
إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)					

٢١.٢ المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤٥,٦٢٩ ألف جنيه مصري مقابل ٢٦,٢٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٩,٣٣٣ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٣٧,١٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
- وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣٠,٥٧٩ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٩٤١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣٨,٨٥٢ ألف جنيه مصري مقابل ٩,٩٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢٨,٩١٦ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٦,٦١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٥٦,٣١٤ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٢٧,٥٤٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٢٢ استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع*

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٥,٥٨٩,٧٩٣	٤,٧٠٩,٤٨٧
٢٨,٤٩٦	٩٧,٦٣١
٦٧٠,٧٨٦	٦٤٠,١٧٣
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٥,٤٤٧,٢٩١
٩,٢٢٨,٧٠٧	٥٣,٨٩٢,٤٢٣
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣
٩,٢٦١,٢٢٠	٥٣,٩٢٤,٩٣٦
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٥٩,٣٧٢,٢٢٧
٥٣,٩٥٧,٩٩١	٥٧,٠٩٧,٥٥٣
١,٥٩٢,٣٠٤	٢,٢٧٤,٦٧٤
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٥٩,٣٧٢,٢٢٧
٥٣,٢٤٤,٦٨٩	٥٦,٠٩٠,١٣٩
١,٥٧٣,٨١١	٢,٥١١,٧٧٢
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥٨,٦٠١,٩١١

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

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

* خلال عام ٢٠١٦ تم إعادة توييب سندات حكومية بمبلغ ٤٣,٤٢٤,١٤١ ألف جنيه من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالآلاف جنيه مصري			
٣٦,٨٤٩,١٥٦	٩,١٦٠,٧٤٦	٢٧,٦٨٨,٤١٠	الرصيد في اول العام
٢٩,٤١٢,٠٠٨	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٥,٣٩٢,٤٦٠	اضافات
(٩,٠٥٧,٥٣٠)	(٣,٩١٩,٠٧٤)	(٥,١٣٨,٤٥٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٦,٦٣٨	-	٩٦,٦٣٨	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(١,٥٧٢,٢٧٤)	-	(١,٥٧٢,٢٧٤)	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٧٧,٧٠٣)	-	(١٧٧,٧٠٣)	عبء خسائر الاضمحلال
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	الرصيد في اول العام
٤٨,٠٠١,٩٣٢	٤٤,٦٦٧,٨١٠	٣,٣٣٤,١٢٢	اضافات/إعادة توييب
(٤٦,٣٣٩,٧٥٢)	(٤,٠٩٤)	(٤٦,٣٣٥,٦٥٨)	استيعادات (بيع / استرداد/إعادة توييب)
٢,٢١٩,٩٦١	-	٢,٢١٩,٩٦١	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٤٢,١٣٢	-	٤٢,١٣٢	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٠٢,٣٤١)	-	(١٠٢,٣٤١)	عبء خسائر الاضمحلال
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢،١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 بالآلاف جنيه مصري

 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 بالآلاف جنيه مصري

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
 رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
 أرباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة
 رد (عبء) اضمحلال شركات شقيقة
 أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 الإجمالي

٣٥,١٩٣
 (١٠٢,٣٤١)
 (٣٢,٧٩٣)
 ١٣١,٧٩٩
 ٢٦٣
 ٣٢,١٢١

١٦٣,٢٧٠
 (١٧٧,٧٠٣)
 ٢٨٥,٤٣١
 -
 -
 ٢٧٠,٩٩٨

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق المالكين)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٣٥	١٠,٥٠٠	١٢,٤٧٨	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٣٩	مصر
	١٠,٥٠٠	١٢,٤٧٨	٣٠١,٣٩٠	٢٠٨,١٨٨	٣٠٠,٧٣٩	

شركات شقيقة
 - الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)
 الإجمالي

نسبة المساهمة %
 بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق المالكين)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٠	٦٠٠	٤١	٢٧٢	٢١١	٥,١٠٠	مصر
٤٩	-	(١٥,٦٧٢)	٢٠,٨٢٧	٢٧٢,٦٦٥	٣١٣,٥١٥	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٣٦,١٩٠	٢٥٧,٩٤٣	١٠٩,٦٤٤	١٩٣,٤٧٠	مصر
	١٢,٦٠٠	٢٠,٥٥٩	٢٧٩,٠٤٢	٣٨٢,٥٢٠	٥١١,٩٩٥	

شركات شقيقة
 - شركة هيكلية للإستثمار
 - ايجيبت فاكترز
 - الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)
 الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
مصر وفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات والعهد
إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٣٣٠,٢٢٣
١٤٤,٤٢٢
٢٠٣,٤١٠
١,٦٩١,٦٠٣
٥٦,٥٩٩
١٩,٧٦٨
٥,٤٤٦,٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٢,٩٠٣,١٤٩
١٢٢,٤٣٦
١٥٧,٢٠٢
١,٥٤٧,٦٦٠
٥٢,٥٦٩
١٥,٩٢١
٤,٧٩٩,٩٣٧

٢٥ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني وانشاءات	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٣,١٨٠,٦٨٣	١٣١,٦٤١	٤١٥,٧٩٥	٤٨٣,٢١٧	٧٠,١٦١	١,١٩٢,٥١٤	٨٢٢,٦٤٦	٦٤,٧٠٩
٥١٦,١٠٥	١٢,٨١٣	٤٣,٧٧٧	١٢٤,٥٥٦	١٧,٤٩٩	٢٠٣,١٢٤	١١٤,٣٣٦	-
٣,٦٩٦,٧٨٨	١٤٤,٤٥٤	٤٥٩,٥٧٢	٦٠٧,٧٧٣	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٦٣٨	٩٣٦,٩٨٢	٦٤,٧٠٩
٢,٠٧٢,٧٧٨	١١٧,٦٣١	٣٦٧,٦٩٧	٤١٣,٨٤٨	٤٢,٢٥٠	٨٩٧,٥٨٤	٢٧٣,٧٦٨	-
٢٨٥,٣٨١	٧,٢٩٨	٤٤,٨٢٥	٥٤,٥٢٠	٥,٦٥٤	١٣١,٦٦٠	٤١,٤٢٤	-
٢,٣٥٨,١٥٩	١٢٤,٩٢٩	٣٧٢,٥٢٢	٤٦٨,٣٦٨	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
١,٣٣٨,٦٢٩	١٩,٥٢٥	٨٧,٥٠٠	١٣٩,٤٠٥	٣٩,٧٥٦	٣٦٦,٣٩٤	٦٢١,٧٩٠	٦٤,٧٠٩
١,١٠٧,٩٠٥	١٤,٠١٠	٨٨,٠٩٨	٦٩,٣٦٩	٢٧,٩١١	٢٩٤,٩٣٠	٥٤٨,٨٧٨	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٦ (١)
الإضافات خلال العام

التكلفة في اخر العام (٢)

مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٦ (٣)
اهلاك العام

مجموع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٥٨,٧٧٣ الف جنيه يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢٤,٠٠٢	٢٧١,٤٧٠	حسابات جارية
١,٣٧٦,٧٦٧	٢,٧٣٧,٥٢٦	ودائع
١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	الاجمالي
٨١٦,٨٤٤	١٦٣,٤٢٠	بنوك مركزية
٢٧١,٨٤٥	٢,٦٣٦,٠٠٩	بنوك محلية
٥١٢,٠٨٠	٢٠٩,٥٦٧	بنوك خارجية
١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	الاجمالي
٥٩,١٢٧	٥٤٥,٤٦٣	ارصدة بدون عائد
١,٥٤١,٦٤٢	٢,٤٦٣,٥٣٣	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	الاجمالي
١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	ارصدة متداولة

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٣,٤١٨,٣٥٢	٦٠,٢٩٣,٤٠١	ودائع تحت الطلب
٤٢,٩٩٦,٤٢١	٥٧,٤٧٨,٢١٨	ودائع لإجل وباخطار
٣٧,٥١٨,٩٢٢	٦٩,٢١٥,٣٢٠	شهادات إيداع وإيداع
٢٥,٧٩٠,١٧٩	٣٨,٥١٩,١٥٨	ودائع التوفير
٥,٦٤٦,٠٤٨	٦,٤٥٩,٢١٥	ودائع أخرى
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	الاجمالي
٨٢,٣٢٠,٧٥٧	١١٠,٣٨٢,١٣٨	ودائع مؤسسات
٧٣,٠٤٩,١٦٥	١٢١,٥٨٣,١٧٤	ودائع افراد
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	الاجمالي
٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٣٧,٠٦٦,٦٨٣	ارصدة بدون عائد
١٢٨,٩٨٤,٥٩٤	١٩٤,٨٩٨,٦٢٩	ارصدة ذات عائد ثابت
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	الاجمالي
١١٥,٢٥٠,٥٨٢	١٥٩,٧١٧,٤٠٩	ارصدة متداولة
٤٠,١١٩,٣٤٠	٧٢,٢٤٧,٩٠٣	ارصدة غير متداولة
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢٣١,٩٦٥,٣١٢	الاجمالي

تم خلال العام زيادة ودائع العملاء بنسبة ١٢% زياده فعلييه بعد استبعاد أثر التغيير في سعر الصرف.

٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	بالآلاف جنيه مصري			
٣,٨٨٩	٢,٧٧٨	١,١١١	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثمارى فى الريف
٥٥٠	-	-	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع الإلتزام البيئي
٢٨,٠٠٠	٨٨,٨٠٠	٨١,٤٨٦	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٩٨,٨٨٩	٦٨,٦٦٥	٦٣,١٧٨	٤ يناير ٢٠٢٠	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعى للتنمية
١٣١,٣٢٨	١٦٠,٢٤٣	١٤٥,٧٧٥			الرصيد

٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٦٣,٠٤٠	١,٤٥٥,٠٢٩
٥٨٦,٦٤٠	٦٤٥,٩٧٩
١,٠٧٨,٨٢١	١,٣٢٩,١٨٩
١٩٣,٧٦٨	١٤٩,١٣٣
<u>٢,٦٢٢,٢٦٩</u>	<u>٣,٥٧٩,٣٣٠</u>

عوائد مستحقة
مصرفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمالي

٣٠ . مخصصات اخرى

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
٤٦,٠٣٥	٩,٦٣٠	١,٤٥٦	(٩٢٤)	(٥,٤٥١)	٤٦,٠٣٥
-	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-
١,٤٣٤,٧٠٣	١٣٢,٨٤٥	٥٧٩,٩٩٧	-	(٣٧,٣١٢)	١,٤٣٤,٧٠٣
٢٦,٤٠٩	٨,٣٧٢	٢,٠٩٧	(٢,٧٧٢)	(٤,٦٤٢)	٢٦,٤٠٩
<u>١,٥١٤,٠٥٧</u>	<u>١٥٠,٨٤٧</u>	<u>٥٨٣,٥٥٠</u>	<u>(٣,٦٩٦)</u>	<u>(٧٨,٤٠٥)</u>	<u>١,٥١٤,٠٥٧</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص ضرائب دمغة نسبية
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات اخرى
الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠
٤١,٣٢٤	١,٦٨٦	٥٣	(١٥٧)	(٥٠٥)	٤١,٣٢٤
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
٧٥٩,١٧٣	١٢٥,٧٦٤	١٢,٨٦٣	-	-	٧٥٩,١٧٣
٢٣,٣٥٤	٨,٤١٦	٤١٤	(٥,١٢٩)	-	٢٣,٣٥٤
<u>٨٦١,٧٦١</u>	<u>١٣٥,٨٦٦</u>	<u>١٣,٣٣٠</u>	<u>(٥,٢٨٦)</u>	<u>(٥٠٥)</u>	<u>٨٦١,٧٦١</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مخصص مطالبات ضرائب
مخصص مطالبات قانونيه
مخصص ضرائب دمغة نسبية
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات اخرى
الاجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٣,٧٣٠ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل ٨,٤١٦ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣١ . حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جنيه مقسمة على ١,١٥٣,٨٦٦ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التاشير في السجل التجاري بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٦.

- 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 وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٦٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و 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 وفقا 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 ساهمين تمويلا من الاحتياطي العام .

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و 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 وفقا 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 وفقا 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 اسماي البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة اسماي البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من اسماي 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 اسماي البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣١.٢ الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده 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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٢,٣٦٧)	(٢٨,٧٤١)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٤,٥٥٣	١٦,٣٠٠	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٣,٢٥٥	١٧,٠٩٠	الاصول الثابتة و الشهره
١٢٣,٢٤٣	٨٦,٨٤٥	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٦٠,٨٧٠	٧٩,٩٨١	نظام إثابة العاملين
٣٣٥	٣,٧٢٢	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٧٨,٩٢٧	١٨,٣٣٨	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(٦٥٩)	(١٢,٢٢٧)	فروق تقييم عقود صرف اجله
٢٥٨,١٥٧	١٨١,٣٠٨	الرصيد

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٢١,٨٧٢	٢٠,٣٧٣	قائمه في بداية العام
٨,٦٥٣	٩,٢٦٢	ممنوحه أثناء العام
(٦٧٧)	(٤٧٨)	سقط الحق فيها أثناء العام
(٩,٤٧٥)	(٦,٨٠٦)	تم ممارستها أثناء العام
٢٠,٣٧٣	٢٢,٣٥١	قائمه في نهاية العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنه المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠١٧	١٠,٠٠٠	١٨,٢٧	٧,٩٣٥
٢٠١٨	١٠,٠٠٠	٣١,٦٧	٥,٣١٤
٢٠١٩	١٠,٠٠٠	٢٨,٤٣	٩,١٠٢
الإجمالي		٧٨,٣٧	٢٢,٣٥١

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

الإصدار التاسع	الإصدار العاشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣٩,٣٥	٣٨,٠٩	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
%١٣,٤٠	%١٢,٤٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٢,٠٠	%٢,٥٠	تذبذب السعر (Volatility) %
%٣١	%٣١	

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

٣٤ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	أحتياطي قانوني
١,٥١٨,٥٢٥	٤,٥٥٤,٤٠٣	أحتياطي عام
٣٠,٢١٤	٣٠,٧٧٨	أحتياطي خاص
(٢,٢٠٢,٤٦٣)	(٢,١٨٠,٢٤٤)	أحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٥١٣	٣,٠١٩	أحتياطي مخاطر بنكية
<u>١٥٢,١٤٤</u>	<u>٣,٤٤٣,٣١٩</u>	إجمالي الأحتياطيات في آخر العام

٣٤,١ . أحتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٩١	٢,٥١٣	الرصيد في أول العام
٥٢٢	٥٠٦	محول الى أحتياطي مخاطر بنكية
<u>٢,٥١٣</u>	<u>٣,٠١٩</u>	الرصيد في آخر العام

٣٤,٢ . أحتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	الرصيد في أول العام
١٨٢,٢٧١	٢٣٢,٠٠٨	محول من أرباح العام السابق
<u>٨٠٣,٣٥٥</u>	<u>١,٠٣٥,٣٦٣</u>	الرصيد في آخر العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٥٩٣,٢٣٧)	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	الرصيد في أول العام
(١,٦٠٩,٢٢٦)	٢٢,٢١٩	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,٢٠٢,٤٦٣)</u>	<u>(٢,١٨٠,٢٤٤)</u>	الرصيد في آخر العام

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٠,٥٢٢,٠٤٠	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤	أرصدة لدي البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,١٧٧,١٨٤	أذون خزنة و أوراق حكومية اخرى
(٨,٢٦٨,٢٠٢)	(٥,٤٣٨,٢٣٥)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
-	(٢,٥٦٥,٨٩٥)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢,١٣٠,١٧٠)	(٣٨,١٨٧,٤٢٨)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٢٢,٥٨٣,٠٥٧</u>	<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٦،٢ . ارتباطات رأسمالية

٣٦،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٦،٥٣٣ الف وذلك طبقا لما يلي :

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمه المساهمة	بالالف جنيه مصري
٣٦،٥٣٣	١٤٦،١٣٢	١٨٢،٦٦٥	

- استثمارات مالية متاحه للبيع

٣٦،٢،٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٨،٠٥٩ الف جنيه مصري .

٣٦،٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالالف جنيه مصري

٢٩،٦٤٠،٧٢٩	٦٥،٥٧٥،٣٧٠
٨٦٢،٢٧٩	٢،٣٨٢،٨٤٩
٥٠٤،٧٧٤	٦٥٠،٦٠٧
<u>٣١،٠٠٧،٧٨٢</u>	<u>٦٨،٦٠٨،٨٢٦</u>

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالالف جنيه مصري

بالالف جنيه مصري

٢٤،٢٣٧،٤٠٨

٧،٢٤٥،٠٦١

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ٨،٤٥٤،٩٥٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢،٣٤٦،٤١٩ الف جنيه مصري بواقع ٢٧٧،٥٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١،٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦٦،٨٠٧ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ٧٨٩،٧٢٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠١،٩٣٧ الف جنيه مصري بواقع ١٢٩،٠٠٨ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤،٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٥،١٣٨ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ٤٥٩،٦٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٣،٥٠٥ الف جنيه مصري بواقع ٧٢،٩٠ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٥١،٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣،٧٨٧ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ١٠٧،٣٤٠ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ١٧،٥٧٧ الف جنيه مصري بواقع ١٦٣،٧٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠،٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨،١٨٨ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ١,٠٠٧,٦٥٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٤,٨٦٣ الف جنيه مصري بواقع ١٦٣,٦١ جنيه مصري لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٥٧٤ الف جنيه مصري.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ١٨٠,٧٦٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٣٤٤ الف جنيه مصري بواقع ١٢٩,١٤ جنيه مصري لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٤٥٧ الف جنيه مصري.

٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	١٥٦	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	١٦٩,٧٨٩	
ودائع	١,٤٣٦	
الالتزامات العرضية		
٣٨,٢ . معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة		
الشركة الدولية للأمن والخدمات	١٧٥	مصرقات
	٣٤٦	بالالف جنيه مصري
		ايرادات
		بالالف جنيه مصري

٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	جنيه مصري
١٦٦,٧٣٢	١,٣٧١,٦٧٧			
(١٩١,٢٧٦)	(١,٣٦٠,٤٧٤)			دولار أمريكي
(٦٦٠)	٢٦٦			جنيه إسترليني
٣٥٦	٨٥١			الين الياباني
٣٢	٢٥			فرنك سويسري
(٨,٠١٨)	٤,٤٤٠			اليورو

أحداث هامة

قرر البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية لإعطاء مرونة للبنوك العاملة في مصر لتسعير شراء وبيع النقد الأجنبي داخل القنوات الشرعية , وقد تراوحت أسعار الصرف للعملات الأجنبية خلال الفترة اللاحقة كما يلي:

أهم العملات	شراء	بيع
دولار أمريكي	١٥,٢٥	١٥,٧٥
اليورو	١٦,٨٣	١٧,٥٣

وعليه فقد تختلف قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في الفترة اللاحقة جوهريا عن القيمة المثبتة في القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأيضا تأثير قائمة الدخل في الفترات اللاحقة بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي والفترات اللاحقة. وتزامنا مع تحرير سعر الصرف قام أيضا البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٤,٧٥% و ١٥,٧٥% علي التوالي. مما قد يؤثر علي سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

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.

ضريبة كسب العمل

- تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٣.
- جاري فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١٤ - ٢٠١٥.

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣٠/٩/٢٠١٥ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤١ . الشهرة والأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الشهرة
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	القيمة الدفترية
٢١٧,٠٧٨	٢٠٩,٨٤٢	عبء اضمحلال الشهره
(٧,٢٣٦)	(٢٠٩,٨٤٢)	صافي القيمة الدفترية
٢٠٩,٨٤٢	-	
		٤١,٢ الأصول الغير ملموسة
		القيمة الدفترية
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(٢١,٧٠١)	(١٥١,٩١٠)	صافي القيمة الدفترية
٦٢٩,٣٤٠	٤٩٩,١٣١	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨, يتم استهلاك الأصول الغير ملموسه بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الأستحواذ. وقد تم عمل اضمحلال بكامل قيمة الشهرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ طبقاً للدراسه المعده في هذا الشأن.

٤٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	شركات تابعة
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	- شركة سي أي كابيتال القابضه
قيمه المساهمة	قيمه المساهمة	شركات شقيقة
٤٢٨,٠١١	٤٢٨,٠١١	- شركة كوريليس للتاجير التمويلي
٧٥,٠٥٥	-	

