

القوائم المالية
المجمعة



December - 2015
www.cibeg.com

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة 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 مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. 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 المجمعة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة 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.

مراقبا الحسابات

عضو مجلس المحاسبين القانونيين
عماد حافظ راجح
Member of
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
القضايا - القطامية - بن
محاسبون قانونيون ومستشارون

حسن بسوني البشة
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٨)
KPMG حازم حسن

KPMG المحاسبون القانونيون ومستشارون
محاسبون قانونيون ومستشارون
١١

القاهرة في ١٠ فبراير ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإيضاحات	قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		الأصول
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٨٤٨,٩٥٤	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٩,٥٢١,٩٩٩	٢١,٠٠٢,٣٠٥	١٦	أرصدة لدي البنوك
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٢٢,١٣٠,١٧٠	١٧	أذون خزانه وأوراق حكوميه اخرى
٣,٧٦٢,٧١٨	٥,٨٤٨,٣٧٧	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٨,٠٩١	٣٨,٤٤٣	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
-	١,٠٦٦,٢٧٠	٤٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥٢,١٨٨	٨٠,٩٩٥	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٢٢	- متاحه للبيع
٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦١,٢٢٠	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨١,٦٦١	١٥٩,٩٨٣	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٧٧١,٦١٢	-		عملاء سمسره - أرصده مدينه
٨٨٤,٠٩٤	-	٢٤	استثمارات عقارية
٣,٨١٤,٠٧٥	٤,٧٨٩,٢٩١	٢٥	أصول أخرى
-	٢٠٩,٨٤٢	٤٢	الشهره
-	٦٢٩,٣٤٠	٤٢	أصول غير ملموسه
١٢١,٧٣٧	٢٥٨,١٥٧	٣٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩٨٥,٥٠٤	١,٠٩٠,١٨١	٢٦	أصول ثابتة
١٤٣,٨١٣,٣٢٣	١٧٩,٥٠٠,١٧٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,١٣١,٣٨٥	١,٦٠٠,٧٦٩	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	٢٨	ودائع العملاء
-	٣٧١,٦٢٢	٤٣	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣٦٠,١٤٥	-		عملاء سمسره - أرصده دائنه
٨,٩٧٥	-		حسابات المقاصة - ارصدة دائنة
١٣٧,١٧٥	١٤٥,٧٣٥	٢١	مشتقات مالية
١,٨١٤,٦٠٩	١,٩٤٩,٦٩٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٠٩,٤٥٢	٢,٦٢٢,٢٦٩	٣٠	التزامات اخرى
٢٤٢,٨٧٨	١٣١,٣٢٨	٢٩	قروض طويلة الأجل
٧٣٠,٣١٢	٨٦١,٧٦١	٣١	مخصصات اخرى
١٢٩,٠٠٩,٨٩٠	١٦٢,٩١٧,٥٩٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٩,٠٨١,٧٣٤	١١,٤٧٠,٦٠٣	٣٢	رأس المال المصدر و المدفوع
١,٩٠٨,٤٤٣	١٥١,٩٩٣	٣٢	الاحتياطيات
١٧٧,٧٦٦	٢٤٨,١٤٨		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١٥٥,١٦٠)	(٦٤,٥٦٦)		أرباح (خسائر) مرحلة
١١,٠١٢,٧٨٣	١١,٨٠٦,١٧٨		إجمالي حقوق الملكية
٣,٧٤١,٤٥٦	٤,٧٢٨,٩٧٦		صافي أرباح العام
١٤,٧٥٤,٢٣٩	١٦,٥٣٥,١٥٤		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٤٩,١٩٤	٤٧,٤٣١		حقوق الأقلية
١٤,٨٠٣,٤٣٣	١٦,٥٨٢,٥٨٥		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية
١٤٣,٨١٣,٣٢٣	١٧٩,٥٠٠,١٧٩		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية




هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

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

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٥٤٩,٨٣٤	١٤,٧٦٥,٣٣٧	
(٥,٢٧٤,١٣٣)	(٦,٦٥٠,٠٠٨)	
<u>٦,٢٧٥,٧٠١</u>	<u>٨,١١٥,٣٢٩</u>	٦
		العمليات المستمرة
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
		صافي الدخل من العائد
١,٦٦٩,٢٢٤	١,٩٣٢,٠٥٤	
(١٨١,٤٩٨)	(٢٩٩,٦٩٦)	
<u>١,٤٨٧,٧٢٦</u>	<u>١,٦٣٢,٣٥٨</u>	٧
		إيرادات الأتعاب و العمولات
		مصروفات الأتعاب و العمولات
		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢٧,٥٠١	٣٥,٠٦٢	٨
٧١٧,٠٠١	٧١٠,٣٩٨	٩
(٢٩,٣٣٥)	٢٧٠,٩٩٨	٢٢
(١,٧٠٤,٥٠٠)	(٢,٠٢٨,٤٠٤)	١٠
(٧٦٢,٥٢٩)	(٥٧٠,٠٠٠)	١١
-	(٧,٢٣٦)	٤٢
-	(٢١,٧٠١)	٤٢
(٥٨٨,٧٩٤)	(١,٦٨٢,٤٣٩)	١٢
٢٤,٥١٠	٢٧,٨٢٩	
<u>٥,٤٤٧,٢٨١</u>	<u>٦,٤٨٢,١٩٤</u>	
		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,٩٤٩,٦٩٤)	١٣
٣٨,٣٥٥	١٣٦,٠٤٧	٣٣ & ١٣
<u>٣,٦٧١,٠٢٧</u>	<u>٤,٦٦٨,٥٤٧</u>	
		مصروفات ضرائب الدخل
		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
		صافي أرباح العام من العمليات المستمرة
		العمليات غير المستمرة
٧٢,٢١٨	٦١,١١٥	٤٣
<u>٣,٧٤٣,٢٤٥</u>	<u>٤,٧٢٩,٦٦٢</u>	
		صافي الأرباح من العمليات غير المستمرة
		صافي أرباح العام
١,٧٨٩	٦٨٦	
<u>٣,٧٤١,٤٥٦</u>	<u>٤,٧٢٨,٩٧٦</u>	
		حقوق الأقلية
		حقوق مساهمي البنك
		١٤
٢,٨١	٣,٥٨	ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢,٧٨	٣,٥٣	الأساسي
		المخفض



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٥,٤٤٧,٢٨١	٦,٤٨٢,١٩٤	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
٨٩,٠٥٧	٧١,١٦١	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الإهلاك
٢١٨,٣٢٢	١٨٨,٢٥٦	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥٨٨,٧٩٤	١,٦٨٢,٤٣٩	عبء المخصصات الأخرى
٢٨٦,٧٢٤	١٣٥,٨٦٦	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٤,٩٥٧)	٣٥٣,٥٩٠	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٨,١٧٦)	(٩٦,٦٣٨)	استهلاك الشهره
-	٧,٢٣٦	استهلاك أصول غير ملموسه
-	٢١,٧٠١	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
٦٥,٧٤٨	١٤٠,٧٥١	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٦,٧٩٨)	(١٧,٢٤٢)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(٤٥٦)	(٥٠٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٣,٨٥٧)	١٣,٣٣٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,١٠٦)	(٥٦٤)	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٨٣,١٣١)	(١٦٣,٢٧٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
-	(٢٨٥,٤٣١)	المدفوعات المبنية على الأسهم
٩٩,٨٥٧	١٣٣,٣٩٥	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٧,٩٦٩	(٢٧,٨٢٩)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
٦,٦٨٤,٢٧١	٨,٦٣٨,٤٤٠	
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
		ودائع لدى البنوك
(٢,١٣٨,٨٤٨)	(١٣,٣٤٦,٤٧٩)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٤,٨٩٧,٤٤٨)	٥,٤٩٧,٨٢٥	أصول ماليه بغرض المتاجره
(١,٤٦٢,٥٤١)	(٢,٤٣٩,٢٤٩)	مشتقات مالية
٧٣,١٩٣	(٢٠,٢٤٧)	قروض للعملاء والبنوك
(٧,٥٢٦,٨٤١)	(٩,٧١٤,٧٣٧)	الأصول الأخرى
(١,٣٧٣,٢١٤)	(١,٢٧٣,٥٥٦)	الشهره
-	(٢١٧,٠٧٨)	أصول غير ملموسه
-	(٦٥١,٠٤١)	الأرصدة المستحقه للبنوك
(٢٤٢,٠٢٥)	٤٦٩,٣٨٤	ودائع العملاء
٢٥,١٢٩,٢٧٦	٣٣,٢٥٩,٤٥٧	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(١,١٧٩,٧٠٩)	(١,٨١٤,٦٠٩)	الإلتزامات الأخرى
١,٣١٧,٥٧٢	١٥,٣١٩	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١٤,٣٨٣,٦٨٦	١٨,٤٠٣,٤٢٩	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٦,٨٧٧)	-	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
-	٣٣٤,٤٥١	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٢٤٣,٣٨٧)	(٣٠٤,٤٠١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
-	٣,٩١٩,٠٧٤	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٩٦٣,٥٦٩)	(٤,٠١٩,٥٤٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,٠٧٩,٢٤١)	(٢٥,٣٩٢,٤٦٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٤,٩٣٨,٠٢٥	٥,٣١٥,٤٣٨	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(٨٨٤,٠٩٤)	٨٨٤,٠٩٤	متحصلات من بيع إستثمارات عقارية
(١٠,٢٤٩,١٤٣)	(١٩,٢٦٣,٣٥٢)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطه الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
١١٠,٧٢٥	(١١١,٥٥٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٢٥٣,٣٣٨)	(١,٥٦٣,٦٤٦)	زيادة رأس المال
٧٩,٢٩٩	٩٤,٧٤٨	
<u>(١,٠٦٣,٣١٤)</u>	<u>(١,٥٨٠,٤٤٨)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام
٣,٠٧١,٢٢٩	(٢,٤٤٠,٣٧١)	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام
١١,٩٩١,٦٧٣	١٥,٠٦٢,٩٠٢	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام
<u>١٥,٠٦٢,٩٠٢</u>	<u>١٢,٦٢٢,٥٣١</u>	
		وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٨٤٨,٩٥٤	أرصدة لدى البنوك
٩,٥٢١,٩٩٩	٢١,٠٠٢,٣٠٥	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٢٢,١٣٠,١٧٠	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(٨,٢٦٨,٢٠٢)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٠٠٧,٤٦٢)	(١٥,٤٧٨,٣٣٥)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>(٢٢,١١٠,١٨٥)</u>	<u>(١٦,٦١٢,٣٦١)</u>	
<u>١٥,٠٦٢,٩٠٢</u>	<u>١٢,٦٢٢,٥٣١</u>	إجمالي النقدية ومافي حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية المساهمين	موجب لحساب نظام العاملين	إجمالي حقوق الملكية المساهمين	موجب لحساب رأس المال العام	احتياطي مخاطر بنكية صافي أرباح العام	احتياطي مخاطر بنكية صافي أرباح العام	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي خاسائر (مخاطر) مرحلة	أرباح (خاسائر) عام	احتياطي قانوني	احتياطي المصدر والمنفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف مصري	١٢,٠٠٧,٢٧	٤٧,٤١٤	١١,٩٥٩,٧١٣	١٩٠,٣٦١	٣,١٠٨,٣١٤	١,٩٩١	(٧٢٠,٤٧٩)	٢٧,٣٦٧	(٥٤٦,٥٣١)	٤٠٦,٠٩٠	٤٩٠,٣٦٥	٩,٠٠٢,٤٢٥	٩,٠٠٢,٤٢٥	٩,٠٠٢,٤٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	٧٩,٢٩٩	-	٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	٧٩,٢٩٩	٧٩,٢٩٩	زيادة رأس المال
	-	-	-	(١١٢,٣٥٢)	(١,٤٦٣,٥١٤)	-	-	٧٤١	-	١,٤٤٤,٤٠٦	١٣٠,٧١٩	-	-	-	محول الي الاحتياطيات المحول الي الأرباح (خاسائر) مرحلة
	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإرباح الموزعة
	٣,٧٤٣,٢٤٥	١,٧٨٩	٣,٧٤١,٤٥٦	-	٣,٧٤١,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
	-	(٩)	٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٩	-	-	التغير في نسبة المساهمة صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
	١٢٧,٢٤٣	-	١٢٧,٢٤٣	-	-	-	١٢٧,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام العاملين
	٩٩,٨٥٧	-	٩٩,٨٥٧	٩٩,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في آخر العام
	١٤,٨٠٣,٤٣٣	٤٩,١٩٤	١٤,٧٥٤,٢٣٩	١٧٧,٧٦٦	٣,٧٤١,٤٥٦	١,٩٩١	(٥٩٣,٢٣٦)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٠١,٧٢٤	٩,٠٠١,٧٢٤	٩,٠٠١,٧٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

المساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	إجمالي حقوق نظام العاملين	موجب لحساب نظام العاملين	صافي أرباح العام	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات البيع	احتياطي خاص	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمنفوع	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٤,٨٠٣,٤٣٣	٤٩,١٩٤	١٤,٧٥٤,٢٣٩	١٧٧,٧٦٦	٣,٧٤١,٤٥٦	١,٩٩١	(٥٩٣,٢٣٦)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٣٤	٩,٠٨١,٧٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
-	-	-	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
٩٤,٧٤٨	-	٩٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٤,١٢١)	-	-	-	٢,٣٨٨,٨٦٩	زيادة رأس المال	
-	-	-	(٦٣,٠١٣)	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	-	١,٩٦١,٩٩٨	-	-	١٨٢,٢٧١	محول الى الاحتياطيات المحول الى الأرباح (خسائر) مرحلة	
(١,٥٦٩,٤٢٧)	(١,٠٨١)	(١,٥٦٨,٣٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	٩٣,٩٢٦	(٤,٧٠٠)	-	-	الأرباح الموزعة	
٤,٧٢٩,٦٦٢	٦٨٦	٤,٧٢٨,٩٧٦	-	٤,٧٢٨,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام	
-	(١,٣٦٨)	١,٣٦٨	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٨	-	-	-	التغير في نسبة المساهمة	
(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	-	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية	
١٣٣,٣٩٥	-	١٣٣,٣٩٥	١٣٣,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المناحة للبيع	
١٦,٥٨٢,٥٨٥	٤٧,٤٣١	١٦,٥٣٥,١٥٤	٢٤٨,١٤٨	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٦)	٣,٠٢٤	(٦٤,٥٦٦)	١,٥١٨,٣٧٣	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في اخر العام	

بإلاف جنيد مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٥٩ فرعاً و ٢٨ وحدة مصرفية ويوظف ٥٩٨٣ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للمسمرة في الأوراق المالية	١,٩٧٩,٢٩٠	٩٨,٩٦	٩٨,٩٤
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٣,٩٨١,٥٧٨	٩٩,٥٤	٩٩,٥٢
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٦	٩٩,٩٥

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سي أي كابيتال القابضة فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وتمثلت القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) ولشركة سي أي كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سي أي كابيتال القابضة .

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية المربوبة 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 الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحفوظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحفوظ 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 الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو بإغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترابطة 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 تبويب 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، 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 تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحفوظ 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 والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون 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 تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية 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 استيعابها .

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 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 لخصم 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 للنشطة 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 المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩ . إيرادات الأتعاب

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

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

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

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

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

□ إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .

□ أتعاب إدارة صناديق الحفظ ويتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢.١٠ . إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١ . اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة 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 ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضطحة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف 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 المقترض أو المدين .

□ مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكل 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 الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية 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 ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتركمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣ الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ الأصول الثابتة

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

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

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

<input type="checkbox"/>	المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
<input type="checkbox"/>	تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
<input type="checkbox"/>	أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
<input type="checkbox"/>	آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
<input type="checkbox"/>	وسائل نقل	٥ سنوات

□ أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة ٣ / ١٠ سنوات

□ تجهيزات وتركيبات ٣ سنوات

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

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

٢.١٥ اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية 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 المورج 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 وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٨ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢.١٩. المدفوعات المبينة على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخّل 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 الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود 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 الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، وهذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء 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 بالقروض 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 تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع 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 إذا 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 والمتعادلة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال .

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة المجموعة والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستيعابها 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 إستيعابها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

□ احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣.١.١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي 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	فئات التصنيف الداخلي للبنك
ديون جيدة	١
المتابعة العادية	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، 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 الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية 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 بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
(%)	(%)	(%)	(%)	
٨٢.٢٧	٣٠.٧٠	٨٦.٥٥	٣٣.٩١	١-ديون جيدة
٩.٣٢	١٢.٩٧	٦.٧٧	١١.٢٤	٢-المتابعة العادية
٤.٤٣	٢١.٧٨	١.٩٧	٥.٥٣	٣-المتابعة الخاصة
٣.٩٨	٣٤.٥٥	٤.٧١	٤٩.٣٢	٤-ديون غير منتظمة

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التفاضلي 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب 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 ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٣٠,٤٧١,١١٥	٢٢,١٣٠,١٧٠
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,٥٠٤,٥٢٤
١٣٢,٦٧٣	٤٨,٣٤٢
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)
١,٤٣٨,٢١٧	١,٥٨٣,٢٣٣
١,٠١٠,٠١٤	٢,٠٠١,١٥٩
٥,٧٢٩,٠٥٤	٨,٠٧٣,٦٢٢
٣٢٥,٢٦٦	٢٩٨,٨١٧
٢٠,٩٣٤	٢٠,٨٨١
٦,٥٩٨,٥٤١	٨,٥٦١,٠٩٠
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	٢٧,٨١١,٧٣٧
١٢,٦٤٥,١٦٩	١٤,٠٨٨,٧٨٦
٢١٦,٤٢٩	٨٤,٤٠٢
(٥,٥٦٨)	(١٤,٣٧٥)
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٤,٧٠٩,١٠٧)
(٨٥٩,٠٥٢)	(١,٠٠٢,٦٦٩)
٥٢,١٨٨	٨٠,٩٩٥
٣٦,٣٨٣,٠٩٥	٥٤,٨١٨,٥٠٠
١٨١,٦٦١	١٥٩,٩٨٣
١١٩,٢٢٧,٠٧٧	١٣٩,٥٣٠,١٩١
٢,٤٥٣,٣٠٧	٢,٧٤١,٣١٠
٧٥٧,٥٠٩	٥٠٤,٧٧٤
١,٢٨٩,٨٣٤	٨٦٢,٢٧٩
٢٣,٢٦٢,٦١٧	٢٩,٦٤٠,٧٢٩
٢٧,٧٦٣,٢٦٧	٣٣,٧٤٩,٠٩٢

البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض أخرى

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠,٧٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣,٢٣% .

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 :

- ٩١,٥٤% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٦,٠٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٥٠٥,٢٩٣ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

- ٩٧,٠٩% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقت أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
الإجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥,٨٨١	١٠٧,٦١٧	٤٨,١١٧,٣٦٥	٢٧,٥٦٧
١,٣٥٥	-	٢,٣٩٧,٩٩٨	-
-	٢٥,٠٥٦	٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٠,٧٧٥
١١,٢٠٧	١٣٦,٦٧٣	٥٢,٩٩٢,٠٠٧	٤٨,٣٤٢
٣٨,٤٤٣	١٤,٥٨٢	٣,٤٤١,٧٥٧	٩,٨٩٩
	-	٥,٥٦٨	-
	-	٨٥٩,٠٥٢	-
	١١٨,٠٩١	٤٨,٦٨٥,٦٢٠	٣٨,٤٤٣

يبلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤,٧١٩,٠٠٦ ألف جنيه مصري .
 تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٧,٧٨% .
 ولتقليل التعرض المحتمل لخسر الائتمان، يقوم البنك بالتعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي صلاحة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال) :

التقييم	مؤسسات					أفراد									
	الإجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض عائلية	قروض شخصية	قروض مشتركة	قروض شخصية	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عائلية	قروض شخصية	قروض مشتركة
جيدة	٢٥,٨٨١	٨٣,٠٧٥	١١,٢٥٧,٥١٧	٢,٠١٤,٧٢٦	٧,٢٨٧,٥٢٤	١,٥١٢,٠٣٨	٢٨٦,٢٦٦	٧,٥٨٥,٥٧٨	٢١١,٦٦٨	١,٩٠٧,٩٦٣	١,٥١٢,٠٣٨	٣٧,٣٢٦	٢٨٦,٢٦٦	٧,٥٨٥,٥٧٨	٣٧,٣٢٦
المتوسطة العادية	١,٣٥٥	-	١,٧٢٠,٨٣٥	٣,٠٠١,٧٨٢	٢٤٣,١٠٢	٣٧,٣٢٦	-	٢١١,٦٦٨	٢٥,٩٨٥	٣٩,٥٤٢	٣٧,٣٢٦	٣٧,٣٢٦	٣٩,٥٤٢	٢١١,٦٦٨	٣٧,٣٢٦
المتوسطة الخاصة	-	-	٢١,٩٩٧	١,٤٤٧,٦١٠	٢٠٠,٩٣٧	٨,٦٦١	-	٦٥,٩٨٥	-	١٦,٧٩٥	٨,٦٦١	٨,٦٦١	-	٦٥,٩٨٥	٨,٦٦١
غير منتظمة	١١,٢٠٧	-	٦٤,٢١١	٤٥٨,٩١٧	٢٣٩,٨٩٧	١٣,٤٦٣	٢,٣٥٩	٧٥,٠٥٢	٧٥,٠٥٢	٩,٨٧٤	١٣,٤٦٣	١٣,٤٦٣	٩,٨٧٤	٧٥,٠٥٢	١٣,٤٦٣
الإجمالي	٣٨,٤٤٣	٨٣,٠٧٥	١٣,٠٦٤,٥٦٠	٢٤,٩٢٣,٠٣٥	٧,٩٧١,٤٧٠	١,٥٧١,٣٩٨	٢٨٨,٦٢٥	٧,٩٣٨,٢٨٣	٢٨٨,٦٢٥	١,٩٧٤,١٧٤	١,٥٧١,٣٩٨	١,٥٧١,٣٩٨	١,٩٧٤,١٧٤	٧,٩٣٨,٢٨٣	١,٥٧١,٣٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤															
التقييم	مؤسسات					أفراد									
	الإجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض عائلية	قروض شخصية	قروض مشتركة	قروض شخصية	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عائلية	قروض شخصية	قروض مشتركة
جيدة	١٠,٦٦١	١٩٤,٠١٣	١١,٠٧٠,٥٢٢	١٩,٦٩٩,٢٧٧	٥,٥٧٣,٦١١	١,٣٨١,٠٩٥	٣١٥,٣٦٢	٥,٤٨٨,٢٨٦	٧٧,٨٦٨	٩٧٧,١٦٥	١,٣٨١,٠٩٥	٣٠,٤٤٤	٣١٥,٣٦٢	٥,٤٨٨,٢٨٦	٣٠,٤٤٤
المتوسطة العادية	-	١٧,٥٦٦	٤٧٩,٩٢٤	٢,٢٧٢,٣٨٢	٣١٣,١٩٧	٣٠,٤٤٤	-	٧٧,٨٦٨	٣١,٤٤١	١٧,١٢٨	٣٠,٤٤٤	٥,٣٠٧	-	٧٧,٨٦٨	٥,٣٠٧
المتوسطة الخاصة	-	-	٣٧٦,٦٥٣	٢٩,٠٥٦	٤٧,٨٤٧	١١,١٠٦	-	٣١,٤٤١	٥٠,٣٠٦	٥,٣٠٧	١١,١٠٦	١١,١٠٦	-	٣١,٤٤١	١١,١٠٦
غير منتظمة	١١,٣٣٠	-	٧٣,٨٢٥	٤٧٣,٧٩٢	١٧٢,١٢٣	١,٤٨٢	١,٤٨٢	٥٠,٣٠٦	٥٠,٣٠٦	٢,٩٨٠	١,٤٨٢	١,٤٨٢	٢,٩٨٠	٥٠,٣٠٦	١,٤٨٢
الإجمالي	١١,٣٣٠	٢١١,٥٧٩	١٢,٠٢٠,٩٤٤	٢٢,٨٢٥,٩٥٧	٦,١٠٦,٧٧٨	١,٤٢٧,٦٦٧	٣١٦,٨٤٤	٥,٦٤٧,٩١١	١٠٠,٢٠٥٨٠	١,٠٠٢,٥٨٠	١,٤٢٧,٦٦٧	١,٤٢٧,٦٦٧	١,٠٠٢,٥٨٠	٥,٦٤٧,٩١١	١,٤٢٧,٦٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٤															

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

مؤسسات		أفراد						
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٣١٨,٩١١	٤,٣٠٠	١,٢٨٩,٩٤٦	١,٠٢٤,٦٦٥	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	٥٤٢,٦٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

مؤسسات		أفراد						
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١,٥٤٥,١٢٨	٩٢,٩٦٢	٨٧١,٠٨٩	٥٨١,٠٧٧	٥٣٧,٨٩١	١,٢١٩	١٢,٥٨٧	١٧٣,٦٤٤	٣٥١,٠٢١
٥٦,١٤٢	-	٣٣,٨٠٦	٢٢,٣٣٦	٥٣,٠٩٣	٩٧	٤,٥٩٤	١٧,٩٤٥	٣٠,٤٥٧
١٩٠,٧٥٥	-	٩١,١٢٨	٩٩,٦٢٧	١٤,٩٨٩	٥	٣,٥٦٩	٦,٢٨٦	٥,١٢٩
١,٧٩٢,٠٢٥	٩٢,٩٦٢	٩٩٦,٠٢٣	٧٠٣,٠٤٠	٦٠٥,٩٧٣	١,٣٢١	٢٠,٧٥٠	١٩٧,٢٤٥	٣٨٦,٦٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التذات النقدية من الضمانات ٢,٥٠٥,٢٩٣ ألف جنيه مصرى .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات		أفراد						
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٥٠١,٧٠٠	٢٨٤,١٧٨	١,٥٤٢,٥٠١	٥١٨,٩٩٥	٢٠,٩٢٦	٦,٧٩١	١٠٦,٢٥٤	٥,٣٦٩	١٧,١٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,١٢٦,٩٢٨	٣,١٢٦,٩٢٨
٣,٢٤٣,٣٩٣	٣,٢٤٣,٣٩٣
٣,١٢٦,٩٢٨	٣,٢٤٣,٣٩٣

قروض و تسهيلات للعملاء

مؤسسات

قروض مباشرة

الإجمالي

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	١٦٨,٤٠٨	١٦٨,٤٠٨
+AA الى AA	-	-	٤٦٧,٦٤٥	٤٦٧,٦٤٥
+A الى A	-	-	٩٣٧,٧٥٨	٩٣٧,٧٥٨
أقل من A	-	-	١,٠٨٧,٣٣٦	١,٠٨٧,٣٣٦
غير مصنفة	٢٢,١٣٠,١٧٠	٥,٥٠٤,٥٢٤	٥٢,١٥٧,٣٥٣	٧٩,٧٩٢,٠٤٧
الإجمالي	٢٢,١٣٠,١٧٠	٥,٥٠٤,٥٢٤	٥٤,٨١٨,٥٠٠	٨٢,٤٥٣,١٩٤

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام.

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٢,١٣٠,١٧٠	-	-	٢٢,١٣٠,١٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة:				
- أدوات دين	٥,٥٠٤,٥٢٤	-	-	٥,٥٠٤,٥٢٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨,٣٤٢	-	-	٤٨,٣٤٢
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٨٩٩)	-	-	(٩,٨٩٩)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
- حسابات جارية مدينة	٩٥٠,٧٨٤	٤٧٤,١٣٢	١٥٨,٣١٧	١,٥٨٣,٢٣٣
- بطاقات ائتمان	١,٦٧٠,١٦٠	٢٧٩,٧٠٤	٥١,٢٩٥	٢,٠٠١,١٥٩
- قروض شخصية	٥,٣٨٣,٨٣٦	٢,٢١٨,٤٤٨	٤٧١,٣٣٨	٨,٠٧٣,٦٢٢
- قروض عقارية	٢٤٥,٧٧٣	٤٦,٧١٩	٦,٣٢٥	٢٩٨,٨١٧
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٨١	-	٢٠,٨٨١
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٧,٠٣٨,٤٠٤	١,٣١٠,٩٣٢	٢١١,٧٥٤	٨,٥٦١,٠٩٠
- قروض مباشرة	١٩,٦٧٥,٥٣١	٦,٨٦٤,١٤٣	١,٢٧٢,٠٦٣	٢٧,٨١١,٧٣٧
- قروض مشتركة	١٢,١٥٠,٦٢٧	١,٦٣٤,٧٣٩	٣٠٣,٤٢٠	١٤,٠٨٨,٧٨٦
- قروض أخرى	٧٢,٤٠٢	١٢,٠٠٠	-	٨٤,٤٠٢
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه	(١٤,٣٧٥)	-	-	(١٤,٣٧٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٧٠٩,١٠٧)	-	-	(٤,٧٠٩,١٠٧)
العوائد المجنيه	(٧٩٦,٦٧٠)	(١٧٦,١٤١)	(٢٩,٨٥٨)	(١,٠٠٢,٦٦٩)
مشتقات أدوات مالية	٨٠,٩٩٥	-	-	٨٠,٩٩٥
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٥٤,٨١٨,٥٠٠	-	-	٥٤,٨١٨,٥٠٠
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٥٩,٩٨٣	-	-	١٥٩,٩٨٣
الإجمالي	١٢٤,٣٩٩,٩٨٠	١٢,٦٨٥,٥٥٧	٢,٤٤٤,٦٥٤	١٣٩,٥٣٠,١٩١

٣٠١٨٠٢ :القطاعات النشاط
 يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الذفرففة ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	الجملة وتجارة التجزئة	بيع الجملة ونشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٢٢,١٣٠,١٧٠	-	-	٢٢,١٣٠,١٧٠	-	-	-	-
٥,٥٥٤,٥٢٤	-	-	٥,٥٥٤,٥٢٤	-	-	-	-
٤٨,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	٤٨,٣٤٢
(٩,٨٩٩)	-	-	-	-	-	-	(٩,٨٩٩)
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٥٨٣,٢٣٣	-	-	-	-	-	-
٢,٥٥١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-
٨,٥٧٣,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٨,٨١٧	٢٩٨,٨١٧	-	-	-	-	-	-
٢٥,٨٨١	٢٥,٨٨١	-	-	-	-	-	-
٨,٥٦١,٥٩٥	-	٣,٥٧٨,٤٦٦	٩٦٦,٢٧٥	٩٥٥,١٩١	٧٢٦,٢٧٨	٢,٨٢٨,١٢٢	٦,٧٥٨
٢٧,٨١١,٧٣٧	-	١٥,٥٧٨,٥١٤	٢,٧٢٣,٤٥٩	٤٩٥,٨٦١	١٩١,٧٩٣	١٣,٤٤٥,٥٣٣	٨٨٢,١٢٧
١٤,٥٨٨,٧٨٦	-	١,٥٨١,٤٥١	٥,٧٢٣,٩٣٥	-	٤٦٥,٦٥٥	٦,٨٥٢,٥٢٥	٢٥,٧٧٥
٨٤,٤٥٢	-	٨,٥٥٥	-	-	-	٦٦,٣٢١	٩,٥٣١
(١٤,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	(١٤,٣٧٥)
(٤,٧٥٩,١٥٧)	(٢,٥٥,٣٣٢)	(٢,٥٥,٣٣٢)	(٣٧,٩٢٨)	(٧٣,٥٥٩)	(١٢,٥٩٧)	(٢,٣٧٤,٣٥١)	(١٧,٢٣٦)
(١,٥٥٢,٦٦٩)	(١٣,٧٩١)	(٤٩٥,٥٤٥)	-	(٤,٩٦٤)	-	(٤٨١,٦٥٢)	(٧,٢١٧)
٨٥,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	٨٥,٩٩٥
١٣٩,٥٣٠,١٩١	١١,٧٥٨,٦٨٩	١١,٧١٢,٦٣٢	٩٥,٢٥٥,٥٧٤	١,٤١٧,٥٧٩	١,٣٦٦,٥٧٩	٢,٥٢٨,٥٤٣	٢,٧٣٣,٥٩٥

٣,٢ : خطر السوق
 يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التبدلات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتغيرات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحسابات لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لغير عرض المتاجرة .
 ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .
 وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجارة

٣,٢١ : اساليب قياس خطر السوق
 كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .
 وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading Normal 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)

بالالف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٣٥١	٤٢	٥	١,٨٩٤	٢٤٨	خطر أسعار الصرف
٦٣,٥٩٤	١٢٥,٨٧١	٨١,٧١١	٩٦,٦٩٠	٢٥٨,٨٥١	١٥٧,٠٩٧	خطر سعر العائد
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	- لغير غرض المتاجرة
٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٤٠٥	٨,٥٨١	٤١,٢٢٧	٢٢,٦٦١	- بغرض المتاجرة
-	١٤١	٨٤	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١,١٠٨	٦,٨١٧	٤,١٣٢	٢,٦٨٩	٧,٤٢٦	٥,٠٧٢	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٢٣	٥٤٩	٣٥٧	٢٨٧	٤٩٢	٣٦١	خطر صناديق الاستثمار
٦٣,٦١٨	١٢٦,٠٩٤	٨١,٨٥٩	٩٦,٥٦٢	٢٥٧,٩٥٤	١٥٦,٨١١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣	٣٥١	٤٢	٥	١,٨٩٤	٢٤٨	خطر أسعار الصرف
٧,٢٨٨	١٨,٠٨٠	١١,٤٠٥	٨,٥٨١	٤١,٢٢٧	٢٢,٦٦١	- بغرض المتاجرة
-	١٤١	٨٤	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١,١٠٨	٦,٨١٧	٤,١٣٢	٢,٦٨٩	٧,٤٢٦	٥,٠٧٢	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٢٢٣	٥٤٩	٣٥٧	٢٨٧	٤٩٢	٣٦١	خطر صناديق الاستثمار
٨,٧٩٠	١٨,٨١٥	١٢,٤٥١	١١,٣٤٥	٤١,٦٥٥	٢٣,٤٦٢	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	- لغير غرض المتاجرة
٥٦,٣٠٧	١٠٧,٧٩١	٧٠,٣٠٦	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. وللخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المعدل باللاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٩,٨٤٨,٩٥٤	٣٥,١١٨	٣٠,٨٧٩	٧٦,٤٢٤	٣٥٦,٨٧٦	٩,٣٤٩,٦٤٧
٢١,٠٠٢,٣٠٥	١٢٧,٣٥٧	٣٣,٠٨٦	٢,٣٥٥,٨٣١	٩,٦٧٩,٨٩١	٨,٥٠٨,٣٦٦
٢٣,٠٠١,١٥٣	-	-	٥٨٩,٤٢٨	٤,٣٦٩,٨٢٦	١٨,٠٤١,٨٩٩
٥,٨٤٨,٣٧٧	-	-	-	١٥٥,٨٢٩	٥,٦٩٢,٥٣٨
٤٨,٣٤٢	-	-	-	٤٨,٣٤٢	-
٦٢,٥٢٣,٧٢٧	٨١,٠٩٣	١١٤,٨٨٥	١,٢٧٢,٠٤٥	٢٤,٨٥٤,٥٢٣	٣٦,٢٠١,١٨١
٨٠,٩٩٥	-	-	٤٧	١٢,٩٢٥	٦٨,٠٢٣
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	-	-	-	١,٩٤٥,٣١٦	٤٤,٣٤٣,٧٥٩
٩,٢٦١,٢٢٠	-	-	-	-	٩,٢٦١,٢٢٠
١٥٩,٩٨٣	-	-	-	-	١٥٩,٩٨٣
١٧٨,٠٦٤,١٣١	٢٤٣,٥٦٨	٤٧٦,٦٢٤	٤,٢٩٣,٧٨٥	٤١,٤٢٣,٥٣٨	١٣١,٢٢٦,١١٦

الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية
١,٦٠٠,٧٦٩	١,٨٩٩	١١,٦٥١	٤٧,٤٢٦	١,٢٤١,٦٨٨	٣,٠٣,١٠٥
١٥٥,٢٤٤,٤١٦	١٨٣,٣١٩	٤٦١,٩٠٩	٤,٨١٣,٠٦٦	٣٦,٢٨٥,٣٤٤	١١٣,٤٩٠,٧٧٨
١٤٥,٧٢٥	-	-	٤٧	٤٨,٧٦٠	٩٦,٩٢٨
١٣١,٣٢٨	-	-	-	-	١٣١,٣٢٨
١٥٧,١٢٢,٢٤٨	١٨٥,٢١٨	٤٧٣,٥٦٠	٤,٨٥٥,٥٢٩	٣٧,٥٧٥,٧٩٢	١١٤,٠٢٢,١٣٩
٢٠,٩٥١,٨٨٣	٥٨,٣٥٠	٣,٠٦٤	(٥١,٧٥٤)	٣,٨٤٧,٧٤٦	١٧,٦٠٤,٤٧٧

٣,٢,٤. خطر سعر العائد
يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات		سنة		أكثر من ثلاثة أشهر حتى		أكثر من شهر واحد حتى	
		سنوات	أكثر من سنة حتى خمس	سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى	أشهر	أكثر من شهر واحد حتى		
٩,٨٤٨,٩٥٤	٩,٨٤٨,٩٥٤	-	-	-	-	-	-	-	
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٥٣,١٩٧	-	١٣٠,٤٢٤	٤,١٥٠,٦٢٩	١٦,٣٦٨,٠٥٥	-	-	-	
٢٢,٠٠١,١٥٣	-	-	١٧,٤٠٥,٦٢٥	٤,١٦٣,٢٥٤	١,٤٣٢,٢٧٤	-	-	-	
٥,٨٤٨,٣٧٧	١٨٦,٥١٧	٣,٤٧٨,٣٣٩	١٠١,١٥١	-	١٥٧,٣٣٨	-	-	-	
٤٨,٣٤٢	-	٤٥,٢٥٢	-	٨٣٨	٢,٢٥٢	-	-	-	
٦٢,٥٧٣,٧٢٧	-	٥,٢٠٥,٠١٩	٩,١٦٤,٧٦٣	٧,٦٥٩,٤٠٣	٣٩,٥٤٣,١٦٤	-	-	-	
٨,٣٤٦,٩٠٧	١٢,٩٢٤	٦,٥٨٤,٠٣٥	١,١٢٠,٢٣٨	٣٧,٠٠٦	٣٨٣,٩٩٢	-	-	-	
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٦٢٢,٧٣٨	١٠,٦٣٢,٩٨٣	٣,٣٧٢,٤٥٩	٣١٨,٤٧٩	٨٩٦,٩٧٥	-	-	-	
٩,٢٦١,٢٢٠	-	٢٣٧,٨٧١	٥,٢٢٨	-	-	-	-	-	
١٥٩,٩٨٣	١٥٩,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	
١٨٦,٣٣٠,٤٤٣	١١,١٨٥,٣١٣	٥٤,٧٧٥,٢٠٧	٣١,٢٩٩,٨٨٨	١٦,٣٢٩,٦٠٩	٥٨,٧٨٤,٠٥٠	-	-	-	
١,٦٠٠,٧٦٩	٥٩,١٢٧	-	٧٦,٦٠٤	٧٣,٨٩٩	١,٢٩١,١٣٩	-	-	-	
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	٢٦,٣٨٥,٣٦٨	١,٣٥٦,٠٠٣	١٥,٥٤٥,٥٢٢	١٦,٣٠٢,٦٣٩	٦٣,٠٥٨,١١٣	-	-	-	
٨,٤١١,٦٤٧	٤٨,٧٦٠	٢٨٦,٠١٣	١٣,٤٩٦	٤,٧٨٦,٣٠٩	٣,٢٧٧,٠٦٩	-	-	-	
١٣١,٣٢٨	-	٣٤,٣٨٢	٤٦,٣٧٢	٣,٦٤٩	٤٦,٩٢٥	-	-	-	
١٦٥,٣٧٨,١٦٠	٢٦,٤٩٣,٢١٥	٣٢,٩٠٧,٢٠٦	١٥,٦٨١,٩٩٤	٢١,١٦٦,٤٩٦	٦٧,٧٧٣,٢٤٦	-	-	-	
٢٠,٩٥١,٨٨٣	(١٥,٣٠٧,٩٠٢)	٢١,٨٦٨,٠٠١	١٥,٦١٧,٨٩٤	(٤,٨٣٦,٨٨٧)	(٨,٩٨٩,١٩٦)	-	-	-	

معد اصفاه عمليات شراء عائدات خزنة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع خزنة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ . خطر السيولة

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

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

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

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

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشفئة

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

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 حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١,٦٠٠,٧٦٩	-	-	٧٦,٦٠٥	٧٣,٩٠٠	١,٤٥٠,٢٦٤	٣١ </td <td>٢٠١٥</td>	٢٠١٥
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩١٩,٨٢٣	٤٢,٦٩٥,١٨٣	١٨,٦٣٦,١٢٩	٢١,٥١٧,٧٩٩	٣١	٢٠١٥
١٣١,٣٢٨	-	٣٤,٣٨٢	٤٦,٣٧٢	٣,٦٤٩	٤٦,٩٢٥	٣١	٢٠١٥
١٥٦,٩٦٦,٥١٣	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩٥٤,٢٠٥	٤٢,٨١٨,١٦٠	١٨,٧١٣,٦٧٨	٢٣,٠١٤,٩٨٨	٣١	٢٠١٥
١٧٨,٧١٣,٩٤٨	٢٢,٣٤٨,٤١٦	٧٨,٤٧٩,٢٠٥	٣٢,٨٥٣,٤٩٢	١٥,٣٠٩,٣٨٦	٢٩,٧٢٣,٤٤٩	٣١	٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١,١٣١,٣٨٥	-	-	٣٥,٧٠١	-	١,٠٩٥,٦٨٤	٣١
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٤١,٦٦٦	٤١,٦٥٢,٧٨٢	١٨,٤٤٠,٩٦٣	١٩,٠٤٣,٦٢٤	٣١
٢٤٢,٨٧٨	-	٤١,٥٥٣	١٤٣,٦٧٨	٢١,٠٤٩	٣٦,٥٩٨	٣١
١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٨٣,٢١٩	٤١,٨٣٢,٦٦١	١٨,٤٦٢,٠١٢	٢٠,١٧٥,٩٠٦	٣١
١٤٣,٦٥١,٠٥٤	١٣,٥٤٩,٥٨٤	٥٢,٤٠٠,٤٢٩	٣٩,٥٨٩,٧١٥	١٧,٤٩٥,٤٧٩	٢٠,٦١٥,٧٩٧	٣١

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:

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

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	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
	٧٤,٠٦١	١٢,٢٧٢	١٠,٦٤١	-	-	٩٦,٩٧٤
الالتزامات	-	-	-	٤٧,٠٩٤	١,٦٦٧	٤٨,٧٦١
مشتقات المالية	٧٤,٠٦١	١٢,٢٧٢	١٠,٦٤١	٤٧,٠٩٤	١,٦٦٧	١٤٥,٧٣٥
- مشتقات الصرف الأجنبي						
- مشتقات معدل العائد						
الإجمالي						

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	٢٠,٦٣٢,٧٦١	٧,٣٨٢,٥٢٢	٢,٩٩٢,٤٩٩	٣١,٠٠٧,٧٨٢
بنود خارج الميزانية				
التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى				
الإجمالي				

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	٢١,٩٧٦,٠٥٩	٢,٠٠٤,٩٠٤	٢٥٦,٤٤٥	٢٤,٢٣٧,٤٠٨
ارتباطات عن قروض				
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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨,٣٤٢	١٣٢,٦٧٣	٤٨,٣٤٢	١٣٢,٦٧٣
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:				
- أفراد	١١,٩٧٧,٧١٢	٨,٥٢٣,٤٨٥	١١,٩٧٧,٧١٢	٨,٥٢٣,٤٨٥
- مؤسسات	٥٠,٥٤٦,٠١٥	٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٥٠,٥٤٦,٠١٥	٤٤,٤٦٨,٥٢٢
استثمارات مالية:				
- محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩,٢٦١,٢٢٠	٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦١,٢٢٠	٩,١٦٠,٧٤٦
اجمالي أصول مالية	٩٢,٨٣٥,٥٩٤	٧١,٨٠٧,٤٢٥	٩٢,٨٣٥,٥٩٤	٧١,٨٠٧,٤٢٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٦٠٠,٧٦٩	١,١٣١,٣٨٥	١,٦٠٠,٧٦٩	١,١٣١,٣٨٥
ودائع العملاء	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٢١,٩٧٤,٩٥٩
قروض طويلة الأجل	١٣١,٣٢٨	٢٤٢,٨٧٨	١٣١,٣٢٨	٢٤٢,٨٧٨
إجمالي التزامات مالية	١٥٦,٩٦٦,٥١٣	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١٥٦,٩٦٦,٥١٣	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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 ١٠٠%.

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، ويخص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% موزونة 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-نسبه معيار كفاية رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
المعدلة**	
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)	
٩,٠٨١,٧٣٤	١١,٤٧٠,٦٠٣
-	(٢٠٩,٨٤٢)
٤,٧٤٠,١٦٩	٢,٤٤٦,٠٤٨
(٦١,٢٣٤)	(٦٤,٥٦٦)
(٦٢٥,٠٨٠)	(٢,٤٤٠,٥٦٦)
١٣,١٣٥,٥٨٩	١١,٢٠١,٦٧٧
إجمالي رأس المال الأساسي	
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)	
٤٩	٤٩
٤٥% من الاحتياطي الخاص	
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
١٥,٧٦٣	١٣,٩٦٠
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	
٨٧٩,٨٣٦	٩٩٧,٢٠١
٨٩٥,٦٤٨	١,٠١١,٢١٠
١٤,٠٣١,٢٣٧	١٢,٢١٢,٨٨٧
إجمالي رأس المال المساند	
إجمالي رأس المال	
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	
اجمالي خطر الائتمان	
٧٠,٤٢٦,٧٨٨	٧٩,٦٣٢,٧٦١
اجمالي خطر السوق	
٣,١٧٩,٦٩٢	٤,٠٣٠,٧٧٨
اجمالي خطر التشغيل	
١٠,٠٦٤,٥٣٤	١٢,٣٥٤,٧١٤
٨٣,٦٧١,٠١٤	٩٦,٠١٨,٢٥٣
١٦,٠٧٧%	١٢,٠٧٢%

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٤.

بعد توزيعات الأرباح المقترحة عن عام ٢٠١٥ سيصبح معيار كفاية رأس المال ١٦,٢٣%.

٢-نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري
١١,٢٠١,٦٧٧
١٨٢,٤٢٠,٧٠٦
٢٣,٤٨٤,٣٤٦
٢٠٥,٩٠٥,٠٥٢
٥,٤٤%

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو 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 موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر الائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- 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 النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا .

٤.٣.القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة 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 ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالجنه المصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١١,٠٥٢,٧٩٤	٢,٤٧٣,٠١٤	٣٠٤,٣٠٤	١,١٥٣,٠٨٨	٧,١٢٢,٣٨٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,٥٠٠,١٢٥)	(١,١٦١,١٤٥)	(١٩,٨٥٥)	(٥٥٣,٩١٣)	(٢,٧٦٥,٢١٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٦,٥٥٢,٦٦٩	١,٣١١,٨٦٩	٢٨٤,٤٤٩	٥٩٩,١٧٥	٤,٣٥٧,١٧٦	ربح العام قبل الضرائب
(١,٨٢٣,٦٩٣)	(٣٦٨,٦٢٩)	(٦٤,٢٧٨)	(١٦٨,٣٦٦)	(١,٢٢٢,٤٢٠)	ضرائب الدخل
٤,٧٢٨,٩٧٦	٩٤٣,٢٤٠	٢٢٠,١٧١	٤٣٠,٨٠٩	٣,١٣٤,٧٥٦	صافي ربح العام
١٧٩,٥٠٠,١٧٩	١١,٨٦٤,٧٨٦	٦٣٢,٤٦٤	١,١٢٤,٤٧٥	١٦٥,٨٧٨,٤٥٤	إجمالي الأصول

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٣٤١,٧٧٧	١,٩٦٧,٢٢٥	١١٠,٩٦٥	٩٢٢,٣٤٢	٥,٣٤١,٢٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(٩٦٤,٢٥٤)	(١٥,٩١٧)	(٤٠١,١٠٢)	(١,٤٢٥,٩٥٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٥٣٤,٥٤٩	١,٠٠٢,٩٧١	٩٥,٠٤٨	٥٢١,٢٤٠	٣,٩١٥,٢٩٠	ربح العام قبل الضرائب
(١,٧٩٣,٠٩٣)	(٣٢٨,٤٦٧)	(١,٧٦٠)	(١٧٠,٧٠٣)	(١,٢٩٢,١٦٣)	ضرائب الدخل
٣,٧٤١,٤٥٦	٦٧٤,٥٠٤	٩٣,٢٨٨	٣٥٠,٥٣٧	٢,٦٢٣,١٢٧	صافي ربح العام
١٤٣,٨١٣,٣٢٣	١٠,٩٨٤,٧٠٠	٩٩٧,١١٥	١,٠٤٣,٠٣٤	١٣٠,٧٨٨,٤٧٤	إجمالي الأصول

بالالف جنيه مصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١١,٠٥٢,٧٩٤	٤٤٣,٥٠٨	١,١٦٧,٣٨٥	٩,٤٤١,٩٠١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٥٠٠,١٢٥)	(٢٠١,٤٥٩)	(٤٢٠,٧٠٤)	(٣,٨٧٧,٩٦٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦,٥٥٢,٦٦٩	٢٤٢,٠٤٩	٧٤٦,٦٨١	٥,٥٦٣,٩٣٩	ربح العام قبل الضرائب
(١,٨٢٣,٦٩٣)	(٦٨,٠١٤)	(٢٠٩,٨١٤)	(١,٥٤٥,٨٦٥)	ضرائب الدخل
٤,٧٢٨,٩٧٦	١٧٤,٠٣٥	٥٣٦,٨٦٧	٤,٠١٨,٠٧٤	صافي ربح العام
١٧٩,٥٠٠,١٧٩	٣,٧٧٣,٩٦٠	١٣,٧١٢,٩١٣	١٦٢,٠١٣,٣٠٦	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٣٤١,٧٧٧	٢٦١,٧٣١	١,٠٢٧,٥٣٢	٧,٠٥٢,٥١٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(١٠٢,١٧٣)	(٤٦٨,٥٠٨)	(٢,٢٣٦,٥٤٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٥٣٤,٥٤٩	١٥٩,٥٥٨	٥٥٩,٠٢٤	٤,٨١٥,٩٦٧	ربح العام قبل الضريبة
(١,٧٩٣,٠٩٣)	(٥٢,٢٥٤)	(١٨٣,٠٧٧)	(١,٥٥٧,٧٦٢)	ضرائب الدخل
٣,٧٤١,٤٥٦	١٠٧,٣٠٤	٣٧٥,٩٤٧	٣,٢٥٨,٢٠٥	صافي ربح العام
١٤٣,٨١٣,٣٢٣	١,٠٧٢,٤٢٩	١٠,٨٣٩,٧٣٥	١٣١,٩٠١,١٥٩	إجمالي الأصول

٦ . صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢١٦,٢٣٤	٣٦٦,٣٠٢
٤,٣٦١,٩٠٩	٥,١٤٧,٥٥٧
٤,٥٧٨,١٤٣	٥,٥١٣,٨٥٩
٦,٨٥٥,٩٣٥	٩,١٥٤,٦١٩
٦,٤٥٦	٢,٣٣٨
١٠٩,٣٠٠	٩٤,٥٢١
١١,٥٤٩,٨٣٤	١٤,٧٦٥,٣٣٧
(٧٧,٨٨٥)	(٧٩,٨٠١)
(٥,١٩٤,١٦٧)	(٦,٥٦١,٦١٣)
(٥,٢٧٢,٠٥٢)	(٦,٦٤١,٤١٤)
-	(٧,٧٦٢)
(٢,٠٨١)	(٨٣٢)
(٥,٢٧٤,١٣٣)	(٦,٦٥٠,٠٠٨)
٦,٢٧٥,٧٠١	٨,١١٥,٣٢٩

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
- للبنوك
- للعملاء
أذون و سندات خزانة
سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
الإجمالي
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
- للبنوك
- للعملاء
اقتراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء
أخرى
الإجمالي
صافى الدخل من العائد

٧ . صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٩٧٠,١٣٨	١,٠٤١,٣٨٢
٥٨,٤٠٤	٧٣,٢٦٨
٦٤٠,٦٨٢	٨١٧,٤٠٤
١,٦٦٩,٢٢٤	١,٩٣٢,٠٥٤
(١٨١,٤٩٨)	(٢٩٩,٦٩٦)
(١٨١,٤٩٨)	(٢٩٩,٦٩٦)
١,٤٨٧,٧٢٦	١,٦٣٢,٣٥٨

الإيرادات و الاتعاب و العمولات
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتمان
اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
اتعاب اخرى
الإجمالي
مصرفات الاتعاب و العمولات
اتعاب اخرى مدفوعة
الإجمالي
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
-	٤,٠٦٠
٢٧,٥٠١	٣١,٠٠٢
٢٧,٥٠١	٣٥,٠٦٢

اوراق مالية بغرض المتاجرة
اوراق مالية متاحة للبيع
الإجمالي

٩ . صافى دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢٥٨,٨٤٤	٢١٤,٥٧٤
١,٥٦٩	٩٦
(٦,٢٦٦)	٢,٩٢٨
(١,٢٨٢)	(٩,٢٤٠)
(٣٨,٠٠٢)	٧,٧٥٢
٥٠١,٤٢١	٤٩٤,٢٨٨
٧١٧	-
٧١٧,٠٠١	٧١٠,٣٩٨

أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و اللتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
أدوات دين بغرض المتاجرة
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٨٣٤,٤٨٨)	(٩٩٣,٧٦١)
(٤٤,٧١٦)	(٥٤,٨٣٦)
(٣٦,٢٤٣)	(٣٧,٣٢٨)
(٧٨٩,٠٥٣)	(٩٤٢,٤٧٩)
<u>(١,٧٠٤,٥٠٠)</u>	<u>(٢,٠٢٨,٤٠٤)</u>

١ . تكلفة العاملين

- اجور ومرتببات
- تأمينات اجتماعية
- مزايا اخرى
٢ . مصروفات ادارية اخرى
الإجمالي

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٣٩٦	٤٢,٠٦٢
٢,١٠٦	٥٦٤
(٢٧٨,٠٥٨)	(١٣٥,٣٦١)
(٤٨٩,٩٧٣)	(٤٧٧,٢٦٥)
<u>(٧٦٢,٥٢٩)</u>	<u>(٥٧٠,٠٠٠)</u>

- أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح بيع أصول ثابتة
رد (عبء) مخصصات اخرى
إيرادات (مصروفات) أخرى
إجمالي

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٥٨٨,٧٩٤)	(١,٦٨٢,٤٣٩)
<u>(٥٨٨,٧٩٤)</u>	<u>(١,٦٨٢,٤٣٩)</u>

- قروض وتسهيلات للعملاء
إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٥٣٦,٣٣٨	٦,٥٥٣,٣٥٥
%٢٥ - %٣٠	%٢٢,٥٠
<u>١,٦٦٠,٨٥١</u>	<u>١,٤٧٤,٥٠٦</u>
٢٧,٠٢٣	٢٦٨,٩٠٣
(٥٥,٦٣٤)	(١٠٣,٤٤٧)
١٦٦,٣٠٢	١٨٦,١٠٧
(٥,٤٤٩)	(٧,٢٥٩)
-	٤,٨٨٣
<u>١,٧٩٣,٠٩٣</u>	<u>١,٨٢٣,٦٩٣</u>
%٣٢,٣٩	%٢٧,٨٣

- الربح المحاسبي قبل الضريبة
* سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
يضاف / يخصم
مصروفات غير قابله للخصم
اعفاءات ضريبية
تأثير المخصصات
اهلاكات
ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

* في ضوء القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ تم تعديل سعر الضريبة ليصبح ٢٢,٥%.

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٦٤٤,٩٠٢	٤,٦٣٩,٦٤٨
(٥٤,٦٧٤)	(٦٩,٥٩٥)
(٣٦٤,٤٩٠)	(٤٦٣,٩٦٥)
٣,٢٢٥,٧٣٨	٤,١٠٦,٠٨٨
١,١٤٧,٠٦٠	١,١٤٧,٠٦٠
٢,٨١	٣,٥٨
١,١٦٢,٣١١	١,١٦٢,٦١٧
٢,٧٨	٣,٥٣

- صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
حصة المساهمين في الارباح
عدد الاسهم
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
وباصدار أسهم نظام الأثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٢,١٠٩,٦٦٠	١,٥٨٠,٧٥٢	- حسابات جاريه
٥,٣٩٢,٥٩٦	٨,٢٦٨,٢٠٢	الإجمالي
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٨٤٨,٩٥٤	ارصده بدون عائد
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٨٤٨,٩٥٤	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
١,٠١٧,٣٧٣	١,٣٨٦,٠٧٨	الإجمالي
٨,٥٠٤,٦٢٦	١٩,٦١٦,٢٢٧	بنوك مركزية
٩,٥٢١,٩٩٩	٢١,٠٠٢,٣٠٥	بنوك محلية
٤,٢٩٧,١٩٤	١٤,١٢١,٥٠٧	بنوك اجنبية
١,١١٢,٣١٨	٣,٢٦٣,٣٠٦	الإجمالي
٤,١١٢,٤٨٧	٣,٦١٧,٤٩٢	ارصده بدون عائد
٩,٥٢١,٩٩٩	٢١,٠٠٢,٣٠٥	ارصده ذات عائد ثابت
٤٢٠,٤٧٧	٣٥٣,١٩٧	الإجمالي
٩,١٠١,٥٢٢	٢٠,٦٤٩,١٠٨	ارصده متداولة
٩,٥٢١,٩٩٩	٢١,٠٠٢,٣٠٥	الإجمالي
٩,٥٢١,٩٩٩	٢١,٠٠٢,٣٠٥	
٩,٥٢١,٩٩٩	٢١,٠٠٢,٣٠٥	

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٨,٥٣٩,٣٥٤	٥,٥٩٥,٥٢٧	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٨,٢٩٣,٦٥٥	٧,٥١٣,٣٢٤	عوائد لم تستحق بعد
١٥,١٠٧,٣٢٧	٩,٨٩٢,٣٠٢	اجمالي ١
(١,٤٦٩,٢٢١)	(٨٧٠,٩٨٣)	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
٣٠,٤٧١,١١٥	٢٢,١٣٠,١٧٠	اجمالي ٢
٧٧,٧٧٥	-	الصافي
٧٧,٧٧٥	-	
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٢٢,١٣٠,١٧٠	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,٥٠٤,٥٢٤	الإجمالي
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,٥٠٤,٥٢٤	أدوات حقوق ملكية
١٦٧,٠٤٨	١٥٧,٣٣٦	- وثائق صناديق استثمار
١٦٧,٠٤٨	١٥٧,٣٣٦	الإجمالي
٢٦٠,٣٧٣	١٨٦,٥١٧	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٣,٧٦٢,٧١٨	٥,٨٤٨,٣٧٧	الإجمالي

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
١٣٢,٦٧٣	٤٨,٣٤٢	
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١١٨,٠٩١	٣٨,٤٤٣	الإجمالي
٩٣,٠٣٥	٣,٠٩٠	ارصده متداوله
٢٥,٠٥٦	٣٥,٣٥٣	ارصده غير متداوله
١١٨,٠٩١	٣٨,٤٤٣	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول العام
(٢١,٤١١)	(١٤,٥٨٢)	عبء/ (رد) الاضمحلال خلال العام
٦,٩١٥	٤,٩٠٢	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٨٦)	(٢١٩)	الرصيد في اخر العام
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)	

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٤٣٨,٢١٧	١,٥٨٣,٢٣٣	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٠,٠١٤	٢,٠٠١,١٥٩	- بطاقات ائتمان
٥,٧٢٩,٠٥٤	٨,٠٧٣,٦٢٢	- قروض شخصية
٣٢٥,٢٦٦	٢٩٨,٨١٧	- قروض عقارية
٢٠,٩٣٤	٢٠,٨٨١	- قروض اخرى
٨,٥٢٣,٤٨٥	١١,٩٧٧,٧١٢	إجمالي ١
		مؤسسات
٦,٥٩٨,٥٤١	٨,٥٦١,٠٩٠	- حسابات جارية مدينة
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	٢٧,٨١١,٧٣٧	- قروض مباشرة
١٢,٦٤٥,١٦٩	١٤,٠٨٨,٧٨٦	- قروض مشتركة
٢١٦,٤٢٩	٨٤,٤٠٢	- قروض اخرى
٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٥٠,٥٤٦,٠١٥	إجمالي ٢
٥٢,٩٩٢,٠٠٧	٦٢,٥٢٣,٧٢٧	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٥٦٨)	(١٤,٣٧٥)	يخصم :
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٤,٧٠٩,١٠٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٨٥٩,٠٥٢)	(١,٠٠٢,٦٦٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٦,٧٩٧,٥٧٦	العوائد المجنيه
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٢١,١٩٠,٦١١	٢٥,٠١١,٦٧٨	يقسم الصافي الى
٢٧,٤٩٥,٠١٩	٣١,٧٨٥,٨٩٨	ارصده متداوله
٤٨,٦٨٥,٦٣٠	٥٦,٧٩٧,٥٧٦	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

		افراد	
الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)
(٩٠,٦٤١)	٥٣	(١,٧٧٠)	(٥٩,٣١٧)
١٩,٢٦٨	-	-	٥,١٤٨
(٥,٣٦١)	-	-	(١٧)
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)
			(٢٦,٩٨٥)
			(٥,٢٤٠)
			(١١,٨٣٥)
			(٤)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 الرصيد في اخر العام

		مؤسسات	
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢١٥)	(٢,١٧٢,٤٢٦)
(١,٦٢٦,٦٩٤)	٣,٥٧٣	(٣٤٩,٣١٣)	(١,٢٠١,٤٤٢)
٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧
(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)
(١٠٦,٢٩٥)	-	(٣٠,٦٨٨)	(٥٧,٦١٢)
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٧٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)
			(١٨,٣٩٥)
			(٥٨٩,٢٢٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية
 الرصيد في اخر العام

		افراد	
الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية
(١١٧,٢٦٦)	(٣,٢٠٩)	(١٣,٧٨٤)	(٨٢,٦٦١)
(١٢,٧٧٨)	(١٧,٧٢٥)	٥,٣٦٢	١,٥٣٨
٧,٢٤٥	-	-	٧,٢٤٥
(٥,٦٨٤)	-	-	(٣٠)
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)
			(٧,٤٣٤)
			(١)
			(١٠,٥٥٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 الرصيد في اخر العام

		مؤسسات	
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(٢,٧٢٥,٥٦٤)	(٤,٩٦٧)	(٤٣٣,٠١٤)	(١,٩٥٣,٣٣١)
(٥٨٢,٩٣١)	١١٧	(٢٠٥,٧١٩)	(٢٢١,٦١٨)
١٩,٩٨٢	-	-	١٩,٩٨٢
(٤,٢٨٥)	-	-	(٤,٢٨٥)
(٢٠,٤٦٦)	-	(٥,٤٤٦)	(١٣,١٧٤)
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٢,٠١٧٢,٤٢٦)
			(١,٨٥٠)
			(٣٣٤,٢٠٢)
			(١٥٥,٧١١)
			-
			-
			(٤١,٧٦٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول العام
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مستردة خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملاء 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 (المحفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتركة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
						مشتقات العملات الأجنبية
١٤,٢٠٩	٢,٣٦٤	١,٧٦١,٢٥٣	٢٥,٦٨٣	١٦,٧٦٦	٩٧٢,٤٣٨	- عقود عملة أجلية
٤٧,٥٩٤	١٩,٨٥٧	٣,٩٢٨,٣٣٦	٧١,٢٤٤	٥١,٢٥٨	٣,٤٤٨,٣٤٩	- عقود مبادلة عملات
٣,٧١٣	٣,٨٨٧	٣١٩,٣٩٠	٤٧	٤٧	٢٦,٨٣٠	- عقود خيارات
٦٥,٥١٦	٢٦,١٠٨		٩٦,٩٧٤	٦٨,٠٧١		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
		٢٧٨,٥٠٤	-	٣٩٥	١٤,٦٨٧	- عقود مبادلة عائد
٤٣٤	١,٥٧٥		-	٣٩٥		إجمالي ٢
٤٣٤	١,٥٧٥					إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
٦٥,٩٥٠	٢٧,٦٨٣		٩٦,٩٧٤	٦٨,٤٦٦		
						٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
٦٣,٤٠٢	-	٦٢١,١٨٩	٢٦,٢٩٦	-	٢٨٦,٠١٤	- تغطية أدوات دين حكومية
٧,٨٢٣	٢٤,٥٠٥	٤,٢٧٦,٩٣٧	٢٢,٤٦٥	١٢,٥٢٩	٧,٩٦٥,٢١١	- تغطية ودائع العملاء
٧١,٢٢٥	٢٤,٥٠٥		٤٨,٧٦١	١٢,٥٢٩		إجمالي (٣)
١٣٧,١٧٥	٥٢,١٨٨		١٤٥,٧٣٥	٨٠,٩٩٥		إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

٢١ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٦,٢٩٦ ألف جنيه مصري مقابل ٦٣,٤٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣٧,١٠٦ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٥,٩٢٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب إلى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٤٨,٩٤١ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٣٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٩,٩٣٦ ألف جنيه مصري مقابل ١٦,٦٨٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٦,٦١٨ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢١,٣٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوب إلى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٧,٥٤٠ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٤٥,٠٩٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٢٢ . استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمارات مالية
		استثمارات مالية متاحة للبيع
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٢٧,٢٤٩,٨٦١	٤٥,٥٨٩,٧٩٣	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٨٧,٧٧٠	٢٨,٤٩٦	- غير مدرجة في السوق
٣٦٤,٤٩١	٦٧٠,٧٨٦	الإجمالي
٢٧,٧٠٢,١٢٢	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		- أدوات دين مدرجة في السوق
٩,١٣٣,٢٣٣	٩,٢٢٨,٧٠٧	- غير مدرجة في السوق
٢٧,٥١٣	٣٢,٥١٣	الإجمالي
٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦١,٢٢٠	
٣٦,٨٦٢,٨٦٨	٥٥,٥٥٠,٢٩٥	إجمالي استثمارات مالية
		ارصدة متدولة
٣٥,٦١٧,٢٢٣	٥٣,٩٥٧,٩٩١	ارصدة غير متدولة
١,٢٤٥,٦٤٥	١,٥٩٢,٣٠٤	الإجمالي
٣٦,٨٦٢,٨٦٨	٥٥,٥٥٠,٢٩٥	
		ادوات دين ذات عائد ثابت
٣٥,٢١١,٩٢٧	٥٣,٢٤٤,٦٨٩	ادوات دين ذات عائد متغير
١,١٧١,١٦٨	١,٥٧٣,٨١١	الإجمالي
٣٦,٣٨٣,٠٩٥	٥٤,٨١٨,٥٠٠	

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في اول العام
٢٧,٥٧٥,٢٨١	٢٣,٣٧٨,١٠٤	الرصيد في اول العام
١٤,٠٤٢,٨١٠	٩,٠٧٩,٢٤١	إضافات
(٤,٨٥٤,٨٩٤)	(٤,٨٥٤,٨٩٤)	استيعادات (بيع / استرداد)
٣٨,١٧٦	٣٨,١٧٦	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٢١,٢٤٦	١٢١,٢٤٦	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٥٩,٧٥١)	(٥٩,٧٥١)	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
٣٦,٨٦٢,٨٦٨	٢٧,٧٠٢,١٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٦,٨٦٢,٨٦٨	٢٧,٧٠٢,١٢٢	الرصيد في اول العام
٢٩,٤١٢,٠٠٨	٢٥,٣٩٢,٤٦٠	إضافات
(٩,٠٧١,٢٤٢)	(٥,١٥٢,١٦٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٦,٦٣٨	٩٦,٦٣٨	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١,٥٧٢,٢٧٤)	(١,٥٧٢,٢٧٤)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٧٧,٧٠٣)	(١٧٧,٧٠٣)	رد (عبء) خسائر الاضمحلال
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

٨٢,٩٠٧
(٥٩,٧٦٢)
-
(٥٢,٤٨٠)
(٢٩,٣٣٥)

١٦٣,٢٧٠
(١٧٧,٧٠٣)
٢٨٥,٤٣١
٢٧٠,٩٩٨

٢٢٠١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

بالآلاف جنيه مصري

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٣	١٢٤,١٤٩	٢٤,٧٥٢	٤٢١,٦٢١	٢,٣٥٦,٤٦٥	٢,٦٢٣,٩٦٤	مصر
٤٠	١,٢٠٢	٤١	٢٧٢	٢١١	٥,١١٠	مصر
٤٩	-	(١٥,٦٧٢)	٢٠,٨٢٧	٢٧٢,٦٦٥	٣١٣,٥١٥	مصر
٤٠	٣٤,٦٢٢	٣٦,١٩٠	٢٥٧,٩٤٣	١٠٩,٦٤٤	١٩٣,٤٧٠	مصر
	<u>١٥٩,٩٨٣</u>	<u>٤٥,٣١١</u>	<u>٧٠٠,٦٦٣</u>	<u>٢,٧٣٨,٩٨٥</u>	<u>٣,١٣٥,٩٥٩</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
شركات شقيقة
- شركة كورليس للتاجر التمويل
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبت فاكورز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

البلد مقر الشركة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٥	٥٩,٥٠٠	٨,٦٧١	٢٦٧,٢٨٦	٢,٧٦٢,١٤٨	٢,٨٦١,٤٤٧	مصر
٤٣	١٠٢,٢٣٧	٢٧,٤٣٧	٤١٣,٠٧٠	٢,١٤٨,٩٥٤	٢,٣٧٤,٩٥٢	مصر
٤٠	١,٥١٨	١٥٥	٢٧٦	٢٣٦	٤,٧٤٢	مصر
٣٩	٨١٦	(١,٤٨٨)	٣٣,٧١١	٣٤٥,٥١٥	٤٠١,٤٦٦	مصر
٤٠	١٧,٥٩٠	٨,٢٢٩	١٤٨,٨١١	١٠٢,٩٩٤	١٤١,٨١٨	مصر
	<u>١٨١,٦٦١</u>	<u>٣٨,٠٠٤</u>	<u>٨٦٣,١٥٤</u>	<u>٥,٣٥٩,٨٤٧</u>	<u>٥,٧٨٤,٤٢٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
شركات شقيقة
- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كورليس للتاجر التمويل
- شركة هيكله للإستثمار
- ايجيبت فاكورز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٢٤ . استثمارات عقارية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالآلاف جنيه مصري

٢,٦٤٢	-
٦٥,٩٥٠	-
٨١٥,٥٠٢	-
٨٨٤,٠٩٤	-

قطعة أرض رقم ٢A-٦Q، القصير - مرسى علم
 أرض وبناء مخزن ٩ عقارات ٢ وحدة سكنية القصير - مرسى علم
 أرض وبناء العقارات رقم MA٨A و رقم MA٩A القصير - مرسى علم
 إجمالي

٢٥ . أصول أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري

٢,٨٩٢,٥٠٣	٢,٨٩٢,٥٠٣
١٠٩,١١٥	١٢٣,٤٣٦
١٤٥,١٧٠	١٥٧,٢٠٢
١,٦٥٣,١٤٩	١,٥٤٧,٦٦٠
٢٧,٣٥١	٥٢,٥٦٩
٨,٨٦٧	١٥,٩٢١
٣,٨١٤,٠٧٥	٤,٧٨٩,٢٩١

إيرادات مستحقه
 مصر وفات مقدمه
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
 أرصده مدينه متنوعه
 أصول الت ملكيتها للبنك
 التأمينات و العهد
 إجمالي أصول اخرى

٢٦ . أصول ثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي	اثاث وتاثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و منشآت	أراضي
٢,٨٧٠,٠٢٦	١٣١,٦٤١	٣٦٥,٩٣٣	٤٤٢,٧٩٣	٦٩,٢٧٨	١,٠٨٥,٧٢٩	٧٠,٩٤٣	٦٤,٧٠٩
٢٩٢,٩٢٣	-	٤٩,٨٦٢	٤٠,٤٢٤	٨٨٣	١٠٦,٧٨٥	٩٤,٩٧٩	-
٣,١٦٢,٩٥٩	١٣١,٦٤١	٤١٥,٧٩٥	٤٨٣,٢١٧	٧٠,١٦١	١,١٩٢,٥١٤	٨٠,٤,٩٢٢	٦٤,٧٠٩
١,٨٨٤,٥٢٢	١١٧,٦٣١	٢٩٨,٨٤١	٣٧٠,٥٩٧	٤١,١٠٩	٨١٢,٤٩٣	٢٤٣,٨٥١	-
١٨٨,٢٥٦	-	٢٨,٨٥٦	٤٣,٢٥١	١,١٤١	٨٥,٠٩١	٢٩,٩١٧	-
٢,٠٧٢,٧٧٨	١١٧,٦٣١	٣٢٧,٦٩٧	٤١٣,٨٤٨	٤٢,٢٥٠	٨٩٧,٥٨٤	٢٧٣,٧٦٨	-
١,٠٩٠,١٨١	١٤,٠١٠	٨٨,٠٩٨	٦٩,٣٦٩	٢٧,٩١١	٢٩٤,٩٣٠	٥٣١,١٥٤	٦٤,٧٠٩
٩٨٥,٥٠٤	١٤,٠١٠	٦٧,٠٩٢	٧٢,١٩٦	٢٨,١٦٩	٢٧٣,٢٦٦	٤٦٦,٠٩٢	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٥ (١)
 الإضافات خلال العام
 التكلفة في آخر العام (٢)
 مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٥ (٣)
 اهلاك العام
 مجمع الإهلاك في آخر العام (٤)
 صافي الأصول في آخر العام (٤-٢)
 صافي الأصول في أول العام (٣-١)
 معدل الإهلاك

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية ٥٧,٣٢٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٩٤٥,٦٨٤	٢٢٤,٠٠٢	حسابات جارية
١٨٥,٧٠١	١,٣٧٦,٧٦٧	ودائع
١,١٣١,٣٨٥	١,٦٠٠,٧٦٩	الاجمالي
١٢,٣٨٦	٨١٦,٨٤٤	بنوك مركزية
٢٢١,٠٤٣	٢٧١,٨٤٥	بنوك محلية
٨٩٧,٩٥٦	٥١٢,٠٨٠	بنوك خارجية
١,١٣١,٣٨٥	١,٦٠٠,٧٦٩	الاجمالي
٨٩٩,٦٥٧	٥٩,١٢٧	ارصدة بدون عائد
٢٣١,٧٢٨	١,٥٤١,٦٤٢	ارصدة ذات عائد ثابت
١,١٣١,٣٨٥	١,٦٠٠,٧٦٩	الاجمالي
٩٤٥,٦٨٤	٢٢٤,٠٠٢	ارصدة متداولة
١٨٥,٧٠١	١,٣٧٦,٧٦٧	ارصدة غير متداولة
١,١٣١,٣٨٥	١,٦٠٠,٧٦٩	الاجمالي

٢٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣٠,٥٠٢,٠٥٧	٤٣,٢٨٢,٨٤٦	ودائع تحت الطلب
٣٥,٤٠٨,٤٦٢	٤٢,٩٩٦,٤٢١	ودائع لإجل وباخطار
٣١,٠٠١,١٣٩	٣٧,٥١٨,٩٢٢	شهادات إيداع وإيداع
٢١,٦٠٣,٦٨٨	٢٥,٧٩٠,١٧٩	ودائع التوفير
٣,٤٥٩,٦١٣	٥,٦٤٦,٠٤٨	ودائع أخرى
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	الاجمالي
٦١,٩٣٤,٣٣٩	٨٢,١٨٥,٢٥١	ودائع مؤسسات
٦٠,٠٤٠,٦٢٠	٧٣,٠٤٩,١٦٥	ودائع أفراد
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	الاجمالي
٣٣,٩٦١,٦٧٠	٢٦,٣٨٥,٣٢٨	ارصدة بدون عائد
٨٨,٠١٣,٢٨٩	١٢٨,٨٤٩,٠٨٨	ارصدة ذات عائد ثابت
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	الاجمالي
٨٨,٣٠٠,٠٩١	١١٥,١١٥,٠٧٦	ارصدة متداولة
٣٣,٦٧٤,٨٦٨	٤٠,١١٩,٣٤٠	ارصدة غير متداولة
١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٢٠١٤ ديسمبر	٢٠١٥ ديسمبر	التالي			
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري			
-	٣,٨٨٩	٣,٨٨٩	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
١,٦٩٠	٥٥٠	٥٥٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع الإلتزام البنيني
١٠٥,٠٧٥	٢٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الاستحقاق	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
١٣٦,١١٣	٩٨,٨٨٩	٢٨,٤٧٢	٤ يناير ٢٠٢٠	% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
٢٤٢,٨٧٨	١٣١,٣٢٨	٤٤,٩١١			اجمالي قروض طويلة الأجل

٣٠ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٦٣,٠٤٠	٦٢٩,٢٦٠	مصروفات مستحقة
٥٨٦,٦٤٠	٥١٥,٧١٦	دائنون
١,٠٧٨,٨٢١	١,١٧١,١٢٦	أرصده دائنه متنوعه
١٩٣,٧٦٨	٢٩٣,٣٥٠	الإجمالي
٢,٦٢٢,٢٦٩	٢,٦٠٩,٤٥٢	

٣١ . مخصصات اخسرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادته التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٢٢,١٤٥	١٤,٠٤٥	٢٢,١٤٥	٨,٢١٠	-	(١١٠)	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٤٠,٤٣٥	٢٩,٠٤٨	٤٠,٤٣٥	١٣,١٤٣	١٨	(١,٣١٨)	(٤٥٦)	٤٠,٤٣٥	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٦٢٠,٥٤٧	٣٦٢,٧٢١	٦٢٠,٥٤٧	٢٦١,٦٨٩	(٣,٨٦٣)	١٢,٨٦٣	-	٧٥٩,١٧٤	مخصص التزامات عرضية
١٦,١٨٥	١٧,٨٨٥	١٦,١٨٥	٣,٦٨٢	(١٢)	(٥,٣٧٠)	-	١٦,١٨٥	*مخصص مطالبات اخرى
٧٣٠,٣١٢	٤٥٤,٦٩٩	٧٣٠,٣١٢	٢٨٦,٧٢٤	(٣,٨٥٧)	(١٧,٢٤٢)	(٥٠٥)	٨٦١,٧٦١	الإجمالي

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٨,٤١٦ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ٣,٦٨٢ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٣٢ حق سوق الملكية

٣٢.١ 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 ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جنيه مقسمة على ١,١٤٧,٠٦٠ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٥
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل أربعة 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
و ذلك 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
و ذلك 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 العادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين 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
و ذلك 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 الأسهم 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 الأسهم 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 أقصى ٥% من ارسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها 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 أقصى ٥% من ارسامال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارسامال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- تثبتت 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.

٣٢.٢ الإحتياطات

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

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٨,٤٥٦)	(٢٢,٣٦٧)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٧,٩٧٠	١٤,٥٥٣	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
-	٣,٢٥٥	الاصول الثابتة والشهره
٨٢,٨٨٨	١٢٣,٢٤٣	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٤٩,٣٣٥	٦٠,٨٧٠	نظام إثابة العاملين
-	٣٣٥	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
-	٧٨,٩٢٧	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
-	(٦٥٩)	فروق تقييم عقود صرف اجله
١٢١,٧٣٧	٢٥٨,١٥٧	الإجمالي

٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢٣,٩١٨	٢١,٨٧٢	قائمه في بداية العام
٧,٠٣٨	٨,٦٥٣	ممنوحه أثناء العام*
(١,١٥٤)	(٦٧٧)	سقط الحق فيها أثناء العام
(٧,٩٣٠)	(٩,٤٧٥)	تم ممارستها أثناء العام
٢١,٨٧٢	٢٠,٣٧٣	قائمه في نهاية العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في اخر السنة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة*	عدد الاسهم بالالف
٢٠١٦	١٠٠٠٠	١٣,٤٤٧	٦,٨٠٦
٢٠١٧	١٠٠٠٠	١٨,٤٢٧	٨,١٣٩
٢٠١٨	١٠٠٠٠	٣١,٦٧٧	٥,٤٢٨
الإجمالي			٢٠,٣٧٣

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

الاصدار الثامن	الاصدار التاسع	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٢٦,٠٠٦	٣٩,٣٥	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٢%	١٣,٤٤%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣,٠٧%	٢,٠٠%	تذبذب السعر (Volatility) %
٣٥%	٣١%	

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

* تم تعديل القيمة العادلة و الاسهم الممنوحة للشريحة السابعة و الثامنة و التاسعة لتعكس تاثير توزيعات الاسهم المجانية التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠١٥.

٣٥ الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	احتياطي قانوني
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	احتياطي عام
١,٨٥٠,٤٩٦	١,٥١٨,٣٧٣	أرباح (خسائر) مرحله
(١٥٥,١٦٠)	(٦٤,٥٦٦)	احتياطي خاص
٢٨,١٠٨	٣٠,٢١٤	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٩٣,٢٣٦)	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	احتياطي مخاطر بنكية
١,٩٩١	٢,٥١٣	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
<u>١,٧٥٣,٢٨٣</u>	<u>٨٧,٤٢٧</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٥,١ احتياطي المخاطر البنكية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول العام
١,٩٩١	١,٩٩١	محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية
-	٥٢٢	الرصيد في اخر العام
<u>١,٩٩١</u>	<u>٢,٥١٣</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٥,٢ احتياطي قانوني
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول العام
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤	محول من ارباح العام السابق
١٣٠,٧١٩	١٨٢,٢٧١	الرصيد في اخر العام
<u>٦٢١,٠٨٤</u>	<u>٨٠٣,٣٥٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٥,٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في أول العام
(٧٢٠,٤٧٩)	(٥٩٣,٢٣٦)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
١٢٧,٢٤٣	(١,٦٠٩,٢٢٦)	الرصيد في اخر العام
<u>(٥٩٣,٢٣٦)</u>	<u>(٢,٢٠٢,٤٦٢)</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٥,٤ خسائر مرحله
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة
(٥٤٦,٥٣١)	(١٥٥,١٦٠)	توزيعات السنة المالية السابقة
-	(٤,٧٠٠)	التغير في نسبة المساهمة
٩	١,٣٦٨	محول الي الخسائر المرحله
٣٩١,٣٦٢	٩٣,٩٢٦	الرصيد في اخر الفترة
<u>(١٥٥,١٦٠)</u>	<u>(٦٤,٥٦٦)</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٦ نقدية وأرصده وما في حكمها
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٨٤٨,٩٥٤	أرصده لدي البنوك
٩,٥٢١,٩٩٩	٢١,٠٠٢,٣٠٥	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٣٠,٥٤٨,٨٩٠	٢٢,١٣٠,١٧٠	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(٨,٢٦٨,٢٠٢)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٠٠٧,٤٦٢)	(١٥,٤٧٨,٣٣٥)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>(٢٢,١١٠,١٨٥)</u>	<u>(١٦,٦١٢,٣٦١)</u>	اجمالي النقدية وما في حكمها
<u>١٥,٠٦٢,٩٠٢</u>	<u>١٢,٦٢٢,٥٣١</u>	

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧.٢ ارتباطات رأسمالية

٣٧.٢.١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٥,٤٦٠ الف وذلك طبقاً لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٧٧,٣٠١	٦١,٨٤١	١٥,٤٦٠

٣٧.٢.٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٠,٠١٣ الف جنيه مصري .

٣٧.٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	خطابات ضمان
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٢٣,٢٦٢,٦١٧	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٨٦٢,٢٧٩	١,٢٨٩,٨٣٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٠٤,٧٧٤	٧٥٧,٥٠٩	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٣١,٠٠٧,٧٨٢	٢٥,٣٠٩,٩٦٠	

٣٧.٤ ارتباطات عن قروض

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ارتباطات عن قروض
٢٤,٢٣٧,٤٠٨	١٨,٠٦١,٣٤٤	

٣٨ 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 ٢٠١٥ عدد ١٨,٩٠٢,٩٧٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤,٧٩٣,٩٨٢ الف جنيه مصري بواقع ٢٥٣,٦١ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٢,٤٣٦ 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 ٢٠١٥ عدد ١,١٠٩,٥٩٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٣,٨٤١ الف جنيه مصري بواقع ٧٥,٥٦ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٧١٥ 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 ٢٠١٥ عدد ٦٧٠,٤٠٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٩,٩٩٤ الف جنيه مصري بواقع ٤٤,٧٤ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٢١٩ 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 ٢٠١٥ عدد ١٦٤,٥٦٠ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٤,٦٤٦ الف جنيه مصري بواقع ١٤٩,٧٧ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٤٨٩ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عدد ١,٩٩٧,٥٣٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٢٠,٦٠٤ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٠,٥٠٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٤١١ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عدد ٥٠١,٢١٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٤,٧٧٩ الف جنيه مصرى بواقع ٨٩,٣٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٩,٨٠٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٣٤٣ الف جنيه مصرى.

٣٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري

٧٨٤,٠١٤
٢٨٦,٦٩١
٢٨٦,٧٤١

قروض و تسهيلات
ودائع
الالتزامات العرضية

٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات إيرادات

بالالف جنيه مصري

٨٣,٦٦٨ ٤٣٩
٣٤٣ ٣٠,٩٣٣
١٣٥ ١٢,٩٤٧
٢٨١ ٦٦٠

الشركة الدولية للأمن و الخدمات
كوريليز
ايجيبت فاكترز
شركة هيكله للإستثمار

٤٠ مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعادل بالالف جنيه

(١٤١,١٢٤) ١٦٦,٧٣٢
٦٣,٣٩١ (١٩١,٢٧٦)
(٢٧٩) (٦٦٠)
٢٠ ٣٥٦
(٤٤٢) ٣٢
٢,٣٤٨ (٨,٠١٨)

جنيه مصري
دولار أمريكي
جنيه إسترليني
الين الياباني
فرنك سويسري
اليورو

٤١ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

تم فحص وسداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠١٢ .
يتم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

تم فحص وسداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتي نهاية ٢٠١٢ .
جارى فحص ضريبة كسب العمل عن عام ٢٠١٣ .

ضريبة الدمغة

تم فحص وسداد الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتي ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها .
جارى اعادة فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتي ٣٠/٩/٢٠١٥ طبقا للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر ومصحة الضرائب المصرية.

٤٢ . الشهرة والأصول الغير ملموسة

قام البنك التجارى الدولى بتاريخ ٢٩ اكتوبر ٢٠١٥ بالانتهاء من اجراءات الاستحواذ على محفظه التجزئة المصرفيه لسيتى بنك - مصر .
ويتمثل رصيد المحفظه التي تم الاستحواذ عليها وفقا للمركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كالتى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعادل بالالف جنيه

١,٠٧٨,٦٨٤

قروض وتسهيلات للعملاء

١,٣٨٠,٧٦٥

ودائع العملاء

وقد نتج عن عملية الاستحواذ وجود رصيد للشهرة والأصول الغير ملموسة وبيانها كالتالى:

٤٢.١ الشهرة

٢١٧,٠٧٨
(٧,٢٣٦)
<u>٢٠٩,٨٤٢</u>

القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ
الاستهلاك
صافي القيمة الدفترية

٤٢.٢ الأصول الغير ملموسة

٦٥١,٠٤١
(٢١,٧٠١)
<u>٦٢٩,٣٤٠</u>

القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ
الاستهلاك
صافي القيمة الدفترية

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

٤٣ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

أصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعادل بالالف جنيه

٢٤٦,٧٩١
٢,٠٨٥
٣٣,٦٥٥
٦٥٧,٥٦٠
١٦,١٢٣
٩٧٨
٨٦,٥٢٥
٣,٢٣٤
١٩,٣١٩
١,٠٦٦,٢٧٠

أرصدة لدي البنوك
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
أصول مالية بغرض المتاجرة
عملاء سمسره - أرصده مدينه
استثمارات مالية متاحه للبيع
حسابات المقاصه - أرصده مدينه
أصول أخرى
أصول ضريبية مؤجلة
أصول ثابتة
الإجمالي

الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعادل بالالف جنيه

٢٢٣,٨٤٠
١٢٤,٦٢٨
١٣,٦٥٣
٩,٥٠١
٣٧١,٦٢٢
٤,٠٦٦
٣٧٥,٦٨٨

عملاء سمسره - أرصده دائنه
التزامات أخرى
التزامات ضرائب الدخل الجارية
مخصصات أخرى
الإجمالي
حقوق اقلية

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المعادل بالالف جنيه

١٥,١٦٢
(٣٥,٨٢٧)
٢٦١,١١١
(٢,٠٢٦)
٤,٧٦٨
١,٤٧٣
(١٧٦,٩٣٥)
٢١,٣٣١
٨٩,٠٥٧
(١٦,٦٦٤)
(١٧٥)
٧٢,٢١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعادل بالالف جنيه

٧,٦٩٢
(٥٩,٤٤٣)
٣٠١,٨٥٩
(١,٣٩٣)
٢,٥٥٥
(٦,٦٢٧)
(١٨١,٦٣٤)
٨,١٥٢
٧١,١٦١
(١٣,٦٥٣)
٣,٦٠٧
٦١,١١٥

ارباح من العمليات غير المستمرة

عائد القروض والإيرادات المشابهة
تكلفة الودائع والاقتراض
إيرادات الاتعاب و العمولات
مصروفات الاتعاب و العمولات
توزيعات أرباح
صافي دخل المتاجرة
مصروفات إدارية
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل
إيرادات (مصروفات) ضرائب دخلية
الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضرائب

- شركة سي أي كابيتال القابضة

بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠١٥ وافق مجلس ادارة البنك بصفة مبدئية لاحدى الشركات بالقيام باعمال الفحص النافى للجهالة لشركة سي أي كابيتال القابضه لتحديد القيمة العادلة للشركة بغرض بيع حصة البنك الكاملة بها.

