

القوائم المالية
المستقلة



December - 2015
www.cibeg.com

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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

مراقبا الحسابات



القاهرة في ١٠ فبراير ٢٠١٦

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الايضاحات	
			الأصول
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٨٤٨,٩٥٤	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٩,٢٧٩,٨٩٦	٢١,٠٠٢,٣٠٥	١٦	أرصدة لدي البنوك
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٢٢,١٣٠,١٧٠	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣,٧٢٧,٥٧١	٥,٨٤٨,٣٧٧	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٨,٠٩١	٣٨,٤٤٣	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٧,١٧٢,٧٠٥	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٢,١٨٨	٨٠,٩٩٥	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٧,٦٨٨,٤١٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٢٢	- متاحه للبيع
٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦١,٢٢٠	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦٤,٦٨٦	١٢,٦٠٠	٢٣	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
-	٥٠٣,٠٦٦	٤٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٨٨٤,٠٩٤	-	٢٤	استثمارات عقارية
٣,٧٤٥,٣٦٢	٤,٧٩٩,٩٣٧	٢٥	أصول أخرى
-	٢٠٩,٨٤٢	٤٢	الشهره
-	٦٢٩,٣٤٠	٤٢	أصول غير ملموسه
١٢٢,١١٠	٢٥٨,١٥٧	٣٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩٨٢,٢٩٦	١,١٠٧,٩٠٥	٢٦	أصول ثابتة
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٧٩,١٩٣,٠٩١		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,١٣١,٣٨٥	١,٦٠٠,٧٦٩	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢٨	ودائع العملاء
١٣٧,١٧٥	١٤٥,٧٣٥	٢١	مشتقات مالية
١,٨١٤,٦٠٩	١,٩٤٩,٦٩٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٥٤١,٩٦٥	٢,٦٢٢,٢٦٩	٣٠	التزامات أخرى
٢٤٢,٨٧٨	١٣١,٣٢٨	٢٩	قروض طويلة الأجل
٧١٨,٣٥٦	٨٦١,٧٦١	٣١	مخصصات أخرى
١٢٨,٨٣١,٣٠١	١٦٢,٦٨١,٤٧٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٩,٠٨١,٧٣٤	١١,٤٧٠,٦٠٣	٣٢	رأس المال المصدر و المدفوع
١,٩٠٨,٥٩٤	١٥٢,١٤٤	٣٥	الاحتياطيات
١٧٧,٧٦٦	٢٤٨,١٤٨		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,١٦٨,٠٩٤	١١,٨٧٠,٨٩٥		إجمالي حقوق الملكية
٣,٦٤٧,٥٣٠	٤,٦٤٠,٧١٨		صافي أرباح العام
١٤,٨١٥,٦٢٤	١٦,٥١١,٦١٣		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٧٩,١٩٣,٠٩١		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية

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

هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	الايضاحات
١١,٥٤٩,٨٣٤	١٤,٧٦٥,٣٣٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,٢٧٤,١٣٣)	(٦,٦٥٠,٠٠٨)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٦,٢٧٥,٧٠١</u>	<u>٨,١١٥,٣٢٩</u>	٦ صافي الدخل من العائد
١,٦٦٩,٢٢٤	١,٩٣٢,٠٥٤	إيرادات الأتعاب و العمولات
(١٨١,٤٩٨)	(٢٩٩,٦٩٦)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>١,٤٨٧,٧٢٦</u>	<u>١,٦٣٢,٣٥٨</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٢٨,٥١٤	٣٥,٠٦٢	٨ توزيعات ارباح
٧١٧,٠٠١	٧١٠,٣٩٨	٩ صافي دخل المتاجرة
(٢٩,٣٣٥)	٢٧٠,٩٩٨	٢٢ أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه
(١,٧٠٤,٥٠٠)	(٢,٠٢٨,٤٠٤)	١٠ مصروفات ادارية
(٧٦٢,٥٢٩)	(٥٧٠,٠٠٠)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
-	(٧,٢٣٦)	٤٢ استهلاك الشهره
-	(٢١,٧٠١)	٤٢ استهلاك أصول غير ملموسه
(٥٨٨,٧٩٤)	(١,٦٨٢,٤٣٩)	١٢ رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٥,٤٢٣,٧٨٤</u>	<u>٦,٤٥٤,٣٦٥</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,٩٤٩,٦٩٤)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
٣٨,٣٥٥	١٣٦,٠٤٧	١٣ & ٣٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٣,٦٤٧,٥٣٠</u>	<u>٤,٦٤٠,٧١٨</u>	صافي أرباح العام
٢,٨١	٣,٥٨	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢,٧٨	٣,٥٣	الأساسي
		المخفض

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٤٢٣,٧٨٤	٦,٤٥٤,٣٦٥	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢١٣,٧٧١	٢٢٣,٥١٠	الإهلاك
٥٨٨,٧٩٤	١,٦٨٢,٤٣٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٧٨,٥١٤	١٣٥,٨٦٦	عبء المخصصات الأخرى
(٤,٤٦٨)	٣٥٣,٥٩٠	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٣٨,١٧٦)	(٩٦,٦٣٨)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٧,٢٣٦	استهلاك الشهره
-	٢١,٧٠١	استهلاك أصول غير ملموسه
٦٥,٧٣٦	١٤٠,٧٥١	عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية
(٦,٦٠٠)	(٥,٢٨٦)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٤٥٦)	(٥٠٥)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(٣,٨٥٧)	١٣,٣٣٠	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٢,١٠٦)	(٥٦٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٢,٩٠٧)	(١٦٣,٢٧٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية
-	(٢٨٥,٤٣١)	أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٩٩,٨٥٧	١٣٣,٣٩٥	المدفوعات المبنية على الأسهم
٥٢,٤٧٩	-	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦,٥٨٤,٣٦٥	٨,٦١٤,٤٨٩	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(٢,١٣٠,٠٦٤)	(١٣,٣٤٦,٥٢٩)	ودائع لدى البنوك
(٤,٨٩٧,٤٤٨)	٥,٤٩٧,٨٢٥	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(١,٤٧٦,٧٥٥)	(٢,٤٧٤,٣٩٦)	أصول ماليه بغرض المتاجره
٧٣,١٩٣	(٢٠,٢٤٧)	مشتقات مالية
(٨,٠١٦,٣٢٨)	(٩,٤٩٥,٦٧٩)	قروض للعملاء والبنوك
(٨٤٥,٠٢٨)	(١,٠٤٢,٥٤٣)	الأصول الأخرى
-	(٢١٧,٠٧٨)	الشهره
-	(٦٥١,٠٤١)	أصول غير ملموسه
(٢٤٢,٠٢٥)	٤٦٩,٣٨٤	الأرصده المستحقه للبنوك
٢٥,٣٠٤,٦٦٣	٣٣,١٢٤,٩٨٩	ودائع العملاء
(١,١٧٩,٧٠٩)	(١,٨١٤,٦٠٩)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٠٩٥,٩١٨	٨٠,٣٠٤	الإلتزامات الأخرى
١٤,٢٧٠,٧٨٢	١٨,٧٢٤,٨٦٩	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٧,٨٨٨)	-	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
-	٣٣٤,٤٥١	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٢٤٠,٢٦٥)	(٣٦٠,٥٨٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
-	٣,٩١٩,٠٧٤	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٩٧٣,٥٧٢)	(٤,٠١٩,٥٤٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,٠٨٠,١٣٢)	(٢٥,٣٩٢,٤٦٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
٤,٩٣٧,٨٠١	٥,٣٠١,٧٢٦	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(٨٨٤,٠٩٤)	٨٨٤,٠٩٤	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٠,٢٥٨,١٥٠)	(١٩,٣٣٣,٢٥٠)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١٠,٧٢٥	(١١١,٥٥٠)
(١,٢٥٣,٣٣٨)	(١,٥٦٣,٦٤٦)
٧٩,٢٩٩	٩٤,٧٤٨
<u>(١,٠٦٣,٣١٤)</u>	<u>(١,٥٨٠,٤٤٨)</u>
٢,٩٤٩,٣١٨	(٢,١٨٨,٨٢٩)
١١,٨٦٢,٠٤٢	١٤,٨١١,٣٦٠
<u>١٤,٨١١,٣٦٠</u>	<u>١٢,٦٢٢,٥٣١</u>
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٨٤٨,٩٥٤
٩,٢٧٩,٨٩٦	٢١,٠٠٢,٣٠٥
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٢٢,١٣٠,١٧٠
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(٨,٢٦٨,٢٠٢)
(٥,٠٠٧,٤١٢)	(١٥,٤٧٨,٣٣٥)
<u>(٢٢,١١٠,١٨٦)</u>	<u>(١٦,٦١٢,٣٦١)</u>
<u>١٤,٨١١,٣٦٠</u>	<u>١٢,٦٢٢,٥٣١</u>

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

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

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

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

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

الإجمالي	مخرب لحساب نظام إثابفة العاملبن	صافى أرباب العام	احتياطى مخاطر بنكبفة	احتياطى القبفة العابفة لاسببماراب مالبة مابفة للببب	احتياطى خاص	احتياطى عام	احتياطى قابونى	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ دببببب ٢٠١٥
١٤,٨١٥,٦٢٤	١٧٧,٧٦٦	٣,٦٤٧,٥٣٠	١,٩٩١	(٥٩٣,٢٣٧)	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٦٤٨	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٢٤	الرصيد فى أول العام
-	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	محول (من) إلى احتياطى مخاطر بنكبفة
٩٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٤,١٢١)	-	٢,٣٨٨,٨٦٩	زبابة رأس المال
-	(٦٣,٠١٣)	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	١,٩٦١,٩٩٨	١٨٢,٢٧١	-	محول إلى الاحتياطيات
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-	-	الأرباب الموزعة
٤,٦٤٠,٧١٨	-	٤,٦٤٠,٧١٨	-	-	-	-	-	-	صافى أرباب العام
(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	-	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	-	-	-	صافى التغير فى القبفة العابفة للاستببماراب المالبة
١٣٣,٣٩٥	١٣٣,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	المابفة للببب
١٦,٥١١,٦١٣	٢٤٨,١٤٨	٤,٦٤٠,٧١٨	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٥٢٥	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	مخرب لحساب نظام إثابفة العاملبن
									الرصيد فى آخر العام

بالآلف جبفه مصري

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	
٣,٦٤٧,٥٣٠	٤,٦٤٠,٧١٨	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٢,١٠٦)	(٥٦٤)	أرباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
(٥٢٢)	(٥٠٦)	احتياطي مخاطر البنكية العام
٣,٦٤٤,٩٠٢	٤,٦٣٩,٦٤٨	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتي :
١٨٢,٢٧١	٢٣٢,٠٠٨	الاحتياطي قانوني
١,٨٩٨,٩٨٥	٢,٩٤٤,١٩٠	الاحتياطي عام
١,٠٨٩,٨٠٨	٨٦٠,٢٩٥	توزيعات المساهمين
٣٦٤,٤٩٠	٤٦٣,٩٦٥	حصة العاملين
٥٤,٦٧٤	٦٩,٥٩٥	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٥٤,٦٧٤	٦٩,٥٩٥	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
٣,٦٤٤,٩٠٢	٤,٦٣٩,٦٤٨	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 و٢٨ وحدة مصرفية ويوظف ٥٩٨٣ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

□ صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

□ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

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

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢,٥,١. الأصول المالية المبنوية 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 المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

٢,٥,٢. القروض والمديونيات

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبنوية 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 المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون 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 مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

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

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة 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 مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة 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 المهتمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مضمومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢.١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد 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 مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

□	المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
□	تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
□	أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
□	ألات كتابية وحاسبة وأجهزة تكيف	٨ سنوات
□	وسائل نقل	٥ سنوات
□	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة ٣ / ١٠ سنوات	
□	تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة 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 المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦ . الإيجارات

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

٢.١٦.١ . الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ . التأجير

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

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى 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 إيراد 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 وأنون الخزائن 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 لبند من داخل هذه المجموعة .

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

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

٢.١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً 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) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠ . ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة 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 ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

٢.٢١ . الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تتويب 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) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة 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 اساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايها اقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك الاصول.

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة المجموعة والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم 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 متوقعة من بداية الفترة السابقة.

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . 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 والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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

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

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

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأذون الخزنة 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 .

٣.١.٢.٣. 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.٣.١. 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 الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

٣.١.٢.٣.٢. المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣.٣. 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 الأخر 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 .

٣.١.٢.٣.٤. 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 الإضمحلال 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 الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الإضمحلال 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 الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٣,٩١	٨٦,٦٩	٣٠,٧٠	٨٢,٢٧	١-دييون جيدة
١١,٢٤	٦,٧٠	١٢,٩٧	٩,٣٢	٢-المتابعة العادية
٥,٥٣	١,٩٥	٢١,٧٨	٤,٤٣	٣-المتابعة الخاصة
٤٩,٣٢	٤,٦٦	٣٤,٥٥	٣,٩٨	٤-دييون غير منتظمة

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

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

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

٣,١,٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣,١,١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	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	البندود المعرضة 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 تابعة و شقيقة الإجمالي البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية ضمانات مالية الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير) خطابات ضمان الإجمالي
٣٠,٤٦١,٦٢٧	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	
٧,١٩٢,٧٢٨	٨,٩٣٦,٢١٩	
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	
٥٦٤,٦٨٦	١٢,٦٠٠	
١٢٠,١٩٤,٨٠١	١٣٩,٧٥٧,٩٣٧	
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	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠,٩٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣,١٦% .

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 :

- ٩١,٥٩% 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 حصافة 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 موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة
	١٠٧,٦١٧	٤٨,٧١١,٥٥٢	٢٧,٥٦٧	٥٦,٦٤٩,٠٨١
إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة
	-	٢,٣٩٧,٩٩٨	-	٣,٧٦٥,٢٥٧
إجمالي القروض و التسهيلات	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض أخرى
	٢٥,٠٥٦	٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٠,٧٧٥	٢,٤٨٤,٥١٨
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة
	١٢٢,٦٧٣	٥٣,٥٨٢,١٩٤	٤٨,٣٤٢	٦٢,٨٩٨,٨٥٦
إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مشتركة
	١٤,٥٨٢	٣,٤٤١,٧٥٧	٩,٨٩٩	٤,٧٠٩,١٠٧
إجمالي القروض و التسهيلات	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض أخرى
	-	٥,٥٦٨	-	١٤,٣٧٥
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض أخرى
	-	٨٥٩,٠٥٢	-	١,٠٠٢,٦٦٩
إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض أخرى
	١١٨,٠٩١	٤٩,٢٧٩,٨١٧	٣٨,٤٤٣	٥٧,١٧٢,٧٠٥

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤,٧١٩,٠٠٦ ألف جنيه مصري .
 تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٧,١٨% .

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

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

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض شخصية	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	التقييم
٢٥,٨٨١	٥٠,٣٠٩,٨٢٦	١١,٢٥٧,٥١٧	٢٠,٠١٤,٧٢٦	٨٣,٠٧٥	٧,٦٦٢,٦٦٣	٢٨٦,٢٦٦	١,٩٠٧,٩٦٣	١,٥١٢,٠٣٨	١,٥١٢,٠٣٨	٢٠ ديسمبر ٢٠١٥
١,٣٥٥	٥,٢٥٤,١٥٥	١,٧٢٠,٨٣٥	٣,٠٠١,٧٨٢	-	٢٤٣,١٠٢	-	٣٩,٥٤٢	٣٧,٢٢٦	٣٧,٢٢٦	جيدة
-	١,٧٦١,٩٨٥	٢١,٩٩٧	١,٤٤٧,٦١٠	-	٢٠٠,٩٣٧	-	١٦,٧٩٥	٨,٦٦١	٨,٦٦١	المتابعة العادية
١١,٢٠٧	٨٦٣,٧٧٣	٦٤,٢١١	٤٥٨,٩١٧	-	٢٣٩,٨٩٧	٢,٣٥٩	٩,٨٧٤	١٣,٤٦٣	١٣,٤٦٣	المتابعة الخاصة
٣٨,٤٤٣	٥٨,١٨٩,٧٤٩	١٣,٠٦٤,٥٦٠	٢٤,٩٢٣,٠٣٥	٨٣,٠٧٥	٨,٣٤٦,٥٩٩	٢٨٨,٦٢٥	١,٩٧٤,١٧٤	١,٥٧١,٢٩٨	١,٥٧١,٢٩٨	الإجمالي
بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات					أفراد				
١٠٦,٧٦١	٤٥,٢٩٣,٥٢٨	١١,٠٧٠,٥٣٢	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١٩٤,٠١٣	٦,١٦٧,٧٩٨	٣١٥,٣٦٢	٩٧٧,١٦٥	١,٣٨١,٠٩٥	١,٣٨١,٠٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	٣,٢٠٨,٤٦٩	٤٧٩,٩٢٤	٢,٢٧٢,٣٨٢	١٧,٥٦٦	٣١٣,١٩٧	-	١٧,١٢٨	٣٠,٤٠٤	٣٠,٤٠٤	جيدة
-	٨٥٦,٨١٦	٣٧٦,٦٥٣	٣٩٠,٥٠٦	-	٤٧,٨٤٧	-	٥,٣٠٧	٥,٠٦٢	٥,٠٦٢	المتابعة العادية
١١,٣٣٠	٧٨٥,٢٢٤	٧٣,٨٣٥	٤٧٣,٧٩٢	-	١٧٢,١٢٣	١,٤٨٢	٢,٩٨٠	١١,١٠٦	١١,١٠٦	المتابعة الخاصة
١١٨,٠٩١	٥٠,١٤٤,٤٣٧	١٢,٠٠٠,٩٤٤	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	٢١١,٥٧٩	٦,٧٠٠,٩٦٥	٣١٦,٨٤٤	١,٠٠٢,٥٨٠	١,٤٢٧,٦١٧	١,٤٢٧,٦١٧	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 ستاندرد 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- إلى AA+	-	-	٤٦٧,٦٤٥	٤٦٧,٦٤٥
A- إلى 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. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية 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 :	٩٥٠,٧٨٤	٤٧٤,١٣٢	١٥٨,٣١٧	١,٥٨٣,٢٣٣
- حسابات جارية مدينة	١,٦٧٠,١٦٠	٢٧٩,٧٠٤	٥١,٢٩٥	٢,٠٠١,١٥٩
- بطاقات ائتمان	٥,٣٨٣,٨٣٦	٢,٢١٨,٤٤٨	٤٧١,٣٣٨	٨,٠٧٣,٦٢٢
- قروض شخصية	٢٤٥,٧٧٣	٤٦,٧١٩	٦,٣٢٥	٢٩٨,٨١٧
- قروض عقارية	-	٢٠,٨٨١	-	٢٠,٨٨١
- قروض أخرى	٧,٤١٣,٥٣٣	١,٣١٠,٩٣٢	٢١١,٧٥٤	٨,٩٣٦,٢١٩
قروض لمؤسسات :	١٩,٦٧٥,٥٣١	٦,٨٦٤,١٤٣	١,٢٧٢,٠٦٣	٢٧,٨١١,٧٣٧
- حسابات جارية مدينة	١٢,١٥٠,٦٢٧	١,٦٣٤,٧٣٩	٣٠٣,٤٢٠	١٤,٠٨٨,٧٨٦
- قروض مباشرة	٧٢,٤٠٢	١٢,٠٠٠	-	٨٤,٤٠٢
- قروض مشتركة	(١٤,٣٧٥)	-	-	(١٤,٣٧٥)
- قروض أخرى	(٤,٧٠٩,١٠٧)	-	-	(٤,٧٠٩,١٠٧)
يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة	(٧٩٦,٦٧٠)	(١٧٦,١٤١)	(٢٩,٨٥٨)	(١,٠٠٢,٦٦٩)
مخصص خسائر الإضمحلال	٨٠,٩٩٥	-	-	٨٠,٩٩٥
العوائد المجنيه	٥٤,٨١٨,٥٠٠	-	-	٥٤,٨١٨,٥٠٠
مشتقات أدوات مالية	١٢,٦٠٠	-	-	١٢,٦٠٠
استثمارات مالية : - أدوات دين	١٢٤,٦٢٧,٧٢٦	١٢,٦٨٥,٥٥٧	٢,٤٤٤,٦٥٤	١٣٩,٧٥٧,٩٣٧
- أدوات دين	-	-	-	-
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	-	-	-	-
الإجمالي	١٢٤,٦٢٧,٧٢٦	١٢,٦٨٥,٥٥٧	٢,٤٤٤,٦٥٤	١٣٩,٧٥٧,٩٣٧

٣٠١،٨٠٢،٢ - القطاعات النشط

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

بإلاف جنبة مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	قطاع تجارة التجزئة	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	نشاط صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٢٢,١٣,١٧٠	-	-	٢٢,١٣,١٧٠	-	-	-	-	-	-
٥,٥٠٤,٥٢٤	-	-	٥,٥٠٤,٥٢٤	-	-	-	-	-	-
٤٨,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٣٤٢	-
(٩,٨٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٨٩٩)	-
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٥٨٣,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٠٠١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٠٧٣,٦٢٢	٨,٠٧٣,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٨,٨١٧	٢٩٨,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٩٣٦,٢١٩	-	٣,٠٧٨,٤٦٦	٩٦٦,٢٧٥	٩٥٥,١٩١	٧٦٦,٢٧٨	٣,٢٠٣,٢٥١	٦,٧٥٨	-	-
٢٧,٨١١,٧٣٧	-	١٠,٠٧٨,٠١٤	٢,٧٦٣,٤٠٩	٤٩٠,٨٦١	١٩١,٧٩٣	١٣,٤٤٥,٥٣٣	٨٨٢,١٢٧	-	-
١٤,٠٨٨,٧٨٦	-	١,٠٨١,٤٥١	٥,٧٢٣,٩٣٥	-	٤٦٠,٦٠٥	٦,٨٠٢,٠٢٠	٢٠,٧٧٥	-	-
٨٤,٤٠٢	-	٨,٥٥٠	-	-	-	٦٦,٣٢١	٩,٥٣١	-	-
(١٤,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	(١٤,٣٧٥)	-	-
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٢٠٥,٢٣٢)	(٢,٠٣٨,٨٠٤)	(٣٧,٩٢٨)	(٢٣,٥٠٩)	(١٢,٠٩٧)	(٢,٣٧٤,٣٠١)	(١٧,٢٣١)	-	-
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١٣,٧٩١)	(٤٩٥,٠٤٥)	-	(٤,٩٦٤)	-	(٤٨١,٦٥٢)	(٧,٢١٧)	-	-
٨٠,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	٨٠,٩٩٥	-	-
٥٤,٨١٨,٥٠٠	-	-	٥٣,٢٤٤,٦٨٩	-	-	-	١,٥٧٣,٨١١	-	-
١٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٠٠	-	-
١٣٩,٧٥٧,٩٣٧	١١,٧٥٨,٦٨٩	١١,٧١٢,٦٣٢	٩٠,٢٥٥,٠٧٤	١,٤١٧,٥٧٩	١,٣٦٦,٥٧٩	٢٠,٦٦١,١٧٢	٢,٥٨٦,٢١٢	-	-

٣,٢ - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السورق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات التقديرية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السورق ، وينتج خطر السورق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السورق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السورق أو لارتفاع مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفضل البنك مدى تعرضه لخطر السورق الى محافظ للمتاجرة أو لغرض المتاجرة .

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السورق ، أما المحافظ لغرض المتاجرة فتشتمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

٣,٢,١ - أساليب قياس خطر السورق

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم الموافقة عليه بعد من قبل البنك المركزي و ذلك لانه يقوم حالياً بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلته 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 (VaR)

بالالف جنيه مصري

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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 .

٣٠٦٠٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويخصص الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة إلى القيمة التقديرية للألوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعامل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٩,٨٤٨,٩٥٤	٣٥,١١٨	٣٠,٨٧٩	٧٦,٤٣٤	٣٥٦,٨٧٦	٩,٣٤٩,٦٤٧
٢١,٠٠٢,٣٠٥	١٢٧,٣٥٧	٣٣,٨٦٠	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	-
٦٢,٨٩٨,٨٥٦	٨١,٠٩٣	١١٤,٨٨٥	١,٢٧٢,٠٤٥	٢٤,٨٥٤,٥٢٣	٣٦,٥٧٦,٣١٠
٨٠,٩٩٥	-	-	٤٧	١٢,٩٢٥	٦٨,٠٢٣
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	-	-	-	١,٩٤٥,٣٦٦	٤٤,٣٤٣,٧٥٩
٩,٢٦١,٢٢٠	-	-	-	-	٩,٢٦١,٢٢٠
١٢,٦٠٠	-	-	-	-	١٢,٦٠٠
١٧٨,٢٩١,٨٧٧	٢٤٣,٥٦٨	٤٧٦,٢٢٤	٤,٢٩٣,٧٨٥	٤١,٤٢٣,٥٢٨	١٣١,٨٥٤,٣٦٢

الإلتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء	مشتقات مالية	قروض طويلة الأجل	إجمالي الإلتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
١,٦٠٠,٧٦٩	١,٨٩٩	١١,٦٥١	٤٢,٤٢٦	١,٢٤١,٦٨٨	٣٠,٣١٠	٣,٢٠٤
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	١٨٣,٣١٩	٤٦١,٩٠٩	٤,٨١٣,٦٦٦	٣٦,٢٨٥,٣٤٤	١١٣,٦٢٦,٢٨٤	٣,٢٠٤
١٤٥,٧٣٥	-	-	٤٧	٤٨,٧٦٠	٩٦,٩٢٨	٣,٢٠٤
١٣١,٣٢٨	-	-	-	-	١٣١,٣٢٨	٣,٢٠٤
١٥٧,٢٤٧,٧٥٤	١٨٥,٢١٨	٤٧٣,٥٦٠	٤,٨٥٥,٥٣٩	٣٧,٥٧٥,٧٩٢	١١٤,١٥٧,٦٤٥	٣,٢٠٤
٢١,٠٤٤,١٢٣	٥٨,٣٥٠	٣,٠٦٤	(٥٦١,٧٥٤)	٣,٨٤٧,٧٤٦	١٧,٦٩٦,٧١٧	٣,٢٠٤

٣,٢٠٤. خطر سعر العائد
يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						سنة	شهر
٩,٨٤٨,٩٥٤	٩,٨٤٨,٩٥٤	-	-	-	-	-	-
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣٥٣,١٩٧	-	-	١٣٠,٤٢٤	٤,١٥٠,٦٢٩	١٦,٣٦٨,٠٥٥	١٦,٣٦٨,٠٥٥
٢٣,٠٠١,١٥٣	١٨٦,٥١٧	١,٩٢٥,٠٣٢	٣,٤٧٨,٣٣٩	١٧,٤٥٥,٦٢٥	٤,١٦٣,٢٥٤	١,٤٣٢,٢٧٤	١,٤٣٢,٢٧٤
٥,٨٤٨,٣٧٧	-	-	٤٥,٢٥٢	١٠١,١٥١	-	١٥٧,٣٣٨	١٥٧,٣٣٨
٤٨,٣٤٢	-	-	٤٥,٢٥٢	-	٨٣٨	٢,٢٥٢	٢,٢٥٢
٦٢,٨٩٨,٨٥٦	-	٩٥١,٣٧٨	٥,٢٥٠,١٩	٩,١٦٤,٧٦٣	٧,٦٥٩,٤٠٣	٣٩,٩١٨,٢٩٣	٣٩,٩١٨,٢٩٣
٨,٣٤٦,٩٠٧	١٢,٩٢٤	٢٠٨,٧١٢	٦,٥٨٤,٠٣٥	١,١٢٠,٢٣٨	٣٧,٠٠٦	٣٨٣,٩٩٢	٣٨٣,٩٩٢
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٦٢٣,٧٣٨	١,٠٦٢٢,٩٨٣	٣,٤٤٤,٤٤١	٣,٣٧٢,٤٥٩	٣١٨,٤٧٩	٨٩٦,٩٧٥	٨٩٦,٩٧٥
٩,٣٦١,٣٢٠	-	٢٣٧,٨٧١	٩,٠١٨,١٢١	٥,٢٢٨	-	-	-
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-
١٨٦,٥٥٧,٧٨٩	١١,٠٣٧,٩٣٠	١٣,٩٥٥,٩٧٦	٥٤,٧٧٥,٢٠٧	٣١,٢٩٩,٨٨٨	١٦,٣٢٩,٦٠٩	٥٩,١٥٩,١٧٩	٥٩,١٥٩,١٧٩

الإلتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	قروض طويلة الأجل	إجمالي الإلتزامات المالية	فجوة إعادة تسعير العائد	معد خصائه عمليات شراء منذت مع الإلتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزانه مع الإلتزام باعادة الفراء .
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢٦,٣٨٥,٣٢٨	١,٣٥٦,٠٠٣	٤٨,٧٦٠	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٠٣٧,٩٣٠	(١٥,٤٥٥,٢٨٥)	
٨,٤١١,٦٤٧	٤٨,٧٦٠	١,٣٥٦,٠٠٣	٤٨,٧٦٠	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٠٣٧,٩٣٠	(١٥,٤٥٥,٢٨٥)	
١٦٥,٥١٣,٦٦٦	٢٦,٤٩٣,٢١٥	١,٣٥٦,٠٠٣	٤٨,٧٦٠	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٠٣٧,٩٣٠	(١٥,٤٥٥,٢٨٥)	
٢١,٠٤٤,١٢٣	١٢,٥٩٩,٩٧٣	١,٣٥٦,٠٠٣	٤٨,٧٦٠	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٠٣٧,٩٣٠	(١٥,٤٥٥,٢٨٥)	
١,٦٠٠,٧٦٩	٥٩,١٢٧	٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٤٨,٧٦٠	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٠٣٧,٩٣٠	(١٥,٤٥٥,٢٨٥)	
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢٦,٣٨٥,٣٢٨	١,٣٥٦,٠٠٣	٤٨,٧٦٠	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٠٣٧,٩٣٠	(١٥,٤٥٥,٢٨٥)	
٨,٤١١,٦٤٧	٤٨,٧٦٠	١,٣٥٦,٠٠٣	٤٨,٧٦٠	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٠٣٧,٩٣٠	(١٥,٤٥٥,٢٨٥)	
١٦٥,٥١٣,٦٦٦	٢٦,٤٩٣,٢١٥	١,٣٥٦,٠٠٣	٤٨,٧٦٠	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٠٣٧,٩٣٠	(١٥,٤٥٥,٢٨٥)	
٢١,٠٤٤,١٢٣	١٢,٥٩٩,٩٧٣	١,٣٥٦,٠٠٣	٤٨,٧٦٠	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٠٣٧,٩٣٠	(١٥,٤٥٥,٢٨٥)	

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالمواعين 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 اجلال الأموال عند استحقاقها أو عند اقرارضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسيوف التي من الممكن تسيلها بسهولة لمعالجة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية تلك 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 بالاشتراك مع إدارة التجارة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتملة

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنتين حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنتين	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنتين	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
							أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد
١,٦٠٠,٧٦٩	-	-	٧٦,٦٠٥	٧٣,٩٠٠	١,٤٥٠,٢٦٤	٢١,٦٥٣,٣٠٥	٤٦,٩٢٥	٢٩,٧٣٣,٤٤٩
١,٥٥,٣٦٩,٩٢٢	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩١٩,٨٢٣	٤٢,٦٩٥,١٨٣	١٨,٦٣٦,١٢٩	٣,٦٤٩	٢٣,١٥٠,٤٩٤	٢٩,٧٣٣,٤٤٩	٢٩,٧٣٣,٤٤٩
١,٣١,٣٢٨	-	٣٤,٣٨٢	٤٦,٣٧٢	٣,٦٤٩	١٨,٧١٣,٦٧٨	٢٣,١٥٠,٤٩٤	٢٩,٧٣٣,٤٤٩	٢٩,٧٣٣,٤٤٩
١,٥٧,١٠٢,٠١٩	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩٥٤,٢٠٥	٤٢,٨١٨,١٦٠	١٨,٧١٣,٦٧٨	١٥,٣٠٩,٣٨٦	٢٣,١٥٠,٤٩٤	٢٩,٧٣٣,٤٤٩	٢٩,٧٣٣,٤٤٩
١,٧٨,٧١٣,٩٤٨	٢٢,٣٤٨,٤١٦	٧٨,٤٧٩,٢٠٥	٣٢,٨٥٣,٤٩٢	١٥,٣٠٩,٣٨٦	١٥,٣٠٩,٣٨٦	٢٩,٧٣٣,٤٤٩	٢٩,٧٣٣,٤٤٩	٢٩,٧٣٣,٤٤٩

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الاتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنتين حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنتين	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنتين	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
							أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد
١,١٣١,٣٨٥	-	-	٣٥,٧٠١	-	١,٠٩٥,٦٨٤	١٩,٣١٣,٥٩٨	٣٦,٥٩٨	٢٠,٤٤٥,٨٨٠
١,٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٤١,٦٦٦	٤١,٦٥٢,٧٨٢	١٨,٤٤٠,٩٦٣	٣,٦٤٩	٢٣,١٥٠,٤٩٤	٢٩,٧٣٣,٤٤٩	٢٩,٧٣٣,٤٤٩
٢٤٢,٨٧٨	-	٤١,٥٥٣	١٤٣,٦٧٨	٢١,٠٤٩	١٨,٤٦٢,٠١٢	٢٣,١٥٠,٤٩٤	٢٩,٧٣٣,٤٤٩	٢٩,٧٣٣,٤٤٩
١,٢٣,٦١٩,١٩٦	١,٧٩٥,٩٢٤	٤١,٠٨٣,٢١٩	٤١,٨٣٢,٦٦١	١٨,٤٦٢,٠١٢	١٧,٤٩٥,٤٧٩	٢٣,١٥٠,٤٩٤	٢٩,٧٣٣,٤٤٩	٢٩,٧٣٣,٤٤٩
١,٤٣,٦٥١,٠٥٤	١٣,٥٤٩,٥٨٤	٥٢,٤٠٠,٤٢٩	٣٩,٥٨٩,٧٦٥	١٧,٤٩٥,٤٧٩	١٧,٤٩٥,٤٧٩	٢٣,١٥٠,٤٩٤	٢٩,٧٣٣,٤٤٩	٢٩,٧٣٣,٤٤٩

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

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

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
-	-	-	٤٧,٠٩٤	١,٦٦٧	١,٦٦٧	٤٨,٧٦١
٧٤,٠٦١	١٢,٢٧٢	١٠,٦٤١	٤٧,٠٩٤	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١٤٥,٧٣٥

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالالف جنيه مصري

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
٢٠,٦٣٢,٧٦١	٧,٣٨٢,٥٢٢	٢,٩٩٢,٤٩٩	٣١,٠٠٧,٧٨٢

بالالف جنيه مصري

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
٢١,٩٧٦,٠٥٩	٢,٠٠٤,٩٠٤	٢٥٦,٤٤٥	٢٤,٢٣٧,٤٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩,٢٧٩,٨٩٦	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٢٧٩,٨٩٦	٢١,٠٠٢,٣٠٥
١٣٢,٦٧٣	٤٨,٣٤٢	١٣٢,٦٧٣	٤٨,٣٤٢
٨,٥٢٣,٤٨٥	١١,٩٧٧,٧١٢	٨,٥٢٣,٤٨٥	١١,٩٧٧,٧١٢
٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٥٠,٩٢١,١٤٤	٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٥٠,٩٢١,١٤٤
٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦١,٢٢٠	٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦١,٢٢٠
٧٢,١٥٩,٥٠٩	٩٣,٢١٠,٧٢٣	٧٢,١٥٩,٥٠٩	٩٣,٢١٠,٧٢٣
١,١٣١,٣٨٥	١,٦٠٠,٧٦٩	١,١٣١,٣٨٥	١,٦٠٠,٧٦٩
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢
٢٤٢,٨٧٨	١٣١,٣٢٨	٢٤٢,٨٧٨	١٣١,٣٢٨
١٢٣,٦١٩,١٩٦	١٥٧,١٠٢,٠١٩	١٢٣,٦١٩,١٩٦	١٥٧,١٠٢,٠١٩

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

اجمالي اصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

اجمالي التزامات مالية

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني 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 المتوقعة 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 المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% . ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% 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.

وتتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسبه معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١-نسبه معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٩,٠٨١,٧٣٤	١١,٤٧٠,٦٠٣	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
-	(٢٠٩,٨٤٢)	الشهرة
٤,٧٤٠,١٦٩	٢,٤٤٦,٠٤٨	الاحتياطيات
(٦١,٢٣٤)	(٦٤,٥٦٦)	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٦٢٥,٠٨٠)	(٢,٤٤٠,٥٦٦)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستمر
١٣,١٣٥,٥٨٩	١١,٢٠١,٦٧٧	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
٤٩	٤٩	٤٥% من الاحتياطي الخاص
١٥,٧٦٣	١٣,٩٦٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٧٩,٨٣٦	٩٩٧,٢٠١	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٩٥,٦٤٨	١,٠١١,٢١٠	إجمالي رأس المال المساعد
١٤,٠٣١,٢٣٧	١٢,٢١٢,٨٨٧	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٧٠,٤٢٦,٧٨٨	٧٩,٦٣٢,٧٦١	اجمالي خطر الائتمان
٣,١٧٩,٦٩٢	٤,٠٣٠,٧٧٨	اجمالي خطر السوق
١٠,٠٦٤,٥٣٤	١٢,٣٥٤,٧١٤	اجمالي خطر التشغيل
٨٣,٦٧١,٠١٤	٩٦,٠١٨,٢٥٣	إجمالي
١٦,٧٧%	١٢,٧٢%	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ .

بعد توزيعات الأرباح المقترحة عن عام ٢٠١٥ سيصبح معيار كفاية رأس المال ١٦.٢٣%.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري	
١١,٢٠١,٦٧٧	إجمالي رأس المال الأساسي
١٨٢,٤٢٠,٧٠٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية
٢٣,٤٨٤,٣٤٦	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٠٥,٩٠٥,٠٥٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥,٤٤%	*النسبة

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

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات 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 الموثقة 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 الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥,١ التحليل القطاعي للأشطة

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 الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠,٩٥٤,٤٩٠	٢,٤٧٣,٠١٤	٢٠٦,٠٠٠	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
٦,٤٥٤,٣٦٥	١,٣١١,٨٦٩	١٨٦,١٤٥	٥٩٩,١٧٥	٤,٣٥٧,١٧٦	ربح العام قبل الضرائب
(١,٨١٣,٦٤٧)	(٣٦٨,٦٢٩)	(٥٢,٣٠٦)	(١٦٨,٣٦٦)	(١,٢٢٤,٣٤٦)	ضرائب الدخل
٤,٦٤٠,٧١٨	٩٤٣,٢٤٠	١٣٣,٨٣٩	٤٣٠,٨٠٩	٣,١٣٢,٨٣٠	صافي ربح العام
١٧٩,١٩٣,٠٩١	١١,٨٦٤,٧٨٦	٦٣٢,٤٦٤	١,١٢٤,٤٧٥	١٦٥,٥٧١,٣٦٦	إجمالي الأصول

إجمالي	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٢٣١,٠١٢	١,٩٦٧,٢٢٥	٣,٠١٧	٩٢٢,٣٤٢	٥,٣٣٨,٤٢٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(٩٦٤,٢٥٤)	(١٥,٩١٧)	(٤٠١,١٠٢)	(١,٤٢٥,٩٥٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٤٢٣,٧٨٤	١,٠٠٢,٩٧١	(١٢,٩٠٠)	٥٢١,٢٤٠	٣,٩١٢,٤٧٣	ربح العام قبل الضرائب
(١,٧٧٦,٢٥٤)	(٣٢٨,٤٦٧)	٤,٢٢٥	(١٧٠,٧٠٣)	(١,٢٨١,٣٠٩)	ضرائب الدخل
٣,٦٤٧,٥٣٠	٦٧٤,٥٠٤	(٨,٦٧٥)	٣٥٠,٥٣٧	٢,٦٣١,١٦٤	صافي ربح العام
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١٠,٩٨٤,٧٠٠	٩٩٧,١١٥	١,٠٤٣,٠٣٤	١٣٠,٦٢٢,٠٧٦	إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري

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

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٢٣١,٠١٢	٢٦١,٧٣١	١,٠٢٧,٥٣٢	٦,٩٤١,٧٤٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٨٠٧,٢٢٨)	(١٠٢,١٧٣)	(٤٦٨,٥٠٨)	(٢,٢٣٦,٥٤٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٤٢٣,٧٨٤	١٥٩,٥٥٨	٥٥٩,٠٢٤	٤,٧٠٥,٢٠٢	ربح العام قبل الضريبة
(١,٧٧٦,٢٥٤)	(٥٢,٢٥٤)	(١٨٣,٠٧٧)	(١,٥٤٠,٩٢٣)	ضرائب الدخل
٣,٦٤٧,٥٣٠	١٠٧,٣٠٤	٣٧٥,٩٤٧	٣,١٦٤,٢٧٩	صافي ربح العام
١٤٣,٦٤٦,٩٢٥	١,٠٧٢,٤٢٩	١٠,٨٣٩,٧٣٥	١٣١,٧٣٤,٧٦١	إجمالي الأصول

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢١٦,٢٣٤	٣٦٦,٣٠٢	عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٤,٣٦١,٩٠٩	٥,١٤٧,٥٥٧	- للبنوك
٤,٥٧٨,١٤٣	٥,٥١٣,٨٥٩	- للعملاء
٦,٨٥٥,٩٣٥	٩,١٥٤,٦١٩	أذون و سندات خزانه
٦,٤٥٦	٢,٣٣٨	سندات خزانه مع الإلتزام باعادة البيع
١٠٩,٣٠٠	٩٤,٥٢١	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
١١,٥٤٩,٨٣٤	١٤,٧٦٥,٣٣٧	الإجمالي
(٧٧,٨٨٥)	(٧٩,٨٠١)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
(٥,١٩٤,١٦٧)	(٦,٥٦١,٦١٣)	- للبنوك
(٥,٢٧٢,٠٥٢)	(٦,٦٤١,٤١٤)	- للعملاء
-	(٧,٧٦٢)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٢,٠٨١)	(٨٣٢)	أخرى
(٥,٢٧٤,١٣٣)	(٦,٦٥٠,٠٠٨)	الإجمالي
٦,٢٧٥,٧٠١	٨,١١٥,٣٢٩	صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٧٠,١٣٨	١,٠٤١,٣٨٢	الايرادات و الاتعاب و العمولات
٥٨,٤٠٤	٧٣,٢٦٨	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
٦٤٠,٦٨٢	٨١٧,٤٠٤	اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
١,٦٦٩,٢٢٤	١,٩٣٢,٠٥٤	اتعاب اخرى
(١٨١,٤٩٨)	(٢٩٩,٦٩٦)	الإجمالي
(١٨١,٤٩٨)	(٢٩٩,٦٩٦)	مصروفات الاتعاب و العمولات
١,٤٨٧,٧٢٦	١,٦٣٢,٣٥٨	اتعاب اخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	٤,٠٦٠	اوراق مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٥٠٢	٣١,٠٠٢	اوراق مالية متاحة للبيع
١,٠١٢	-	شركات تابعة و شقيقة
٢٨,٥١٤	٣٥,٠٦٢	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٥٨,٨٤٤	٢١٤,٥٧٤	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
١,٥٦٩	٩٦	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول و اللتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
(٦,٢٦٦)	٢,٩٢٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(١,٢٨٢)	(٩,٢٤٠)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٣٨,٠٠٢)	٧,٧٥٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٥٠١,٤٢١	٤٩٤,٢٨٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
٧١٧	-	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٧١٧,٠٠١	٧١٠,٣٩٨	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١ . تكلفة العاملين
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	- اجور ومرتبوات
(٨٣٤,٤٨٨)	(٩٩٣,٧٦١)	- تأمينات اجتماعية
(٤٤,٧١٦)	(٥٤,٨٣٦)	- مزايا اخرى
(٣٦,٢٤٣)	(٣٧,٣٢٨)	٢ . مصروفات ادارية اخرى
(٧٨٩,٠٥٣)	(٩٤٢,٤٧٩)	الإجمالي
(١,٧٠٤,٥٠٠)	(٢,٠٢٨,٤٠٤)	

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرباح بيع أصول ثابتة
٣,٣٩٦	٤٢,٠٦٢	رد (عبء) مخصصات اخرى
٢,١٠٦	٥٦٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٢٧٨,٠٥٨)	(١٣٥,٣٦١)	الإجمالي
(٤٨٩,٩٧٣)	(٤٧٧,٢٦٥)	
(٧٦٢,٥٢٩)	(٥٧٠,٠٠٠)	

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الإجمالي
(٥٨٨,٧٩٤)	(١,٦٨٢,٤٣٩)	
(٥٨٨,٧٩٤)	(١,٦٨٢,٤٣٩)	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الربح المحاسبي بعد التسوية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	* سعر الضريبة
٥,٤٢٣,٧٨٤	٦,٤٥٤,٣٦٥	ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي
%٣٠ - %٢٥	%٢٢,٥٠	يضاف / (يخصم)
١,٦٢٧,٠٨٥	١,٤٥٢,٢٣٢	مصروفات غير قابله للخصم
٣٩,٨٦٠	٢٧٨,٣٩١	اعفاءات ضريبية
(٥١,٤٤٨)	(٩٩,٥٤٠)	تأثير المخصصات
١٦٥,٥٥٥	١٨٦,٥٣٣	تأثير الاهلاكات
(٤,٧٩٨)	(٦,٥٣٦)	ضريبة قطعية ١٠%
-	٢,٥٦٧	ضريبة الدخل
١,٧٧٦,٢٥٤	١,٨١٣,٦٤٧	سعر الضريبة الفعلي
٣٢,٧٥%	٢٨,١٠%	

* 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	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٣,٦٤٤,٩٠٢	٤,٦٣٩,٦٤٨	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
(٥٤,٦٧٤)	(٦٩,٥٩٥)	حصة المساهمين في الارباح
(٣٦٤,٤٩٠)	(٤٦٣,٩٦٥)	عدد الاسهم
٣,٢٢٥,٧٣٨	٤,١٠٦,٠٨٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
١,١٤٧,٠٦٠	١,١٤٧,٠٦٠	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٢,٨١	٣,٥٨	عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
١,١٦٢,٣١١	١,١٦٢,٦١٧	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٢,٥٧٨	٣,٥٣	

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	حسابات جاريه
٧٧٥,٣٢٠	١,٣٨٦,٠٧٨	ودائع
٨,٥٠٤,٥٧٦	١٩,٦١٦,٢٢٧	الإجمالي
٩,٢٧٩,٨٩٦	٢١,٠٠٢,٣٠٥	بنوك مركزية
٤,٢٩٧,١٩٤	١٤,١٢١,٥٠٧	بنوك محلية
٨٧٠,٢١٥	٣,٢٦٣,٣٠٦	بنوك اجنبية
٤,١١٢,٤٨٧	٣,٦١٧,٤٩٢	الإجمالي
٩,٢٧٩,٨٩٦	٢١,٠٠٢,٣٠٥	ارصده بدون عائد
٤٢٠,٤٧٧	٣٥٣,١٩٧	ارصده ذات عائد ثابت
٨,٨٥٩,٤١٩	٢٠,٦٤٩,١٠٨	الإجمالي
٩,٢٧٩,٨٩٦	٢١,٠٠٢,٣٠٥	ارصده متداولة
٩,٢٧٩,٨٩٦	٢١,٠٠٢,٣٠٥	الإجمالي

١٧ . أدون خزانه وأوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٨,٥٢٩,٨٦٦	٥,٥٩٥,٥٢٧	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٨,٢٩٣,٦٥٥	٧,٥١٣,٣٢٤	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
١٥,١٠٧,٣٢٧	٩,٨٩٢,٣٠٢	عوائد لم تستحق بعد
(١,٤٦٩,٢٢١)	(٨٧٠,٩٨٣)	اجمالي ١
٣٠,٤٦١,٦٢٧	٢٢,١٣٠,١٧٠	عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
٧٧,٧٧٥	-	اجمالي ٢
٧٧,٧٧٥	-	الصافي
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٢٢,١٣٠,١٧٠	

١٨ . أصول ماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أدوات دين
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,٥٠٤,٥٢٤	- سندات حكومية
٣,٣٣٥,٢٩٧	٥,٥٠٤,٥٢٤	الإجمالي
١٥٠,٨٠٦	١٥٧,٣٣٦	أدوات حقوق ملكية
١٥٠,٨٠٦	١٥٧,٣٣٦	- وثائق صناديق استثمار
٢٤١,٤٦٨	١٨٦,٥١٧	الإجمالي
٣,٧٢٧,٥٧١	٥,٨٤٨,٣٧٧	- محافظ تدار بمعرفة الغير
		الإجمالي

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٣٢,٦٧٣	٤٨,٣٤٢
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)
١١٨,٠٩١	٣٨,٤٤٣
٩٣,٠٣٥	٣,٠٩٠
٢٥,٠٥٦	٣٥,٣٥٣
١١٨,٠٩١	٣٨,٤٤٣

قروض لأجل

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

٢٠ . تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٢١,٤١١)	(١٤,٥٨٢)
٦,٩١٥	٤,٩٠٢
(٨٦)	(٢١٩)
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)

رصيد المخصص أول العام

عبء/ (رد) الإضمحلال خلال العام

فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر العام

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
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
٨,٥٢٣,٤٨٥	١١,٩٧٧,٧١٢
٧,١٩٢,٧٢٨	٨,٩٣٦,٢١٩
٢٥,٠٠٨,٣٨٣	٢٧,٨١١,٧٣٧
١٢,٦٤٥,١٦٩	١٤,٠٨٨,٧٨٦
٢١٦,٤٢٩	٨٤,٤٠٢
٤٥,٠٦٢,٧٠٩	٥٠,٩٢١,١٤٤
٥٣,٥٨٦,١٩٤	٦٢,٨٩٨,٨٥٦
(٥,٥٦٨)	(١٤,٣٧٥)
(٣,٤٤١,٧٥٧)	(٤,٧٠٩,١٠٧)
(٨٥٩,٠٥٢)	(١,٠٠٢,٦٦٩)
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٧,١٧٢,٧٠٥
٢١,١٩٠,٦١١	٢٥,٠١١,٦٧٨
٢٨,٠٨٩,٢٠٦	٣٢,١٦١,٠٢٧
٤٩,٢٧٩,٨١٧	٥٧,١٧٢,٧٠٥

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض اخرى

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنيه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

إفراك					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٣٤)	(١٠,٥٥٠)
(٩٠,٦٤٦)	٥٣	(١,٧٧٠)	(٥٩,٣١٧)	(٢٨,٣٣١)	(١,٢٨١)
١٩,٢٦٨	-	-	٥,١٤٨	١٤,١٢٠	-
(٥,٣٦١)	-	-	(١٧)	(٥,٣٤٠)	(٤)
(٢٠٥,٣٢٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٢٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٣٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول العام
 عبء (رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 الرصيد في آخر العام

مؤسسات			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٢,١٧٢,٤٢٦)
(١,٦٢٦,٦٩٤)	٣,٥٢٣	(٣٤٩,٣١٣)	(١,٢٠١,٤٤٢)
٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧
(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)
(١٠٦,٢٩٥)	-	(٣٠,٦٨٨)	(٥٧,٦١٢)
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 رصيد المخصص أول العام
 عبء (رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في آخر العام

إفراك			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية
(١١٧,٢٧٦)	(٣,٢٠٩)	(١٣,٧٨٤)	(٨٢,٦٦١)
(١٢,٧٧٨)	(١٧,٧٢٥)	٥,٣٦٢	١,٥٣٨
٧,٢٤٥	-	-	-
(٥,٦٨٤)	-	-	(٣٠)
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول العام
 عبء (رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 الرصيد في آخر العام

مؤسسات			
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة
(٢,٧٢٥,٥٦٤)	(٤,٩٦٧)	(٤٣٣,٠٦٤)	(١,٩٥٣,٣٣١)
(٥٨٢,٩٣١)	١١٧	(٢٠٥,٧١٩)	(٢٢١,٦١٨)
١٩,٩٨٢	-	-	١٩,٩٨٢
(٤,٢٨٥)	-	-	(٤,٢٨٥)
(٢٠,٤٦٦)	-	(٥,٤٤٤)	(١٣,١٧٤)
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
 رصيد المخصص أول العام
 عبء (رد) الاضمحلال خلال العام
 مبالغ تم اعدامها خلال العام
 مبالغ مسترده خلال العام
 فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
 الرصيد في آخر العام

٢١ مشتقات مالية
٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

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

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

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

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
١٤,٢٠٩	٢,٣٦٤	١,٧٦١,٢٥٣	٢٥,٦٨٣	١٦,٧٦٦	٩٧٢,٤٣٨	- عقود عملة أجلة
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
٤٣٤	١,٥٧٥	٢٧٨,٥٠٤	-	٣٩٥	١٤,٦٨٧	مشتقات معدلات العائد
٤٣٤	١,٥٧٥		-	٣٩٥		- عقود مبادلة عائد
						إجمالي ٢
٦٥,٩٥٠	٢٧,٦٨٣		٩٦,٩٧٤	٦٨,٤٦٦		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
٦٣,٤٠٢	-	٦٢١,١٨٩	٢٦,٢٩٦	-	٢٨٦,٠١٤	مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
٧,٨٢٣	٢٤,٥٠٥	٤,٢٧٦,٩٣٧	٢٢,٤٦٥	١٢,٥٢٩	٧,٩٦٥,٢١١	مشتقات معدلات العائد
٧١,٢٢٥	٢٤,٥٠٥		٤٨,٧٦١	١٢,٥٢٩		- تغطية ادوات دين حكومية
١٣٧,١٧٥	٥٢,١٨٨		١٤٥,٧٣٥	٨٠,٩٩٥		- تغطية ودائع العملاء
						إجمالي (٣)
						إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في 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 الى 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 المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٧,٥٤٠ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٤٥,٠٩٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٢٠١٥ ديسمبر ٣١		٢٠١٤ ديسمبر ٣١		استثمارات مالية	
بالألف جنيه مصري		بالألف جنيه مصري		استثمارات مالية متاحة للبيع	
	٤٥,٥٨٩,٧٩٣	٢٧,٢٤٩,٨٦١		- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة	
	٢٨,٤٩٦	٨٧,٧٧٠		- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة	
	٦٧٠,٧٨٦	٣٥٠,٧٧٩		- غير مدرجة في السوق	
	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٢٧,٦٨٨,٤١٠		الإجمالي	
	٩,٢٢٨,٧٠٧	٩,١٣٣,٢٣٣		إستثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	
	٣٢,٥١٣	٢٧,٥١٣		- أدوات دين مدرجة في السوق	
	٩,٢٦١,٢٢٠	٩,١٦٠,٧٤٦		- غير مدرجة في السوق	
	٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٣٦,٨٤٩,١٥٦		الإجمالي	
	٥٣,٩٥٧,٩٩١	٣٥,٦٠٣,٥١١		ارصدة متدولة	
	١,٥٩٢,٣٠٤	١,٢٤٥,٦٤٥		ارصدة غير متدولة	
	٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٣٦,٨٤٩,١٥٦		الإجمالي	
	٥٣,٢٤٤,٦٨٩	٣٥,٢١١,٩٢٧		ادوات دين ذات عائد ثابت	
	١,٥٧٣,٨١١	١,١٧١,١٦٨		ادوات دين ذات عائد متغير	
	٥٤,٨١٨,٥٠٠	٣٦,٣٨٣,٠٩٥		الإجمالي	
	٢٣,٣٦٣,٥٠١	٤,١٨٧,١٧٤		الرصيد في اول العام	
	٩,٠٨٠,١٣٢	٤,٩٧٣,٥٧٢		اضافات	
	(٤,٨٥٤,٨٩٤)	-		استبعادات (بيع / استرداد)	
	٣٨,١٧٦	-		فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	
	١٢١,٢٤٦	-		ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	
	(٥٩,٧٥١)	-		رد (عبء) خسائر الاضمحلال	
	٢٧,٦٨٨,٤١٠	٩,١٦٠,٧٤٦		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	٢٧,٦٨٨,٤١٠	٩,١٦٠,٧٤٦		الرصيد في اول العام	
	٢٥,٣٩٢,٤٦٠	٤,٠١٩,٥٤٨		اضافات	
	(٥,١٣٨,٤٥٦)	(٣,٩١٩,٠٧٤)		استبعادات (بيع / استرداد)	
	٩٦,٦٣٨	-		فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	
	(١,٥٧٢,٢٧٤)	-		ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	
	(١٧٧,٧٠٣)	-		رد (عبء) خسائر الاضمحلال	
	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٩,٢٦١,٢٢٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	

٢٢٠١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

١٦٣,٢٧٠
(١٧٧,٧٠٣)
٢٨٥,٤٣١
-
٢٧٠,٩٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بالآلاف جنيه مصري

٨٢,٩٠٧
(٥٩,٧٦٢)
-
(٥٢,٤٨٠)
(٢٩,٣٣٥)

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
أرباح (خسائر) بيع أسهم في شركات شقيقة
رد (عبء) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
الإجمالي

٢٣ . استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركات شقيقة
- شركة هيكلية للإستثمار
- إيجيبت فاكورز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٠	٦٠٠	٤١	٢٧٢	٢١١	٥,٠١٠	مصر
٤٩	-	(١٥,٦٧٢)	٢٠,٨٢٧	٢٧٢,٦٦٥	٣١٣,٥١٥	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٣٦,١٩٠	٢٥٧,٩٤٣	١٠٩,٦٤٤	١٩٣,٤٧٠	مصر
	١٢,٦٠٠	٢٠,٥٥٩	٢٧٩,٠٤٢	٣٨٢,٥٢٠	٥١١,٩٩٥	

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩٨	٤٢٨,٠١١	٨٩,٨٥٥	٢٨٩,١٨٣	١,٠٣١,٢٠٨	١,٤٣٨,٢٦٥	مصر
٤٥	٤٩,٠٢٠	٨,٦٧١	٢٦٧,٢٨٦	٢,٧٦٢,١٤٨	٢,٨٦١,٤٤٧	مصر
٤٣	٧٥,٠٥٥	٢٢,٤٣٧	٤١٣,٧٠	٢,١٤٨,٩٥٤	٢,٣٧٤,٩٥٢	مصر
٤٠	٦٠٠	١٥٥	٢٧٦	٢٣٦	٤,٧٤٢	مصر
٣٩	-	(١,٤٨٨)	٣٣,٧١١	٣٤٥,٥١٥	٤٠١,٤٦٦	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٨,٢٢٩	١٤٨,٨١١	١٠٢,٩٩٤	١٤١,٨١٨	مصر
	٥٦٤,٦٨٦	١٢٧,٨٥٩	١,١٥٢,٣٣٧	٦,٣٩١,٠٥٥	٧,٢٢٢,٦٩٠	

شركات تابعة
- شركة سي أي كانيبال القابضة
شركات شقيقة
- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كورنيس للتأجير التمويلي
- شركة هيكلية للإستثمار
- إيجيبت فاكورز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٢٤ . استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري	
٢,٦٤٢	-
٦٥,٩٥٠	-
٨١٥,٥٠٢	-
٨٨٤,٠٩٤	-

قطعة أرض رقم ٢٨-Q٦، القصير - مرسى علم
أرض و بناء مخزن و ٩ عقارات و ٢ وحدة سكنية القصير - مرسى علم
أرض و بناء المقارنات رقم MA/A و رقم MA/A القصير - مرسى علم
إجمالي

٢٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري	
١,٨٧١,٦١٨	٢,٩٠٣,١٤٩
١٠٢,٢٥٠	١٢٣,٤٣٦
١٤٥,١٧٠	١٥٧,٢٠٢
١,٥٩٠,١٠٦	١,٥٤٧,٦٦٠
٢٧,٣٥١	٥٢,٥٦٩
٨,٨٦٧	١٥,٩٢١
٣,٧٤٥,٣٦٢	٤,٧٩٩,٩٣٧

أيرادات مستحقة
مصرفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها البنك
التأمينات و العهد
إجمالي أصول أخرى

٢٦ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي	اثاث واثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٢,٨٣١,٥٦٤	١٢٥,٧٠٥	٣٥٨,٩٩٤	٤٤٢,٧٩٣	٦٥,٤٧٩	١,٠٥٩,٧٣٢	٧١٤,١٥٢	٦٤,٧٠٩
٣٤٩,١١٩	٥,٩٣٦	٥٦,٨٠١	٤٠,٤٢٤	٤,٦٨٢	١٣٢,٧٨٢	١٠٨,٤٩٤	-
٣,١٨٠,٦٨٣	١٣١,٦٤١	٤١٥,٧٩٥	٤٨٣,٢١٧	٧٠,١٦١	١,١٩٢,٥١٤	٨٢٢,٦٤٦	٦٤,٧٠٩
١,٨٤٩,٢٦٨	١١٢,٨٣٢	٢٩٣,٩٩٥	٣٧٠,٥٩٧	٣٨,٩٦١	٧٩٥,٤٩٨	٢٣٧,٣٨٥	-
٢٢٣,٥١٠	٤,٧٩٩	٣٣,٧٠٢	٤٣,٢٥١	٣,٢٨٩	١٠٢,٠٨٦	٣٦,٣٨٣	-
٢,٠٧٦,٧٧٨	١١٧,٦٣١	٣٢٧,٦٩٧	٤١٣,٨٤٨	٤٢,٢٥٠	٨٩٧,٥٨٤	٢٧٣,٧٦٨	-
١,١٠٧,٩٠٥	١٤,٠١٠	٨٨,٠٩٨	٦٩,٣٦٩	٢٧,٩١١	٢٩٤,٩٢٠	٥٤٨,٨٧٨	٦٤,٧٠٩
٩٨٢,٢٩٦	١٢,٨٧٣	٦٤,٩٩٩	٧٢,١٩٦	٢٦,٥١٨	٢٦٤,٢٢٤	٤٧٦,٧٦٧	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٥ (١)
الإضافات خلال العام
التكلفة في آخر العام (٢)
مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٥ (٣)
اهلاك العام
مجموع الاهلاك في آخر العام (٤)
صافي الاصول في آخر العام (٤-٢)
صافي الاصول في اول العام (٣-١)
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٥٧,٣٢٨ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠,٧٧٢,٠٣١	٤٣,٤١٨,٣٥٢	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
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	الاجمالي
٦٢,٢٠٤,٣١٣	٨٢,٣٢٠,٧٥٧	ودائع مؤسسات
٦٠,٠٤٠,٦٢٠	٧٣,٠٤٩,١٦٥	ودائع افراد
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	الاجمالي
٢٠,٩٩٥,٣٤٢	٢٦,٣٨٥,٣٢٨	ارصدة بدون عائد
١٠١,٢٤٩,٥٩١	١٢٨,٩٨٤,٥٩٤	ارصدة ذات عائد ثابت
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	الاجمالي
٨٨,٥٧٠,٠٦٥	١١٥,٢٥٠,٥٨٢	ارصدة متداولة
٣٣,٦٧٤,٨٦٨	٤٠,١١٩,٣٤٠	ارصدة غير متداولة
١٢٢,٢٤٤,٩٣٣	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	الاجمالي

٢٩ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بالآلاف 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 الالتزام البيئي
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
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٦٣,٠٤٠	٦٣٦,٨٧٦
٥٨٦,٦٤٠	٤٥٨,٨٤٢
١,٠٧٨,٨٢١	١,١٦٠,٥١١
١٩٣,٧٦٨	٢٨٥,٧٣٦
٢,٦٢٢,٢٦٩	٢,٥٤١,٩٦٥

٣١ . مخصصات اخسرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
رصيد أول العام	رصيد أول العام
٦,٩١٠	٦,٩١٠
المكون خلال العام	المكون خلال العام
١,٦٨٦	١٣,١٤٣
فروق إعادته التقييم	فروق إعادته التقييم
٥٣	١٨
المستخدم خلال العام	المستخدم خلال العام
(١٥٧)	(١,٢٣٠)
انتفى الغرض منه	انتفى الغرض منه
(٥٠٥)	(٤٥٦)
رصيد آخر العام	رصيد آخر العام
٤٠,٢٤٧	٢٨,٧٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مخصص مطالبات ضرائب	مخصص مطالبات ضرائب
٤٠,٢٤٧	٢٨,٧٧٢
مخصص مطالبات قانونية	مخصص مطالبات قانونية
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية	مخصص التزامات عرضية
٦٢٠,٥٤٦	٣٦٢,٧٢٠
مخصص مطالبات أخرى	مخصص مطالبات أخرى
١٩,٦٥٣	٢١,٣٥٣
الاجمالي	الاجمالي
٧١٨,٣٥٦	٤٥٠,٧٥٥

* 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 . حقوق الملكية

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك 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 أسهم تمويلي من الأحتياطي العام .
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ .
 وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ .
 وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلي من الأحتياطي العام .
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ .
 وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
 - قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال 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 رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
 - تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون .

٣٢.٢ الإحتياطات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة ميعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
 وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز 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	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٦,١٤٥)	(٢٢,٣٦٧)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٧,٩٧٠	١٤,٥٥٣	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
-	٣,٢٥٥	الاصول الثابتة و الشهره
٨٢,٨٨٨	١٢٣,٢٤٣	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٤٧,٣٩٧	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
١٢٢,١١٠	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 .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
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 :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة*	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٦,٨٠٦	١٣,٤٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٦
٨,١٣٩	١٨,٢٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٧
٥,٤٢٨	٣١,٦٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٨
٢٠,٣٧٣			الإجمالي

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

الإصدار التاسع	الإصدار الثامن	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٣٩,٣٥	٢٦,٠٦	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٣,٤٠	%١٢,٤٠	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
%٢٠,٠٠	%٣,٠٧	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣١	%٣٥	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم 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 تأثير توزيعات الأسهم المجانية التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠١٥.

٣٥ . الأحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	أحتياطي قانوني
١,٨٥٠,٦٤٨	١,٥١٨,٥٢٥	أحتياطي عام
٢٨,١٠٨	٣٠,٢١٤	أحتياطي خاص
(٥٩٣,٢٣٧)	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	أحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٩٩١	٢,٥١٣	أحتياطي مخاطر بنكية
<u>١,٩٠٨,٥٩٤</u>	<u>١٥٢,١٤٤</u>	إجمالي الأحتياطات في آخر العام

٣٥,١ . أحتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٩١	١,٩٩١	الرصيد في أول العام
-	٥٢٢	محول (من) الى أحتياطي مخاطر بنكية
<u>١,٩٩١</u>	<u>٢,٥١٣</u>	الرصيد في آخر العام

٣٥,٢ . أحتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٩٠,٣٦٥	٦٢١,٠٨٤	الرصيد في أول العام
١٣٠,٧١٩	١٨٢,٢٧١	محول من أرباح العام السابق
<u>٦٢١,٠٨٤</u>	<u>٨٠٣,٣٥٥</u>	الرصيد في آخر العام

٣٥,٣ . أحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٧٢٠,٤٦٨)	(٥٩٣,٢٣٧)	الرصيد في أول العام
١٢٧,٢٣١	(١,٦٠٩,٢٢٦)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>(٥٩٣,٢٣٧)</u>	<u>(٢,٢٠٢,٤٦٣)</u>	الرصيد في آخر العام

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٥٠٢,٢٥٦	٩,٨٤٨,٩٥٤	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٧٩,٨٩٦	٢١,٠٠٢,٣٠٥	أرصدة لدي البنوك
٣٠,٥٣٩,٤٠٢	٢٢,١٣٠,١٧٠	أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى
(٥,٣٩٢,٥٩٦)	(٨,٢٦٨,٢٠٢)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,٠٠٧,٤١٢)	(١٥,٤٧٨,٣٣٥)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢,١١٠,١٨٦)	(١٦,٦١٢,٣٦١)	أذون الخزانه و أوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٤,٨١١,٣٦٠</u>	<u>١٢,٦٢٢,٥٣١</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

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 راسماليه

٣٧،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٥،٤٦٠ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
٧٧,٣٠١	٦١,٨٤١	١٥,٤٦٠	

- استثمارات ماليه متاحه للبيع

٣٧،٢،٢ . الاصول الثابته 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

بالالف جنيه مصري

بالالف جنيه مصري

٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٢٣,٢٦٢,٦١٧
٨٦٢,٢٧٩	١,٢٨٩,٨٣٤
٥٠٤,٧٧٤	٧٥٧,٥٠٩
٣١,٠٠٧,٧٨٢	٢٥,٣٠٩,٩٦٠

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٧،٤ . ارتباطات عن قروض

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالالف جنيه مصري

بالالف جنيه مصري

١٨,٠٦١,٣٤٤

٢٤,٢٣٧,٤٠٨

ارتباطات عن قروض

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 وثيقة 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 حتي 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 حتي 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 وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٩,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات	٧٨٤,٠١٤
ودائع	٢٨٦,٦٩١
الالتزامات العرضية	٢٨٦,٧٤١

٣٩,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٨٣,٦٦٨	٤٣٩	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣٤٣	٣٠,٩٣٣	كوربليز
٦,٧٤٥	٨,٧٨٢	التجارى الدولى للسمره
٦٤٧	١١	ديناميك
١٣٥	١٢,٩٤٧	ايجيبت فاكوتورز
٧	٤١٦	سى اى اسيتس مانجمنت
٥٦٢	٥٣,٦٨١	شركة سى اى كابيتال القابضه
٢٨١	٦٦٠	شركة هيكله للاستثمار

٤٠ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
(١٤١,١٢٤)	١٦٦,٧٣٢	جنيه مصري
٦٣,٣٩١	(١٩١,٢٧٦)	دولار أمريكي
(٢٧٩)	(٦٦٠)	جنيه استرليني
٢٠	٣٥٦	الين الياباني
(٤٤٢)	٣٢	فرنك سويسري
٢,٣٤٨	(٨,٠١٨)	اليورو

٤١

الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

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

ضريبة كسب العمل

تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى نهاية ٢٠١٢ .
جارى فحص ضريبة كسب العمل عن عام ٢٠١٣ .

ضريبة الدمغة

تم فحص و سداد الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
جارى اعادة فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتى 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 المصرفية لسيتى بنك - مصر .
ويتمثل رصيد المحفظة التى تم الاستحواذ عليها وفقاً للمركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كالتالى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعادل بالالف جنيه

١,٠٧٨,٦٨٤

١,٣٨٠,٧٦٥

قروض وتسهيلات للعملاء

ودائع العملاء

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

٤٢,١

الشهرة

٢١٧,٠٧٨

(٧,٢٣٦)

٢٠٩,٨٤٢

القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

٤٢,٢

الأصول الغير ملموسة

٦٥١,٠٤١

(٢١,٧٠١)

٦٢٩,٣٤٠

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 مالية محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعادل بالالف جنيه

قيمه المساهمة

٤٢٨,٠١١

شركات تابعة

- 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 القابضة
لتحديد القيمة العادلة للشركة بغرض بيع حصة البنك الكاملة بها.

شركات شقيقة

٧٥,٠٥٥

- شركة كوربليس للتاجير التمويلي

قامت شركة سي اى كابيتال القابضة بشراء حصة البنك التجارى الدولى فى شركة كوربليس للتاجير التمويلي مصر (كوربليس)-شركة شقيقة- والتي تمثل ٤٣% من أسهم الشركة وطبقا للاتفاق بين الشركة و البنك التجارى الدولى سيتم انتقال منافع ومخاطر الملكية وبالتالي تفعيل مفهوم السيطرة على اسهم الشركة

بعد انعقاد مجلس ادارة شركة سي اى كابيتال القابضة لاعتماد القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بحلول يناير ٢٠١٦.

