

القوائم المالية  
المستقلة



March - 2016  
[www.cibeg.com](http://www.cibeg.com)

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة

الى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك التجاري الدولي في ٣١ مارس ٢٠١٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

مراقب الحسابات

حسن بسيوني البشة

كامل مجدي صالح

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٩٨"

KPMG صالح و بروسوم وعبدالعزيز  
محاسبون قانونيون ومستشارون

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

Deloitte صالح و بروسوم وعبدالعزيز  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٢ مايو ٢٠١١

الميزانية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات	
			<b>الأصول</b>
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٦,٤٠٩,٣٤٢	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	١٦	أرصدة لدي البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٨,١٩٤,٩٥٠	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥,٨٤٨,٣٧٧	٤,٩٦٧,٣٥٠	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٤٤٣	٤٣,١٧٢	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٦٠,٧٧٩,٨٣٩	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٠,٩٩٥	١٥٠,٣٧٤	٢١	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
			- متاحه للبيع
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٤٢,٤٧٤,١٣٣	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٢٦١,٢٢٠	٩,٢٥٩,٩٠٩	٢٢	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	٢٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥٠٣,٠٦٦	٤٢٨,٠١١	٢٤	أصول أخرى
٤,٧٩٩,٩٣٧	٤,٤٩٣,٢٨٧	٢٤	الشهره
٢٠٩,٨٤٢	١٩٨,٩٨٨	٤١	أصول غير ملموسه
٦٢٩,٣٤٠	٥٩٦,٧٨٨	٤١	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢٥٨,١٥٧	٣١٦,٥٩٢	٣٢	أصول ثابتة
١,١٠٧,٩٠٥	١,٠٩٨,٣٤١	٢٥	
<b>١٧٩,١٩٣,٠٩١</b>	<b>١٩٠,٥٣٣,٨١٠</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١,٦٠٠,٧٦٩	٦٢٨,٩٥٤	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	١٦٩,٤٨٨,٢٨٢	٢٧	ودائع العملاء
١٤٥,٧٣٥	١٢٧,٦٢٨	٢١	مشتقات مالية
١,٩٤٩,٦٩٤	٤٨٢,٧٢٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٢٢,٢٦٩	٤,٢١٤,٧٩٠	٢٩	التزامات أخرى
١٣١,٣٢٨	١٢٤,٢٣٤	٢٨	قروض طويلة الأجل
٨٦١,٧٦١	٩١٤,٧١٥	٣٠	مخصصات أخرى
<b>١٦٢,٦٨١,٤٧٨</b>	<b>١٧٥,٩٨١,٣٢٩</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٥٢,١٤٤	١,٤٥٦,٣٥٧	٣٤	الاحتياطيات
٢٤٨,١٤٨	٢٩٦,٨٠٩		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,٨٧٠,٨٩٥	١٣,٢٢٣,٧٦٩		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٤,٦٤٠,٧١٨	١,٣٢٨,٧١٢		صافي أرباح الفترة / العام
١٦,٥١١,٦١٣	١٤,٥٥٢,٤٨١		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
<b>١٧٩,١٩٣,٠٩١</b>	<b>١٩٠,٥٣٣,٨١٠</b>		<b>إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها  
(تقرير الفحص المحدود مرفق)

  
هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥ مارس ٣١ بالآلاف جنيه مصري	٢٠١٦ مارس ٣١ بالآلاف جنيه مصري	الايضاحات
٣,٣٧٧,٧٩٦	٤,١٧٨,٨٥٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٥٠٨,٢٩٥)	(١,٩١٠,٥٧٤)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>١,٨٦٩,٥٠١</u>	<u>٢,٢٦٨,٢٨٥</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٤٥٥,٣٣٨	٤٦٣,٠٥٨	إيراد الأتعاب و العمولات
(٥٣,٤١٨)	(٨٣,٩٨١)	مصروف الأتعاب و العمولات
<u>٤٠١,٩٢٠</u>	<u>٣٧٩,٠٧٧</u>	٧ صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٤٩١	٤٩٢	٨ إيراد توزيعات ارباح
٦٣,٥٢٨	١٠٧,٦٤٢	٩ صافي دخل المتاجرة
١٦٣,٨٢٣	٩١,٤٧٤	٢٢ أرباح الإستثمارات المالية
(٤٨٨,٦٦٥)	(٦٠١,٥٤٨)	١٠ مصروفات ادارية
١٢,٦٢٣	(١٦١,٤٠٠)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
-	(١٠,٨٥٤)	٤١ استهلاك الشهره
-	(٣٢,٥٥٢)	٤١ استهلاك أصول غير ملموسه
(٤٢٠,٨٩٨)	(٢٨٧,٦١٣)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>١,٦٠٢,٣٢٣</u>	<u>١,٧٥٣,٠٠٣</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٤٢,٥٦٧)	(٤٨٢,٧٢٦)	١٣ مصروف ضرائب الدخل
<u>٢٠,٠٥٠</u>	<u>٥٨,٤٣٥</u>	٣٢ & ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١,٠٧٩,٨٠٦</u>	<u>١,٣٢٨,٧١٢</u>	صافي أرباح الفترة
٠,٨٣	١,٠٣	١٤ ربحية السهم ( جنيه / سهم )
٠,٨٢	١,٠١	الأساسى
		المخفض



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٠٢,٣٢٣	١,٧٥٣,٠٠٣	<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٣,٠٨٨	٦٤,٩٥١	إهلاك الأصول الثابتة
٤٢٠,٨٩٨	٢٨٧,٦١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٥,٩٤٥	٢٣,٦٢٢	عبء المخصصات الأخرى
٩٤,٩٩٧	١٩٥,٠٠٠	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٦٩,٣٥١)	(٢٦٣,٥٦٧)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٠,٨٥٤	استهلاك الشهره
-	٣٢,٥٥٢	استهلاك أصول غير ملموسه
٢٢,٨٦٨	١٩,٤٨١	عبء اضمحلال استثمارات مالية
(١٥٥)	(٤٧٠)	المستخدم من المخصصات الأخرى
-	(٣٣,١٣٢)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
٧,٩٢٠	٦٢,٩٣٤	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٦٤٧)	(١٦٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٧٧,٢٤٢)	(١٦,٢٥٩)	أرباح بيع إستثمارات مالية
-	(٨٤,٩٣٤)	أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٢,٦٠٩	٤٨,٦٦١	المدفوعات المبنية على الأسهم
(٢٤,٢٩٩)	-	فروق تقييم استثمارات عقارية
١,٩٩٨,٩٥٤	٢,١٠٠,١٤٥	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات</b>
(١,٦٣٧,٧١٤)	(١٣,٦٥٠,٣١٢)	ودائع لدى البنــــــــــــــــوك
(٣,٥٠٠,٨٥٠)	٥,١٢٨,٠٣٤	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(١,٩٥١,٦٠٧)	٦٨٦,٠٢٧	أصول ماليه بغرض المتاجره
٥٦,٢٠٩	(٨٧,٤٨٦)	مشتقات مالية
(٤,٧٩٥,١٨٥)	(٣,٨٩٩,٤٧٦)	قروض للعملاء والبنوك
(٤٤,٢٠٢)	٤٢٥,٩٨٥	الأصول الأخرى
(٧٢١,٦١١)	(٩٧١,٨١٥)	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٣,٩٣٠,٢٩٧	١٤,١١٨,٣٦٠	ودائع العمــــــــــــــــلاء
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,٩٤٩,٦٩٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٢٠١,٠٤٤	١,٥٩٢,٥٢١	الإلتزامات الأخرى
٢,٧٢٠,٧٢٦	٣,٤٩٢,٢٨٩	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
-	١٥٩,٩٨٩	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(١١٤,٧٩٦)	(١٧٤,٥٥٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٧٦٥,٠٢٥	١,٣١١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٨١٣,١٢٠)	-	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٨٥٢,٩٥٢)	(١٢٩,٨٤٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع
١,٦٦٦,٦٢٠	٢,٣٣٢,٠٧٧	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(٥,٣٤٩,٢٢٣)	٢,١٨٨,٩٧٤	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار</b>

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٢٨,٢١٦)	(٧,٠٩٤)
(٤٧٣,٨٣٨)	(١,٤٦٣,٤٥٠)
<u>(٥٠٢,٠٥٤)</u>	<u>(١,٤٧٠,٥٤٤)</u>
(٣,١٣٠,٥٥١)	٤,٢١٠,٧١٩
١٤,٨١١,٣٦٠	١٢,٦٢٢,٥٣٠
<u>١١,٦٨٠,٨٠٩</u>	<u>١٦,٨٣٣,٢٤٩</u>
٨,٨٤٢,١٣٤	١٦,٤٠٩,٣٤٢
٩,٨٠٨,٦٦٥	٣١,١١٠,١٣٤
٣٠,٦٧٨,٧٦٨	١٨,١٩٤,٩٥٠
(٦,٨٢٠,٩٤٧)	(١٣,٨٩٣,٠٥٨)
(٥,٢١٦,٧٧٥)	(٢٣,٥٠٣,٧٩٢)
(٢٥,٦١١,٠٣٦)	(١١,٤٨٤,٣٢٧)
<u>١١,٦٨٠,٨٠٩</u>	<u>١٦,٨٣٣,٢٤٩</u>

**التدفقات النقدية من أنشطة التمويل**  
 الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل  
 توزيعات الأرباح المدفوعة  
**صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل**

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

**وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :**

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

**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥**

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	احتياطي مخاطر بنكية صافي أرباح العام/الفترة	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ مارس ٢٠١٥
١٤,٨١٥,٦٢٤	١٧٧,٧٦٦	٣,٦٤٧,٥٣٠	١,٩٩١	٢٨,١٠٨	١,٨٥٠,٦٤٨	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٢٤	الرصيد في أول الفترة
-	-	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	٢,١٠٦	١,٨٩٨,٩٨٥	١٨٢,٢٧١	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-	الإرباح الموزعة
١,٠٧٩,٨٠٦	-	١,٠٧٩,٨٠٦	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١١٧,٤٣١	-	-	١١٧,٤٣١	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٥٢٢)	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
٤٢,٦٠٩	٤٢,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة العاملين
١٤,٤٩١,٨٢٤	٢٢٠,٣٧٥	١,٠٧٩,٨٠٦	٢,٥١٣	٣٠,٢١٤	٣,٧٤٩,٦٣٣	٨٠٣,٣٥٥	٩,٠٨١,٧٢٤	الرصيد في آخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري

**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦**

الإجمالي	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح العام/ الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ مارس ٢٠١٦
١٦,٥١١,٦١٣	٢٤٨,١٤٨	٤,٦٤٠,٧١٨	٢,٥١٣	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٥٢٥	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في أول الفترة
-	-	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	٢,٩٤٤,١٩٠	٢٣٢,٠٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١,٣٢٨,٧١٢	-	١,٣٢٨,٧١٢	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(١,٨٧٣,٠٥٥)	-	-	-	(١,٨٧٣,٠٥٥)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية
٤٨,٦٦١	٤٨,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	موجب لحساب نظام إثابة العاملين
١٤,٥٥٢,٤٨١	٢٩٦,٨٠٩	١,٣٢٨,٧١٢	٣,٠١٩	(٤,٠٧٥,٥١٨)	٣٠,٧٧٨	٤,٤٦٢,٧١٥	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في آخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٦١ فرعاً و٢٦ وحدة مصرفية ويوظف ٦١٩١ 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 مارس ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. الشركات التابعة

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

##### ٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% 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 بالجنينة المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

##### ٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنينة 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 وبالفرق 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 وبالفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من

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

## ٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

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

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض 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 نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

### ٢,٥,٢. القروض والمدىونيات

القروض والمدىونيات 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 للإحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 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 الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 المقدرة 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 الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

## ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

## ٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

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

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية 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 نفي 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضحكة 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 المضحكة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكافئاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

#### ٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

#### ٢.١٢. 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 مضحكة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر 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 ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

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

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً 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 محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع 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 مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

□	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 تكييف	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 الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل 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 الى 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 الى 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 المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

## ٢.١٦ . الإيجارات

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

## ٢.١٦.١ . الاستئجار

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

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

## ٢.١٦.٢ . التأجير

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

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

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

## ٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك 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 التسوية 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 إلى 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 إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

## ٢.٢٠ . ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتتحقق 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 التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

## ٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تبوب المنشأة الاصل غير المتداول (او المجموعة الجارية التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجارية التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال .

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع 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 إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

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

## ٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاؤها 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 الملازم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

## ٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الأستثمار التي يترتب عليها أن 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 وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملازم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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

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

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

#### ٣.١.١.٢. أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأدوات على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

#### ٣.١.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١. الضمانات

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

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

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

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

#### ٣.١.٢.٢. المشتقات

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

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

#### ٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخرى بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

#### ٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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



٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣،١،١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة 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 ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٠،٧٠	٨٢،٢٧	٢٨،١٩	٨٠،٩٨	١-ديون جيدة
١٢،٩٧	٩،٣٢	١٤،١٣	١٠،٦٠	٢-المتابعة العادية
٢١،٧٨	٤،٤٣	١٩،٩٨	٣،٧٤	٣-المتابعة الخاصة
٣٤،٥٥	٣،٩٨	٣٧،٧٠	٤،٦٨	٤-ديون غير منتظمة

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

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

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

٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٨,١٩٤,٩٥٠	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥,٥٠٤,٥٢٤	٤,٦٠٤,٥٩٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٨,٣٤٢	٥٤,٠٩٨	أصول مالية بغرض المتاجرة :
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٢٦)	- أدوات دين
		اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
		يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٥٢٢,٦٩٨	- حسابات جارية مدينة
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٠٥٢,٧٠٥	- بطاقات ائتمان
٨,٠٧٣,٦٢٢	٨,٨٦٦,٦٤٩	- قروض شخصية
٢٩٨,٨١٧	٢٩٥,٦٠٠	- قروض عقارية
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٦٧	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٨,٩٣٦,٢١٩	٩,٩٤٥,٩٣٥	- حسابات جارية مدينة
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٩,٥٤٩,٩١١	- قروض مباشرة
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٤,٩٤٤,٣٢٦	- قروض مشتركة
٨٤,٤٠٢	٨٨,٧٥٤	- قروض أخرى
(١٤,٣٧٥)	(٧,٦٠٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٣٩٤,٦٢٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,١٠٥,٣٧٥)	العوائد المجنبه
٨٠,٩٩٥	١٥٠,٣٧٤	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥١,٠٠٣,١٦٨	- أدوات دين
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
١٣٩,٧٥٧,٩٣٧	١٣٤,٧٨٨,٦٩٨	<b>الإجمالي</b>
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج
		الميزانية
٢,٧٤١,٣١٠	٣,٠٧١,٢١٧	ضمانات مالية
٥٠٤,٧٧٤	٤٦٦,٧٣٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٦٢,٢٧٩	٨٥١,٣٤٨	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٣٢,٤٠٤,٠٦٨	خطابات ضمان
٣٣,٧٤٩,٠٩٢	٣٦,٧٩٣,٣٦٨	<b>الإجمالي</b>

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٥,٢٤ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١,٢٦ ٪.

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 :

- ٩١,٥٨ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٥,٣٢ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٣,١٥٣,٣٥٨ الف جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة في ٣١ مارس ٢٠١٦ .

- ٩٦,٧٨ ٪ من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣١ مارس ٢٠١٦ قروض وتسهيلات  
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
القروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	القروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٠,٥٥٩,٤٩٩	٣٠,٥٠٢	٥٦,٦٤٩,٠٨١	٢٧,٥٦٧
٣,٦٩٨,١٨٣	-	٣,٧٦٥,٢٥٧	-
٣,١٢٩,٧٦٣	٢٣,٥٩٥	٢,٤٨٤,٥١٨	٢٠,٧٧٥
٦٧,٢٨٧,٤٤٥	٥٤,٠٩٧	٦٢,٨٩٨,٨٥٦	٤٨,٣٤٢
٥,٣٩٤,٦٢٣	١٠,٩٢٥	٤,٧٠٩,١٠٧	٩,٨٩٩
٧,٦٠٨	-	١٤,٣٧٥	-
١,١٠٥,٣٧٥	-	١,٠٠٢,٦٦٩	-
٦٠,٧٧٩,٨٣٩	٤٣,١٧٢	٥٧,١٧٢,٧٠٥	٣٨,٤٤٣

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال  
 متأخرات ليست محل اضمحلال  
 محل اضمحلال  
 الإجمالي  
 يخصم :  
 مخصص خسائر الاضمحلال  
 خصم غير مكتسب للورق التجارية المخصوصه  
 العوائد المجنبه  
 الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٥,٤٠٥,٥٤٨ الف جنيه مصري .  
 تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٦,٩٨% .  
 ونقل القرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاحة ائتمانية .

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

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		٣١ مارس ٢٠١٦
	القروض وأخرى	مشاركة مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٠,١٥٢	٥٢,٩٧٨,٣٩٩	١١,٣٣١,٤٢٣	٢٠,٨١٥,٦٦٤	٨,٣٧٤,١٧٢	١,٤٦٨,١٦٦
-	٦,٣٧١,٨٤٤	٢,٤١٠,٩١٢	٣,٣٧٨,٩٦٢	١٧٢,٩٣٩	٢٠,٤٢٩
-	١,٤٣٩,٨٧٠	-	١,٢٧٩,٥٧١	٨٦,٦٧٤	١٠,٥٣٥
١٣,٠٢٠	١,١٠٢,٧٠٩	٧٧,٦٥٣	٦٤٥,٩١٢	٨٢,٨٠٢	١٤,٨٦٧
٤٣,١٧٢	٦١,٨٩٢,٨٢٢	١٣,٨١٩,٩٨٨	٢٦,١٢٠,٠٦٩	٨,٧١٦,٥٨٧	١,٥١٣,٩٩٧
	٨٧,٢٩١	١١,٢٥٧,٥١٧	٢٠,١٤,٧٦٦	٢٨٧,٦٤٧	٢,٠٢٦,٣١٨
	٨٣,٠٧٥	١,٧٢٠,٨٣٥	٣,٠١,٧٨٢	٢٨٦,٢٦٦	١,٥١٢,٣٨
٢٥,٨٨١	٥,٣٠٩,٨٢٦	١,٢٥٧,٥١٧	٣,٠١,٧٨٢	٢١١,٦٦٨	٣٧,٢٣٦
١,٣٥٥	٥,٢٥٤,١٦٥	١,٧٢٠,٨٣٥	٣,٠١,٧٨٢	٢١١,٦٦٨	٣٧,٢٣٦
-	١,٧٦١,٩٨٥	٢١,٩٩٧	١,٤٤٧,٦١٠	٦٥,٩٨٥	٨,٦٦١
١١,٢٠٧	٨٦٣,٧٧٣	٦٤,٢١١	٤٥٨,٩١٧	٧٥,٥٥٢	١٣,٤٦٣
٣٨,٤٤٣	٥٨,١٨٩,٧٤٩	١٣,٢٤,٥٦٠	٢٤,٩٢٣,٠٢٥	٧,٩٣٨,٢٨٣	١,٥٧١,٣٩٨
	٨٣,٠٧٥	١٣,٢٤,٥٦٠	٢٤,٩٢٣,٠٢٥	٧,٩٣٨,٢٨٣	١,٥٧١,٣٩٨

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	القروض وأخرى	مشاركة مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢٥,٨٨١	٥,٣٠٩,٨٢٦	١,٢٥٧,٥١٧	٢٠,١٤,٧٦٦	٧,٦٦٢,٦٦٣	١,٥١٢,٣٨
١,٣٥٥	٥,٢٥٤,١٦٥	١,٧٢٠,٨٣٥	٣,٠١,٧٨٢	٢٤٣,١٠٢	٣٧,٢٣٦
-	١,٧٦١,٩٨٥	٢١,٩٩٧	١,٤٤٧,٦١٠	٢٠٠,٩٢٧	٨,٦٦١
١١,٢٠٧	٨٦٣,٧٧٣	٦٤,٢١١	٤٥٨,٩١٧	٢٣,٣٥٩	١٣,٤٦٣
٣٨,٤٤٣	٥٨,١٨٩,٧٤٩	١٣,٢٤,٥٦٠	٢٤,٩٢٣,٠٢٥	٧,٩٣٨,٢٨٣	١,٥٧١,٣٩٨
	٨٣,٠٧٥	١٣,٢٤,٥٦٠	٢٤,٩٢٣,٠٢٥	٧,٩٣٨,٢٨٣	١,٥٧١,٣٩٨

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

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات		أفراد		مؤسسات		أفراد	
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢,٠٧٩,٤٩٤	-	٨٧٨,٤٢١	١,٢٠١,٠٧٣	٩٥١,٤١٩	٩٦٥	١٢٧,٥٨٩	٢٩٤,٤٧٩
٨٩,٣٦٨	-	٨٤,٧٨٦	٤,٥٨٢	١١٢,٨٠٧	٧٠	٤٦,٤٨١	٤٥,٧٠٥
٤١٢,٣٥٧	-	٢٢٤,٢٣١	١٨٨,١٢٦	٥٢,٨٣٨	٧٦	٢٢,٩٧٠	١٩,٢١٣
٢,٥٨١,١١٩	-	١,١٨٧,٤٣٨	١,٣٩٣,٦٨١	١,١١٧,٠٦٤	١,١١١	١٩٧,٠٤٠	٣٥٩,٣٩٧
مؤسسات							
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢,٣٨٩,٩١١	٤,٣٠٠	١,٢٨٩,٩٤٦	١,٠٧٤,٦٦٥	٩٧٤,٧٨٣	٤٩١	١٠٧,٨٨١	٣١٩,٨١٢
٩٥,٠٦٩	-	٤٠,٧٦٨	٥٤,٣٠١	١٢٠,٨٧٦	١٤٢	٤٠,٦٠٨	٤٢,٧٦٥
٢٥٦,١٩٩	-	١١٢,٩٢٥	١٤٣,٢٧٤	٤٩,٤١٩	٤١	١٩,٨٢٣	٢٠,٨٢٠
٢,٦٧٠,١٧٩	٤,٣٠٠	١,٤٤٣,٦٣٩	١,٢٢٢,٢٤٠	١,٠٩٥,٠٧٨	٦٧٤	١٦٨,٣١٢	٣٨٣,٣٩٧
أفراد							
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢,٣٨٩,٩١١	٤,٣٠٠	١,٢٨٩,٩٤٦	١,٠٧٤,٦٦٥	٩٧٤,٧٨٣	٤٩١	١٠٧,٨٨١	٣١٩,٨١٢
٩٥,٠٦٩	-	٤٠,٧٦٨	٥٤,٣٠١	١٢٠,٨٧٦	١٤٢	٤٠,٦٠٨	٤٢,٧٦٥
٢٥٦,١٩٩	-	١١٢,٩٢٥	١٤٣,٢٧٤	٤٩,٤١٩	٤١	١٩,٨٢٣	٢٠,٨٢٠
٢,٦٧٠,١٧٩	٤,٣٠٠	١,٤٤٣,٦٣٩	١,٢٢٢,٢٤٠	١,٠٩٥,٠٧٨	٦٧٤	١٦٨,٣١٢	٣٨٣,٣٩٧

### قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التصفقات النقدية من الضمانات ٣,١٥٣,٣٥٨ الف جنيه مصري .  
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادية للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

مؤسسات		أفراد		مؤسسات		أفراد	
إجمالي	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٣,١٥٣,٣٥٨	٦٧١,٨٢٩	١,٦٠٦,٨٩٩	٦٢٥,٣٨٠	٢٠,٨٢٧	٧,١٥٤	١٨٠,١٠٠	١٩,٨٠٠
مؤسسات							
إجمالي	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢,٥٠٥,٢٩٣	٥٩٠,٥٣١	١,١١٨,٢٧٥	٥٦٧,٥٦٥	٢٠,٨٨١	٩,٤٥٦	١٥٧,٤٥٠	٢١,٥٨١
أفراد							
إجمالي	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢,٥٠٥,٢٩٣	٥٩٠,٥٣١	١,١١٨,٢٧٥	٥٦٧,٥٦٥	٢٠,٨٨١	٩,٤٥٦	١٥٧,٤٥٠	٢١,٥٨١
مؤسسات							
إجمالي	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢,٥٠٥,٢٩٣	٥٩٠,٥٣١	١,١١٨,٢٧٥	٥٦٧,٥٦٥	٢٠,٨٨١	٩,٤٥٦	١٥٧,٤٥٠	٢١,٥٨١
أفراد							
إجمالي	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدنية	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢,٥٠٥,٢٩٣	٥٩٠,٥٣١	١,١١٨,٢٧٥	٥٦٧,٥٦٥	٢٠,٨٨١	٩,٤٥٦	١٥٧,٤٥٠	٢١,٥٨١

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

قروض و تسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
مؤسسات	٣,١٢٦,٩٢٨	٣,٧٠٨,٨٦٦
قروض مباشرة	٣,١٢٦,٩٢٨	٣,٧٠٨,٨٦٦
الإجمالي	٣,١٢٦,٩٢٨	٣,٧٠٨,٨٦٦

٣,١,٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات دين مالية بغرض المتاجرة	أدوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالي
AAA	-	-	١٤٤,٣٥٠	١٤٤,٣٥٠
AA- إلى AA+	-	-	٤٢٨,٦٨٧	٤٢٨,٦٨٧
A- إلى A+	-	-	١,٠٢٤,٨٩٩	١,٠٢٤,٨٩٩
أقل من A-	-	-	١,٢٣٥,٠١٨	١,٢٣٥,٠١٨
غير مصنفة	١٨,١٩٤,٩٥٠	٤,٦٠٤,٥٩٥	٤٨,١٧٠,٢١٤	٧٠,٩٦٩,٧٥٩
الإجمالي	١٨,١٩٤,٩٥٠	٤,٦٠٤,٥٩٥	٥١,٠٠٣,١٦٨	٧٣,٨٠٢,٧١٣

٣,١,٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٨,١٩٤,٩٥٠	-	-	١٨,١٩٤,٩٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٤,٦٠٤,٥٩٥	-	-	٤,٦٠٤,٥٩٥
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٥٤,٠٩٨	-	-	٥٤,٠٩٨
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٩٢٦)	-	-	(١٠,٩٢٦)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٨٤٩,٨٧٧	٤٩٨,٨٧٢	١٧٣,٩٤٩	١,٥٢٢,٦٩٨
- بطاقات ائتمان	١,٦٥٢,٨٢٨	٣٤١,٧٩٨	٥٨,٠٧٩	٢,٠٥٢,٧٠٥
- قروض شخصية	٥,٦٦٠,٤٤٨	٢,٦٤٦,٧٧٨	٥٥٩,٤٢٣	٨,٨٦٦,٦٤٩
- قروض عقارية	٢٣٤,٨٤٩	٤٨,٥٣٨	١٢,٢١٣	٢٩٥,٦٠٠
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٦٧	-	٢٠,٨٦٧
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٨,٤٤٨,٨٤١	١,٣٥٢,١٥٦	١٤٤,٩٣٨	٩,٩٤٥,٩٣٥
- قروض مباشرة	٢٢,٠٨٥,٨٢٩	٦,٩٧٥,٧٣٩	٤٨٨,٣٤٣	٢٩,٥٤٩,٩١١
- قروض مشتركة	١٣,٠٧١,٥٥٣	١,٨٧٢,٧٧٣	-	١٤,٩٤٤,٣٢٦
- قروض أخرى	٦٨,٧٥٤	٢٠,٠٠٠	-	٨٨,٧٥٤
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	(٧,٦٠٨)	-	-	(٧,٦٠٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥,٣٩٤,٦٢٣)	-	-	(٥,٣٩٤,٦٢٣)
العوائد المجنبه	(٨٧١,٠٨٦)	(٢٠٥,٠٧٣)	(٢٩,٢١٦)	(١,١٠٥,٣٧٥)
مشتقات أدوات مالية	١٥٠,٣٧٤	-	-	١٥٠,٣٧٤
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٥١,٠٠٣,١٦٨	-	-	٥١,٠٠٣,١٦٨
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	١٢,٦٠٠	-	-	١٢,٦٠٠
الإجمالي	١١٩,٨٠٨,٥٢١	١٣,٥٧٢,٤٤٨	١,٤٠٧,٧٢٩	١٣٤,٧٨٨,٦٩٨

٣٠١،٨٠٢،٢ - القطاعات النشاط

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

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	صناعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
١٨,١٩٤,٩٥٠	-	-	١٨,١٩٤,٩٥٠	-	-	-	-	-
٤,٦٠٤,٥٩٥	-	-	٤,٦٠٤,٥٩٥	-	-	-	-	-
٥٤,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٠٩٨
(١٠,٩٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٩٢٦)
١,٥٢٢,٦٩٨	١,٥٢٢,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٥٢,٧٠٥	٢,٥٥٢,٧٠٥	-	-	-	-	-	-	-
٨,٨٦٦,٦٤٩	٨,٨٦٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٥,٦٠٠	٢٩٥,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٦٧	٢٠,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	-
٩,٩٤٥,٩٣٥	-	٣,١٤٤,٠١٣	١,٥٤٢,٩٠٣	١,٠١١,١٧٨	٨٨٩,٩٦٤	٣,٧٩٧,٣٥٣	٦٠,٥٢٤	-
٢٩,٥٤٩,٩١١	-	١٠,٩٧٦,٥١٠	٢,٦٨٠,٨٣٣	٥٦١,٣٧٥	١٨٩,٢٤٨	١٤,١٥٤,٤١٣	٩٨٧,٤٣٢	-
١٤,٩٤٤,٣٢٦	-	١,١٦٧,٠٣٩	٥,٩٧٣,٣٨٢	-	٤٦٠,٦٠٥	٧,٣١٦,٤٧٢	٢٦,٨٢٨	-
٨٨,٧٥٤	-	-	-	-	-	٧٩,٢٢٣	٩,٥٣١	-
(٧,٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	(٧,٦٠٨)	-
(٥,٣٩٤,٦٢٣)	(١٩٢,٤٥٠)	(٢,٤٩٢,٢٤٣)	(٣٨,٤٢٦)	(٢٧,٥٩٢)	(١٢,٣٧٢)	(٢,٥٩٨,٨٨٤)	(٣٢,٦٥٦)	-
(١,١٠٥,٣٧٥)	(٥٤,٦٠٥)	(٥٦٥,٥٥١)	-	(٧٥٩)	-	(٤٧٦,٠٤٢)	(٨,٤١٨)	-
١٥٠,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٣٧٤	-
٥١,٠٠٣,١٦٨	-	-	٤٩,٤٠٥,٢٣٢	-	-	-	١,٥٩٧,٩٣٦	-
١٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٠٠	-
١٣٤,٧٨٨,٦٩٨	١٢,٥١١,٤٦٤	١٢,٢٢٩,٧٦٨	٨١,٨٦٣,٤٦٩	١,٥٤٤,٢٠٢	١,٥٧٧,٥٤٥	٢٢,٢٧٢,٥٣٥	٢,٨٣٩,٧١٥	-

٣,٢ - خطر السوق

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

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

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

٣,٢,١ - أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التنظية . 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 السوق :

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغط 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 الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR)

بالالف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ مارس ٢٠١٦			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٥	١,٨٩٤	٢٤٨	٢٧٦	٢١,٤٤٦	٣,٥٨٦	
خطر سعر العائد	٩٦,٦٩٠	٢٥٨,٨٥١	١٥٧,٠٩٧	١١٢,٧٤٤	٢٩٠,٢٤٤	١٧٧,١٨٥	
- لغير غرض المتاجرة	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	١٠١,٦٥١	٢٥٣,٦٢٩	١٥٩,١٥٦	
- بغرض المتاجرة	٨,٥٨١	٤١,٢٢٧	٢٢,٦٦١	١١,٠٩٣	٣٦,٦١٥	١٨,٠٢٩	
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٢,٦٨٩	٧,٤٢٦	٥,٠٧٢	٢,٦٨٢	٦,٦٥٤	٤,٠٣٦	
خطر صناديق الاستثمار	٢٨٧	٤٩٢	٣٦١	٢٧٩	٤٨٥	٣٥٠	
إجمالي القيمة عند الخطر	٩٦,٥٦٢	٢٥٧,٩٥٤	١٥٦,٨١١	١١٣,٥٠٤	٣٠٠,٧٠٥	١٧٩,٥٦١	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ مارس ٢٠١٦			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	٥	١,٨٩٤	٢٤٨	٢٧٦	٢١,٤٤٦	٣,٥٨٦	
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-	
- بغرض المتاجرة	٨,٥٨١	٤١,٢٢٧	٢٢,٦٦١	١١,٠٩٣	٣٦,٦١٥	١٨,٠٢٩	
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-	
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٢,٦٨٩	٧,٤٢٦	٥,٠٧٢	٢,٦٨٢	٦,٦٥٤	٤,٠٣٦	
خطر صناديق الاستثمار	٢٨٧	٤٩٢	٣٦١	٢٧٩	٤٨٥	٣٥٠	
إجمالي القيمة عند الخطر	١١,٣٤٥	٤١,٦٥٥	٢٣,٤٦٢	١١,٢٨٥	٣٥,٧٥٦	١٨,٠٥٤	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ مارس ٢٠١٦			
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر سعر العائد	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	١٠١,٦٥١	٢٥٣,٦٢٩	١٥٩,١٥٦	
- لغير غرض المتاجرة	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	١٠١,٦٥١	٢٥٣,٦٢٩	١٥٩,١٥٦	
إجمالي القيمة عند الخطر	٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	١٠١,٦٥١	٢٥٣,٦٢٩	١٥٩,١٥٦	

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 .





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

الإجمالي	يودون عند	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	ثلاثة أشهر	
١٦,٤٠٩,٣٤٢	١٦,٤٠٩,٣٤٢	-	-	-	-	-	-
٣١,١١٠,١٣٤	٣٢	-	-	١,١٧٦,٧٣٥	٤,٧٣٠,٢٤٦	٢٥,٢٠٣,١٢١	
١٨,٦٧٤,٩٠٢	-	-	-	١١,٨٧٧,٩١٢	٥,٠٥١,٨٩٠	١,٧٤٥,١٠٠	
٤,٩٦٧,٣٥٠	٢٠١,٣٧٢	١,٥٠٠,٥١٠	٢,٧٥٧,٤٣٤	٣٤٦,٦٥١	-	١٦١,٣٨٣	
٥٤,٠٩٨	-	-	٥١,٣٩٨	-	-	٢,٧٠٠	
٦٧,٢٨٧,٤٤٥	-	١,١٥٥,٦٤٤	٦,٣٦٣,٨١٦	٦,٠٠٩,٣٥٦	١٥,٠٢١,٤٥٧	٣٨,٧٣٧,٧٥٢	
٩,٤٦١,٢٥٧	٥٤,٧٠٧	٢٣٧,٠٦٠	٧,٢٤٧,٢٧٦	١,٢٦٤,٧٦١	٢٢٩,٧٠٨	٤٢٧,٧٤٥	
٤٢,٤٧٤,١٣٣	٦١١,٣٣٦	٨,٤٤٠,١١٠	٢٤,٦٤٧,٤٤٢	٧,٠٦٨,٣٣٩	١,٤٦٦,٩٣٨	٢٧٩,٩٦٨	
٩,٢٥٩,٩٠٩	-	٢٣٨,٠٨١	٦,٣١٠,٠١٤	٢,٧١١,٨١٤	-	-	
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	
١٩٩,٧١١,١٧٠	١٧,٢٨٩,٣٨٩	١١,٥٧٠,٨٢٥	٤٧,٣٧٧,٣٨٠	٣,٤٥٥,٥٦٨	٢٦,٤٦٠,٢٢٩	٦٦,٥٥٧,٧٦٩	

الإجمالي	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	قروض طويلة الأجل	إجمالي الالتزامات المالية	قوة إعادة تسعير العائد	*بعد إضافة عمليات شراء منقذة مع الالتزام بإعادة البيع وخصم عمليات بيع انون خزائنة مع الالتزام بإعادة الفراء .	
							٢٠٢٣	٢٠٢٢
٦٢٨,٩٥٤	١١٤,٧٥٩	-	-	-	٥١٤,١٩٥	-	٥١٤,١٩٥	٥١٤,١٩٥
١٦٩,٤٨٨,٢٨٢	٢٦,٦٣٣,٦٩٧	١,٤٧٦,٨٦٢	٣٤,٤٢٤,٧٣٦	٢٢,٤١٤,٤٩٢	١٧,٨٩٧,٦٤٩	٦٦,٦٤٠,٨٤٦	٦٦,٦٤٠,٨٤٦	٦٦,٦٤٠,٨٤٦
٩,٤٣٨,٥١١	٣٦,٣٦٤	-	٣٢٤,٨٦٠	١,١٦٥	٥,٤٤٨,٥٩١	٣,٦٢٧,٥٣١	٣,٦٢٧,٥٣١	٣,٦٢٧,٥٣١
١٢٤,٢٣٤	-	-	٣١,٠٨٤	٢٨,١٣٤	٦,٣٣٧	٥٨,٦٧٩	٥٨,٦٧٩	٥٨,٦٧٩
١٧٩,٦٧٩,٩٨١	٢٦,٧٨٤,٨٢٠	١,٤٧٦,٨٦٢	٣٤,٧٨٠,٦٨٠	٢٢,٤٤٣,٧٩١	٢٣,٢٥٢,٥٧٧	٧٠,٨٤١,٢٥١	٧٠,٨٤١,٢٥١	٧٠,٨٤١,٢٥١
٢٠,٠٣١,١٨٩	(٩,٤٩٥,٤٣١)	١٠,٠٩٣,٩٦٣	١٢,٥٩٦,٧٠٠	٨,٠١١,٧٧٧	٣,١٠٧,٦٦٢	(٤,٢٨٣,٤٨٢)	(٤,٢٨٣,٤٨٢)	(٤,٢٨٣,٤٨٢)

٢,٣. خطر السيولة  
 خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالائتمانه المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمودين والوفاء بالتبطلات الإقراض.

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك اجلال الأموال عند استحقاقها أو عند اقرارها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسيول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتوزيع 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 المشقة

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد
٦٢٨,٩٥٤	-	-	-	-	-	٦٢٨,٩٥٤	٦٢٨,٩٥٤
١٦٩,٤٨٨,٢٨٢	١٠,٨٧٤,٣١٣	٧٤,٧٦١,٨٥٠	٤٥,١٧٨,١٧٤	٤٥,١٧٨,١٧٤	١٨,٣١٥,٧٧٣	٢٠,٣٥٨,١٧٢	٢٠,٣٥٨,١٧٢
١٢٤,٢٣٤	-	٣١,٠٨٤	٢٨,١٣٤	٢٨,١٣٤	٦,٣٣٧	٥٨,٢٧٩	٥٨,٢٧٩
١٧٠,٢٤١,٤٧٠	١٠,٨٧٤,٣١٣	٧٤,٧٩٢,٩٣٤	٤٥,٢٠٦,٣٠٨	٤٥,٢٠٦,٣٠٨	١٨,٣٢٢,١١٠	٢١,٠٤٥,٨٠٥	٢١,٠٤٥,٨٠٥
١٩٠,٦٧٧,٩٢٣	٢٠,٨١٧,٤٦١	٧٧,٤٨١,٦٦٢	٣٤,٥٦٦,٢٠١	٣٤,٥٦٦,٢٠١	١٧,٨٨٧,٠٠٧	٣٩,٩٢٥,٥٩٢	٣٩,٩٢٥,٥٩٢

بالآلاف جنيه مصري

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

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 مارس ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٤,٤١٣	٤٥,٦٨٦	١,١٦٥	-	-	٩١,٢٦٤	١٢٧,٦٢٨
-	-	-	٣٦,٣٦٤	-	٣٦,٣٦٤	٣٦,٣٦٤
٤٤,٤١٣	٤٥,٦٨٦	١,١٦٥	٣٦,٣٦٤	-	٩١,٢٦٤	١٢٧,٦٢٨

### الالتزامات

#### مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

#### الإجمالي

### بنود خارج الميزانية

٣١ مارس ٢٠١٦

التزامات مقابل خطابات ضمان

وإ اعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

#### الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢٠,١١٣,٢٢٠	١٢,٢٢٥,١٣٤	١,٣٨٣,٧٩٧	٣٣,٧٢٢,١٥١	٣٣,٧٢٢,١٥١
٢٠,١١٣,٢٢٠	١٢,٢٢٥,١٣٤	١,٣٨٣,٧٩٧	٣٣,٧٢٢,١٥١	٣٣,٧٢٢,١٥١

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢١,٩٩٥,٨٢٧	٢,٠٠٦,٧٠٧	٢٥٦,٦٧٦	٢٤,٢٥٩,٢١٠	٢٤,٢٥٩,٢١٠
٢١,٩٩٥,٨٢٧	٢,٠٠٦,٧٠٧	٢٥٦,٦٧٦	٢٤,٢٥٩,٢١٠	٢٤,٢٥٩,٢١٠

### 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥
٤٨,٣٤٢	٥٤,٠٩٨	٤٨,٣٤٢	٥٤,٠٩٨	٤٨,٣٤٢
١١,٢٩٢,٩٧٢	١١,٩٨٤,٩١٦	١١,٩٧٧,٧١٢	١٢,٧٥٨,٥١٩	١١,٩٧٧,٧١٢
٤٩,٧٣٨,٣٨٢	٥٣,٢٣٢,٢٤٦	٥٠,٩٢١,١٤٤	٥٤,٥٢٨,٩٢٦	٥٠,٩٢١,١٤٤
٨,٨٦٤,٣٥٦	٨,٥٨٧,٨٢٩	٩,٢٦١,٢٢٠	٩,٢٥٩,٩٠٩	٩,٢٦١,٢٢٠
٩٠,٩٤٦,٣٥٧	١٠٤,٩٦٩,٢٢٣	٩٣,٢١٠,٧٢٣	١٠٧,٧١١,٥٨٦	٩٣,٢١٠,٧٢٣
١,٦٠٠,٧٦٩	٦٢٨,٩٥٤	١,٦٠٠,٧٦٩	٦٢٨,٩٥٤	١,٦٠٠,٧٦٩
١٥١,٤٠٠,٦١٥	١٦٥,٠٤٤,٧٦٦	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢	١٦٩,٤٨٨,٢٨٢	١٥٥,٣٦٩,٩٢٢
١٣١,٣٢٨	١٢٤,٢٣٤	١٣١,٣٢٨	١٢٤,٢٣٤	١٣١,٣٢٨
١٥٣,١٣٢,٧١٢	١٦٥,٧٩٧,٩٥٤	١٥٧,١٠٢,٠١٩	١٧٠,٢٤١,٤٧٠	١٥٧,١٠٢,٠١٩

#### أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :

- أفراد

- مؤسسات

استثمارات مالية :

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

إجمالي التزامات مالية

#### أرصدة لدى البنوك

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

### قروض وتسهيلات للعملاء

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

### استثمارات في أوراق مالية

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

### 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 مشابهه.

### ٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

#### ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	١-نسبة معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
(٢٠٩,٨٤٢)	(٢٠٦,٨١٤)	الشهرة
٥,٧٥٥,٦٤٢	٥,٧٥٥,٦٤٢	الاحتياطيات
-	٣٢,٢٧٧	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٢,٦٦٦,٢٤٨)	(٤,٣٩٤,٦١٠)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
<b>١٤,٣٥٠,١٥٥</b>	<b>١٢,٦٥٧,٠٩٨</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٥٠	٣٠٣	٤٥% من الاحتياطي الخاص
-	٣,٨٤٨	٤٥% فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٩٥٧	١٢,١٢٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩١,٢١٠	١,٠٦٩,٥٢٥	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
<b>١,٠٠٥,٢١٧</b>	<b>١,٠٨٥,٧٩٨</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<b>١٥,٣٥٥,٣٧٢</b>	<b>١٣,٧٤٢,٨٩٦</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
٧٩,٣٦٣,٢٢٢	٨٥,٦٥٩,٢٠٢	اجمالي خطر الائتمان
٤,٠٣٠,٧٧٩	٤,٢٨٥,٦١٥	اجمالي خطر السوق
١٢,٢٢٥,٩٩٣	١٢,٣٥٤,٧١٦	اجمالي خطر التشغيل
<b>٩٥,٦١٩,٩٩٤</b>	<b>١٠٢,٢٩٩,٥٣٣</b>	<b>إجمالي</b>
<b>١٦,٠٦%</b>	<b>١٣,٤٣%</b>	<b>*معيار كفاية رأس المال (%)</b>

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

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري المعدلة**	بالآلاف جنيه مصري	
<b>١٤,٣٥٠,١٥٥</b>	<b>١٢,٦٥٧,٠٩٨</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
١٨٢,٢٢١,٤١٩	١٩٦,٠٤٣,٤١٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٢٣,٢٢٤,٧١٤	٢٥,٠٥٠,٩٤٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
<b>٢٠٥,٤٤٦,١٣٣</b>	<b>٢٢١,٠٩٤,٣٦١</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
<b>٦,٩٨%</b>	<b>٥,٧٢%</b>	<b>*النسبة</b>

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

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

#### ٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على 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 الـ محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤثقة بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٤- / ٥% .

#### ٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى للتذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات التكنولوجية .

#### 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 ولا يتخذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية منبذة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
  - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
  - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
  - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
١,١١٦,٢٧٤	٢٣٠,٨٢٣	٤٥٩,١٤٠	٦٧١,٠٥٤	٣٤٦,٠٠٢	٢,٨٢٣,٢٩٣	
(٦٥٣,٨٥٢)	(٧٥,٨٠٣)	(١٦,٦٠٠)	(٣٢٢,٤٩٥)	(١,٥٤٠)	(١,٠٧٠,٢٩٠)	
٤٦٢,٤٢٢	١٥٥,٠٢٠	٤٤٢,٥٤٠	٣٤٨,٥٥٩	٣٤٤,٤٦٢	١,٧٥٣,٠٠٣	
(١٠٤,٦٢٩)	(٣٨,٣٩٧)	(١٠٩,٦١٢)	(٨٦,٣٣٤)	(٨٥,٣١٩)	(٤٢٤,٢٩١)	
٣٥٧,٧٩٣	١١٦,٦٢٣	٣٣٢,٩٢٨	٢٦٢,٢٢٥	٢٥٩,١٤٣	١,٣٢٨,٧١٢	
٥٥,٧٢٥,٨٥٢	٣,٣١٩,٨٩٧	٧٥,٣٣٦,٩٥٣	١١,٤٩٣,٩٤٣	٤٤,٦٥٧,١٦٥	١٩٠,٥٣٣,٨١٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٥,٠٧٦,٧١٠	٩١٦,٣٤٢	٢,٢٤٨,٧٩٣	٢,٤٦٥,٧٨٣	٢٤٦,٨٦٢	١٠,٩٥٤,٤٩٠	
(٣,٠٥٩,٩٠١)	(٢٠٩,٦٩٢)	(٩٣,٩٥٨)	(١,١٣٤,١٤٣)	(٢,٤٣١)	(٤,٥٠٠,١٢٥)	
٢,٠١٦,٨٠٩	٧٠٦,٦٥٠	٢,١٥٤,٨٣٥	١,٣٣١,٦٤٠	٢٤٤,٤٣١	٦,٤٥٤,٣٦٥	
(٥٦٦,٧١٣)	(١٩٨,٥٦٦)	(٦٠٥,٤٩٩)	(٣٧٤,١٨٥)	(٦٨,٦٨٤)	(١,٨١٣,٦٤٧)	
١,٤٥٠,٠٩٦	٥٠٨,٠٨٤	١,٥٤٩,٣٣٦	٩٥٧,٤٥٥	١٧٥,٧٤٧	٤,٦٤٠,٧١٨	
٥٢,٩١٥,٤٧١	٢,٨٠٠,٣٨٥	٨٤,٠٤٤,٥٠٨	١٠,٤٠١,٤٩٩	٢٩,٠٣١,٢٢٨	١٧٩,١٩٣,٠٩١	

بالآلاف جنيه مصري

٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٢,٥٢٦,٩٨١	٢٢٨,٧٥٢	٦٧,٥٦٠	٢,٨٢٣,٢٩٣	
(٩٢٦,٢١١)	(١١٠,٢١٢)	(٣٣,٨٦٧)	(١,٠٧٠,٢٩٠)	
١,٦٠٠,٧٧٠	١١٨,٥٤٠	٣٣,٦٩٣	١,٧٥٣,٠٠٣	
(٣٨٦,٥٨٥)	(٢٩,٣٦١)	(٨,٣٤٥)	(٤٢٤,٢٩١)	
١,٢١٤,١٨٥	٨٩,١٧٩	٢٥,٣٤٨	١,٣٢٨,٧١٢	
١٧٤,٥٠٩,٨٤٤	١٤,٢٠١,٤٩٥	١,٨٢٢,٤٧١	١٩٠,٥٣٣,٨١٠	

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

## ٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٦٠,٠٩٣	٣٧٦,١٨٨	- للبنوك
١,٢٠٠,٨١٠	١,٤٨٥,٤٧٤	- للعملاء
١,٢٦٠,٩٠٣	١,٨٦١,٦٦٢	أذون و سندات خزانه
٢,٠٨٦,٥٥٦	٢,٢٨٧,١٧٧	أذون خزانه مع الإلتزام باعادة البيع
١,٩٢٧	-	استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٢٨,٤١٠	٣٠,٠٢٠	<b>الإجمالي</b>
٣,٣٧٧,٧٩٦	٤,١٧٨,٨٥٩	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
(٢٤,٠٨٣)	(٢٠,٠١٧)	- للبنوك
(١,٤٨٣,١٦٧)	(١,٨٩٠,٥٥٧)	- للعملاء
(١,٥٠٧,٢٥٠)	(١,٩١٠,٥٧٤)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزم باعادة الشراء
(٩٣٠)	-	أخرى
(١١٥)	-	<b>الإجمالي</b>
(١,٥٠٨,٢٩٥)	(١,٩١٠,٥٧٤)	صافي الدخل من العائد
١,٨٦٩,٥٠١	٢,٢٦٨,٢٨٥	

## ٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيراد الاتعاب و العمولات
٢٧٥,٥٢٣	٢٤١,٨٤٦	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
٢٤,٥٠٩	١٨,٧٩٩	اتعاب اعمال الامانة والحفظ
١٥٥,٣٠٦	٢٠٢,٤١٣	اتعاب اخرى
٤٥٥,٣٣٨	٤٦٣,٠٥٨	<b>الإجمالي</b>
(٥٣,٤١٨)	(٨٣,٩٨١)	مصروف الاتعاب و العمولات
(٥٣,٤١٨)	(٨٣,٩٨١)	اتعاب اخرى مدفوعة
٤٠١,٩٢٠	٣٧٩,٠٧٧	<b>الإجمالي</b>
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

## ٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٩١	٤٩٢	اوراق مالية بغرض المتاجرة
٤٩١	٤٩٢	<b>الإجمالي</b>

## ٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٨,٣٧٩	٧٠,٨١٩	أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية
١٤,٣٦٧	١١,١٠٠	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود صرف اجله
(٣٦٢)	(٢,٠٥٠)	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٧٢,٧٢٨)	٢٢,٢٠٥	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة عملات
١٠٣,٨٧٢	٥,٥٦٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
٦٣,٥٢٨	١٠٧,٦٤٢	<b>الإجمالي</b>

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		١. تكلفة العاملين
(٢٦٦,٣٤٥)	(٢٨٢,٣٢٠)	اجور ومرتبات
(١٨,٧٢٣)	(١٧,٢٠٥)	تامينات اجتماعية
(١٣,٢٢٧)	(١٢,٨٤١)	مزايا اخرى
(١٩٠,٣٧٠)	(٢٨٩,١٨٢)	٢. مصروفات ادارية اخرى
<u>(٤٨٨,٦٦٥)</u>	<u>(٦٠١,٥٤٨)</u>	الإجمالي

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١٢,٨٠٦	(٣٧,٤٣٩)	أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٦٤٧	١٦٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٥,٩٤٥)	٩,٥١٠	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٧٤,٨٨٥)	(١٣٣,٦٣٥)	إيرادات (مصروفات) أخرى
<u>١٢,٦٢٣</u>	<u>(١٦١,٤٠٠)</u>	إجمالي

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٤٢٠,٨٩٨)	(٢٨٧,٦١٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
<u>(٤٢٠,٨٩٨)</u>	<u>(٢٨٧,٦١٣)</u>	إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٠٢,٣٢٣	١,٧٥٣,٠٠٣	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٥%-٣٠%	٢٢,٥٠%	* سعر الضريبة
<u>٤٨٠,٦٤٧</u>	<u>٣٩٤,٤٢٦</u>	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٨,٠٦٧	٨٣,٦٤٨	يضاف / (يخصم)
(١٤,٢٢٧)	(١٨,٤٧٦)	مصروفات غير قابله للخصم
٤٨,٠٣٠	(٣٥,٣٥٦)	اعفاءات ضريبية
-	٤٩	تأثير المخصصات
<u>٥٢٢,٥١٧</u>	<u>٤٢٤,٢٩١</u>	ضريبة قطعية ١٠%
<u>٣٢,٦١%</u>	<u>٢٤,٢٠%</u>	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

\* في ضوء القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ تم تعديل سعر الضريبة ليصبح ٢٢,٥٠%.

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٧٩,٨٠٦	١,٣٢٨,٧١٢	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
(١٦,١٩٧)	(١٩,٩٣١)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٠٧,٩٨١)	(١٣٢,٨٧١)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
<u>٩٥٥,٦٢٨</u>	<u>١,١٧٥,٩١٠</u>	حصة المساهمين في الارباح
١,١٤٧,٠٦٠	١,١٤٧,٠٦٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٨٣	١,٠٠٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,١٦٣,٩٧٠	١,١٦٣,٣٥٩	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٠,٨٢	١,٠٠١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة



١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :
١,٥٨٠,٧٥٢	٢,٥١٦,٢٨٤	- حسابات جاريه
٨,٢٦٨,٢٠٢	١٣,٨٩٣,٠٥٨	الإجمالي
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٦,٤٠٩,٣٤٢	ارصده بدون عائد
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٦,٤٠٩,٣٤٢	

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جاريه
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
١,٣٨٦,٠٧٨	٢,٨٨٠,٧٧٩	الإجمالي
١٩,٦١٦,٢٢٧	٢٨,٢٢٩,٣٥٥	بنوك مركزية
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	بنوك محلية
١٤,١٢١,٥٠٧	٢٣,٣٣٤,٣٥٧	بنوك اجنبية
٣,٢٦٣,٣٠٦	٦٥٨,٠٨٣	الإجمالي
٣,٦١٧,٤٩٢	٧,١١٧,٦٩٤	ارصده بدون عائد
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	ارصده ذات عائد ثابت
٣٥٣,١٩٧	٣٢	الإجمالي
٢٠,٦٤٩,١٠٨	٣١,١١٠,١٠٢	ارصده متداولة
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	الإجمالي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	

١٧ . أدون خزانه وأوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٥٩٥,٥٢٧	٦,٧٩٦,٩٩٠	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٧,٥١٣,٣٢٤	٥,٨٦٦,٢١٢	عواند لم تستحق بعد
٩,٨٩٢,٣٠٢	٦,٠١١,٧٠٠	اجمالي ١
(٨٧٠,٩٨٣)	(٤٧٩,٩٥٢)	الصافي
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٨,١٩٤,٩٥٠	
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٨,١٩٤,٩٥٠	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	أدوات دين
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- سندات حكومية
٥,٥٠٤,٥٢٤	٤,٦٠٤,٥٩٥	الإجمالي
٥,٥٠٤,٥٢٤	٤,٦٠٤,٥٩٥	أدوات حقوق ملكية
١٥٧,٣٣٦	١٦١,٣٨٣	- وثائق صناديق استثمار
١٥٧,٣٣٦	١٦١,٣٨٣	الإجمالي
١٨٦,٥١٧	٢٠١,٣٧٢	- محافظ تدار بمعرفة الغير
٥,٨٤٨,٣٧٧	٤,٩٦٧,٣٥٠	الإجمالي

## ١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٤٨,٣٤٢	٥٤,٠٩٨
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٢٦)
٣٨,٤٤٣	٤٣,١٧٢
٣,٠٩٠	٢,٧٠٠
٣٥,٣٥٣	٤٠,٤٧٢
٣٨,٤٤٣	٤٣,١٧٢

قروض لأجل

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

الإجمالي

## ٢٠ . تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)
٤,٩٠٢	(٢٧٤)
(٢١٩)	(٧٥٣)
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٢٦)

رصيد المخصص أول الفترة / العام

عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة / العام

فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية

الرصيد في اخر الفترة / العام

## ٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٥٢٢,٦٩٨
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٠٥٢,٧٠٥
٨,٠٧٣,٦٢٢	٨,٨٦٦,٦٤٩
٢٩٨,٨١٧	٢٩٥,٦٠٠
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٦٧
١١,٩٧٧,٧١٢	١٢,٧٥٨,٥١٩
٨,٩٣٦,٢١٩	٩,٩٤٥,٩٣٥
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٩,٥٤٩,٩١١
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٤,٩٤٤,٣٢٦
٨٤,٤٠٢	٨٨,٧٥٤
٥٠,٩٢١,١٤٤	٥٤,٥٢٨,٩٢٦
٦٢,٨٩٨,٨٥٦	٦٧,٢٨٧,٤٤٥
(١٤,٣٧٥)	(٧,٦٠٨)
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٣٩٤,٦٢٣)
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,١٠٥,٣٧٥)
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٦٠,٧٧٩,٨٣٩
٢٥,٠١١,٦٧٨	٢٥,٥٠٨,٣٧١
٣٢,١٦١,٠٢٧	٣٥,٢٧١,٤٦٨
٥٧,١٧٢,٧٠٥	٦٠,٧٧٩,٨٣٩

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

أفـــراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٣٥)
(١٢,١٥٣)	١٤	٢,٢٣٩	(١٤,٧١٦)	(٢,٨٢٤)	٣,١٣٤
٤,٢٠٩	-	-	-	٤,٢٠٩	-
(٧٩٤)	-	-	(٧)	(٧٨٧)	-
(٢١٣,٩٧٠)	(٢٠,٨٦٧)	(٧,٩٥٣)	(١٥٠,٠٦٢)	(٢٦,٣٨٧)	(٨,٧٠١)

٣١ مارس ٢٠١٦  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مسترده خلال الفترة  
 الرصيد في آخر الفترة

مؤسســـات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٠)	(٥٨٩,٦٢٠)
(٢٧٥,١٨٦)	(١٣٦)	١٤,٠٩١	(٣٢١,٧٥٥)	٣٢,٦١٤	-
١٢,٦٥٤	-	-	١٢,٦٥٤	-	-
(٥,٦٢٩)	-	-	(٥,٦٢٩)	-	-
(٤٠٨,٦١٧)	-	(١١٤,٢٠٣)	(٢٢٦,٤١٠)	(٦٨,٠٠٤)	(٦٨,٠٠٤)
(٥,١٨٠,٦٥٣)	(١,٤٦٣)	(١,١٢٤,٣٣٨)	(٣,٤٢٩,٨٤٢)	(٦٢٥,٠١٠)	(٦٢٥,٠١٠)

٣١ مارس ٢٠١٦  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مسترده خلال الفترة  
 فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية  
 الرصيد في آخر الفترة

افـــراد					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٢٤)	(١٠,٥٥٠)
(٩٠,٦٤٦)	٥٣	(١,٧٧٠)	(٥٩,٣١٧)	(٢٨,٣٣١)	(١,٢٨١)
١٩,٢٦٨	-	-	٥,١٤٨	١٤,١٢٠	-
(٥,٣٦١)	-	-	(١٧)	(٥,٢٤٠)	(٤)
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٣٩)	(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

مؤسســـات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢٧٥)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٤٩١,٧٦٣)	(٤٩١,٧٦٣)
(١,٦٢٦,٦٩٤)	٣,٥٢٣	(٣٤٩,٣١٣)	(١,٢٠١,٤٤٢)	(٧٩,٤٦٢)	-
٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧	-	-
(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)	-	-
(١٠٦,٢٩٥)	-	(٣٠,٦٨٨)	(٥٧,٦١٢)	(١٨,٣٩٥)	(١٨,٣٩٥)
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٠)	(٥٨٩,٦٢٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
 رصيد المخصص أول العام  
 عبء (رد) الاضمحلال خلال العام  
 مبالغ تم اعدامها خلال العام  
 مبالغ مسترده خلال العام  
 فروق إعاده 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 تعاقدي 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 تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

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

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ مارس ٢٠١٦			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٢٥,٦٨٣	١٦,٧٦٦	٩٧٢,٤٣٨	٣٠,٦٧٠	٣٢,٨٥٣	١,٣٢١,٣٤٧	مشتقات العملات الأجنبية
٧١,٢٤٤	٥١,٢٥٨	٣,٤٤٨,٣٤٩	٦٠,٥٥٨	٦٢,٧٧٨	٢,٥٤٥,٧٨٠	- عقود عملة أجلة
٤٧	٤٧	٢٦,٨٣٠	٣٦	٣٦	٧,٧٩١	- عقود مبادلة عملات
٩٦,٩٧٤	٦٨,٠٧١		٩١,٢٦٤	٩٥,٦٦٧		- عقود خيارات
						إجمالي ١
-	٣٩٥	١٤,٦٨٧	-	٣٨١	١٦,٦٨٢	مشتقات معدلات العائد
-	٣٩٥		-	٣٨١		- عقود مبادلة عائد
						إجمالي ٢
٩٦,٩٧٤	٦٨,٤٦٦		٩١,٢٦٤	٩٦,٠٤٨		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
						(٢+١)
						٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
٢٦,٢٩٦	-	٢٨٦,٠١٤	٣٥,٥١٨	-	٣٢٤,٨٦٠	مشتقات معدلات العائد
٢٢,٤٦٥	١٢,٥٢٩	٧,٩٦٥,٢١١	٨٤٦	٥٤,٣٢٦	٨,٩٦٩,٣٤١	- تغطية ادوات دين حكومية
٤٨,٧٦١	١٢,٥٢٩		٣٦,٣٦٤	٥٤,٣٢٦		- تغطية ودائع العملاء
						إجمالي (٣)
١٤٥,٧٣٥	٨٠,٩٩٥		١٢٧,٦٢٨	١٥٠,٣٧٤		إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٣٥,٥١٨ ألف جنيه مصري مقابل ٢٦,٢٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٩,٢٢٢ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٣٧,١٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
- وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٢,٢٦٢ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٩٤١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
- يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .
- وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٥٣,٤٨٠ ألف جنيه مصري مقابل ٩,٩٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٦٣,٤١٦ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٦,٦١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٥٥,٧٤٥ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٢٧,٥٤٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٢٢ . استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٤٥,٥٨٩,٧٩٣	٤١,٧٧٥,٧٧٢
٢٨,٤٩٦	٢٦,٩٧٢
٦٧٠,٧٨٦	٦٧١,٣٨٩
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٤٢,٤٧٤,١٣٣

إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٩,٢٢٨,٧٠٧	٩,٢٢٧,٣٩٦
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣
٩,٢٦١,٢٢٠	٩,٢٥٩,٩٠٩

اجمالي استثمارات مالية

٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٥١,٧٣٤,٠٤٢
------------	------------

ارصدة متدولة

ارصدة غير متدولة

٥٣,٩٥٧,٩٩١	٥٠,٠٦٧,٥٦٢
١,٥٩٢,٣٠٤	١,٦٦٦,٤٨٠
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٥١,٧٣٤,٠٤٢

الإجمالي

٥٣,٢٤٤,٦٨٩	٤٩,٤٠٥,٢٣٢
١,٥٧٣,٨١١	١,٥٩٧,٩٣٦
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥١,٠٠٣,١٦٨

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

٥٣,٢٤٤,٦٨٩	٤٩,٤٠٥,٢٣٢
١,٥٧٣,٨١١	١,٥٩٧,٩٣٦
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥١,٠٠٣,١٦٨

الإجمالي

٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥١,٠٠٣,١٦٨
------------	------------

استثمارات مالية محتفظ

استثمارات مالية

الإجمالي

بها حتى تاريخ الاستحقاق

متاحة للبيع

بالألف جنيه مصري		
٣٦,٨٤٩,١٥٦	٩,١٦٠,٧٤٦	٢٧,٦٨٨,٤١٠
٢٩,٤١٢,٠٠٨	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٥,٣٩٢,٤٦٠
(٩,٠٥٧,٥٣٠)	(٣,٩١٩,٠٧٤)	(٥,١٣٨,٤٥٦)
٩٦,٦٣٨	-	٩٦,٦٣٨
(١,٥٧٢,٢٧٤)	-	(١,٥٧٢,٢٧٤)
(١٧٧,٧٠٣)	-	(١٧٧,٧٠٣)
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥

الرصيد في اول العام

اضافات

استبعايدات ( بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة

عبء خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في اول الفترة

اضافات

استبعايدات ( بيع / استرداد)

فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة

عبء خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥
١٢٩,٨٤٥	-	١٢٩,٨٤٥
(٢,٣١٧,١٢٩)	(١,٣١١)	(٢,٣١٥,٨١٨)
٢٦٣,٥٦٧	-	٢٦٣,٥٦٧
(١,٨٨٢,٥٥٤)	-	(١,٨٨٢,٥٥٤)
(٩,٩٨٢)	-	(٩,٩٨٢)
٥١,٧٣٤,٠٤٢	٩,٢٥٩,٩٠٩	٤٢,٤٧٤,١٣٣

٢٢،١ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٦  
بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٥  
بالآلاف جنيه مصري

١٦,٢٥٩
(٩,٩٨٢)
٨٤,٩٣٤
٢٦٣
٩١,٤٧٤

١٧٧,٢٤٢
(١٣,٤١٨)
-
(١)
١٦٣,٨٢٣

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ مارس ٢٠١٦

شركات شقيقة

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكورتز

- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٠	٦,٠٠٠	٤٠٦	٨٠٦	٣٣٧	٥,٥٠١	مصر
٤٩	-	٢٤,٨٨٢	٢٨,٨٢٢	٢٩٦,١٥٦	٣٣٥,٤٧٤	مصر
٤٠	١٢,٠٠٠	٣٣,٩٧٥	٣٣٢,١٣٥	١١٦,٣٤٥	١٩٩,٠٤٦	مصر
	١٢,٦٠٠	٥٩,٣٦٣	٣٦١,٧٦٣	٤١٢,٨٣٨	٥٤٠,٠٢١	

بالآلاف جنيه مصري

قيمة المساهمة

أرباح / (خسائر) الشركة

إيرادات الشركة

التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)

أصول الشركة

البلد مقر الشركة

بالآلاف جنيه مصري

قيمة المساهمة

أرباح / (خسائر) الشركة

إيرادات الشركة

التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)

أصول الشركة

البلد مقر الشركة

بالآلاف جنيه مصري

قيمة المساهمة

أرباح / (خسائر) الشركة

إيرادات الشركة

التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)

أصول الشركة

البلد مقر الشركة

بالآلاف جنيه مصري

قيمة المساهمة

أرباح / (خسائر) الشركة

إيرادات الشركة

التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)

أصول الشركة

البلد مقر الشركة

بالآلاف جنيه مصري

قيمة المساهمة

أرباح / (خسائر) الشركة

إيرادات الشركة

التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)

أصول الشركة

البلد مقر الشركة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركات شقيقة

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكورتز

- الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

**٢٤ . أصول أخرى**

 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
 بالآلاف جنيه مصري

٢,٩٠٣,١٤٩
١٢٣,٤٣٦
١٥٧,٢٠٢
١,٥٤٧,٦٦٠
٥٢,٥٦٩
١٥,٩٢١
<b>٤,٧٧٩,٩٣٧</b>

 ٣١ مارس ٢٠١٦  
 بالآلاف جنيه مصري

٢,٤٦٢,٨٠٤
١٣١,٣٧٤
٢٧٦,٥٣٧
١,٥٥٢,٧١٢
٥٢,٩٢٩
١٦,٩٣١
<b>٤,٤٩٣,٢٨٧</b>

إيرادات مستحقة  
 مصروفات مقدمة  
 دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة  
 أرصده مدينة متنوعه  
 أصول آلت ملكيتها للبنك  
 التأمينات والعهد  
**إجمالي**

**٢٥ . أصول ثابتة**

٣١ مارس ٢٠١٦

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم البنية متكامله	مباني وانشاءات	أراضي
٣,١٨٠,٦٨٣	١٣١,٦٤١	٤١٥,٧٩٥	٤٨٣,٢١٧	٧٠,١٦١	١,١٩٢,٥١٤	٨٢٢,٦٤٦	٦٤,٧٠٩
٥٥,٣٨٧	٢,٢٦٢	١٢,٩٥٨	٨,٧٢٢	٥,٢٢٥	٢٦,٢٢٠	-	-
٣,٢٣٦,٠٧٠	١٣٣,٩٠٣	٤٢٨,٧٥٣	٤٩١,٩٣٩	٧٥,٣٨٦	١,٢١٨,٧٣٤	٨٢٢,٦٤٦	٦٤,٧٠٩
٢,٠٧٢,٧٧٨	١١٧,٦٣١	٣٢٧,٦٩٧	٤١٣,٨٤٨	٤٢,٢٥٠	٨٩٧,٥٨٤	٢٧٣,٧٦٨	-
٦٤,٩٥١	١,٦٥٣	١١,٤٢٢	١١,٤٠٩	١,١٧١	٢٩,٤٥٧	٩,٨٣٩	-
٢,١٣٧,٧٢٩	١١٩,٢٨٤	٣٣٩,١١٩	٤٢٥,٢٥٧	٤٣,٤٢١	٩٢٧,٠٤١	٢٨٣,٦٠٧	-
١,٠٩٨,٣٤١	١٤,٦١٩	٨٩,٦٢٤	٦٦,٦٨٢	٣١,٩٦٥	٢٩١,٦٩٣	٥٣٩,٠٣٩	٦٤,٧٠٩
١,١٠٧,٩٠٥	١٤,٠١٠	٨٨,٠٩٨	٦٩,٣٦٩	٢٧,٩١١	٢٩٤,٩٣٠	٥٤٨,٨٧٨	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٦ (١)  
 الاضافات خلال الفترة  
 التكلفة في اخر الفترة (٢)  
 مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٦ (٣)  
 اهلاك الفترة  
 مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)  
 صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)  
 صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)  
 معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٥٥,٦٧٣ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

## ٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢٤,٠٠٢	٢٨٣,٤٦٢	حسابات جارية
١,٣٧٦,٧٦٧	٣٤٥,٤٩٢	ودائع
<b>١,٦٠٠,٧٦٩</b>	<b>٦٢٨,٩٥٤</b>	<b>الاجمالي</b>
٨١٦,٨٤٤	٣٠,٧٨٣	بنوك مركزية
٢٧١,٨٤٥	١٠٨,٨٥١	بنوك محلية
٥١٢,٠٨٠	٤٨٩,٣٢٠	بنوك خارجية
<b>١,٦٠٠,٧٦٩</b>	<b>٦٢٨,٩٥٤</b>	<b>الاجمالي</b>
٥٩,١٢٧	١١٤,٧٥٩	ارصدة بدون عائد
١,٥٤١,٦٤٢	٥١٤,١٩٥	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>١,٦٠٠,٧٦٩</b>	<b>٦٢٨,٩٥٤</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٢٤,٠٠٢	٢٨٣,٤٦٢	ارصدة متداولة
١,٣٧٦,٧٦٧	٣٤٥,٤٩٢	ارصدة غير متداولة
<b>١,٦٠٠,٧٦٩</b>	<b>٦٢٨,٩٥٤</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٣,٤١٨,٣٥٢	٤٦,٧٤١,٥٦٤	ودائع تحت الطلب
٤٢,٩٩٦,٤٢١	٤٩,١٠٨,١٨٩	ودائع لإجل وباخطار
٣٧,٥١٨,٩٢٢	٤٠,٠٢١,٤٣٥	شهادات إيداع وإيداع
٢٥,٧٩٠,١٧٩	٢٨,٤٤٢,٧٦٥	ودائع التوفير
٥,٦٤٦,٠٤٨	٥,١٧٤,٣٢٩	ودائع أخرى
<b>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</b>	<b>١٦٩,٤٨٨,٢٨٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٨٢,٣٢٠,٧٥٧	٩٠,٣٢٣,٦٩٤	ودائع مؤسسات
٧٣,٠٤٩,١٦٥	٧٩,١٦٤,٥٨٨	ودائع افراد
<b>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</b>	<b>١٦٩,٤٨٨,٢٨٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٢٦,٦٣٣,٦٩٧	ارصدة بدون عائد
١٢٨,٩٨٤,٥٩٤	١٤٢,٨٥٤,٥٨٥	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</b>	<b>١٦٩,٤٨٨,٢٨٢</b>	<b>الاجمالي</b>
١١٥,٢٥٠,٥٨٢	١٢٧,٠٣٩,٠٧٤	ارصدة متداولة
٤٠,١١٩,٣٤٠	٤٢,٤٤٩,٢٠٨	ارصدة غير متداولة
<b>١٥٥,٣٦٩,٩٢٢</b>	<b>١٦٩,٤٨٨,٢٨٢</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٢٨ . قروض طويلة الأجل

الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال العام التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	بالآلاف جنيه مصري			
٣,٨٨٩	٣,٣٣٣	١,١١١	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	مشروع التعاون في القطاع المالي و الأستثماري في الريف
٥٥٠	٢٠٠	٢٠٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	مشروع الإلتزام البيئي
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١٥,٢٠٠	٣-٥ سنوات	٥,٥ - ٣,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٩٨,٨٨٩	٩٢,٧٠١	٧٦,٦٤١	٤ يناير ٢٠٢٠	ودائع ٣ شهور او ٩ % ايهما اكثر لحين الاقراض	الصندوق الاجتماعي للتنمية
<b>١٣١,٣٢٨</b>	<b>١٢٤,٢٣٤</b>	<b>٩٣,١٥٢</b>			<b>الرصيد</b>



٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٦٣,٠٤٠	٨٦٩,١٢٩	عوائد مستحقة
٥٨٦,٦٤٠	٦٤٩,٨٥١	مصروفات مستحقة
١,٠٧٨,٨٢١	٢,٥٩٦,٣٤٧	دائنون
١٩٣,٧٦٨	٩٩,٤٦٣	أرصده دائنه متنوعه
٢,٦٢٢,٢٦٩	٤,٢١٤,٧٩٠	الاجمالي

٣٠ . مخصصات اخسرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	٣١ مارس ٢٠١٦
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤١,٣٢٤	-	١١٧	(٢٠)	-	٤١,٣٢٤	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٨١١,٩١٩	٢٣,١٠٤	٦٢,٧٧٤	-	(٣٣,١٣٢)	٨١١,٩١٩	مخصص التزامات عرضية
٢٣,٤٦٥	٥١٨	٤٣	(٤٥٠)	-	٢٣,٤٦٥	مخصص مطالبات أخرى
٩١٤,٧١٥	٢٣,٦٢٢	٦٢,٩٣٤	(٤٧٠)	(٣٣,١٣٢)	٩١٤,٧١٥	الاجمالي

  

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦,٩١٠	-	-	-	-	٦,٩١٠	مخصص مطالبات ضرائب
٤١,٣٢٤	١,٦٨٦	٥٣	(١٥٧)	(٥٠٥)	٤١,٣٢٤	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٨١١,٩١٩	١٢٥,٧٦٤	١٢,٨٦٣	-	-	٨١١,٩١٩	مخصص التزامات عرضية
٢٣,٣٥٤	٨,٤١٦	٤١٤	(٥,١٢٩)	-	٢٣,٣٥٤	مخصص مطالبات أخرى
٨٦١,٧٦١	١٣٥,٨٦٦	١٣,٣٣٠	(٥,٢٨٦)	(٥٠٥)	٨٦١,٧٦١	الاجمالي

\* تم تكوين مخصص بمبلغ ٥١٨ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مقابل ٨,٤١٦ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٣١ . حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠ .  
زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,١٧٦,٤٨٢ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جنيه مقسمة على ١,١٤٧,٠٦٠ الف سهم تقدي 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 تمويل 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 .  
و ذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ .  
و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ساهمين تمويل 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 .  
و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.  
- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من 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 وتقويض 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 وتقويض 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.

٣١.٢ الإحتياطات

وفقا للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.  
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجبوز التصرف في رصيدي الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٢,٣٦٧)	(١٧,٩٦٦)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٤,٥٥٣	١٤,٦٠٠	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٣,٢٥٥	٨,١٣٩	الاصول الثابتة والشهرة
١٢٣,٢٤٣	١٢٥,٤٣٢	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٦٠,٨٧٠	٧١,٧٢٠	نظام إثابة العاملين
٣٣٥	٧٩٦	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٧٨,٩٢٧	١٢٢,٨٠٢	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(٦٥٩)	(٨,٩٣١)	فروق تقييم عقود صرف اجله
٢٥٨,١٥٧	٣١٦,٥٩٢	الرصيد

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٢١,٨٧٢	٢٠,٣٧٣	قائمه في بداية الفترة / العام
٨,٦٥٣	٩,٢٦٢	ممنوحة أثناء الفترة / العام
(٦٧٧)	-	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٩,٤٧٥)	(٦,٨٠٦)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٢٠,٣٧٣	٢٢,٨٢٩	قائمه في نهاية الفترة / العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في الفترة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠١٧	١٠,٠٠٠	١٨,٢٧	٨,١٣٩
٢٠١٨	١٠,٠٠٠	٣١,٦٧	٥,٤٢٨
٢٠١٩	١٠,٠٠٠	٢٨,٤٣	٩,٢٦٢
الإجمالي		٢٢,٨٢٩	٢٢,٨٢٩

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

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

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

٣٤ . الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	أحتياطي قانوني
١,٥١٨,٥٢٥	٤,٤٦٢,٧١٥	أحتياطي عام
٣٠,٢١٤	٣٠,٧٧٨	أحتياطي خاص
(٢,٢٠٢,٤٦٣)	(٤,٠٧٥,٥١٨)	أحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٥١٣	٣,٠١٩	أحتياطي مخاطر بنكية
<u>١٥٢,١٤٤</u>	<u>١,٤٥٦,٣٥٧</u>	إجمالي الأحتياطيات في آخر الفترة

٣٤,١ . أحتياطي المخاطر البنكية

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

٣٤,٢ . أحتياطي قانوني

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٥٩٣,٢٣٧)	(٢,٢٠٢,٤٦٣)	الرصيد في أول الفترة
(١,٦٠٩,٢٢٦)	(١,٨٧٣,٠٥٥)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
<u>(٢,٢٠٢,٤٦٣)</u>	<u>(٤,٠٧٥,٥١٨)</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٦,٤٠٩,٣٤٢	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	أرصدة لدي البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٨,١٩٤,٩٥٠	أدون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٨,٢٦٨,٢٠٢)	(١٣,٨٩٣,٠٥٨)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٥,٤٧٨,٣٣٥)	(٢٣,٥٠٣,٧٩٢)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٦,٦١٢,٣٦١)	(١١,٤٨٤,٣٢٧)	أدون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٢,٦٢٢,٥٣١</u>	<u>١٦,٨٣٣,٢٤٩</u>	إجمالي النقدية وما في حكمها

٣٦ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،١ . مطالبات قضائية

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

٣٦،٢ . ارتباطات رأسمالية

٣٦،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٧,٥٦٠ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
٨٧,٨٠٠	٧٠,٢٤٠	١٧,٥٦٠	

- استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٦،٢،٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٨١,٠١٢ الف جنيه مصري .

٣٦،٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	خطابات ضمان
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٣٢,٤٠٤,٠٦٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٦٢,٢٧٩	٨٥١,٣٤٨	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٥٠٤,٧٧٤	٤٦٦,٧٣٥	
٣١,٠٠٧,٧٨٢	٣٣,٧٢٢,١٥١	

٣٦،٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٤,٢٣٧,٤٠٨	٢٤,٢٥٩,٢١٠	

٣٧ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

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

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ عدد ١٧,٢٠٧,٨٦٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤,٤٥٧,٠٠٩ الف جنيه مصري بواقع ٢٥٩,٠١١ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٥,٦٨٢ 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 مارس ٢٠١٦ عدد ١,٠٣٦,٥٢٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٢,٤٥٦ الف جنيه مصري بواقع ٧٩,٥٥ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥,٤٩٢ 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 مارس ٢٠١٦ عدد ٥٨٩,٩٤٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٧,٨٩٨ الف جنيه مصري بواقع ٤٧,٢٩ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٤٠٢ 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 مارس ٢٠١٦ عدد ١٥٨,٩٢٥ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٢٤,١٨١ الف جنيه مصري بواقع ١٥٢,٢٠ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٦١٠ 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 استنس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠١٦ عدد ١.٧٠٥.١٩٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٧٧.٧٥٨ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٢,٨٩ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢.٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨.٥٣٦ 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 استنس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ مارس ٢٠١٦ عدد ٤٥٢.٢٤٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤١.٦٠٦ الف جنيه مصرى بواقع ٩٢,٠٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٦٣.٤٤٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥.٨٣٦ الف جنيه مصرى.

**٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

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

**٣٨.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية**

قروض و تسهيلات	١١٤,٠١٦
ودائع	٧٠,٨٢٥
الالتزامات العرضية	٢,٣٤٠

**٣٨.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة**

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٤,١٢٦	٤٤	الشركة الدولية للأمن والخدمات
٢٥	٢,٨٥٦	ايجيبت فكتورز
٧٣٠	-	شركة هيكل للابستثمار

**٣٩ . مراكز العملات الهامة**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
١٦٦,٧٣٢	٣٤٩,٥٥١	جنيه مصري
(١٩١,٢٧٦)	(٣٤٤,٥٩٦)	دولار أمريكي
(٦٦٠)	(٣٧٦)	جنيه إسترليني
٣٥٦	(٢٩)	الين الياباني
٣٢	١٥٨	فرنك سويسري
(٨,٠١٨)	(١,٢٤٠)	اليورو

**٤٠ . الموقف الضريبي**

**ضريبة شركات الاموال**

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

**ضريبة كسب العمل**

تم فحص وسداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتى نهاية ٢٠١٣ .

جارى فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١٤-٢٠١٥ .

**ضريبة الدمغة**

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

## ٤١ . الشهرة والأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الشهرة
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	٤١،١
٢١٧,٠٧٨	٢١٧,٠٧٨	القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ
(٧,٢٣٦)	(١٨,٠٩٠)	الاستهلاك
٢٠٩,٨٤٢	١٩٨,٩٨٨	صافي القيمة الدفترية
		٤١,٢
		الأصول الغير ملموسة
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ
(٢١,٧٠١)	(٥٤,٢٥٣)	الاستهلاك
٦٢٩,٣٤٠	٥٩٦,٧٨٨	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.

## ٤٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	شركات تابعة
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	
قيمه المساهمة	قيمه المساهمة	
٤٢٨,٠١١	٤٢٨,٠١١	- 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 كوريليس للتاجير التمويلي



