

القوائم المالية
المجمعة



December - 2016
www.cibeg.com

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

مراقبا الحسابات

كامل مجدي صالح

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٦٩)

Deloitte صالح ورسوم وعبدالعزیز



القاهرة في ٣١ يناير ٢٠١٧

الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤	١٦	أرصدة لدي البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,١٧٧,١٨٤	١٧	أذون خزانة وأوراق حكوميه أخرى
٥,٨٤٨,٣٧٧	٢,٤٤٥,١٣٤	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٤٤٣	١٥٩,٦٥١	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٨٥,٢٢٤,١٤٨	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٦٦,٢٧٠	٤,٨٩٠,٤٣٨	٤٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٨٠,٩٩٥	٢٦٩,٢٦٩	٢١	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٥,٤٤٧,٢٩١	٢٢	- متاحه للبيع
٩,٢٦١,٢٢٠	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٩,٩٨٣	٣٦,٧٢٣	٢٣	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٤,٧٨٩,٢٩١	٥,٤٣٤,٥٦٣	٢٤	أصول أخرى
٢٠٩,٨٤٢	-	٤١	الشهرة
٦٢٩,٣٤٠	٤٩٩,١٣١	٤١	أصول غير ملموسه
٢٥٨,١٥٧	١٨١,٣٠٨	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٠٩٠,١٨١	١,٣٢٠,٩٠٥	٢٥	أصول ثابتة
١٧٩,٥٠٠,١٧٩	٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٢٧	ودائع العملاء
٣٧١,٦٢٢	٣,٦٨٤,٦٧٦	٤٢	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤٥,٧٣٥	٣٣١,٠٩١	٢١	مشتقات مالية
١,٩٤٩,٦٩٤	٢,٠١٧,٠٣٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٢٢,٢٦٩	٣,٥٧٩,٣٣٠	٢٩	التزامات اخرى
١٣١,٣٢٨	١٦٠,٢٤٣	٢٨	قروض طويلة الأجل
٨٦١,٧٦١	١,٥١٤,٠٥٧	٣٠	مخصصات اخرى
١٦٢,٩١٧,٥٩٤	٢٤٦,٠٣٦,٢٢٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
١٥١,٩٩٣	٣,٤٥١,٧٥٦	٣٤	الاحتياطيات
٢٤٨,١٤٨	٣٤٣,٤٦٠		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٦٤,٥٦٦)	٣١,٤٦٢		أرباح (خسائر) مرحلة
١١,٨٠٦,١٧٨	١٥,٣٦٥,٣٣٨		إجمالي حقوق الملكية
٤,٧٢٨,٩٧٦	٦,٠٠٩,١١٨		صافي أرباح العام
١٦,٥٣٥,١٥٤	٢١,٣٧٤,٤٥٦		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٤٧,٤٣١	١٣٣,٠٧٧		حقوق الأقلية
١٦,٥٨٢,٥٨٥	٢١,٥٠٧,٥٣٣		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية
١٧٩,٥٠٠,١٧٩	٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية

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


هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤,٧٦٥,٣٣٧	١٩,١٤٤,٢١٨	
(٦,٦٥٠,٠٠٨)	(٩,١٢٦,٥١٢)	
<u>٨,١١٥,٣٢٩</u>	<u>١٠,٠١٧,٧٠٦</u>	٦
١,٨٨٥,٥٤٤	١,٩٦٥,٥٢٩	
(٢٩٩,٦٩٦)	(٤١٧,٥٧٣)	
<u>١,٥٨٥,٨٤٨</u>	<u>١,٥٤٧,٩٥٦</u>	٧
٣٥,٠٦٢	٣٤,٢٣٦	٨
٧١٠,٣٩٨	١,٣١٥,١٨٢	٩
٢٧٠,٩٩٨	(٢٥,٥٣٣)	٢٢
(٢,٠٢٤,٥١١)	(٢,٤٣٢,٦٥٢)	١٠
(٥٢٧,٣٨٣)	(١,٢٣٧,١٨٧)	١١
(٧,٢٣٦)	(٢٠٩,٨٤٢)	٤١
(٢١,٧٠١)	(١٣٠,٢٠٨)	٤١
(١,٦٨٢,٤٣٩)	(٨٩٢,٨٧٤)	١٢
٢٧,٨٢٩	٢,٩٨٩	
<u>٦,٤٨٢,١٩٤</u>	<u>٧,٩٨٩,٧٧٣</u>	
(١,٩٤٩,٦٩٤)	(٢,٠١٧,٠٣٤)	١٣
١٣٦,٠٤٧	(٧٦,٨٤٩)	٣٢ & ١٣
<u>٤,٦٦٨,٥٤٧</u>	<u>٥,٨٩٥,٨٩٠</u>	
٦١,١١٥	١٢٧,٣٧٦	٤٢
<u>٤,٧٢٩,٦٦٢</u>	<u>٦,٠٢٣,٢٦٦</u>	
٦٨٦	١٤,١٤٨	
<u>٤,٧٢٨,٩٧٦</u>	<u>٦,٠٠٩,١١٨</u>	
٣,٥٦	٤,٥٦	١٤
٣,٥١	٤,٤٩	


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٦,٤٨٢,١٩٤	٧,٩٨٩,٧٧٣	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
٧١,١٦١	١٥٨,٠٤١	تعدلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك الأصول الثابتة
١٨٨,٢٥٦	٢٨٥,٣٨١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٦٨٢,٤٣٩	٨٩٢,٨٧٤	عبء المخصصات الأخرى
١٣٥,٨٦٦	١٥٠,٨٤٧	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٣٥٣,٥٩٠	(٢٦٩,٢٨٣)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩٦,٦٣٨)	(٢,٢١٩,٩٦١)	عبء اضمحلال الشهره
٧,٢٣٦	٢٠٩,٨٤٢	استهلاك أصول غير ملموسه
٢١,٧٠١	١٣٠,٢٠٨	عبء اضمحلال استثمارات ماليه
١٤٠,٧٥١	٨٢,٤٢٨	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٧,٢٤٢)	(٣,٦٩٦)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
(٥٠٥)	(٧٨,٤٠٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
١٣,٣٣٠	٥٨٣,٥٥٠	أرباح بيع أصول ثابتته
(٥٦٤)	(١,٦٨٢)	أرباح بيع استثمارات ماليه
(١٦٣,٢٧٠)	(٣٥,١٩٣)	أرباح (خسائر) بيع استثمارات ماليه في شركات شقيقة
(٢٨٥,٤٣١)	٩٠,٤٤٧	المدفوعات المبنية على الأسهم
١٣٣,٣٩٥	١٨٧,٠٠٠	عبء (رد) اضمحلال شركات شقيقة
-	(١٣١,٧٩٩)	فروق اعاده تقييم استثمارات ماليه في شركات شقيقه
(٢٧,٨٢٩)	٢,٩٨٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل
٨,٦٣٨,٤٤٠	٨,٠٢٣,٣٦١	
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
٢,١٣١,٨٥٦	٢٦٤,٠٧٢	ودائع لدى البنوك
٨,٣٣١,١٣٣	(١٦,٠٥٧,٢٥٨)	أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى
(٢,٤٣٩,٢٤٩)	٣,٦٧٢,٥٢٦	أصول ماليه بغرض المتاجره
(٢٠,٢٤٧)	(٢,٩١٨)	مشتقات ماليه
(٩,٧١٤,٧٣٧)	(٢٩,٤٤٠,٦٥٤)	قروض للعملاء والبنوك
(١,٢٧٣,٥٥٦)	(٤,٤٥٠,١١١)	الأصول الأخرى
(٢١٧,٠٧٨)	-	الشهره
(٦٥١,٠٤١)	-	أصول غير ملموسه
٤٦٩,٣٨٤	١,٤٠٨,٢٢٧	الأرصده المستحقه للبنوك
٣٣,٢٥٩,٤٥٧	٧٦,٥٠٦,٣٧٩	ودائع العملاء
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,٩٤٩,٦٩٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٥,٣١٩	٤,٣٥٤,٦٧٣	الإلتزامات الأخرى
٣٦,٧١٥,٠٧٢	٤٢,٣٢٨,٦٠٣	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	(١٢,٠٣٦)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
٣٣٤,٤٥١	١٧٦,١٦١	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٣٠٤,٤٠١)	(٥٦٠,٦٣١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتته وإنشاء وتجهيز الفروع
٣,٩١٩,٠٧٤	٤,٠٩٤	متحصلات من بيع استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤,٠١٩,٥٤٨)	(٢٩,٩٧٩,٧٤٣)	مدفوعات لشراء استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٥,٣٩٢,٤٦٠)	(٣,٣٣٤,١٢٢)	مدفوعات لشراء استثمارات ماليه متاحه للبيع
٥,٣١٥,٤٣٨	٣١,٦٨٢,٧٨٤	متحصلات من بيع استثمارات ماليه متاحه للبيع
٨٨٤,٠٩٤	(٢,٩٨٩)	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٩,٢٦٣,٣٥٢)	(٢,٠٢٦,٤٨٢)	صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(١١١,٥٥٠)	٢٨,٩١٥
(١,٥٦٣,٦٤٦)	(١,٤٦٣,٤٥٠)
٩٤,٧٤٨	٦٨,٠٥٧
<u>(١,٥٨٠,٤٤٨)</u>	<u>(١,٣٦٦,٤٧٨)</u>
١٥,٨٧١,٢٧٢	٣٨,٩٣٥,٦٤٣
٦,٧١١,٧٨٥	٢٢,٥٨٣,٠٥٧
<u>٢٢,٥٨٣,٠٥٧</u>	<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٠,٥٢٢,٠٤٠
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,١٧٧,١٨٤
(٨,٢٦٨,٢٠٢)	(٥,٤٣٨,٢٣٥)
-	(٢,٥٦٥,٨٩٥)
<u>(٢٢,١٣٠,١٧٠)</u>	<u>(٣٨,١٨٧,٤٢٨)</u>
<u>٢٢,٥٨٣,٠٥٧</u>	<u>٦١,٥١٨,٧٠٠</u>

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

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

وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :
 النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدي البنوك
 أنون خزائنة و أوراق حكومية اخرى
 أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
 ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
 أنون الخزائنه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
إجمالي النقدية ومافي حكمها

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

أجمالي حقوق الملكية للمساهمين والأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	أجمالي حقوق الملكية للمساهمين والأقلية	مخرب حساب نظام العاملين	صافي أرباح العام	صافي أرباح العام	صافي أرباح العام	صافي أرباح العام	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطي خاص	إحتياطي عم	إحتياطي قانوني	إحتياطي قائلوني	رأس المال المصدر والمذوق	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٤,٨٠٣,٤٣٣	٤٩,١٩٤	١٤,٧٥٤,٢٣٩	١٧٧,٧٦٦	٣,٧٤١,٤٥٦	١,٩٩١	(٥٩٣,٧٣٦)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٣٤	٢٢١,٠٨٤	٢,٣٨٨,٨١٩	٢,٣٨٨,٨١٩	٢,٣٨٨,٨١٩	٢,٣٨٨,٨١٩
٩٤,٧٤٨	-	٩٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٤,١٢١)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٦٣,٠١٣)	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	-	١,٩٦١,٩٩٨	-	-	١٨٢,٢٧١	-	-	-	-
-	-	-	-	(٩٣,٩٢٦)	-	-	-	٩٣,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٩٩,٤٢٧)	(١,٠٨١)	(١,٥٩٨,٣٤٦)	-	(١,٥٦٣,٤٢٦)	-	-	-	(٤,٧٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٧٢٩,٦٦٢	٦٨٦	٤,٧٢٨,٩٧٦	-	٤,٧٢٨,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٣٦٨)	١,٣٦٨	-	-	-	-	-	١,٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	-	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٣,٣٩٥	-	١٣٣,٣٩٥	١٣٣,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٥٨٦,٥٨٥	٤٧,٤٣١	١٦,٥٣٥,١٥٤	٤٤٨,١٤٨	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢,٥١٣	(٢,٢٠٩,٢٢٦)	٣,٠٢٤	(٦٤,٥٦٦)	١,٥١٨,٣٧٣	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣

الرصيد في آخر العام

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

إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخزن لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح العام بنكية	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات سالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمفوع	٢٠١٦ ديسمبر
١٦,٥٨٢,٥٨٥	٤٧,٤٣١	١٦,٥٣٥,١٥٤	-	٢٤٨,١٤٨	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢,٥١٣	(٢,٢٠٧,٤٦٢)	٣٠,٢١٤	١,٥١٨,٣٧٣	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	٢٠١٦ ديسمبر
٦٨,٠٥٧	-	٦٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٥٧	
-	-	-	-	(٩١,٦٨٨)	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	٣,٠٣٥,٨٧٨	٢٢٢,٠٠٨	-	
-	-	-	-	-	(٨٨,٢٥٨)	-	-	-	-	-	-	
(١,٤٦٨,٧٤٠)	(١,٣٩٤)	(١,٤٦٧,١٣٦)	-	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	(٣,٨٩٦)	-	-	
٦,٠٢٣,٢٦٦	١٤,١٤٨	٦,٠٠٩,١١٨	-	-	٦,٠٠٩,١١٨	-	-	-	-	-	-	
٨٤,٥٥٨	٧٢,٨٩٢	١١,٦٦٦	-	-	-	-	-	١١,٦٦٦	-	-	-	
٢٢,٢١٩	-	٢٢,٢١٩	-	-	-	-	٢٢,٢١٩	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	
١٨٧,٠٠٠	-	١٨٧,٠٠٠	-	١٨٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	
٨,٥٨٨	-	٨,٥٨٨	٨,٥٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢١,٥٠٧,٥٣٣	١٣٣,٠٧٧	٢١,٣٧٤,٤٥٦	٨,٥٨٨	٣٤٣,٤٦٠	٦,٠٠٩,١١٨	٣,٠١٩	(٢,١٨٠,٧٤٣)	٣٠,٧٧٨	٤,٥٥٤,٢٥١	١,٠٣٥,٣٦٣	١١,٥٣٨,٦٦٠	٢٠١٦ ديسمبر

فرق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام

بالآلاف جنيه مصري

محول الي الاحتياطيات
المحول الي الأرباح (خسائر)
مرحلة

الأرباح الموزعة

صافي أرباح العام

التغير في نسبة المساهمة

صافي التغير في القيمة

العادلة للاستثمارات المالية

المتاحة للبيع

محول (من) الي احتياطي

مخاطر بنكية

مخزن لحساب نظام إثابة

العاملين

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

١. معلومات عامة

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

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية	١,٩٧٩,٢٩٠	٩٨.٩٦	٩٨.٩٤
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥.٧٢	٩٥.٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩.٢٧	٩٩.٢٥
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩.٩٧	٩٩.٩٥
- شركة كوريليس للتأجير التمويلي	١,٢٦٢,٢٣٧	٧٢.٩٦	٧٢.٩٤

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.١.١. أسس التجميع

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

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

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢.٥.١. الأصول المالية الميوبة 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 الاداة 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 الاداة 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 والمديونيات

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

- الأصول التي يبيعها 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 الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

٢.٥.٤. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة 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 المالى أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

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

□ في حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

□ في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

□ إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كنسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير .

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى أن واحد .

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

□ عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

□ بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لسداد 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 المهتمس قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب

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

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو 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 .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

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

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضطحة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف 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 هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة 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 اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

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

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

ولأغراض تقدير 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 للشرط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

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

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

٢.١٢.٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحويل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

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

٢.١٣ الاستثمارات العقارية

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

٢.١٤ الأصول الثابتة

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

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

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

• المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
• تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
• أثاث مكاتب وخزائن	٣ / ٥ سنوات
• آلات كتابية وحاسبة وأجهزة تكيف	٥ سنوات
• وسائل نقل	٥ سنوات

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

□ تجهيزات وتركيبات ٣ سنوات

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

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

٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٥.١ الشهرة

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

٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

٢.١٦. الإيجارات

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

٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

٢.١٦.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، 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 مسجولاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخّل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بتأثير تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.٢١. الاقتراض

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

٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٣. أرقام المقارنة

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

٢.٢٤. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تتبع المنشأة الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلّص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع أن 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 (أو المجموعة الجارية التخلّص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمتعادلة لتلك الأصول 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 مخصصاً منها تكاليف البيع ايها اقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

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

٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

مدلول التصنيف	رقم
ديون جيدة	١
المتابعة العادية	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

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

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣،١،٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٠،٧٠	٨٢،٢٧	١٣،٧٨	٦٨،٢٧	١-ديون جيدة
١٢،٩٧	٩،٣٢	١٩،٥٣	١٨،٤٣	٢-المتابعة العادية
٢١،٧٨	٤،٤٣	١٦،٨١	٦،٥٤	٣-المتابعة الخاصة
٣٤،٥٥	٣،٩٨	٤٩،٨٨	٦،٧٦	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 المبنية في إيضاح ٣،١،١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . وبعد 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 بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف جنيه مصري	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى أصول مالية بغرض المتاجرة : - أدوات دين اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد : - حسابات جارية مدينة - بطاقات ائتمان - قروض شخصية - قروض عقارية - قروض أخرى قروض لمؤسسات : - حسابات جارية مدينة - قروض مباشرة - قروض مشتركة - قروض أخرى خصم غير مكتسب للاوراق التجارية مخصص خسائر الإضمحلال العوائد المجنيه أدوات مشتقات مالية استثمارات مالية : - أدوات دين - استثمارات مالية في شركات شقيقة الإجمالي البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية ضمانات مالية الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير) خطابات ضمان الإجمالي
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,٢١٦,٣٨٧	
٥,٥٠٤,٥٢٤	١,٩٣٣,٤٢٠	
٤٨,٣٤٢	١٦١,٤٥١	
(٩,٨٩٩)	(١,٨٠٠)	
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٩٠١,٨٧٥	
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٤٢٣,١٢٥	
٨,٠٧٣,٦٢٢	١٠,٧٤٥,٣٥٢	
٢٩٨,٨١٧	٣٠٦,٩٣٠	
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٣٨	
٨,٥٦١,٠٩٠	١٢,٤٥٢,٦٩٨	
٢٧,٨١١,٧٣٧	٤٤,٥٠٣,٥١١	
١٤,٠٨٨,٧٨٦	٢٤,٨٤٠,٨٠٣	
٨٤,٤٠٢	١١٠,٣٨٢	
(١٤,٣٧٥)	(٥,٥٣٣)	
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٩,٨١٨,٠٠٧)	
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(٢,٢٥٧,٨٢٦)	
٨٠,٩٩٥	٢٦٩,٢٦٩	
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥٨,٦٠١,٩١١	
١٥٩,٩٨٣	٣٦,٧٢٣	
١٣٩,٥٣٠,١٩١	١٨٥,٤٤١,٥٠٩	
٢,٧٤١,٣١٠	٢,٨٣٢,٧٠٥	
٥٠٤,٧٧٤	٦٥٠,٦٠٧	
٨٦٢,٢٧٩	٢,٣٨٢,٨٤٩	
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٦٥,٥٧٥,٣٧٠	
٣٣,٧٤٩,٠٩٢	٧١,٤٤١,٥٣١	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٦,٠٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢,٦٤% .

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

- ٨٦,٧٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقت أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	١١١,٤٥١	قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧,٥٦٧
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٨٥,٥٨٦,٢٢٧	٥٦,٢٧٣,٩٥٢	
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥,١٣٣,٢٢٠	-	٣,٦٦٥,١٥٧
محل اضمحلال	٦,٥٨٥,٦٢٧	٢,٤٨٤,٥١٨	
الإجمالي	٩٧,٣٠٥,٥١٤	٤٨,٣٤٢	٦٢,٥١٣,٦٣٧
يخصم:			
مخصص خسائر الاضمحلال	١,٨٠٠	٩,٨٩٩	٤,٧٠٩,١٠٧
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه	-	-	١٤,٣٧٥
المواد المحبته	٢,٢٥٧,٨٢٦	-	١,٠٠٢,٦٦٩
الصافي	٩٥,٥٠٧,٦٤٨	٣٨,٤٤٣	٥٦,٧٩٧,٥٧٦

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٩,٨١٩,٨٠٧ الف جنيه مصري .
تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٥٠% زياده قطليه بعد استبعاد أثر التغير في سعر الصرف .
وتتأهل القروض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بترك أو أفراد ذوي صلاحه الائتمانية .

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

التقييم	أفراد					مؤسسات				
	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	
جدة	١,٧٨٤,٣٠١	٢,٣١٢,٤٥٨	٢٩٦,٤٧٣	٩,٢٧٩,٩٠٤	٢٦,٦٩٢,٨٨٢	١٨,٤٧٤,١٠٧	١٠٠,٣٤٠	١٠٠,٣٤٠	٦٥,٠٢٧,٧٤٨	
المتابعة العادية	٧٥,١٣٣	٥١,٦٩٦	-	١,٠٠٠,٦١٩	١٠,٢١٥,٨٨٧	٤,٤٧٠,٦٤٠	٧,٥٩٨	٧,٥٩٨	١٦,٠٤٩,٥٢٥	
المتابعة الخاصة	١٣,٥٨٩	١٩,٢٠٢	-	٣٥٢,٧٩٣	٤,٢٥١,١٩٥	-	-	-	٤,٧٢٢,٠٩٢	
غير منتظمة	١٧,٦٨٦	١٤,٧١٣	٢,٦٥٧	٤٧٧,٣٧٢	٩٠١,٣٢٠	١٧٠,١٨٣	-	-	١,٦٨٨,١٤٢	
الإجمالي	١,٨٩٠,٧٠٩	٢,٣٩٨,٠٦٩	٢٩٩,١٣٠	١١,١١٠,٦٨٨	٣٨,٠٦١,٢٨٤	٢٣,٠٦٤,٩٣٠	١٠٧,٩٣٨	١٠٧,٩٣٨	٨٧,٤٨٧,٥٠٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٥١٢,٠٣٨	١,٩٠٧,٩٦٣	٢٨٦,٢٦٦	٧,٢٨٧,٥٢٤	٢٠,١٤٠,٧٦٦	١١,٢٥٧,٥١٧	٨٢,٠٧٥	٨٢,٠٧٥	٤٩,٩٢٤,٦٩٧	
جدة	٣٧,٣٦٦	٣١,٥٤٢	-	٢٤٣,١٠٢	٣,٠٠١,٧٨٢	١,٧٢٠,٨٣٥	-	-	٥,٢٥٤,١٦٥	
المتابعة العادية	٨,٦٢١	١٦,٧٩٥	-	٢٠٠,٩٢٧	١,٤٤٧,٦١٠	٧١,٩٩٧	-	-	١,٧٦١,٩٨٥	
المتابعة الخاصة	١٣,٤٦٣	٩,٨٧٤	٢,٣٥٩	٢٣٩,٨٩٧	٤٥٨,٩١٧	٦٤,٢١١	-	-	٨٦٣,٧٧٣	
غير منتظمة	١,٥٧١,٣٨٨	١,٩٧٤,١٧٤	٢٨٨,٦٢٥	٧,٩٧١,٤٠٠	٢٤,٩٢٢,٠٣٥	١٣,٠٦٤,٥٦٠	٨٢,٠٧٥	٨٢,٠٧٥	٥٧,٨١٤,٦٢٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٥١٢,٠٣٨	١,٩٠٧,٩٦٣	٢٨٦,٢٦٦	٧,٢٨٧,٥٢٤	٢٠,١٤٠,٧٦٦	١١,٢٥٧,٥١٧	٨٢,٠٧٥	٨٢,٠٧٥	٤٩,٩٢٤,٦٩٧	
جدة	٣٧,٣٦٦	٣١,٥٤٢	-	٢٤٣,١٠٢	٣,٠٠١,٧٨٢	١,٧٢٠,٨٣٥	-	-	٥,٢٥٤,١٦٥	
المتابعة العادية	٨,٦٢١	١٦,٧٩٥	-	٢٠٠,٩٢٧	١,٤٤٧,٦١٠	٧١,٩٩٧	-	-	١,٧٦١,٩٨٥	
المتابعة الخاصة	١٣,٤٦٣	٩,٨٧٤	٢,٣٥٩	٢٣٩,٨٩٧	٤٥٨,٩١٧	٦٤,٢١١	-	-	٨٦٣,٧٧٣	
غير منتظمة	١,٥٧١,٣٨٨	١,٩٧٤,١٧٤	٢٨٨,٦٢٥	٧,٩٧١,٤٠٠	٢٤,٩٢٢,٠٣٥	١٣,٠٦٤,٥٦٠	٨٢,٠٧٥	٨٢,٠٧٥	٥٧,٨١٤,٦٢٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٥١٢,٠٣٨	١,٩٠٧,٩٦٣	٢٨٦,٢٦٦	٧,٢٨٧,٥٢٤	٢٠,١٤٠,٧٦٦	١١,٢٥٧,٥١٧	٨٢,٠٧٥	٨٢,٠٧٥	٤٩,٩٢٤,٦٩٧	

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

مؤسسات		أفراد					
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية
٢,٩٦٦,٦٧٧	٤٣,٨٧٨	٢,٥٢٢,٣٦٠	٤٠٠,٤٣٩	١,٠٢٩,٦٦٩	٧٥١	٢٤,٧٣٢	٤٢٢,٠٦٦
١٢٩,٦١٥	-	٥٥,٠٢٢	٧٤,٥٩٣	١٤٤,٩٨٧	٦٦	١٤,٦٧٩	٥٤,٩٥٢
٨١٦,١٠٤	-	٣٩٢,٦٣٠	٤٢٣,٤٧٤	٤٦,٦٦٨	٢١	٩,٣٨٢	٢٢,٩٦٤
٣,٩١٢,٣٩٦	٤٣,٨٧٨	٢,٩٧٠,٠١٢	٨٩٨,٥٠٦	١,٢٢٠,٨٢٤	٨٣٨	٤٨,٧٩٣	٤٩٩,٩٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي

مؤسسات		أفراد					
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية
٢,٣١٨,٩١١	٤,٣٠٠	١,٢٨٩,٩٤٦	١,٠٢٤,٦٦٥	٩٢٤,٧٨٣	٤٩١	١٠,٧,٨٨١	٣١٩,٨١٢
٩٥,٠٦٩	-	٤٠,٧٦٨	٥٤,٣٠١	١٢٠,٨٧٦	١٤٢	٤,٦٠٨	٤٢,٧٦٥
٢٥٦,١٩٩	-	١١٢,٩٢٥	١٤٣,٢٧٤	٤٩,٤١٩	٤١	١٩,٨٢٣	٢,٠٨٢٠
٢,٦٧٠,١٧٩	٤,٣٠٠	١,٤٤٣,٦٣٩	١,٢٢٢,٢٤٠	١,٠٩٥,٠٧٨	٦٧٤	١٦,٨,٣١٢	٣٨٢,٣٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

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

مؤسسات		أفراد					
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية
٦,٥٨٥,٦٦٧	١,٣١٩,٦٨٩	٣,٥٦٩,٤٥٤	١,٣٦٨,٣٧٥	٢٠,٨٣٨	٧,٤٧٩	٢٤٨,٣٠٢	٢٥,١٨٠
٢,٥٨٥,٢٩٣	٥٩٠,٥٣١	١,١١٨,٦٧٥	٥٦٧,٥٦٥	٢٠,٨٨١	٩,٤٥٦	١٥٧,٤٥٠	٢١,٥٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات		أفراد					
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية
٢,٥٨٥,٢٩٣	٥٩٠,٥٣١	١,١١٨,٦٧٥	٥٦٧,٥٦٥	٢٠,٨٨١	٩,٤٥٦	١٥٧,٤٥٠	٢١,٥٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

قروض و تسهيلات للعملاء

مؤسسات

قروض مباشرة

الإجمالي

٣,١٢٦,٩٢٨

٧,٧٧١,٤١٥

٣,١٢٦,٩٢٨

٧,٧٧١,٤١٥

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالآلاف جنيه مصري

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

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٩,٢١٦,٣٨٧	-	-	٣٩,٢١٦,٣٨٧
أصول مالية بغرض المتاجرة:				
- أدوات دين	١,٩٣٣,٤٢٠	-	-	١,٩٣٣,٤٢٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٦١,٤٥١	-	-	١٦١,٤٥١
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٨٠٠)	-	-	(١,٨٠٠)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
- حسابات جارية مدينة	١,٠٧٩,٣٠٨	٦١٠,٤٣٢	٢١٢,١٣٥	١,٩٠١,٨٧٥
- بطاقات ائتمان	١,٩٦٦,٠٥٥	٣٨٩,٧٨٨	٦٧,٢٨٢	٢,٤٢٣,١٢٥
- قروض شخصية	٦,٨٥٣,٤٦٣	٣,٢٤٥,٩٥٤	٦٤٥,٩٣٥	١٠,٧٤٥,٣٥٢
- قروض عقارية	٢٤٥,٥٣٠	٥٤,٣٣٨	٧,٠٦٢	٣٠٦,٩٣٠
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٣٨	-	٢٠,٨٣٨
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٩,٧٩٩,٤٧٤	١,٩٣١,٢٢٦	٧٢١,٩٩٨	١٢,٤٥٢,٦٩٨
- قروض مباشرة	٣١,٤٢٧,٣١٣	١١,٠٢٩,٩١٣	٢,٠٤٦,٢٨٥	٤٤,٥٠٣,٥١١
- قروض مشتركة	٢١,٣١٢,٥٢٠	٣,٢٤٥,١٠٢	٢٨٣,١٨١	٢٤,٨٤٠,٨٠٣
- قروض أخرى	٨٢,٣٨٢	٢٨,٠٠٠	-	١١٠,٣٨٢
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه	(٥,٥٣٣)	-	-	(٥,٥٣٣)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٨١٨,٠٠٧)	-	-	(٩,٨١٨,٠٠٧)
العوائد المجنبه	(١,٦٦٩,٢٠٤)	(٤٨٣,١٥٢)	(١٠٥,٤٧٠)	(٢,٢٥٧,٨٢٦)
مشتقات أدوات مالية	٢٦٩,٢٦٩	-	-	٢٦٩,٢٦٩
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٥٨,٦٠١,٩١١	-	-	٥٨,٦٠١,٩١١
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٣٦,٧٢٣	-	-	٣٦,٧٢٣
الإجمالي	١٦١,٤٩٠,٦٦٢	٢٠,٠٧٢,٤٣٩	٣,٨٧٨,٤٠٨	١٨٥,٤٤١,٥٠٩

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

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	الجملة وتجارة التجزئة	بيع الجملة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٣٩,٢١٦,٣٨٧	-	-	٣٩,٢١٦,٣٨٧	-	-	-	-	-	-
١,٩٣٣,٤٢٠	-	-	١,٩٣٣,٤٢٠	-	-	-	-	-	-
١٦١,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	١٦١,٤٥١	-
(١,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٠٠)	-
١,٩٠١,٨٧٥	١,٩٠١,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٢٣,١٢٥	٢,٤٢٣,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٤٥,٣٥٢	١٠,٧٤٥,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٦,٩٣٠	٣٠٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٣٨	٢٠,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٤٥٢,٦٩٨	-	٤,٧٣٣,٦٨٨	١,٢٠٤,٨٦١	٦٦٣,٨٣٨	١,١٧٦,٥٨٣	٤,٥٢٦,٤٠٠	١٤٧,٣٢٨	-	-
٤٤,٥٠٣,٥١١	-	١٩,١٥٦,٣٤١	٣,٤٠٥,١٣٧	٨٧٥,٤٣٠	١٨٩,٣٤٨	٢٠,١٢٥,٩١٣	٧٥١,٣٤٢	-	-
٢٤,٨٤٠,٨٠٣	-	١,٧٣٥,١٤٨	٩,٨٣٨,١٠٨	-	٤٦٠,٦٠٤	١٢,٢٥٥,٧٠٣	١٨١,٢٤٠	-	-
١١٠,٣٨٢	-	-	-	-	-	١٠٨,٠٣٩	٢,٣٤٣	-	-
(٥,٥٣٣)	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٣٣)	-	-
(٩,٨١٨,٠٠٧)	(٣٦٧,٤٠٩)	(٤,٨٨٤,٢٤٧)	(٤٥,٨٠٧)	(١٠١,٤٢٥)	(١٢,٣٤١)	(٤,٤٨٢,٤٦٥)	(٢٤,٣١٣)	-	-
(٢,٢٥٧,٨٢٦)	-	(١,٥١٨,٧٨٦)	-	(٣,٩٥٥)	-	(٧٣٤,٦٥٥)	(٤٨٠)	-	-
٢٦٩,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٢٦٩	-	-
٥٨,٦٠١,٩١١	-	-	٥٦,٠٩٠,١٣٩	-	-	-	-	٢,٥١١,٧٧٢	-
٣٦,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٧٢٣	-
١٨٥,٤٤١,٥٠٩	١٥١,٣٠٠,٧١١	١٩,٢٢٢,١٤٤	١١١,٦٤٢,٢٤٥	١,٤٣٣,٨٨٨	١,٨١٤,١٩٤	٣٢,١٦٨,٩٨٥	٤,٠٢٩,٣٤٢	-	-

٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المتوقعة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للتجارة أو لتغير عرض المتاجرة. ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لتغير العرض المتاجرة في إدارة مخاطر السوق. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة، لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لتغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بعمليات التجارة

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

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالآلاف جنيه مصري

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

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

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

المعامل بالآلاف جنيه مصري	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الإجمالي					
١٠,٥٢٢,٠٤٠	٩٤,٥٥١	٧٢,٨٤٩	٢٨٨,٤٢٨	٣,٣٤٨,٣٣٧	٦,٧١٧,٨٧٥
٥٨,٠١١,٠٣٤	٢٩٧,٤٨٥	٨٢,٤٩٥	٦,٥٧٨,٣٥٢	٢٦,٢٢٣,٢٢٧	٢٤,٠٩١,٤٧٥
٤١,٣٧٣,٨٧٧	-	-	١,٣٣٧,٦٠١	١٢,٥١٤,٣٧٩	٢٧,٥١١,٨٩٧
٢,٤٤٥,١٣٤	-	-	-	-	٢,٤٤٥,١٣٤
١٦١,٤٥١	-	-	-	١٦١,٤٥١	-
٩٧,٣٥٥,٥١٤	٣٠٦,٧٤٢	١١٥,٠٢٤	٢,٤٧٤,٢٥٩	٥٢,٢٣٥,٤٩٨	٤٢,١٧٣,٩٩١
٢٦٩,٢٦٩	-	-	-	٦,٨٧١	٢٦٦,٢٩٨
٥,٤٤٧,٢٩١	-	-	-	٣,٩٥٠,٢٢٢	١,٤٩٧,٠٦٩
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	-	-	-	-	٥٣,٩٢٤,٩٣٦
٣٦,٧٢٣	-	-	-	-	٣٦,٧٢٣
٢٦٩,٤٩٧,٢٦٩	٦٩٨,٧٧٨	١,٠٠٨,٣٦٨	١٠,٢٧٨,٦٤٠	٩٨,٤٣٩,٩٨٥	١٥٨,٢٧١,٤٩٨
٣,٠٠٨,٩٩٦	٦٠,٧١٩	١٧,٠٢١	١٤,٤٣٥	٢٨٥,٤٦٨	٢,٦٦١,٢٥٣
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٤٠٨,٠٦٨	٩٨٤,٨٣٧	١٠,٠٥١,٥٢٣	٨٩,٠٨٣,٠٧٤	١٣١,٢١٣,٢٩٣
٣٣١,٠٩١	-	-	-	٩١,٢٠٨	٢٢٩,٨٨٣
١٦٠,٢٤٣	-	-	-	-	١٦٠,٢٤٣
٢٣٥,٢٤١,١٢٥	٤٦٨,٧٨٧	١,٠٠١,٨٥٨	١٠,٠٦٥,٩٥٨	٨٩,٤٥٩,٧٥٠	١٣٤,٢٤٤,٧٧٢
٣٤,٢٥٢,١٤٤	٢٢٩,٩٩١	٦,٥١٠	٦١٢,٦٨٢	٨,٩٨٠,٢٢٥	٢٤,٤٢١,٧٢٦

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

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

الإجمالي	بيون عائد	أكثر من خمس سنوات			سنة			أكثر من شهرين حتى ثلاثة أشهر			حتى شهر واحد
		أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	سنة	أكثر من شهرين حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهرين حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهرين حتى ثلاثة أشهر			
١٠,٥٢٢,٠٤٠	١٠,٥٢٢,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٥٨,٠١١,٠٣٤	٣٣	-	-	٧,٥٧٥,٦٣٦	١٦,٣٠٦,١٦٩	٣٤,١٢٩,١٩٦	-	-	-	-	
٤١,٣٧٣,٨٧٧	-	-	-	٣٢,٧٧١,١٥٥	٤,٦١٤,١٨٣	٣,٩٨٨,٥٣٩	-	-	-	-	
٢,٤٤٥,١٣٤	٣٣١,٥٥٧	٣٦٢,٩٩٥	١,١٩٢,١٠١	١٢٦,١١١	٢٢١,٩٨٧	٢١٠,٣٨٣	-	-	-	-	
١٦١,٤٥١	-	-	-	٨٠,٩٤٩	٥٧,٠٩٣	٢٣,٤٠٩	-	-	-	-	
٩٧,٣٠٥,٥١٤	-	١,٦٢٠,٣٤٦	٧,٧٦٣,٧٢٤	١٨,٤٥٣,١٨٩	١٥,٢٥٨,٣٥٦	٥٤,٢٠٩,٨٩٩	-	-	-	-	
١٧,٣١١,٩٦٤	٦,٨٧١	٤٩٣,١٩٦	١٠,٦٥٠,٩٢١	٤,٧٩٢,١٢٥	٥٦٤,٧٨٨	٨٥٤,٠٦٣	-	-	-	-	
٥,٤٤٧,٢٩١	٥٦,٠٧٩٩	٣٢,٨٨٠	٢,٦٩٨,٥٤٨	٤٨,٩٦٨	-	٢,١٠٦,٠٩٦	-	-	-	-	
٥٣,٩٢٤,٩٣٦	-	١٠,٢٨٧,١٩٦	٢٩,٦٢٨,٣٤٦	٦,٦٦٩,٣٦١	٣,٢٩٥,٩١٦	٤,٠٤٤,١١٧	-	-	-	-	
٣٦,٧٢٣	٣٦,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٨٦,٥٨٩,٩٦٤	١١,٤٥٨,٠٢٣	١٢,٧٩٦,٦١٣	٥١,٩٣٣,٦٤٠	٧٠,٥١٧,٤٩٤	٤٠,٣١٨,٤٩٢	٩٩,٥٦٥,٧٠٢	-	-	-	-	
٣,٠٠٨,٩٩٦	٥٤٥,٤٦٣	-	-	-	-	٢,٤٦٣,٥٣٣	-	-	-	-	
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	٣٧,٠٦٦,٦٨٣	١,٧٠٨,٦٧٥	٦٢,٦٥٧,٢٤٩	٢٠,٨٧٨,١٢٧	٢٣,٠٨٩,٥٩٤	٨٦,٣٤٠,٤٦٧	-	-	-	-	
١٧,٤٢٣,٧٨٦	٩١,٢٠٨	-	٦٧٥,٨٦١	٢٠,٠٩٣	٩,٨١٩,٤٦١	٦,٨١٧,١٦٣	-	-	-	-	
١٢٠,٢٤٣	-	-	١٤,٤٦٩	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢	-	-	-	-	
٢٥٧,٣٣٣,٨٧٠	٣٧,٧٠٣,٣٥٤	١,٧٠٨,٦٧٥	٦٣,٣٤٧,٥٧٩	٢٠,٩٨٢,٨٣٤	٣٢,٩٧٠,٣٥٣	٩٥,٦٧١,٠٢٥	-	-	-	-	
٣٤,٢٥٦,١٤٤	(٢٦,٢٤٥,٣٣١)	١١,٠٨٧,٩٣٨	(١١,٤١٣,٩٣٩)	٤٩,٥٣٤,٦٦٠	٧,٣٩٨,١٣٩	٣,٨٩٤,٦٧٧	-	-	-	-	

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

٣.٣. خطر السيولة

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

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقرضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تبسيطها 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 وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة الخزينة 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.

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى أشهر	حتى شهر واحد	
							أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد
بالآلاف جنية مصري								
٣,٠٠٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٨,٩٩٦	٣,٠٠٨,٩٩٦
٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٦٤,٢٥٩	٥٥,٧٦٣,٢٦١	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	١١,٢٩٨	٢٤,٤٩٥,٦٥٧	٣٠,٢٢٧,١٧٠	٣٠,٢٢٧,١٧٠
١٦٠,٧٤٣	-	١٤,٤٦٩	٨٤,٦١٤	١١,٢٩٨	٤٩,٨٦٢	٤٩,٨٦٢	٤٩,٨٦٢	٤٩,٨٦٢
٢٣٤,٩١٠,٠٣٤	١٢,٦٩٠,٤٤٨	١٠٨,٥٧٨,٧٢٨	٥٥,٨٤٧,٨٧٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٢٤,٥٠٦,٩٥٥	٣٣,٧٨٦,٠٢٨	٣٣,٧٨٦,٠٢٨
٢٧٠,٣٩٧,٥٥٥	٢٣,١٢٩,٧٨٦	٨١,١٨٠,٨١٢	٦٧,٠١٢,٥٥٣	٣٥,٥٦١,٥٨٦	٣٥,٥٦١,٥٨٦	٣٥,٥٦١,٥٨٦	٦٣,٥١٣,٣١٨	٦٣,٥١٣,٣١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حتى شهر واحد

أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر

أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة

أكثر من سنة حتى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

الإجمالي

بالآلاف جنية مصري								
١,٦٠٠,٧٦٩	-	-	٧٦,٦٠٥	٧٣,٩٠٠	١,٤٥٠,٢٢٤	١,٤٥٠,٢٢٤	١,٤٥٠,٢٢٤	١,٤٥٠,٢٢٤
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩١٩,٨٢٣	٤٢,٦٩٥,١٨٣	١٨,٦٣٦,١٢٩	٢١,٥١٧,٧٩٩	٢١,٥١٧,٧٩٩	٢١,٥١٧,٧٩٩	٢١,٥١٧,٧٩٩
١٣١,٣٢٨	-	٣٤,٣٨٢	٤٦,٣٧٢	٣,٦٤٩	٤٦,٩٢٥	٤٦,٩٢٥	٤٦,٩٢٥	٤٦,٩٢٥
١٥٦,٩٦٦,٥١٣	٢,٤٦٥,٤٨٢	٦٩,٩٥٤,٢٠٥	٤٢,٨١٨,٦٠٠	١٨,٧١٣,٢٧٨	٢٣,٠١٤,٩٨٨	٢٣,٠١٤,٩٨٨	٢٣,٠١٤,٩٨٨	٢٣,٠١٤,٩٨٨
١٧٨,٧١٣,٩٤٨	٢٢,٣٤٨,٤١٦	٧٨,٤٧٩,٢٠٥	٣٢,٨٥٣,٤٩٢	١٥,٣٠٩,٣٨٦	٢٩,٧٢٣,٤٤٩	٢٩,٧٢٣,٤٤٩	٢٩,٧٢٣,٤٤٩	٢٩,٧٢٣,٤٤٩

الإجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

الإجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى ، والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
ويتم مد أجل نسبة من الفروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزينة 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 الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

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

بالالف جنيه مصري

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الالتزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

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

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

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

بالالف جنيه مصري

٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالالف جنيه مصري

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٥٨,٠١١,٠٣٤
فروض وتسهيلات للبنوك	٤٨,٣٤٢	١٦١,٤٥١	٤٨,٣٤٢	١٦١,٤٥١
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	١١,٢٩٢,٩٧٢	١٤,١٤٨,٨٣٣	١١,٩٧٧,٧١٢	١٥,٣٩٨,١٢٠
- مؤسسات	٤٩,٧٣٨,٣٨٢	٦٥,٠٨٦,٦٧٠	٥٠,٥٤٦,٠١٥	٨١,٩٠٧,٣٩٤
استثمارات مالية :				
-محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨,٨٦٤,٣٥٦	٥٧,٣٩٣,٤٦٤	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٣,٩٢٤,٩٣٦
إجمالي أصول مالية	٩٠,٩٤٦,٣٥٧	١٩٤,٨٠١,٤٥٢	٩٢,٨٣٥,٥٩٤	٢٠٩,٤٠٢,٩٣٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦	١,٦٠٠,٧٦٩	٣,٠٠٨,٩٩٦
ودائع العملاء	١٥١,٤٠٠,٦١٥	١٧٥,٢٩٧,٠٤٩	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥
قروض طويلة الأجل	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٢٤٣	١٣١,٣٢٨	١٦٠,٢٤٣
إجمالي التزامات مالية	١٥٣,١٣٢,٧١٢	١٧٨,٤٦٦,٢٨٨	١٥٦,٩٦٦,٥١٣	٢٣٤,٩١٠,٠٣٤

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة .

باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى 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، ويخص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

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

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

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

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

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

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

** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

٤.٢. اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشنقة 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 الإحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥. التحليل القطاعي

٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

بالجنه المصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢,٢٦٣,٦٥٠	٢٠١,٨٠٨	٣,٠١٧,٩٧٦	٢,٣٦٧,٤٦٨	١,٥٥٨,٦٣٤	٥,١١٧,٧٦٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,١٢٩,٩٨٥)	(٥,٦٦٧)	(١,٢٦٨,٢٣٥)	(٥٣,٣٩٣)	(٤٧٥,٣٨٩)	(٢,٣٢٧,٣٠١)	مصروفات النشاط القطاعي
٨,١٣٣,٦٦٥	١٩٦,١٤١	١,٧٤٩,٧٤١	٢,٣١٤,٠٧٥	١,٠٨٣,٢٤٥	٢,٧٩٠,٤٦٣	ربح العام قبل الضرائب
(٢,١٢٤,٥٤٧)	(٥١,٠٥٣)	(٤٥٥,٤٣٣)	(٦١١,٥٦١)	(٢٨١,٩٥٤)	(٧٢٤,٥٤٦)	ضرائب الدخل
٦,٠٠٩,١١٨	١٤٥,٠٨٨	١,٢٩٤,٣٠٨	١,٧٠٢,٥١٤	٨٠١,٢٩١	٢,٠٦٥,٩١٧	صافي ربح العام
٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥	٣٩,٣٠٩,٨٧٠	١٥,٠١١,٢٥٠	١٠,١٤٧٢,٢٥٩	٤,٢٦٤,٠٣٦	١٠٧,٤٨٦,٣٤٠	إجمالي الأصول

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١١,٠٥٢,٧٩٤	٢٤٦,٨٦٢	٢,٤٦٥,٧٨٣	٢,٣٤٧,٠٩٧	٩١٦,٣٤٢	٥,٠٧٦,٧١٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,٥٠٠,١٢٥)	(٢,٤٣١)	(١,١٣٤,١٤٣)	(٩٣,٩٥٨)	(٢٠٩,٦٩٢)	(٣,٠٥٩,٩٠١)	مصروفات النشاط القطاعي
٦,٥٥٢,٦٦٩	٢٤٤,٤٣١	١,٣٣١,٦٤٠	٢,٢٥٣,١٣٩	٧٠٦,٦٥٠	٢,٠١٦,٨٠٩	ربح العام قبل الضرائب
(١,٨٢٣,٦٩٣)	(٦٨,٦٨٤)	(٣٧٤,١٨٥)	(٦١٧,٤٧١)	(١٩٨,٥٦٦)	(٥٦٤,٧٨٧)	ضرائب الدخل
٤,٧٢٨,٩٧٦	١٧٥,٧٤٧	٩٥٧,٤٥٥	١,٦٣٥,٦٦٨	٥٠٨,٠٨٤	١,٤٥٢,٠٢٢	صافي ربح العام
١٧٩,٥٠٠,١٧٩	٢٩,٠٣١,٢٢٨	١٠,٤٠١,٤٩٩	٨٤,٠٤٤,٥٠٨	٢,٨٠٠,٣٨٥	٥٣,٢٢٢,٥٥٩	إجمالي الأصول

بالالف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٢,٢٦٣,٦٥٠	١٨٦,٩٨٣	١,١٠٤,١٤٧	١٠,٩٧٢,٥٢٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,١٢٩,٩٨٥)	(١٦٥,٦١٥)	(٤٩٩,٥١٨)	(٣,٤٦٤,٨٥٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨,١٣٣,٦٦٥	٢١,٣٦٨	٦٠٤,٦٢٩	٧,٥٠٧,٦٦٨	ربح العام قبل الضرائب
(٢,١٢٤,٥٤٧)	(٥,٥٦٢)	(١٥٧,٣٧٧)	(١,٩٦١,٦٠٨)	ضرائب الدخل
٦,٠٠٩,١١٨	١٥,٨٠٦	٤٤٧,٢٥٢	٥,٥٤٦,٠٦٠	صافي ربح العام
٢٦٧,٥٤٣,٧٥٥	٤,٨٨٦,٩٦٩	٢١,٧٤٠,١٦٥	٢٤٠,٩١٦,٦٢١	إجمالي الأصول

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

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٦٦,٣٠٢	٢,٥٦٨,١٧٢
٥,١٤٧,٥٥٧	٦,٦٥٦,٧٤٣
<u>٥,٥١٣,٨٥٩</u>	<u>٩,٢٢٤,٩١٥</u>
٩,١٥٤,٦١٩	٩,٧٩٤,٠٨٩
٢,٣٣٨	-
<u>٩٤,٥٢١</u>	<u>١٢٥,٢١٤</u>
<u>١٤,٧٦٥,٣٣٧</u>	<u>١٩,١٤٤,٢١٨</u>
(٧٩,٨٠١)	(١١٥,٥٧٧)
<u>(٦,٥٦١,٦١٣)</u>	<u>(٩,٠١٠,٧٨٢)</u>
(٦,٦٤١,٤١٤)	(٩,١٢٦,٣٥٩)
(٧,٧٦٢)	(١٥٣)
<u>(٨٣٢)</u>	<u>-</u>
<u>(٦,٦٥٠,٠٠٨)</u>	<u>(٩,١٢٦,٥١٢)</u>
<u>٨,١١٥,٣٢٩</u>	<u>١٠,٠١٧,٧٠٦</u>

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات

- للبنوك
- للعملاء

الإجمالي

أذون و سندات خزانة
أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة
للبيع

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية

- للبنوك
- للعملاء

الإجمالي

اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
أخرى

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٤١,٣٨٢	٩٦٥,٣٨٨
٧٣,٢٦٨	٦٩,٩٦٧
٧٧٠,٨٩٤	٩٣٠,١٧٤
<u>١,٨٨٥,٥٤٤</u>	<u>١,٩٦٥,٥٢٩</u>
(٢٩٩,٦٩٦)	(٤١٧,٥٧٣)
<u>(٢٩٩,٦٩٦)</u>	<u>(٤١٧,٥٧٣)</u>
<u>١,٥٨٥,٨٤٨</u>	<u>١,٥٤٧,٩٥٦</u>

إيراد الاتعاب و العمولات

الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
اتعاب اعمال الامانة و الحفظ
اتعاب اخرى

الإجمالي

مصرف الاتعاب و العمولات

اتعاب اخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٠٦٠	٥,٠٤٥
<u>٣١,٠٠٢</u>	<u>٢٩,١٩١</u>
<u>٣٥,٠٦٢</u>	<u>٣٤,٢٣٦</u>

اوراق مالية بغرض المتاجرة
اوراق مالية متاحة للبيع

الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢١٤,٥٧٤	٦٠٣,٥٦٥
٣,٠٢٤	١٢,٩٤٧
(٩,٢٤٠)	(١٥,٠٥٥)
٧,٧٥٢	٣٨,٤٧٢
<u>٤٩٤,٢٨٨</u>	<u>٦٧٥,٢٥٣</u>
<u>٧١٠,٣٩٨</u>	<u>١,٣١٥,١٨٢</u>

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

أدوات دين بغرض المتاجرة

الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٩٩٣,٧٦١)	(١,١٨٨,٧٩٩)	١. تكلفة العاملين
(٥٤,٨٣٦)	(٥٠,٥٤٢)	اجور ومرتببات
(٣٧,٣٢٨)	(٤٤,١٤٦)	تامينات اجتماعية
(٩٣٨,٥٨٦)	(١,١٤٩,١٦٥)	مزايا اخرى
(٢,٠٢٤,٥١١)	(٢,٤٣٢,٦٥٢)	٢. مصروفات ادارية اخرى
		الإجمالي

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٢,٠٦٢	(٦٨٢,٥٥٦)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية
٥٦٤	١,٦٨٢	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٣٥,٣٦١)	(٧٢,٤٤٢)	أرباح بيع أصول ثابتته
(٤٣٤,٦٤٨)	(٤٨٣,٨٧١)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٥٢٧,٣٨٣)	(١,٢٣٧,١٨٧)	إيرادات (مصروفات) أخرى
		الإجمالي

١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦,٥٥٣,٣٥٥	٨,١٤٧,٨١٣	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١,٤٧٤,٥٠٦	١,٨٣٣,٢٥٨	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٢٦٨,٩٠٣	٩٥٣,٤١٨	مصروفات غير قابله للخصم
(١٠٣,٤٤٧)	(١٢٧,٤٣٩)	اعفاءات ضريبية
١٨٦,١٠٧	(٥٨٤,٠٩٧)	تأثير المخصصات
(٧,٢٥٩)	٤٢,٩٢٢	اهلاكات
٤,٨٨٣	٦,٤٨٥	ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)
١,٨٢٣,٦٩٣	٢,١٢٤,٥٤٧	ضريبة الدخل
%٢٧,٨٣	%٢٦,٠٨	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

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

* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

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

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٠	١,٠٥١,٣٧٥	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٧,٦٠٠	٤,٣٥٠,٩٧٥	عوائد لم تستحق بعد
٢٢,٩٩٣,٥٥٣	٣٦,٠١٠,٧٣٠	اجمالي ١
(٨٧٠,٩٨٣)	(٢,١٩٦,٦٩٣)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,٢١٦,٣٨٧	اجمالي ٢
-	(٣٩,٢٠٣)	الصافي
-	(٣٩,٢٠٣)	
٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٩,١٧٧,١٨٤	

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

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

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

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

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

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

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أفراد
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	- حسابات جارية مدينة
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٩٠١,٨٧٥	- بطاقات ائتمان
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٤٢٣,١٢٥	- قروض شخصية
٨,٠٧٣,٦٢٢	١٠,٧٤٥,٣٥٢	- قروض عقارية
٢٩٨,٨١٧	٣٠٦,٩٣٠	- قروض اخرى
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٣٨	إجمالي ١
<u>١١,٩٧٧,٧١٢</u>	<u>١٥,٣٩٨,١٢٠</u>	مؤسسات
٨,٥٦١,٠٩٠	١٢,٤٥٢,٦٩٨	- حسابات جارية مدينة
٢٧,٨١١,٧٣٧	٤٤,٥٠٣,٥١١	- قروض مباشرة
١٤,٠٨٨,٧٨٦	٢٤,٨٤٠,٨٠٣	- قروض مشتركة
٨٤,٤٠٢	١١٠,٣٨٢	- قروض اخرى
<u>٥٠,٥٤٦,٠١٥</u>	<u>٨١,٩٠٧,٣٩٤</u>	إجمالي ٢
<u>٦٢,٥٢٣,٧٢٧</u>	<u>٩٧,٣٠٥,٥١٤</u>	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٤,٣٧٥)	(٥,٥٣٣)	يخصم :
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٩,٨١٨,٠٠٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(٢,٢٥٧,٨٢٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٥٦,٧٩٧,٥٧٦</u>	<u>٨٥,٢٢٤,١٤٨</u>	العوائد المجنيه
٢٥,٠١١,٦٧٨	٣٦,٦٧١,٢٧٧	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٣١,٧٨٥,٨٩٨	٤٨,٥٥٢,٨٧١	يقسم الصافي الى
<u>٥٦,٧٩٧,٥٧٦</u>	<u>٨٥,٢٢٤,١٤٨</u>	ارصده متداوله
		ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

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

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

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(٥٨٩,٦٢٠)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(١,٣٢٧)	(٤,٥٠٣,٨٧٥)
(١٣٢,٠٢١)	(١,٢٠٦,٤٧٦)	٤٩٨,٦٥٧	(١,١١٧)	(٨٤٠,٩٥٧)
-	٧١,٧٦٧	-	-	٧١,٧٦٧
-	(٣٣,٢٢١)	-	-	(٣٣,٢٢١)
(٦٢٠,٣٦٩)	(٢,٣٨٥,٥٩٥)	(١,٢٥٠,٣٠٤)	-	(٤,٢٥٦,٢٦٨)
(١,٣٤٢,٠١٠)	(٦,٤٤٢,٢٢٧)	(١,٧٧٥,٨٧٣)	(٢,٤٤٤)	(٩,٥٦٢,٥٥٤)

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

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

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

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(٤٩١,٧٦٣)	(٢,١٧٢,٤٦٦)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٤,٨٥٠)	(٣,٣١٣,٢٦٤)
(٧٩,٤٦٢)	(١,٢٠١,٤٤٢)	(٣٤٩,٣١٣)	٣,٥٢٣	(١,٦٢٦,٦٩٤)
-	٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧
-	(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)
(١٨,٣٩٥)	(٥٧,٢١٢)	(٣٠,٦٨٨)	-	(١٠٦,٢٩٥)
(٥٨٩,٦٢٠)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(١,٣٢٧)	(٤,٥٠٣,٨٧٥)

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

٢١ مشتقات مالية

٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي على أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

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

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

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

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

٢١.١.٢

٢١ . 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 بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤٥,٦٢٩ ألف جنيه مصري مقابل ٢٦,٢٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٩,٣٣٣ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٣٧,١٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣٠,٥٧٩ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٩٤١ ألف جنيه مصري في

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣٨,٨٥٢ ألف جنيه مصري مقابل ٩,٩٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢٨,٩١٦ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٦,٦١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٥٦,٣١٤ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٢٧,٥٤٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٢٢ . استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمارات مالية متاحة للبيع*
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٤٥,٥٨٩,٧٩٣	٤,٧٠٩,٤٨٧	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٢٨,٤٩٦	٩٧,٦٣١	- غير مدرجة في السوق
٦٧٠,٧٨٦	٦٤٠,١٧٣	الإجمالي
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٥,٤٤٧,٢٩١	
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق*
		- أدوات دين مدرجة في السوق
٩,٢٢٨,٧٠٧	٥٣,٨٩٢,٤٢٣	- غير مدرجة في السوق
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	الإجمالي
٩,٢٦١,٢٢٠	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	
		إجمالي استثمارات مالية
		ارصدة متدولة
٥٣,٩٥٧,٩٩١	٥٧,٠٩٧,٥٥٣	ارصدة غير متدولة
١,٥٩٢,٣٠٤	٢,٢٢٤,٦٧٤	الإجمالي
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٥٩,٣٢٢,٢٢٧	
		ادوات دين ذات عائد ثابت
٥٣,٢٤٤,٦٨٩	٥٦,٠٩٠,١٣٩	ادوات دين ذات عائد متغير
١,٥٧٣,٨١١	٢,٥١١,٧٧٢	الإجمالي
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥٨,٦٠١,٩١١	

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

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالألف جنيه مصري			الرصيد في اول العام
٣٦,٨٦٢,٨٦٨	٩,١٦٠,٧٤٦	٢٧,٧٠٢,١٢٢	اضافات
٢٩,٤١٢,٠٠٨	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٥,٣٩٢,٤٦٠	استيعادات (بيع / استرداد)
(٩,٠٧١,٢٤٢)	(٣,٩١٩,٠٧٤)	(٥,١٥٢,١٦٨)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٩٦,٦٣٨	-	٩٦,٦٣٨	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١,٥٧٢,٢٧٤)	-	(١,٥٧٢,٢٧٤)	عبء خسائر الاضمحلال
(١٧٧,٧٠٣)	-	(١٧٧,٧٠٣)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	
			الرصيد في اول العام
٤٨,٠٠١,٩٣٢	٤٤,٦٦٧,٨١٠	٣,٣٣٤,١٢٢	اضافات/اعاده تويب
(٤٦,٣٣٩,٧٥٢)	(٤,٠٩٤)	(٤٦,٣٣٥,٦٥٨)	استيعادات (بيع / استرداد/ اعاده تويب)
٢,٢١٩,٩٦١	-	٢,٢١٩,٩٦١	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٤٢,١٣٢	-	٤٢,١٣٢	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٠٢,٣٤١)	-	(١٠٢,٣٤١)	عبء خسائر الاضمحلال
٥٩,٣٧٢,٢٢٧	٥٣,٩٢٤,٩٣٦	٥,٤٤٧,٢٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢٠١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري

١٦٣,٢٧٠	٣٥,١٩٣
(١٧٧,٧٠٣)	(١٠٢,٣٤١)
٢٨٥,٤٣١	(٩٠,٤٤٧)
-	١٣١,٧٩٩
-	٢٦٣
٢٧٠,٩٩٨	(٢٥,٥٣٣)

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

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	بالآلاف جنيه مصري		البلد مقر الشركة
	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	
٣٥	٣٦,٧٢٣	١٢,٤٧٨	مصر
	٣٦,٧٢٣	١٢,٤٧٨	
		٣٠٨,١٨٨	
		٣٠٨,١٨٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركات شقيقة

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمة %	بالآلاف جنيه مصري		البلد مقر الشركة
	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	
٤٣	١٢٤,١٤٩	٢٤,٧٥٢	مصر
٤٠	١,٢٠٢	٤١	مصر
٤٩	-	(١٥,٦٧٢)	مصر
٤٠	٣٤,٦٣٢	٣٦,١٩٠	مصر
	١٥٩,٩٨٣	٤٥,٣١١	
		٢,٣٥٦,٤٦٥	
		٢,٣٥٦,٤٦٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركات شقيقة

- شركة كورليس للتاجر التمويلي

- شركة هيكلية الإستثمار

- ايجيبت فاكترز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٢٤ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف جنيه مصري

٢,٨٩٢,٥٠٣	٣,٣١٨,٧٦١
١٢٣,٤٣٦	١٤٤,٤٢٢
١٥٧,٢٠٢	٢٠٣,٤١٠
١,٥٤٧,٦٦٠	١,٦٩١,٦٠٣
٥٢,٥٩٩	٥٦,٥٩٩
١٥,٩٢١	١٩,٧٦٨
٤,٧٨٩,٢٩١	٥,٤٣٤,٥٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالآلاف جنيه مصري

٢,٨٩٢,٥٠٣	٣,٣١٨,٧٦١
١٢٣,٤٣٦	١٤٤,٤٢٢
١٥٧,٢٠٢	٢٠٣,٤١٠
١,٥٤٧,٦٦٠	١,٦٩١,٦٠٣
٥٢,٥٩٩	٥٦,٥٩٩
١٥,٩٢١	١٩,٧٦٨
٤,٧٨٩,٢٩١	٥,٤٣٤,٥٦٣

إيرادات مستحقة

مصرفات مقدمة

دفعات مقبلة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أرصده مدينة متفرعه

أصول آت ملكيتها للبنك

التأمينات والعهد

إجمالي

٢٥ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي	اثاث وتاثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني وانشاءات	أراضي
٣,١٦٢,٩٥٩	١٣١,٦٤١	٤١٥,٧٩٥	٤٨٣,٢١٧	٧٠,١٦١	١,١٩٢,٥١٤	٨٠٤,٩٢٢	٦٤,٧٠٩
٥١٦,١٠٥	١٢,٨١٣	٤٣,٧٧٧	١٢٤,٥٥٦	١٧,٤٩٩	٢٠٣,١٢٤	١١٤,٣٣٦	-
٣,٦٧٩,٠٦٤	١٤٤,٤٥٤	٤٥٩,٥٧٢	٦٠٧,٧٧٣	٨٧,٦٦٠	١,٣٩٥,٦٣٨	٩١٩,٢٥٨	٦٤,٧٠٩
٢,٠٧٦,٧٧٨	١١١,١٦٥	٣٢٧,٦٩٧	٤١٣,٨٤٨	٤٢,٢٥٠	٨٩٧,٥٨٤	٢٨٠,٢٢٤	-
٢٨٥,٣٨١	١٢,٧٦٤	٤٤,٨٢٥	٥٤,٥٢٠	٥,٦٥٤	١٣١,٦٦٠	٣٤,٩٥٨	-
٢,٣٥٨,١٥٩	١٢٤,٩٢٩	٣٧٢,٥٢٢	٤٦٨,٣٦٨	٤٧,٩٠٤	١,٠٢٩,٢٤٤	٣١٥,١٩٢	-
١,٣٢٠,٩٠٥	١٩,٥٢٥	٨٧,٥٥٠	١٣٩,٤٥٥	٣٩,٧٥٦	٣٦٦,٣٩٤	٦٠٤,٠٦٦	٦٤,٧٠٩
١,٠٩٠,١٨١	٢٠,٤٧٦	٨٨,٠٩٨	٦٩,٣٦٩	٢٧,٩١١	٢٩٤,٩٣٠	٥٢٤,٦٨٨	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٦ (١)

الإضافات خلال العام

التكلفة في آخر العام (٢)

مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٦ (٣)

اهلاك العام

مجموع الإهلاك في آخر العام (٤)

صافي الاصول في آخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الإهلاك

تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٥٨,٧٧٣ الف جنيهها يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٣,٢٨٢,٨٤٦	٦٠,٠٦٨,٨٨٤	ودائع تحت الطلب
٤٢,٩٩٦,٤٢١	٥٧,٤٧٨,٢١٨	ودائع لإجل وباخطار
٣٧,٥١٨,٩٢٢	٦٩,٢١٥,٣٢٠	شهادات إيداع وإيداع
٢٥,٧٩٠,١٧٩	٣٨,٥١٩,١٥٨	ودائع التوفير
٥,٦٤٦,٠٤٨	٦,٤٥٩,٢١٥	ودائع أخرى
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	الإجمالي
٨٢,١٨٥,٢٥١	١١٠,١٥٧,٦٢١	ودائع مؤسسات
٧٣,٠٤٩,١٦٥	١٢١,٥٨٣,١٧٤	ودائع افراد
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	الإجمالي
٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٣٧,٠٦٦,٦٨٣	ارصدة بدون عائد
١٢٨,٨٤٩,٠٨٨	١٩٤,٦٧٤,١١٢	ارصدة ذات عائد ثابت
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	الإجمالي
١١٥,١١٥,٠٧٦	١٥٩,٤٩٢,٨٩٢	ارصدة متداولة
٤٠,١١٩,٣٤٠	٧٢,٢٤٧,٩٠٣	ارصدة غير متداولة
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	٢٣١,٧٤٠,٧٩٥	الإجمالي

تم خلال العام زيادة ودائع العملاء بنسبة ١٢% زيادة فعلية بعد استبعاد أثر التغير في سعر الصرف.

٢٨ . قروض طويلة الأجل

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

٢٩ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٥٥,٠٢٩	٧٦٣,٠٤٠	عوائد مستحقة
٦٤٥,٩٧٩	٥٨٦,٦٤٠	مصرفات مستحقة
١,٣٢٩,١٨٩	١,٠٧٨,٨٢١	دائنون
١٤٩,١٣٣	١٩٣,٧٦٨	أرصده دائنه متنوعه
٣,٥٧٩,٣٣٠	٢,٦٢٢,٢٦٩	الاجمالي

٣٠ . مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٢٢,١٤٥	٢٢,١٤٥	-	-	-	-	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٢٩,٥٥٦	٢٩,٥٥٦	٩,٦٣٠	١,٤٥٦	(٩٢٤)	(٥,٤٥١)	٣٤,٢٦٧	٢٩,٥٥٦	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٧٥٩,١٧٤	٧٥٩,١٧٤	١٣٢,٨٤٥	٥٧٩,٩٩٧	-	(٣٧,٣١٢)	١,٤٣٤,٧٠٤	٧٥٩,١٧٤	مخصص التزامات عرضية
١٩,٨٨٦	١٩,٨٨٦	٨,٣٧٢	٢,٠٩٧	(٢,٧٧٢)	(٤,٦٤٢)	٢٢,٩٤١	١٩,٨٨٦	*مخصص مطالبات أخرى
٨٦١,٧٦١	٨٦١,٧٦١	١٥٠,٨٤٧	٥٨٣,٥٥٠	(٣,٦٩٦)	(٧٨,٤٠٥)	١,٥١٤,٠٥٧	٨٦١,٧٦١	الاجمالي

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

٣١ حق سوق الملكية

٣١.١ رأس المال

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

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

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٨٠,٥٧ الف جم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ ليصبح ١١,٥٣٨,٦٦٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و ذلك بعد اصدار الشريحة السابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ ليصبح ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .

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

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الاحتياطي العام .

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة 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 اثابة 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 اثابة العاملين.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و اثابة العاملين والمدبرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ و تفويض 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 اثابة العاملين والمدبرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد أقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ و تفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

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

٣١.٢ الإحتياطيات

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

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

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢٢,٣٦٧)	(٢٨,٧٤١)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٤,٥٥٣	١٦,٣٠٠	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
٣,٢٥٥	١٧,٠٩٠	الاصول الثابتة والشهره
١٢٣,٢٤٣	٨٦,٨٤٥	بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)
٦٠,٨٧٠	٧٩,٩٨١	نظام إثابة العاملين
٣٣٥	٣,٧٢٢	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٧٨,٩٢٧	١٨,٣٣٨	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(٦٥٩)	(١٢,٢٢٧)	فروق تقييم عقود صرف اجله
٢٥٨,١٥٧	١٨١,٣٠٨	الرصيد

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه في السنه الماليه فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٩٣٥	١٨,٤٢٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٧
٥,٣١٤	٣١,٦٦٧	١٠,٠٠٠	٢٠١٨
٩,١٠٢	٢٨,٤٤٣	١٠,٠٠٠	٢٠١٩
٢٢,٣٥١			الإجمالي

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

الاصدار التاسع	الاصدار العاشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣٩,٣٥	٣٨,٠٠٩	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٣%	١٢,٤%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢,٠٠%	٢,٥٠%	تذبذب السعر (Volatility) %
٣١%	٣١%	

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

٣٤ الأحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	احتياطي قانوني
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	احتياطي عام
١,٥١٨,٣٧٣	٤,٥٥٤,٢٥١	أرباح (خسائر) مرحله
(٦٤,٥٦٦)	٣١,٤٦٢	احتياطي خاص
٣٠,٢١٤	٣٠,٧٧٨	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٢,١٨٠,٢٤٣)	احتياطي مخاطر بنكية
٢,٥١٣	٣,٠١٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	٨,٥٨٨	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
٨٧,٤٢٧	٣,٤٨٣,٢١٨	

٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول العام
١,٩٩١	٢,٥١٣	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٥٢٢	٥٠٦	الرصيد في اخر العام
٢,٥١٣	٣,٠١٩	

٣٤,٢ احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول العام
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	محول من ارباح العام السابق
١٨٢,٢٧١	٢٣٢,٠٠٨	الرصيد في اخر العام
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	

٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في أول العام
(٥٩٣,٢٣٦)	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
(١,٦٠٩,٢٢٦)	٢٢,٢١٩	الرصيد في اخر العام
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٢,١٨٠,٢٤٣)	

٣٤,٤ أرباح مرحله

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في أول العام
(١٥٥,١٦٠)	(٦٤,٥٦٦)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٤,٧٠٠)	(٣,٨٩٦)	التغير في نسبة المساهمة
١,٣٦٨	١١,٦٦٦	محول الى الأرباح المرحله
٩٣,٩٢٦	٨٨,٢٥٨	الرصيد في اخر العام
(٦٤,٥٦٦)	٣١,٤٦٢	

٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها

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

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

٣٦،١ مطالبات قضائية

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

٣٦،٢ ارتباطات رأسمالية

٣٦،٢،١ الاستثمارات المالية

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

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحة للبيع	١٨٢،٦٦٥	١٤٦،١٣٢	٣٦،٥٣٣

٣٦،٢،٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

٣٦،٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	خطابات ضمان
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٦٥,٥٧٥,٣٧٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٦٢,٢٧٩	٢,٣٨٢,٨٤٩	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات
٥٠٤,٧٧٤	٦٥٠,٦٠٧	
٣١,٠٠٧,٧٨٢	٦٨,٦٠٨,٨٢٦	

٣٦،٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٤,٢٣٧,٤٠٨	٧,٢٤٥,٠٦١	

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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ٨,٥٥٤,٩٥٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢,٣٤٦,٤١٩ الف جنيه مصري بواقع ٢٧٧,٥٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦٦,٨٠٧ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ٧٨٩,٧٢٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠١,٩٣٧ الف جنيه مصري بواقع ١٢٩,٠٨ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٥,١٢٨ 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 لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ٤٥٩,٦٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٣,٥٠٥ الف جنيه مصري بواقع ٧٢,٩٠ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٥١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٧٨٧ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ١٠٧,٣٤٠ وثيقة

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

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

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ١,٠٠٧,٦٥٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٤,٨٦٣ ألف جنيه مصرى بواقع ١٦٣,٦١١ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٥٧٤ ألف 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 وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ عدد ١٨٠,٧٦٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٣,٣٤٤ ألف جنيه مصرى بواقع ١٢٩,٠١٤ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٤٥٧ ألف جنيه مصرى.

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٨.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالآلاف جنيه مصري	١٥٦
قروض و تسهيلات	١٦٩,٧٨٩
ودائع	١,٤٣٦
الالتزامات العرضية	

٣٨.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	الشركة الدولية للأمن والخدمات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٤٦	١٧٥	

٣٩ مراكز العملات الهامة

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

أحداث هامة

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

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

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

٤٠ الموقف الضريبي**ضريبة شركات الاموال**

تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٤.

يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

تم فحص و سداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠١٣.

جارى فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١٤ - ٢٠١٥.

ضريبة الدمغة

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

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

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨, يتم استهلاك الأصول الغير ملموسة بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الاستحواذ. وقد تم عمل اضمحلال بكامل قيمة الشهره في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ طبقا للدراسه المعده في هذا الشأن.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٢ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	أرصده لدي البنوك
٢٤٦,٧٩١	٦٥٣,٧٤٢	أذون خزائنه واوراق حكوميه اخرى
٢,٠٨٥	٢١,٢١٤	أصول ماليه بغرض المتاجرة
٣٣,٦٥٥	٣٦,٨٩٤	عملاء سمسره - أرصده مدينه
٦٥٧,٥٦٠	٤٦٣,٠٥٢	استثمارات ماليه متاحه للبيع
١٦,١٢٣	٩,٨٥٠	حسابات المقاصه - أرصده مدينه
٩٧٨	-	الشهره
-	٢٢,٩٨١	أصول أخرى
٨٦,٥٢٥	٣,٥٧٦,٢٥٤	أصول ضريبية مؤجله
٣,٢٣٤	-	أصول ثابتة
١٩,٣١٩	١٠٦,٤٥١	الإجمالي
١,٠٦٦,٢٧٠	٤,٨٩٠,٤٣٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	عملاء سمسره - أرصده دائنه
٢٢٣,٨٤٠	٦١٦,٨٤٥	حسابات المقاصه - أرصده دائنه
-	١٩,٥٨٩	التزامات اخرى
١٢٤,٦٢٨	٢,٩٧٢,٢٠٢	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٣,٦٥٣	٣٧,٢١٤	مخصصات اخرى
٩,٥٠١	٣٨,٨٢٦	الإجمالي
٣٧١,٦٢٢	٣,٦٨٤,٦٧٦	حقوق اقلية
٤,٠٦٦	٨٩,٦٨٩	
٣٧٥,٦٨٨	٣,٧٧٤,٣٦٥	الصافي
٦٩٠,٥٨٢	١,١١٦,٠٧٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ارباح من العمليات غير المستمرة
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٧,٦٩٢	١٢٢,٤٧٦	تكلفة الودائع والاقتراض
(٥٩,٤٤٣)	(٣٤٧,٠١٢)	إيرادات الاتعاب و العمولات
٣٠١,٨٥٩	٧٨١,١٤٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
(١,٣٩٣)	(١,٨٦٩)	توزيعات أرباح
٢,٥٥٥	٣,٣٧٩	مخصصات اخرى
-	(٢٢,١٢٧)	صافي دخل المتاجرة
(٦,٦٢٧)	٧٥,٤٣٦	مصروفات إدارية
(١٨١,٦٣٤)	(٢٥٠,١٧٧)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨,١٥٢	٢٩,٢٦٣	اهلاك وتكاليف أصول التاجير التمويلي
-	(٢٣٢,٤٧١)	الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل
٧١,١٦١	١٥٨,٠٤٠	
(١٣,٦٥٣)	(٢٩,٧٧٨)	إيرادات (مصروفات) ضرائب الدخل
٣,٦٠٧	(٨٨٦)	الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
٦١,١١٥	١٢٧,٣٧٦	صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضرائب

