

القوائم المالية  
المجمعة



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



## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

### المقدمة

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

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات



كامل مجدي صالح

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"  
صالح ويريوم وعبدالعزيز Deloitte  
محاسبون ومراجعون

القاهرة في ١٢ مايو ٢٠١٦

الميزانية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٦,٤٠٩,٣٤٢	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	١٦	أرصدة لدي البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٨,١٩٤,٩٥٠	١٧	أذون خزانة وأوراق حكوميه اخرى
٥,٨٤٨,٣٧٧	٤,٩٦٧,٣٥٠	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٤٤٣	٤٣,١٧٢	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٦٠,٠١٢,٠٧٣	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٦٦,٢٧٠	٣,٥٧٣,٨٢٣	٤٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٨٠,٩٩٥	١٥٠,٣٧٤	٢١	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٤٢,٤٧٤,١٣٣	٢٢	- متاحه للبيع
٩,٢٦١,٢٢٠	٩,٢٥٩,٩٠٩	٢٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٩,٩٨٣	٣٥,٠٩٤	٢٣	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٤,٧٨٩,٢٩١	٤,٤٨٣,٤٥٤	٢٤	أصول أخرى
٢٠٩,٨٤٢	١٩٨,٩٨٨	٤١	الشهره
٦٢٩,٣٤٠	٥٩٦,٧٨٨	٤١	أصول غير ملموسه
٢٥٨,١٥٧	٣١٦,٥٩٢	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١,٠٩٠,١٨١	١,٠٨٠,٦١٧	٢٥	أصول ثابتة
<b>١٧٩,٥٠٠,١٧٩</b>	<b>١٩٢,٩٠٦,٧٩٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١,٦٠٠,٧٦٩	٦٢٨,٩٥٤	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٦٩,٣٥٢,١٥٠	٢٧	ودائع العملاء
٣٧١,٦٢٢	٢,٣٢٥,٩٠٧	٤٢	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤٥,٧٣٥	١٢٧,٦٢٨	٢١	مشتقات مالية
١,٩٤٩,٦٩٤	٤٨٢,٧٢٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٢٢,٢٦٩	٤,٢١٤,٧٩٠	٢٩	التزامات اخرى
١٣١,٣٢٨	١٢٤,٢٣٤	٢٨	قروض طويلة الأجل
٨٦١,٧٦١	٩١٤,٧١٥	٣٠	مخصصات اخرى
<b>١٦٢,٩١٧,٥٩٤</b>	<b>١٧٨,١٧١,١٠٤</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
١٥١,٩٩٣	١,٤٦٤,٧٥٧	٣٤	الاحتياطيات
٢٤٨,١٤٨	٢٩٦,٨٠٩		مجانب لحساب نظام إثابة العاملين
(٦٤,٥٦٦)	٣٢,٢٧٧		أرباح ( خسائر ) مرحلة
<b>١١,٨٠٦,١٧٨</b>	<b>١٣,٢٦٤,٤٤٦</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٤,٧٢٨,٩٧٦	١,٢٩١,٥٥٤		صافي أرباح الفترة / العام
١٦,٥٣٥,١٥٤	١٤,٥٥٦,٠٠٠		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
٤٧,٤٣١	١٧٩,٦٨٩		حقوق الأقلية
١٦,٥٨٢,٥٨٥	١٤,٧٣٥,٦٨٩		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية</b>
<b>١٧٩,٥٠٠,١٧٩</b>	<b>١٩٢,٩٠٦,٧٩٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية</b>

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

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

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٣٧٧,٧٩٦	٤,١٧٨,٨٥٩	
(١,٥٠٨,٢٩٥)	(١,٩١٠,٥٧٤)	
<u>١,٨٦٩,٥٠١</u>	<u>٢,٢٦٨,٢٨٥</u>	٦
		<b>العمليات المستمرة</b>
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٤٥٥,٣٣٨	٤٦٣,٠٥٨	
(٥٣,٤١٨)	(٨٣,٩٨١)	
<u>٤٠١,٩٢٠</u>	<u>٣٧٩,٠٧٧</u>	٧
		إيراد الأتعاب و العمولات
		مصروف الأتعاب و العمولات
		<b>صافي الدخل من الأتعاب و العمولات</b>
-	٤٩٢	٨
٦٣,٥٢٨	١٠٧,٦٤٢	٩
١٦٣,٨٢٣	٣٣,٨٢٠	٢٢
(٤٨٨,٦٦٥)	(٦٠١,٥٤٨)	١٠
١٢,٦٢٣	(١٦١,٤٠٠)	١١
-	(١٠,٨٥٤)	٤١
-	(٣٢,٥٥٢)	٤١
(٤٢٠,٨٩٨)	(٢٨٧,٦١٣)	١٢
<u>١٥,٤٤٢</u>	<u>(٧٤٠)</u>	
١,٦١٧,٢٧٤	١,٦٩٤,٦٠٩	
		١٣
(٥٤٢,٥٦٧)	(٤٨٢,٧٢٦)	
٢٠,٠٥٠	٥٨,٤٣٥	٣٢ & ١٣
<u>١,٠٩٤,٧٥٧</u>	<u>١,٢٧٠,٣١٨</u>	
		<b>العمليات غير المستمرة</b>
١٣,٦٤٢	٢٥,٩٦١	٠
<u>١,١٠٨,٣٩٩</u>	<u>١,٢٩٦,٢٧٩</u>	
		صافي الأرباح من العمليات غير المستمرة
		<b>صافي أرباح الفترة</b>
٢٣٣	٤,٧٢٥	
<u>١,١٠٨,١٦٦</u>	<u>١,٢٩١,٥٥٤</u>	
		حقوق الأقلية
		<b>حقوق مساهمي البنك</b>
٠,٨٣	١,٠٠٣	١٤
٠,٨٢	١,٠٠١	
		ربحية السهم (جنيه / سهم)
		الأساسي
		المخفض



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
١,٦١٧,٢٧٤	١,٦٩٤,٦٠٩	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
١٨,٣٥١	٣٢,١٤٨	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك الأصول الثابتة
٥٤,٦٩٢	٦٤,٩٥١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٢٠,٨٩٨	٢٨٧,٦١٣	عبء المخصصات الأخرى
٢٧,٩٧٠	٢٣,٦٢٢	فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٩٥,٩٧١	١٩٥,٠٠٠	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٩,٣٥١)	(٢٦٣,٥٦٧)	استهلاك الشهره
-	١٠,٨٥٤	استهلاك أصول غير ملموسه
-	٣٢,٥٥٢	عبء اضمحلال استثمارات مالية
٢٢,٨٦٨	١٩,٤٨١	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٥٥)	(٤٧٠)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
-	(٣٣,١٣٢)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٧,٩٢٠	٦٢,٩٣٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٤٧)	(١٦٤)	أرباح بيع استثمارات مالية
(١٧٧,٢٤٢)	(١٦,٢٥٩)	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
-	(٨٤,٩٣٤)	المدفوعات المبنيه على الأسهم
٤٢,٦٠٩	٤٨,٦٦١	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات شقيقة
(١٥,٤٤٢)	٧٤٠	فروق تقييم استثمارات عقارية
(٢٤,٢٩٩)	-	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
٢,٠٢١,٤١٧	٢,٠٧٤,٦٣٩	
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات</b>
		ودائع لدى البنوك
(١,٦٣٧,٦٦٤)	(١٣,٦٥٠,٣١٢)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى
(٣,٥٠٠,٨٥٠)	٥,١٢٨,٠٣٤	أصول ماليه بغرض المتاجره
(١,٩٩٧,٦٩٤)	٦٨٦,٠٢٧	مشتقات مالية
٥٦,٢٠٩	(٨٧,٤٨٦)	قروض للعملاء والبنوك
(٤,٧١٥,٦٢٧)	(٣,٥٠٦,٨٣٩)	الأصول الأخرى
(١١٢,٩٠١)	(٢,٠٧٩,٥٣١)	الأرصدة المستحقه للبنوك
(٧٢١,٦١١)	(٩٧١,٨١٥)	ودائع العملاء
١٤,٠٤٢,٠٤٨	١٤,١١٧,٧٣٤	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,٩٤٩,٦٩٤)	الإلتزامات الأخرى
١,٠٢٤,٧٧٠	٣,٦٨٢,٩٢٤	
٢,٦٤٣,٤٨٨	٣,٤٤٣,٦٨١	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
٤٩١	٤٨,٦٠٧	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
-	١٥٩,٩٨٩	متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(١١٦,٥٥٩)	(١٧٤,٥٥٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٧٦٥,٠٢٥	١,٣١١	متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٨١٣,١٢٠)	-	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٨٥٢,٩٥٢)	(١٤٣,٥٥٧)	مدفوعات لشراء استثمارات ماليه متاحه للبيع
١,٦٦٦,٨٠٣	٢,٣٤٥,٧٨٩	متحصلات من بيع استثمارات ماليه متاحه للبيع
(٥,٣٥٠,٣١٢)	٢,٢٣٧,٥٨١	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمه في) أنشطه الإستثمار</b>

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
		الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل
(٢٨,٢١٦)	(٧,٠٩٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٧٣,٨٣٨)	(١,٤٦٣,٤٥٠)	<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمه في أنشطة التمويل</b>
<u>(٥٠٢,٠٥٤)</u>	<u>(١,٤٧٠,٥٤٤)</u>	
		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة</b>
(٣,٢٠٨,٨٧٨)	٤,٢١٠,٧١٨	رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
١٥,٠٦٢,٩٠١	١٢,٦٢٢,٥٣١	<b>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة</b>
<u>١١,٨٥٤,٠٢٣</u>	<u>١٦,٨٣٣,٢٤٩</u>	
		<b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :</b>
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٨٤٢,١٣٤	١٦,٤٠٩,٣٤٢	أرصدة لدى البنوك
٩,٩٧٩,٩٥٦	٣١,١١٠,١٣٤	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
٣٠,٦٨٠,٦٩٣	١٨,١٩٤,٩٥٠	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٦,٨٢٠,٩٤٧)	(١٣,٨٩٣,٠٥٨)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٢١٦,٧٧٣)	(٢٣,٥٠٣,٧٩٢)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٥,٦١١,٠٤٠)	(١١,٤٨٤,٣٢٧)	<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>
<u>١١,٨٥٤,٠٢٣</u>	<u>١٦,٨٣٣,٢٤٩</u>	

## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

	حقوق الاقلية	حقوق الاقلية المملوكة للمساهمين اجمالي حقوق المملوكة للمساهمين	مخرب حساب نظام العاملين	صافي ارباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	ارباح (خسائر) مرحلة معدلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفع	٣١ مارس ٢٠١٥
بالالف جنيه مصري	١٤,٨٠٣,٤٣٢	١٤,٧٥٤,٢٣٨	١٧٧,٧٦٥	٣,٧٤١,٤٥٦	١,٩٩١	(٥٩٣,٢٣٦)	٢٨,١٠٨	(١٥٥,١٦٠)	١,٨٥٠,٤٩٦	٦٢١,٠٨٤	٩,٠٨١,٧٢٤	الرصيد في أول الفترة
-	-	-	-	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	-	-	٢,١٠٦	-	١,٨٩٨,٩٨٥	١٨٢,٢٧١	-	محول الي الاحتياطات المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة
-	-	-	-	(٩٣,٩٢٦)	-	-	-	٩٣,٩٢٦	-	-	-	الارباح الموزعة
(١,٥٦٣,٦٤٦)	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١,١٠٨,٣٩٩	١,١٠٨,١٦٦	-	١,١٠٨,١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية مخرب حساب نظام ائحة العاملين
١١٧,٤٣١	١١٧,٤٣١	-	-	-	-	١١٧,٤٣١	-	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة
٤٢,٦٠٩	٤٢,٦٠٩	٤٢,٦٠٩	-	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-	-	-	-	-	
١٤,٥٠٨,٢٢٥	١٤,٤٥٨,٧٩٨	٢٢,٣٧٤	١,١٠٨,١٦٦	١,٠٨١,١٦٦	٢,٥١٣	(٤٧٥,٨٠٥)	٣٠,٢١٤	(٦١,٢٣٤)	٣,٧٤٩,٤٨١	٨٠٢,٣٥٥	٩,٠٨١,٧٢٤	



## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخزن الحساب نظام العاملين	صافي أرباح الفترة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عم	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمنفوع	٣١ مارس ٢٠١٦
١٦,٥٨٢,٥٨٥	٤٧,٤٣١	١٦,٥٣٥,١٥٤	-	٢٤٨,١٤٨	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢,٥١٣	(٢,٢٠٦,٤٦٢)	٣,٠٢٤	(١٤,٥٦٦)	١,٥١٨,٣٧٣	٨٠٣,٣٥٥	١١,٤٧٠,٦٠٣	٣١ مارس ٢٠١٦
-	-	-	-	-	(٣,١٧٦,٧٦٢)	-	-	٥٦٤	-	٢,٩٤٤,١٩٠	٢٢٢,٠٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
-	-	-	-	-	(٨٨,٢٥٨)	-	-	-	٨٨,٢٥٨	-	-	-	المحول الي الارباح (خسائر) مرحلة
(١,٤٩٣,٤٥٠)	-	(١,٤٩٣,٤٥٠)	-	-	(١,٤٦٣,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١,٢٩٦,٢٧٩	٤,٧٢٥	١,٢٩١,٥٥٤	-	-	١,٢٩١,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١٣٦,١١٨	١٢٧,٥٣٣	٨,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	٨,٥٨٥	-	-	-	التغير في نسبة المساهمة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
(١,٨٧٣,٠٥٥)	-	(١,٨٧٣,٠٥٥)	-	-	-	-	(١,٨٧٣,٠٥٥)	-	-	-	-	-	المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	(٥٠٦)	٥٠٦	-	-	-	-	-	-	محول (من) الي احتياطي مخاطر بنكية
٤٨,٦٦١	-	٤٨,٦٦١	-	٤٨,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	مخزن الحساب نظام ائحة العاملين
٨,٥٥١	-	٨,٥٥١	٨,٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٧٣٥,٦٨٩	١٧٩,٦٨٩	١٤,٥٥٦,٠٠٠	٨,٥٥١	٢٩٦,٨٠٩	١,٢٩١,٥٥٤	٣,٠١٩	(٤,٠٧٥,٥١٧)	٣,٠٧٨	٤,٤٦٢,٥٦٣	١,٠٢٥,٣٦٣	١١,٤٧٠,٦٠٣	الرصيد في آخر الفترة	

بإلحاق خليه مصري

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

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٦١ فرعاً و ٢٦ وحدة مصرفية ويوظف ٦١٩١ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

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 مارس ٢٠١٦ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٩٤,٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ مارس ٢٠١٦ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة %
- شركة التجاري الدولي للسمسرة في الاوراق المالية	١,٩٧٩,٢٩٠	٩٨,٩٦	٩٨,٩٤
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨,٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٣,٩٨١,٥٧٨	٩٩,٥٤	٩٩,٥٢
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٦	٩٩,٩٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	٩٧٧,٧٩٥	٥٦,٥٢	٥٦,٥٠

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

#### ٢.١.١. أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سي أي كابيتال القابضة فأن 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 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 إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سي أي كابيتال القابضة .

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. الشركات التابعة

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

##### ٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات 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 وثبوت حق البنك في تحصيلها

#### ٢.٣. التقارير القطاعية

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

## ٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

### ٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

### ٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

## ٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

### ٢.٥.١. الأصول المالية المربوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين 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 يويها البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يويها 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 المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو بإغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما 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 المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للإستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

## ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

## ٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

## ٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو 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 العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

#### ٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

□ بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

#### ٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

#### ٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

##### ٢.١٢.١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللاغراض 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 الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

## ٢.١٢.٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

## ٢.١٣ الاستثمارات العقارية

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

## ٢.١٤ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار 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 محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

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

□ تجهيزات وتركيبات ٣ سنوات

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

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

#### ٢.١٥ . اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢.١٥.١ . الشهرة

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

#### ٢.١٥.٢ . الأصول غير الملموسة الأخرى

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

#### ٢.١٦ . الإيجارات

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

#### ٢.١٦.١ . الاستئجار

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

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

#### ٢.١٦.٢ . التأجير

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

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

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

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

#### ٢.١٧ . النقدية وما في حكمها

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

#### ٢.١٨ . المخصصات الأخرى

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

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

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

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

#### ٢.١٩. المدفوعات المبينة على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله 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 بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

#### ٢.٢٠. ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، 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. الافتراض

يتم الاعتراف بالفروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض 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 أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب أن يكون الأصل (أو المجموعة الجارية التخلّص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمتعادلة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ .

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

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

#### ٢.٢٥. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة المجموعة والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم 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 ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، وذلك بهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

#### ٣.١. خطر الائتمان

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

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

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

#### ٣.١.١.٢. أدوات الدين وأذون 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 .

#### ٣.١.١.٢. 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 فريدة تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١. الضمانات

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

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

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

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

#### ٣.١.٢.٢. المشتقات

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

#### ٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

### ٣،١،٢،٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك 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 :

تقييم البنك	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)
١-ديون جيدة	٨٠.٧٦	٢٨.١٩	٨٢.٢٧	٣٠.٧٠
٢-المتابعة العادية	١٠.٧٢	١٤.١٣	٩.٣٢	١٢.٩٧
٣-المتابعة الخاصة	٣.٧٩	١٩.٩٨	٤.٤٣	٢١.٧٨
٤-ديون غير منتظمة	٤.٧٤	٣٧.٧٠	٣.٩٨	٣٤.٥٥

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 دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

### ٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٦  
بالالف جنيه مصري

٢٢,١٣٠,١٧٠	١٨,١٩٤,٩٥٠
٥,٥٠٤,٥٢٤	٤,٦٠٤,٥٩٥
٤٨,٣٤٢	٥٤,٠٩٨
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٢٦)
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٥٢٢,٦٩٨
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٠٥٢,٧٠٥
٨,٠٧٣,٦٢٢	٨,٨٦٦,٦٤٩
٢٩٨,٨١٧	٢٩٥,٦٠٠
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٦٧
٨,٥٦١,٠٩٠	٩,١٧٨,١٦٩
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٩,٥٤٩,٩١١
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٤,٩٤٤,٣٢٦
٨٤,٤٠٢	٨٨,٧٥٤
(١٤,٣٧٥)	(٧,٦٠٨)
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٣٩٤,٦٢٣)
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,١٠٥,٣٧٥)
٨٠,٩٩٥	١٥٠,٣٧٤
٥٤,٨١٨,٥٠٠	٥١,٠٠٣,١٦٨
١٥٩,٩٨٣	٣٥,٠٩٤
١٣٩,٥٣٠,١٩١	١٣٤,٠٤٣,٤٢٦
٢,٧٤١,٣١٠	٣,٠٧١,٢١٧
٥٠٤,٧٧٤	٤٦٦,٧٣٥
٨٦٢,٢٧٩	٨٥١,٣٤٨
٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٣٢,٤٠٤,٠٦٨
٣٣,٧٤٩,٠٩٢	٣٦,٧٩٣,٣٦٨

البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة :

- أدوات دين

إجمالي 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 مكتب للاوراق التجارية

مخصص خسائر الإضمحلال

العوائد المجنبه

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس 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 ٤٤,٨٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء ،

بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١,٤٨% .

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

بناء على ما يلي :

- ٩١,٤٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦	
بالإلف جنيه مصري		بالإلف جنيه مصري	
الإجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧,٥٦٧	٥٦,٢٧٣,٩٥٢	٣٠,٥٠٢	٥٩,٦٩١,٧٣٣
-	٣,٦٦٥,١٥٧	-	٣,٦٩٨,١٨٣
٢٠,١٧٥	٢,٤٨٤,٥١٨	٢٣,٥٩٥	٣,١٢٩,٧٦٣
٤٨,٣٤٢	٦٢,٥٢٣,٢٧٧	٥٤,٠٩٧	٦٦,٥١٩,٢٧٩
٩,٨٩٩	٤,٧٠٩,١٠٧	١,٠٩٢٥	٥,٣٩٤,٦٢٣
-	١٤,٣٧٥	-	٧,٦٠٨
-	١,٠٠٢,٦٦٩	-	١,١٠٥,٣٧٥
٣٨,٤٤٣	٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٤٣,١٧٢	٦٠,١٢,٠٧٣

يبلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٥,٤٠٥,٥٤٨ الف جنيه مصري .  
تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١,٤٠% .  
وتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بترك أو أفراد ذوي صلاحة ائتمانية .

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

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	قروض عائلية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جيدة	٢٥,٨٨١	٨٣,٠٧٥	١١,٢٥٧,٥١٧	٢,٠٠١,٤٧٦	٧,٨٨٨,٥٢٧	٢٨٥,٣١٨	٨,٣٧٤,١٧٢	١,٩٦٠,١١٢	١,٤٦٨,١٦٦	
المتأثرة العادية	١,٣٥٥	-	١,٧٢٠,٨٣٥	٣,٠٠١,٧٨٢	٣,٣٧٨,٩٦٢	-	١٧٢,٩٣٩	٤١,٧٨٢	٢٠,٤٢٩	
المتأثرة الخاصة	-	-	٢١,٩٩٧	١,٤٤٧,٦١٠	٤٨,٠١٧	-	٨٦,٢٧٤	١٥٠,٧٧٣	١٠,٥٣٥	
غير منتظمة	١١,٢٠٧	-	٦٤,٢١١	٤٥٨,٩١٧	٢٦٩,٧٩٥	٢,٣٢٩	٨٢,٨٠٢	٩,٣٥١	١٤,٨٦٧	
الإجمالي	٣٨,٤٤٣	٨٣,٠٧٥	١٣,٠٤٤,٥٦٠	٢٤,٩٢٣,٣٥٠	٨,٥٥٣,١٥٩	٢٨٧,٦٤٧	٨,٧١٦,٥٨٧	٢,٠٢١,٣١٨	١,٥١٣,٩٩٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥										
٣١ مارس ٢٠١٦										

بالإلف جنيه مصري

مؤسسات

أفراد

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

مؤسسات		أفراد							
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٠٧٩,٤٩٤	-	٨٧٨,٤٢١	١,٢٠١,٠٧٣	٩٥١,٤١٩	٩٦٥	١٢٧,٥٨٩	٢٩٤,٤٧٩	٥٢٨,٣٨٦	
٨٩,٣٦٨	-	٨٤,٧٨٦	٤,٥٨٢	١١٢,٨٠٧	٧٠	٤٦,٤٨١	٤٥,٧٠٥	٢٠,٥٥١	
٤١٢,٢٥٧	-	٢٢٤,٢٣١	١٨٨,٠٢٦	٥٢,٨٣٨	٧٦	٢٢,٩٧٠	١٩,٢١٣	١٠,٥٧٩	
٢,٥٨١,١١٩	-	١,١٨٧,٤٣٨	١,٣٩٣,٦٨١	١,١١٧,٠٦٤	١,١١١	١٩٧,٠٤٠	٣٥٩,٣٩٧	٥٥٩,٥١٦	

مؤسسات		أفراد							
إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٣١٨,٩١١	٤,٣٠٠	١,٢٨٩,٩٤٦	١,٠٢٤,٦٦٥	٩٢٤,٧٨٣	٤٩١	١٠٧,٨٨١	٣١٩,٨١٢	٤٩٦,٥٩٩	
٩٥,٠٦٩	-	٤٠,٧٦٨	٥٤,٣٠١	١٢٠,٨٧٦	١٤٢	٤٠,٦٠٨	٤٢,٧٦٥	٣٧,٣٦١	
٢٥٦,١٩٩	-	١١٢,٩٢٥	١٤٣,٢٧٤	٤٩,٤١٩	٤١	١٩,٨٢٣	٢٠,٨٢٠	٨,٧٣٥	
٢,٦٧٠,١٧٩	٤,٣٠٠	١,٤٤٣,٦٣٩	١,٢٢٢,٢٤٠	١,٠٩٥,٠٧٨	٦٧٤	١٦٨,٣١٢	٣٨٣,٣٩٧	٥٤٦,٦٩٥	

#### قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٣,١٥٣,٣٥٨ ألف 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						
إجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض أخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٣,١٥٣,٣٥٨	٦٧١,٨٢٩	١,٦٠٦,٨٩٩	٦٢٥,٣٨٠	٢٠,٨٦٧	٧,١٥٤	١٨٠,١٠٠	١٩,٨٠٠	٢١,٣٢٩

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها  
تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة لتمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ 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 المخاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة

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

٣.١.٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالالف جنيه مصري

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

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

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

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

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١٨,١٩٤,٩٥٠	-	-	١٨,١٩٤,٩٥٠
أصول مالية بغرض المتاجرة:				
- أدوات دين	٤,٦٠٤,٥٩٥	-	-	٤,٦٠٤,٥٩٥
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٥٤,٠٩٨	-	-	٥٤,٠٩٨
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٩٢٦)	-	-	(١٠,٩٢٦)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
- حسابات جارية مدينة	٨٤٩,٨٧٧	٤٩٨,٨٧٢	١٧٣,٩٤٩	١,٥٢٢,٦٩٨
- بطاقات ائتمان	١,٦٥٢,٨٢٨	٣٤١,٧٩٨	٥٨,٠٧٩	٢,٠٥٢,٧٠٥
- قروض شخصية	٥,٦٦٠,٤٤٨	٢,٦٤٦,٧٧٨	٥٥٩,٤٢٣	٨,٨٦٦,٦٤٩
- قروض عقارية	٢٣٤,٨٤٩	٤٨,٥٣٨	١٢,٢١٣	٢٩٥,٦٠٠
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٦٧	-	٢٠,٨٦٧
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٧,٦٨١,٠٧٥	١,٣٥٢,١٥٦	١٤٤,٩٣٨	٩,١٧٨,١٦٩
- قروض مباشرة	٢٢,٠٨٥,٨٢٩	٦,٩٧٥,٧٣٩	٤٨٨,٣٤٣	٢٩,٥٤٩,٩١١
- قروض مشتركة	١٣,٠٧١,٥٥٣	١,٨٧٢,٧٧٣	-	١٤,٩٤٤,٣٢٦
- قروض أخرى	٦٨,٧٥٤	٢٠,٠٠٠	-	٨٨,٧٥٤
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه	(٧,٦٠٨)	-	-	(٧,٦٠٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥,٣٩٤,٦٢٣)	-	-	(٥,٣٩٤,٦٢٣)
العوائد المجنبه	(٨٧١,٠٨٦)	(٢٠٥,٠٧٣)	(٢٩,٢١٦)	(١,١٠٥,٣٧٥)
مشتقات أدوات مالية	١٥٠,٣٧٤	-	-	١٥٠,٣٧٤
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٥١,٠٠٣,١٦٨	-	-	٥١,٠٠٣,١٦٨
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	٣٥,٠٩٤	-	-	٣٥,٠٩٤
الإجمالي	١١٩,٠٦٣,٢٤٩	١٣,٥٧٢,٤٤٨	١,٤٠٧,٧٢٩	١٣٤,٠٤٣,٤٢٦

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

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
١٨,١٩٤,٩٥٠	-	-	١٨,١٩٤,٩٥٠	-	-	-	-
٤,٦٠٤,٥٩٥	-	-	٤,٦٠٤,٥٩٥	-	-	-	-
٥٤,٠٩٨	-	-	-	-	-	-	٥٤,٠٩٨
(١٠,٩٢٦)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٩٢٦)
١,٥٢٢,٦٩٨	١,٥٢٢,٦٩٨	-	-	-	-	-	-
٢,٠٥٢,٧٠٥	-	-	-	-	-	-	-
٨,٨٦٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٥,٦٠٠	٢٩٥,٦٠٠	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٦٧	٢٠,٨٦٧	-	-	-	-	-	-
٩,١٧٨,١٦٩	-	٣,١٤٤,٠١٣	١,٠٤٢,٩٠٣	١,٠١١,١٧٨	٨٨٩,٩٦٤	٣,٠٢٩,٥٨٧	٦٠,٥٢٤
٢٩,٥٤٩,٩١١	-	١٠,٩٧٦,٥١٠	٢,٦٨٠,٨٣٣	٥٦١,٣٧٥	١٨٩,٣٤٨	١٤,١٥٤,٤١٣	٩٨٧,٤٣٢
١٤,٩٤٤,٣٢٦	-	١,١٦٧,٠٣٩	٥,٩٧٣,٣٨٢	-	٤٦٠,٦٠٥	٧,٣١٦,٤٧٢	٢٦,٨٢٨
٨٨,٧٥٤	-	-	-	-	-	٧٩,٢٢٣	٩,٥٣١
(٧,٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	(٧,٦٠٨)
(٥,٣٩٤,٦٢٣)	(١٩٢,٤٥٠)	(٢,٤٩٢,٢٤٣)	(٣٨,٤٢٦)	(٢٧,٥٩٢)	(١٢,٣٧٢)	(٢,٥٩٨,٨٨٤)	(٣٢,٦٥٦)
(١,١٠٥,٣٧٥)	(٥٤,٦٠٥)	(٥٦٥,٥٥١)	-	(٧٥٩)	-	(٤٧٦,٠٤٢)	(٨,٤١٨)
١٥٠,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٣٧٤
٥١,٠٠٣,١٦٨	-	-	٤٩,٤٠٥,٢٣٢	-	-	-	١,٥٩٧,٩٣٦
٣٥,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٩٤
١٣٤,٠٤٣,٤٢٦	١٢,٥١١,٤٦٤	١٢,٢٢٩,٧٦٨	٨١,٨٦٣,٤٦٩	١,٥٤٤,٢٠٢	١,٥٢٧,٥٤٥	٢١,٥٤٤,٧٦٩	٢,٨٦٢,٢٠٩

### ٣.٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التبدلات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المتوقعة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض لتحركات 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.

وينم 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 بمعاملات 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 والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وبما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

### ٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

### ٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

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

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

بالالف جنيه مصري

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ مارس ٢٠١٦			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	١٠١,٦٥١	٢٥٣,٦٢٩	١٥٩,١٥٦	خطر سعر العائد
٨٨,١٠٩	٢١٧,٦٢٥	١٣٤,٤٣٦	١٠١,٦٥١	٢٥٣,٦٢٩	١٥٩,١٥٦	- 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 تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويُلخص 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 بالالف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٦,٤٠٩,٣٤٢	١٦٩,٩٧٧	٤٢,٢٦٦	٢٠٠,٦٣٠	١,٠١١,١٩٣	١٤,٩٨٥,٢٧٦	١٠,٠١١,١٩٣	١٤,٩٨٥,٢٧٦
٣١,١٠٠,١٣٤	١٣٦,٥١٧	٣٥٠,٨٧٠	٣,٧٠٩,٤٩٢	١٠,٨١١,٩٥٣	١٦,١٠١,٣٠٢	١٠,٨١١,٩٥٣	١٦,١٠١,٣٠٢
١٨,٦٧٤,٩٠٢	-	-	٦٩٩,٧٢٢	٤,٩٦٩,٤٨٠	١٣,٠٥٥,٧٠٠	٤,٩٦٩,٤٨٠	١٣,٠٥٥,٧٠٠
٤,٩٦٧,٣٥٠	-	-	-	١٧٧,٠٥٥	٤,٧٩٠,٣٤٥	١٧٧,٠٥٥	٤,٧٩٠,٣٤٥
٥٤,٠٩٨	-	-	-	٥٤,٠٩٨	-	٥٤,٠٩٨	-
٦٦,٥١٩,٦٧٩	١٢٥,٤٨٦	١٤٠,٠٩٦	١,٥٢١,٤٢٤	٢٧,٩٢٣,٤٢٩	٣٦,٨٠٩,٢٤٤	٢٧,٩٢٣,٤٢٩	٣٦,٨٠٩,٢٤٤
١٥٠,٣٧٤	-	-	٣٦	٥٤,٧٠٧	٩٥,٦٣١	٥٤,٧٠٧	٩٥,٦٣١
٤٢,٤٧٤,١٣٣	-	-	-	٢,٢٠٤,١٣٣	٤٠,٢٧٠,٠٠٠	٢,٢٠٤,١٣٣	٤٠,٢٧٠,٠٠٠
٩,٢٥٩,٩٠٩	-	-	-	-	٩,٢٥٩,٩٠٩	-	٩,٢٥٩,٩٠٩
٣٥,٠٩٤	-	-	-	-	٣٥,٠٩٤	-	٣٥,٠٩٤
١٨٩,٦٥٥,٠١٥	٤٣١,٩٨٠	٥٣٣,٢٣٢	٦,١٣١,٣٠٤	٤٧,٢٥٥,٩٩٨	١٣٥,٣٥٢,٥٠١	٤٧,٢٥٥,٩٩٨	١٣٥,٣٥٢,٥٠١
٦٢٨,٩٥٤	-	٤,٦٩٠	٩,٩٥٨	٥٦٦,٦١٥	٤٧,٦٩١	٥٦٦,٦١٥	٤٧,٦٩١
١٦٩,٣٥٢,١٥٠	٢٤٥,٥٧٣	٥٣٦,٤٣٧	٦,٠٦٧,٩٤٠	٤٣,٠٣٣,٠٨٦	١١٩,٤٧٣,١١٤	٤٣,٠٣٣,٠٨٦	١١٩,٤٧٣,١١٤
١٢٧,٦٢٨	-	-	٣٦	٣٦,٣٦٤	٩١,٢٢٨	٣٦,٣٦٤	٩١,٢٢٨
١٢٤,٢٣٤	-	-	-	-	١٢٤,٢٣٤	-	١٢٤,٢٣٤
١٧٠,٢٣٢,٩٦٦	٢٤٥,٥٧٣	٥٣٧,١٢٧	٦,٠٧٧,٩٣٤	٤٣,٦٣٦,٠٦٥	١١٩,٧٣٦,٢٦٧	٤٣,٦٣٦,٠٦٥	١١٩,٧٣٦,٢٦٧
١٩,٤٢٢,٠٤٩	١٨٦,٤٠٧	(٣,٨٩٥)	٥٣,٣٧٠	٣,٥٦٩,٩٣٣	١٥,٦١٦,٣٣٤	٣,٥٦٩,٩٣٣	١٥,٦١٦,٣٣٤

٣,٢,٤. خطر سعر العائد  
يتعرض البنك لآثار تقلبات 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 العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هشمس 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	يونان عائد	سنوات			أكثر من خمسة سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
		سنوات	سنة	أشهر						
١٦,٤٠٩,٣٤٢	١٦,٤٠٩,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣١,١١٠,١٣٤	٣٢	-	١,١٧٦,٧٣٥	٤,٧٣٠,٢٤٦	٢٥,٢٠٣,١٢١	-	-	-	-	
١٨,٦٧٤,٩٠٢	-	-	١١,٨٧٧,٩١٢	٥,٠٥١,٨٩٠	١,٧٤٥,١٠٠	-	-	-	-	
٤,٩٦٧,٣٥٠	٢٠١,٣٧٢	١,٥٠٠,٥١٠	٣٤٦,٦٥١	-	١٦١,٣٨٣	-	-	-	-	
٥٤,٠٩٨	-	-	٥١,٣٩٨	-	٢,٧٠٠	-	-	-	-	
٦٦,٥١٩,٦٧٩	-	١,١٥٥,٦٤٤	٦,٣٦٣,٨١٦	١٥,٠٢١,٤٥٧	٣٧,٩٦٩,٩٨٦	-	-	-	-	
٩,٤٦١,٢٥٧	٥٤,٧٠٧	٢٣٧,٠٦٠	٧,٢٤٧,٢٧٦	٢٢٩,٧٠٨	٤٢٧,٧٤٥	-	-	-	-	
٤٢,٤٧٤,١٣٣	٦١١,٣٣٦	٨,٤٤٠,١١٠	٢٤,٦٤٧,٤٤٢	١,٤٢٦,٩٣٨	٢٧٩,٩٦٨	-	-	-	-	
٩,٢٥٩,٩٠٩	-	٢٣٨,٠٨١	٦,٣١٠,٠١٤	-	-	-	-	-	-	
٣٥,٠٩٤	٣٥,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩٨,٩٦٥,٨٩٨	١٧,٣١١,٨٨٣	١١,٥٧٠,٨٢٥	٤٧,٣٧٧,٣٨٠	٢٦,٤٦٠,٢٣٩	٦٥,٧٩٠,٠٠٣	-	-	-	-	

  

٦٢٨,٩٥٤	١١٤,٧٥٩	-	-	-	٥١٤,١٩٥
١٦٩,٣٥٢,١٥٠	٢٦,٦٣٣,٦٩٧	١,٤٧٦,٨٦٢	٣٤,٤٢٤,٧٣٦	١٧,٨٩٧,٦٤٩	٦٦,٥٠٤,٧١٤
٩,٤٣٨,٥١١	٣٦,٣٦٤	-	٣٢٤,٨٦٠	٥,٤٤٨,٥٩١	٣,٦٢٧,٥٣١
١٢٤,٢٢٤	-	-	٣١,٠٨٤	٦,٣٣٧	٥٨,٦٧٩
١٧٩,٥٤٣,٨٤٩	٢٦,٧٨٤,٨٢٠	١,٤٧٦,٨٦٢	٣٤,٧٨٠,٦٨٠	٢٣,٣٥٢,٥٧٧	٧٠,٧٠٥,١١٩
١٩,٤٢٢,٠٤٩	(٩,٤٧٢,٩٣٧)	١٠,٠٩٣,٩٦٣	١٢,٥٩٦,٧٠٠	٣,١٠٧,٦٦٢	(٤,٩١٥,١٦٦)

مبدأ اصفه عمليات شراء مبنات خزنة مع الائتمار باعادة البيع و خصم عمليات بيع لغير خزنة مع الائتمار باعادة الشراء .

**٣.٣. خطر السيولة**

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

**٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة**

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بحفظة 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 وإعادة 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 المصرية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال

**٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشقة**

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥
بالآلاف جنيه مصري							
٦٢٨,٩٥٤	-	-	-	-	٦٢٨,٩٥٤	٦٢٨,٩٥٤	
١٦٩,٣٥٢,١٥٠	١٠,٨٧٤,٣١٣	٧٤,٧٦١,٨٥٠	٤٥,١٧٨,١٧٤	١٨,٣١٥,٧٧٣	٢٠,٢٢٢,٠٤٠	٢٠,٢٢٢,٠٤٠	
١٢٤,٢٢٤	-	٣١,٠٨٤	٢٨,١٣٤	٦,٣٣٧	٥٨,٦٧٩	٥٨,٦٧٩	
١٧٠,١٥٠,٣٣٨	١٠,٨٧٤,٣١٣	٧٤,٧٩٢,٩٣٤	٤٥,٢٠٦,٣٠٨	١٨,٣٢٢,١١٠	٢٠,٩٠٩,٦٧٣	٢٠,٩٠٩,٦٧٣	
١٩٠,٦٧٧,٩٧٣	٢٠,٨١٧,٤٦١	٧٧,٤٨١,٦٦٢	٣٤,٥٦٦,٢٠١	١٧,٨٨٧,٠٠٧	٣٩,٩٢٥,٥٩٢	٣٩,٩٢٥,٥٩٢	

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

**الاتزامات المالية**
**أرصدة مستحقة للبنوك**
**ودائع للعملاء**
**قروض طويلة الأجل**
**إجمالي الاتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية**
**إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية**

١,٤٥٠,٢٢٤

٢١,٥١٧,٧٩٩

٤٦,٩٢٥

٢٣,٠١٤,٩٨٨

٢٩,٧٢٣,٤٤٩

٧٣,٩٠٠

١٨,٦٣٦,١٢٩

٣,٦٤٩

١٨,٧١٣,٦٧٨

١٥,٣٠٩,٣٨٦

٧٦,٦٠٥

٤٢,٦٩٥,١٨٣

٤٦,٣٧٢

٤٢,٨١٨,١٦٠

٣٢,٨٥٣,٤٩٢

-

٦٩,٩١٩,٨٢٣

٣٤,٣٨٢

٦٩,٩٥٤,٢٠٥

٧٨,٤٧٩,٢٠٥

-

٢,٤٦٥,٤٨٢

-

٢,٤٦٥,٤٨٢

٢٢,٣٤٨,٤١٦

١,٦٠٠,٧٦٩

١٥٠,٢٣٤,٤١٦

١٣١,٣٢٨

١٥٦,٩٦٦,٥١٣

١٧٨,٧١٣,٩٤٨

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

#### ٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:

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

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

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

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة:

بالآلاف جنيه مصري

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

الالتزامات

مشتقات المالية

- مشتقات الصرف الأجنبي

- مشتقات معدل العائد

الإجمالي

بنود خارج الميزانية

٣١ مارس ٢٠١٦

الالتزامات مقابل خطابات ضمان

وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ مارس ٢٠١٦

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

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

#### ٣.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

##### ٣.٤.١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالآلاف جنيه مصري

أصول مالية	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨,٣٤٢	٥٤,٠٩٨	٤٨,٣٤٢	٥٤,٠٩٨
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:				
- أفراد	١١,٩٧٧,٧١٢	١١,٩٨٤,٩١٦	١١,٩٧٧,٧١٢	١٢,٧٥٨,٥١٩
- مؤسسات	٥٠,٥٤٦,٠١٥	٥٢,٤٦٤,٤٨٠	٥٠,٥٤٦,٠١٥	٥٣,٧٦١,١٦٠
استثمارات مالية:				
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩,٢٦١,٢٢٠	٨,٥٨٧,٨٢٩	٩,٢٦١,٢٢٠	٩,٢٥٩,٩٠٩
إجمالي أصول مالية	٩٢,٨٣٥,٥٩٤	١٠٤,٢٠١,٤٥٧	٩٢,٨٣٥,٥٩٤	١٠٦,٩٤٣,٨٢٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٦٠٠,٧٦٩	٦٢٨,٩٥٤	١,٦٠٠,٧٦٩	٦٢٨,٩٥٤
ودائع العملاء	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٦٥,٠٤٤,٧٦٦	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٦٩,٣٥٢,١٥٠
قروض طويلة الأجل	١٣١,٣٢٨	١٢٤,٢٣٤	١٣١,٣٢٨	١٢٤,٢٣٤
إجمالي التزامات مالية	١٥٦,٩٦٦,٥١٣	١٦٥,٧٩٧,٩٥٤	١٥٦,٩٦٦,٥١٣	١٧٠,١٠٥,٣٣٨

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 انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

### المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

### ٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

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

١-نسبه معيار كفاية رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
المعدلة**	
١١,٤٧٠,٦٠٣	١١,٤٧٠,٦٠٣
(٢٠٩,٨٤٢)	(٢٠٦,٨١٤)
٥,٧٥٥,٦٤٢	٥,٧٥٥,٦٤٢
-	٣٢,٢٧٧
(٢,٦٦٦,٢٤٨)	(٤,٣٩٤,٦١٠)
<b>١٤,٣٥٠,١٥٥</b>	<b>١٢,٦٥٧,٠٩٨</b>
٥٠	٣٠٣
-	٣,٨٤٨
١٣,٩٥٧	١٢,١٢٢
٩٩١,٢١٠	١,٠٦٩,٥٢٥
<b>١,٠٠٥,٢١٧</b>	<b>١,٠٨٥,٧٩٨</b>
<b>١٥,٣٥٥,٣٧٢</b>	<b>١٣,٧٤٢,٨٩٦</b>
٧٩,٣٦٣,٢٢٢	٨٥,٦٥٩,٢٠٢
٤,٠٣٠,٧٧٩	٤,٢٨٥,٦١٥
١٢,٢٢٥,٩٩٣	١٢,٣٥٤,٧١٦
٩٥,٦١٩,٩٩٤	١٠٢,٢٩٩,٥٣٣
<b>١٦٠,٠٦%</b>	<b>١٣,٤٣%</b>

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

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

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

\* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

\*\* بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٥ .

## ٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساء 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 مؤثقة بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من 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 المعقدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختيارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

## ٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا اتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

## ٥. التحليل القطاعي

## ٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها 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 .

بالجنيه المصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠١٦
٢,٧٩٢,٣٢٢	٣٤٦,٠٠٢	٦٧١,٠٥٤	٤٢٨,١٦٩	٢٣٠,٨٢٣	١,١١٦,٢٧٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠٧٠,٢٩٠)	(١,٥٤٠)	(٣٢٢,٤٩٥)	(١٦,٦٠٠)	(٧٥,٨٠٣)	(٦٥٣,٨٥٢)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٧٢٢,٠٣٢	٣٤٤,٤٦٢	٣٤٨,٥٥٩	٤١١,٥٦٩	١٥٥,٠٢٠	٤٦٢,٤٢٢	ربح العام قبل الضرائب
(٤٣٠,٤٧٨)	(٨٥,٣١٩)	(٨٦,٣٣٤)	(١١٧,٧٢٥)	(٣٨,٣٩٧)	(١٠٢,٧٠٣)	ضرائب الدخل
١,٢٩١,٥٥٤	٢٥٩,١٤٣	٢٦٢,٢٢٥	٢٩٣,٨٤٤	١١٦,٦٢٣	٣٥٩,٧١٩	صافي ربح الفترة
١٩٢,٩٠٦,٧٩٣	٤٤,٦٥٧,١٦٥	١١,٤٩٣,٩٤٣	٧٥,٣٣٦,٩٥٣	٣,٣١٩,٨٩٧	٥٨,٠٩٨,٨٣٥	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 مارس ٢٠١٦
٢,٧٩٢,٣٢٢	٦٧,٥٦٠	٢٢٨,٧٥٢	٢,٤٩٦,٠١٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٠٧٠,٢٩٠)	(٣٣,٨٦٧)	(١١٠,٢١٢)	(٩٢٦,٢١١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٧٢٢,٠٣٢	٣٣,٦٩٣	١١٨,٥٤٠	١,٥٦٩,٧٩٩	ربح العام قبل الضرائب
(٤٣٠,٤٧٨)	(٨,٣٤٥)	(٢٩,٣٦١)	(٣٩٢,٧٧٢)	ضرائب الدخل
١,٢٩١,٥٥٤	٢٥,٣٤٨	٨٩,١٧٩	١,١٧٧,٠٢٧	صافي ربح الفترة
١٩٢,٩٠٦,٧٩٣	١,٨٢٢,٤٧١	١٤,٢٠١,٤٩٥	١٧٦,٨٨٢,٨٢٧	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 مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦٠,٠٩٣	٣٧٦,١٨٨	عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
١,٢٠٠,٨١٠	١,٤٨٥,٤٧٤	- للبنوك
١,٢٦٠,٩٠٣	١,٨٦١,٦٦٢	- للعملاء
٢,٠٨٦,٥٥٦	٢,٢٨٧,١٧٧	أذون و سندات خزانة
١,٩٢٧	-	أذون خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
٢٨,٤١٠	٣٠,٠٢٠	استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٣,٣٧٧,٧٩٦	٤,١٧٨,٨٥٩	الإجمالي
(٢٤,٠٨٣)	(٢٠,٠١٧)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية
(١,٤٨٣,١٦٧)	(١,٨٩٠,٥٥٧)	- للبنوك
(١,٥٠٧,٢٥٠)	(١,٩١٠,٥٧٤)	- للعملاء
(٩٣٠)	-	اقراض ادوات مالية و عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(١١٥)	-	أخرى
(١,٥٠٨,٢٩٥)	(١,٩١٠,٥٧٤)	الإجمالي
١,٨٦٩,٥٠١	٢,٢٦٨,٢٨٥	صافي الدخل من العائد

## ٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

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

## ٨ . إيراد توزيعات ارباح

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
-	٤٩٢	اوراق مالية بغرض المتاجرة
-	٤٩٢	الإجمالي

## ٩ . صافي دخل المتاجرة

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



## ١٠ . مصروفات ادارية

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

## ١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

## ١٢ . عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الإجمالي
(٤٢٠,٨٩٨)	(٢٨٧,٦١٣)	
(٤٢٠,٨٩٨)	(٢٨٧,٦١٣)	

## ١٣ . تسويات لاحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	* سعر الضريبة
١,٦٣٥,٦٢٥	١,٧٢٦,٧٥٧	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٣٠%-٢٥%	٢٢,٥٠%	يضاف / (يخصم)
٤٩٠,٦٣٨	٣٨٨,٥٢٠	مصروفات غير قابله للخصم
٤,٠٩٧	٩٨,٥٥١	اعفاءات ضريبية
(١٥,٩٩٣)	(٢١,٤٩٤)	تأثير المخصصات
٤٨,٥٧٠	(٣٥,٠٥٢)	اهلاكات
(٨٦)	(٩٦)	ضريبة قطعية ١٠% (صافي ارباح راسمالية)
-	٤٩	ضريبة الدخل
٥٢٧,٢٢٦	٤٣٠,٤٧٨	سعر الضريبة الفعلي
٣٢,٢٣%	٢٤,٩٣%	

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

## ١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١,٠٧٩,٨٠٦	١,٣٢٨,٧١٢	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
(١٦,١٩٧)	(١٩,٩٣١)	حصة المساهمين في الأرباح
(١٠٧,٩٨١)	(١٣٢,٨٧١)	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٩٥٥,٦٢٨	١,١٧٥,٩١٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,١٤٧,٠٦٠	١,١٤٧,٠٦٠	وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٠,٨٣	١,٠٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
١,١٦٣,٩٧٠	١,١٦٣,٣٥٩	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
٠,٨٢	١,٠١	

\* بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

١٦ . أرصده لدي البنوك

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

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

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

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

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

## ١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
٤٨,٣٤٢	٥٤,٠٩٨	
(٩,٨٩٩)	(١٠,٩٢٦)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٣٨,٤٤٣</u>	<u>٤٣,١٧٢</u>	<b>الإجمالي</b>
٣,٠٩٠	٢,٧٠٠	ارصده متداوله
٣٥,٣٥٣	٤٠,٤٧٢	ارصده غير متداوله
<u>٣٨,٤٤٣</u>	<u>٤٣,١٧٢</u>	<b>الإجمالي</b>

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(١٤,٥٨٢)	(٩,٨٩٩)	عبء/ (رد) الاضمحلال خلال الفترة / العام
٤,٩٠٢	(٢٧٤)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٢١٩)	(٧٥٣)	الرصيد في اخر الفترة / العام
<u>(٩,٨٩٩)</u>	<u>(١٠,٩٢٦)</u>	

## ٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٥٨٣,٢٣٣	١,٥٢٢,٦٩٨	- حسابات جارية مدينة
٢,٠٠١,١٥٩	٢,٠٥٢,٧٠٥	- بطاقات ائتمان
٨,٠٧٣,٦٢٢	٨,٨٦٦,٦٤٩	- قروض شخصية
٢٩٨,٨١٧	٢٩٥,٦٠٠	- قروض عقارية
٢٠,٨٨١	٢٠,٨٦٧	- قروض اخرى
<u>١١,٩٧٧,٧١٢</u>	<u>١٢,٧٥٨,٥١٩</u>	<b>إجمالي ١</b>
		مؤسسات
٨,٥٦١,٠٩٠	٩,١٧٨,١٦٩	- حسابات جارية مدينة
٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٩,٥٤٩,٩١١	- قروض مباشرة
١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٤,٩٤٤,٣٢٦	- قروض مشتركة
٨٤,٤٠٢	٨٨,٧٥٤	- قروض اخرى
<u>٥٠,٥٤٦,٠١٥</u>	<u>٥٣,٧٦١,١٦٠</u>	<b>إجمالي ٢</b>
<u>٦٢,٥٢٣,٧٢٧</u>	<u>٦٦,٥١٩,٦٧٩</u>	<b>اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		يخصم :
(١٤,٣٧٥)	(٧,٦٠٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٥,٣٩٤,٦٢٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٠٠٢,٦٦٩)	(١,١٠٥,٣٧٥)	العوائد المجنيه
<u>٥٦,٧٩٧,٥٧٦</u>	<u>٦٠,٠١٢,٠٧٣</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢٥,٠١١,٦٧٨	٢٥,٥٠٨,٣٧١	ارصده متداوله
٣١,٧٨٥,٨٩٨	٣٤,٥٠٣,٧٠٢	ارصده غير متداوله
<u>٥٦,٧٩٧,٥٧٦</u>	<u>٦٠,٠١٢,٠٧٣</u>	<b>الإجمالي</b>

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

		افراد			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٠٥,٢٣١)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٢٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٢٥)
(١٢,١٥٣)	١٤	٢,٢٢٩	(١٤,٧١٦)	(٢,٨٢٤)	٣,١٣٤
٤,٢٠٩	-	-	-	٤,٢٠٩	-
(٧٩٤)	-	-	(٧)	(٧٨٧)	-
(٢١٣,٩٧٠)	(٢٠,٨٦٧)	(٧,٩٥٣)	(١٥٠,٠١٢)	(٢٦,٣٨٧)	(٨,٧٠١)

٣١ مارس ٢٠١٦  
رصيد المخصص أول الفترة  
عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
مبالغ مستردة خلال الفترة  
الرصيد في اخر الفترة

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

٣١ مارس ٢٠١٦  
رصيد المخصص أول الفترة  
عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
مبالغ مستردة خلال الفترة  
فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية  
الرصيد في اخر الفترة

		افراد			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١٢٨,٤٩٣)	(٢٠,٩٣٤)	(٨,٤٢٢)	(٨١,١٥٣)	(٧,٤٣٤)	(١٠,٥٥٠)
(٩٠,٦٤٦)	٥٣	(١,٧٧٠)	(٥٩,٣١٧)	(٢٨,٣٣١)	(١,٢٨١)
١٩,٢٦٨	-	-	٥,١٤٨	١٤,١٢٠	-
(٥,٣٦١)	-	-	(١٧)	(٥,٣٤٠)	(٤)
(٢٠٥,٢٣٢)	(٢٠,٨٨١)	(١٠,١٩٢)	(١٣٥,٣٢٩)	(٢٦,٩٨٥)	(١١,٨٢٥)

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

		مؤسسات			
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
(٣,٣١٣,٢٦٤)	(٤,٨٥٠)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٤٩١,٧٦٣)	
(١,٦٢٦,٦٩٤)	٣,٥٢٣	(٣٤٩,٣١٣)	(١,٢٠١,٤٤٢)	(٧٩,٤٦٢)	
٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧	-	
(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)	-	
(١٠٦,٢٩٥)	-	(٣,٦٨٨)	(٥٧,٢١٢)	(١٨,٣٩٥)	
(٤,٥٠٣,٨٧٥)	(١,٣٢٧)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(٥٨٩,٦٢٥)	

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

## ٢١ مشتقات مالية

## ٢١.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

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

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

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

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

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة 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 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 مارس ٢٠١٦			المشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
						مشتقات العملات الأجنبية
						- عقود عملة أجلة
٢٥,٦٨٣	١٦,٧٦٦	٩٧٢,٤٣٨	٣٠,٦٧٠	٣٢,٨٥٣	١,٣٢١,٣٤٧	
						- عقود مبادلة عملات
٧١,٢٤٤	٥١,٢٥٨	٣,٤٤٨,٣٤٩	٦٠,٥٥٨	٦٢,٧٧٨	٢,٥٤٥,٧٨٠	
٤٧	٤٧	٢٦,٨٣٠	٣٦	٣٦	٧,٧٩١	
٩٦,٩٧٤	٦٨,٠٧١		٩١,٢٦٤	٩٥,٦٦٧		إجمالي ١
						مشتقات معدلات العائد
						- عقود مبادلة عائد
-	٣٩٥	١٤,٦٨٧	-	٣٨١	١٦,٦٨٢	
-	٣٩٥		-	٣٨١		إجمالي ٢
						إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)
٩٦,٩٧٤	٦٨,٤٦٦		٩١,٢٦٤	٩٦,٠٤٨		
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
						- تغطية ادوات دين حكومية
٢٦,٢٩٦	-	٢٨٦,٠١٤	٣٥,٥١٨	-	٣٢٤,٨٦٠	
٢٢,٤٦٥	١٢,٥٢٩	٧,٩٦٥,٢١١	٨٤٦	٥٤,٣٢٦	٨,٩٦٩,٣٤١	
٤٨,٧٦١	١٢,٥٢٩		٣٦,٣٦٤	٥٤,٣٢٦		إجمالي (٣)
١٤٥,٧٣٥	٨٠,٩٩٥		١٢٧,٦٢٨	١٥٠,٣٧٤		إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٣٥,٥١٨ ألف جنيه مصري مقابل ٢٦,٢٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الخسارة الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٩,٢٢٢ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٣٧,١٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٢,٢٦٢ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٤٨,٩٤١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٥٣,٤٨٠ ألف جنيه مصري مقابل ٩,٩٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٦٣,٤١٦ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٦,٦١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٥٥,٧٤٥ ألف جنيه مصري مقابل ربح ٢٧,٥٤٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٥,٥٨٩,٧٩٣	٤١,٧٧٥,٧٧٢	- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٢٨,٤٩٦	٢٦,٩٧٢	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٦٧٠,٧٨٦	٦٧١,٣٨٩	- غير مدرجة في السوق
<u>٤٦,٢٨٩,٠٧٥</u>	<u>٤٢,٤٧٤,١٣٣</u>	<b>الإجمالي</b>
٩,٢٢٨,٧٠٧	٩,٢٢٧,٣٩٦	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٥١٣	٣٢,٥١٣	- أدوات دين مدرجة في السوق
٩,٢٦١,٢٢٠	٩,٢٥٩,٩٠٩	- غير مدرجة في السوق
<u>٥٥,٥٥٠,٢٩٥</u>	<u>٥١,٧٣٤,٠٤٢</u>	<b>الإجمالي</b>
٥٣,٩٥٧,٩٩١	٥٠,٠٦٧,٥٦٢	إجمالي استثمارات مالية
١,٥٩٢,٣٠٤	١,٦٦٦,٤٨٠	ارصدة متدولة
<u>٥٥,٥٥٠,٢٩٥</u>	<u>٥١,٧٣٤,٠٤٢</u>	ارصدة غير متدولة
٥٣,٢٤٤,٦٨٩	٤٩,٤٠٥,٢٣٢	<b>الإجمالي</b>
١,٥٧٣,٨١١	١,٥٩٧,٩٣٦	ادوات دين ذات عائد ثابت
<u>٥٤,٨١٨,٥٠٠</u>	<u>٥١,٠٠٣,١٦٨</u>	ادوات دين ذات عائد متغير
		<b>الإجمالي</b>

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالالف 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
<u>(١٧٧,٧٠٣)</u>	<u>-</u>	<u>(١٧٧,٧٠٣)</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<u>٥٥,٥٥٠,٢٩٥</u>	<u>٩,٢٦١,٢٢٠</u>	<u>٤٦,٢٨٩,٠٧٥</u>	الرصيد في اول الفترة
٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	اضافات
١٤٣,٥٥٧	-	١٤٣,٥٥٧	استيعادات ( بيع / استرداد )
(٢,٣٣٠,٨٤١)	(١,٣١١)	(٢,٣٢٩,٥٣٠)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٢٦٣,٥٦٧	-	٢٦٣,٥٦٧	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
(١,٨٨٢,٥٥٤)	-	(١,٨٨٢,٥٥٤)	عبء خسائر الاضمحلال
<u>(٩,٩٨٢)</u>	<u>-</u>	<u>(٩,٩٨٢)</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
<u>٥١,٧٣٤,٠٤٢</u>	<u>٩,٢٥٩,٩٠٩</u>	<u>٤٢,٤٧٤,١٣٣</u>	

٣١ مارس ٢٠١٥  
بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٦  
بالآلاف جنيه مصري

١٧٧,٢٤٢  
(١٣,٤١٨)  
-  
(١)  
١٦٣,٨٢٣

١٦,٢٥٩  
(٩,٩٨٢)  
٢٧,٢٨٠  
٢٦٣  
٣٣,٨٢٠

٢٢٠١ . ارباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

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

بالآلاف جنيه مصري

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بديون حقوق المالكين)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٤٠	١,٣٤٨	٤٠٦	٨٠٦	٣٣٧	٥,٥٠١	مصر
٤٩	-	٢٤,٨٨٢	٢٨,٨٢٢	٢٩٦,١٥٦	٣٣٥,٤٧٤	مصر
٤٠	٣٣,٧٤٦	٣٣,٩٧٥	٣٣٢,١٣٥	١١٦,٣٤٥	١٩٩,٠٤٦	مصر
	٣٥,٠٩٤	٥٩,٢٦٣	٣٦١,٧٦٣	٤١٢,٨٣٨	٥٤,٠٢١	

٣١ مارس ٢٠١٦

شركات شقيقة

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكورز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

البلد مقر  
الشركة

التزامات الشركة  
(بديون حقوق المالكين)

أصول الشركة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركات شقيقة

- شركة كورليس للتاجير التمويلي

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكورز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٤٣	١٢٤,١٤٩	٢٤,٧٥٢	٤٢١,٦٢١	٢,٣٥٦,٤٦٥	٢,٦٢٣,٩٦٤	مصر
٤٠	١,٢٠٢	٤١	٢٧٢	٢١١	٥,٠١٠	مصر
٤٩	-	(١٥,٦٧٢)	٢٠,٨٢٧	٢٧٢,٦٦٥	٣١٣,٥١٥	مصر
٤٠	٣٤,٦٣٢	٣٦,١٩٠	٢٥٧,٩٤٣	١٠٩,٦٤٤	١٩٣,٤٧٠	مصر
	١٥٩,٩٨٣	٤٥,٣١١	٧٠٠,٦٦٣	٢,٧٣٨,٩٨٥	٣,١٣٥,٩٥٩	

**٢٤ . أصول أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٨٩٢,٥٠٣	٢,٤٥٢,٩٧١
١٢٣,٤٣٦	١٣١,٣٧٤
١٥٧,٢٠٢	٢٧٦,٥٣٧
١,٥٤٧,٦٦٠	١,٥٥٢,٧١٢
٥٢,٩٢٩	٥٢,٩٢٩
١٥,٩٢١	١٦,٩٣١
<b>٤,٧٨٩,٢٩١</b>	<b>٤,٤٨٣,٤٥٤</b>

إيرادات مستحقة  
 مصروفات مقدمه  
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
 أرصده مدينة متفرعه  
 أصول آت ملكيتها للبنك  
 التأمينات والعهد  
**إجمالي**

**٢٥ . أصول ثابتة**

إجمالي	اثاث وتأسيس	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني وانشاءات	أراضي
بالآلاف جنيه مصري							
٣,١٦٢,٩٥٩	١٣١,٦٤١	٤١٥,٧٩٥	٤٨٣,٢١٧	٧٠,١٦١	١,١٩٢,٥١٤	٨٠٤,٩٢٢	٦٤,٧٠٩
٥٥,٣٨٧	٢,٢٦٢	١٢,٩٥٨	٨,٧٢٢	٥,٢٢٥	٢٦,٢٢٠	-	-
٣,٢١٨,٣٤٦	١٣٣,٩٠٣	٤٢٨,٧٥٣	٤٩١,٩٣٩	٧٥,٣٨٦	١,٢١٨,٧٣٤	٨٠٤,٩٢٢	٦٤,٧٠٩
٢,٠٧٦,٧٧٨	١١١,١٦٥	٣٢٧,٦٩٧	٤١٣,٨٤٨	٤٢,٢٥٠	٨٩٧,٥٨٤	٢٨٠,٢٣٤	-
٦٤,٩٥١	٨,١١٩	١١,٤٢٢	١١,٤٥٩	١,١٧١	٢٩,٤٥٧	٣,٢٧٣	-
٢,١٣٧,٧٢٩	١١٩,٢٨٤	٣٣٩,١١٩	٤٢٥,٢٥٧	٤٣,٤٢١	٩٢٧,٠٤١	٢٨٣,٦٠٧	-
١,٠٨٠,٦١٧	١٤,٦١٩	٨٩,٦٣٤	٦٦,٦٨٢	٣١,٩٦٥	٢٩١,٦٩٣	٥٢١,٣١٥	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)  
 الاضافات خلال الفترة  
**التكلفة في آخر الفترة ( ٢ )**  
 مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٦ (٣)  
 اهلاك الفترة  
**مجمع الاهلاك في آخر الفترة ( ٤ )**  
 صافي الاصول في آخر الفترة (٤-٢)  
 صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)  
 معدل الاهلاك

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



٢٦ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٧ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٣,٢٨٢,٨٤٦	٤٦,٦٠٥,٤٣٢	ودائع تحت الطلب
٤٢,٩٩٦,٤٢١	٤٩,١٠٨,١٨٩	ودائع لإجل وباخطار
٣٧,٥١٨,٩٢٢	٤٠,٠٢١,٤٣٥	شهادات إيداع وإيداع
٢٥,٧٩٠,١٧٩	٢٨,٤٤٢,٧٦٥	ودائع التوفير
٥,٦٤٦,٠٤٨	٥,١٧٤,٣٢٩	ودائع أخرى
<u>١٥٥,٢٣٤,٤١٦</u>	<u>١٦٩,٣٥٢,١٥٠</u>	<b>الاجمالي</b>
٨٢,١٨٥,٢٥١	٩٠,١٨٧,٥٦٢	ودائع مؤسسات
٧٣,٠٤٩,١٦٥	٧٩,١٦٤,٥٨٨	ودائع أفراد
<u>١٥٥,٢٣٤,٤١٦</u>	<u>١٦٩,٣٥٢,١٥٠</u>	<b>الاجمالي</b>
٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٢٦,٦٣٣,٦٩٧	ارصدة بدون عائد
١٢٨,٨٤٩,٠٨٨	١٤٢,٧١٨,٤٥٣	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١٥٥,٢٣٤,٤١٦</u>	<u>١٦٩,٣٥٢,١٥٠</u>	<b>الاجمالي</b>
١١٥,١١٥,٠٧٦	١٢٦,٩٠٢,٩٤٢	ارصدة متداولة
٤٠,١١٩,٣٤٠	٤٢,٤٤٩,٢٠٨	ارصدة غير متداولة
<u>١٥٥,٢٣٤,٤١٦</u>	<u>١٦٩,٣٥٢,١٥٠</u>	<b>الاجمالي</b>

٢٨ . قروض طويلة الأجل

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

٢٩ . التزامات اخرى

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

٣٠ . مخصصات اخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٢٢,١٤٥	٢٢,١٤٥	-	-	-	-	-	٢٢,١٤٥	مخصص مطالبات ضرائب
٢٩,٥٥٦	٤٠,٤٣٥	-	١١٧	(٢٠)	(١٢,١١٣)	(٥٠٥)	٢٩,٥٥٦	مخصص مطالبات قانونيه
٣١,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	مخصص ضرائب دمغة نسبية
٧٥٩,١٧٤	٦٢٠,٥٤٧	٢٣,١٠٤	٦٢,٧٧٤	٦٢,٧٧٤	-	(٣٣,١٣٢)	٧٥٩,١٧٤	مخصص التزامات عرضية
١٩,٨٨٦	١٦,١٨٥	٥١٨	٤٣	(٤٥٠)	(٥,١٢٩)	-	١٩,٨٨٦	*مخصص مطالبات اخرى
٨٦١,٧٦١	٧٣٠,٣١٢	٢٣,٦٢٢	٦٢,٩٣٤	(٤٧٠)	(١٧,٢٤٢)	(٣٣,١٣٢)	٩١٤,٧١٥	الاجمالي

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

٣١ حقوق الملكية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	رأس المال
٢٠ مليار جنيه مصري	٢٠ مليار جنيه مصري	رأس المال
٩,١٧٦,٤٨٢	١١,٤٧٠,٦٠٣	زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جنيه مقسمة على ١,١٤٧,٠٦٠ الف سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٥
٢,٢٩٤,١٢١	١٠,١٢٣,٤٨٢	- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .
٩٤,٧٤٨	٩٤,٧٤٨	- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جنيه في ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
٧٩,٢٩٩	٧٩,٢٩٩	- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جنيه في ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
٣,٠٠٠,٨١٢	٣,٠٠٠,٨١٢	- 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 .
٢٩,٣٤٨	٢٩,٣٤٨	- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جنيه في ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جنيه وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
٣٧,٧١٢	٣٧,٧١٢	- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
٣٣,١١٩	٣٣,١١٩	- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
٢٠٠٦	٢٠٠٦	- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط ائابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
٢٠١١	٢٠١١	- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز و ائابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط ائابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
		- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣١,٢ الإحتياطات

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

## ٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

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

## ٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في الفترة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠١٧	١٠٠٠٠	١٨٠٢٧	٨,١٣٩
٢٠١٨	١٠٠٠٠	٣١٠٦٧	٥,٤٢٨
٢٠١٩	١٠٠٠٠	٢٨,٤٤٣	٩,٢٦٢
الإجمالي		٢٢,٨٢٩	٢٢,٨٢٩

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

الاصدار التاسع	الاصدار العاشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٣٩,٣٥	٣٨,٠٩	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.

**الأحتياطيات ٣٤**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	احتياطي قانوني
١,٥١٨,٣٧٣	٤,٤٦٢,٥٦٣	احتياطي عام
(٦٤,٥٦٦)	٣٢,٢٧٧	أرباح ( خسائر ) مرحله
٣٠,٢١٤	٣٠,٧٧٨	احتياطي خاص
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٤,٠٧٥,٥١٧)	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٥١٣	٣,٠١٩	احتياطي مخاطر بنكية
-	٨,٥٥١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٧,٤٢٧	١,٤٩٧,٠٣٤	اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	<b>٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية</b>
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١,٩٩١	٢,٥١٣	الرصيد في اول الفترة
٥٢٢	٥٠٦	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٢,٥١٣	٣,٠١٩	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	<b>٣٤,٢ احتياطي قانوني</b>
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦٢١,٠٨٤	٨٠٣,٣٥٥	الرصيد في اول الفترة
١٨٢,٢٧١	٢٣٢,٠٠٨	محول من ارباح العام السابق
٨٠٣,٣٥٥	١,٠٣٥,٣٦٣	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	<b>٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع</b>
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٥٩٣,٢٣٦)	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	الرصيد في أول الفترة
(١,٦٠٩,٢٢٦)	(١,٨٧٣,٠٥٥)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة
(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٤,٠٧٥,٥١٧)	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	<b>٣٤,٤ خسائر مرحله</b>
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(١٥٥,١٦٠)	(٦٤,٥٦٦)	الرصيد في أول الفترة
(٤,٧٠٠)	-	توزيعات السنة المالية السابقة
١,٣٦٨	٨,٥٨٥	التغير في نسبة المساهمة
٩٣,٩٢٦	٨٨,٢٥٨	محول الي الخسائر المرحله
(٦٤,٥٦٦)	٣٢,٢٧٧	الرصيد في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	<b>٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها</b>
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٩,٨٤٨,٩٥٤	١٦,٤٠٩,٣٤٢	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢١,٠٠٢,٣٠٥	٣١,١١٠,١٣٤	أرصده لدي البنوك
٢٢,١٣٠,١٧٠	١٨,١٩٤,٩٥٠	أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى
(٨,٢٦٨,٢٠٢)	(١٣,٨٩٣,٠٥٨)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٥,٤٧٨,٣٣٥)	(٢٣,٥٠٣,٧٩٢)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
(١٦,٦١٢,٣٦١)	(١١,٤٨٤,٣٢٧)	أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
١٢,٦٢٢,٥٣١	١٦,٨٣٣,٢٤٩	إجمالي النقدية وما في حكمها

## ٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

## ٣٦،١ مطالبات قضائية

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

## ٣٦،٢ ارتباطات رأسمالية

## ٣٦،٢،١ الاستثمارات المالية

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

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات مالية متاحة للبيع	٨٧,٨٠٠	٧٠,٢٤٠	١٧,٥٦٠

## ٣٦،٢،٢ الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

## ٣٦،٣ ضمانات وتسهيلات

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

## ٣٦،٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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

## ٣٧ صناديق الاستثمار

## صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق.  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ عدد ١٧,٢٠٧,٨٦٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤,٤٥٧,٠٠٩ الف جنيه مصري بواقع ٢٥٩,٠١ جنيه مصري لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٥,٦٨٢ الف جنيه مصري.

## صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق .  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ عدد ١,٠٣٦,٥٢٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٢,٤٥٦ الف جنيه مصري بواقع ٧٩,٥٥ جنيه مصري لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥,٤٩٢ الف جنيه مصري.

## صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق .  
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ عدد ٥٨٩,٩٤٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٧,٨٩٨ الف جنيه مصري بواقع ٤٧,٢٩ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٤٠٢ الف جنيه مصري.

## صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ عدد ١٥٨,٩٢٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤,١٨١ الف جنيه مصري بواقع ١٥٢,٢٠ جنيه مصري لكل وثيقة .  
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٦١٠ الف جنيه مصري.

**صندوق ثبات**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ عدد ١.٧٠٥.١٩٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٧٧.٧٥٨ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٢,٨٩ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢.٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨.٥٣٦ الف جنيه مصرى.

**صندوق تكامل**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ عدد ٤٥٢.٢٤٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤١.٦٠٦ الف جنيه مصرى بواقع ٩٢,٠٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٦٣.٤٤٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥.٨٣٦ الف جنيه مصرى.

**٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

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

**٣٨.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية**

بالالف جنيه مصري	القروض و تسهيلات وودائع
١١٤,٠١٦	الالتزامات العرضية
٧٠,٨٢٥	
٢,٣٤٠	

**٣٨.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة**

مصرفوات	ايرادات	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	ابجيبب فاكترز
٢٤,١٢٦	٤٤	شركة هيكله للإستثمار
٢٥	٢,٨٥٦	
٧٣٠	-	

**٣٩ مراكز العملات الهامة**

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

**٤٠ الموقف الضريبي**

**ضريبة شركات الاموال**

تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠١٢.

يتم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

**ضريبة كسب العمل**

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

جارى فحص ضريبة كسب العمل عن الفترة ٢٠١٤-٢٠١٥.

**ضريبة الدمغة**

تم فحص و سداد الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتي ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

جارى اعادة فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتي ٣٠/٩/٢٠١٥ طبقا للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر ومصحة الضرائب المصرية.

٤١ . الشهرة والأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الشهرة
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	٤١.١
٢١٧,٠٧٨	٢١٧,٠٧٨	القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ
(٧,٢٣٦)	(١٨,٠٩٠)	الاستهلاك
٢٠٩,٨٤٢	١٩٨,٩٨٨	صافي القيمة الدفترية
		٤١.٢
		القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ
٦٥١,٠٤١	٦٥١,٠٤١	الاستهلاك
(٢١,٧٠١)	(٥٤,٢٥٣)	صافي القيمة الدفترية
٦٢٩,٣٤٠	٥٩٦,٧٨٨	

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

٤٢ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	أرصدة لدي البنوك
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	أذون خزائنة وأوراق حكومية اخرى
٢٤٦,٧٩١	٣٣٢,٧١٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٠٨٥	٥٢,١٩٣	عملاء سمسره - أرصده مدينه
٣٣,٦٥٥	٣٣,٥٥١	استثمارات مالية متاحه للبيع
٦٥٧,٥٦٠	٦٦٢,١١٠	حسابات المقاصه - أرصده مدينه
١٦,١٢٣	١٥,١٤٧	الشهرة
٩٧٨	-	أصول أخرى
-	٧,٨٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
-	٢,٢٨٢,٣٧٤	أصول ثابتة
٨٦,٥٢٥	٦٤١	الإجمالي
٣,٢٣٤	١٨٧,٢٦٧	
١٩,٣١٩	٣,٥٧٣,٨٢٣	
١,٠٦٦,٢٧٠		

الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	عملاء سمسره - أرصده دائنه
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	حسابات المقاصه - أرصده دائنه
٢٢٣,٨٤٠	٢٩٣,٣٣٧	التزامات اخرى
-	٢٩,٠٧٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٢٤,٦٢٨	١,٩٨٥,٢٢٦	مخصصات اخرى
١٣,٦٥٣	٦,٨٤١	الإجمالي
٩,٥٠١	١١,٤٢٩	حقوق اقلية
٣٧١,٦٢٢	٢,٣٢٥,٩٠٧	
٤,٠٦٦	١٣٦,٣٢٠	
٣٧٥,٦٨٨	٢,٤٦٢,٢٢٧	
٦٩٠,٥٨٢	١,١١١,٥٩٦	

ارباح من العمليات غير المستمرة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه	تكلفة الودائع والاقتراض
(١١,٣٣٨)	٣,١٧١	إيرادات الاتعاب والعمولات
(٢,٤٧٠)	(٥٣,٧٥٦)	مصروفات الاتعاب والعمولات
٧١,٠٨٩	٢١٤,٣٤٦	صافي دخل المتاجرة
(١٥٨)	(٤٢٠)	مصروفات إدارية
٣,٢٠٥	١٤,٢٦١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٨,٩٩٥)	(٥٩,١٧٥)	اهلاك وتكاليف أصول التأجير التمويلي
(٢,٩٨٢)	(٢,٤١٦)	الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل
-	(٨٣,٨٦٣)	
١٨,٣٥١	٣٢,١٤٨	
(٥,٠٨٩)	(٦,٨٤١)	إيرادات (مصروفات) ضرائب داخلية
٣٨٠	٦٥٤	الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
١٣,٦٤٢	٢٥,٩٦١	صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضرائب

- شركة سي أي كابيتال القابضة

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

