

Moore Stephens Egypt

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الأهلي المتحد - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وتقرير مراقبي الحسابات

تقرير مراقبي الحسابات

إلى اسادة/ مساهمي البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في السجلات المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وسلخص بتسايلات المحاسبة الهامة وغيرها من الإفصاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

ننحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها وقد نست مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمخططات السوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

وأنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة ونعد أسامياً ملائماً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

المراي

ومن رأينا أن القوائم المنتهية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

يسك أنيك حسابات مالية منتظمة تتضمن كن ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد ببنك الحسابات .

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

مراقب الحسابات



مستشار الجمعية المصرية للمحاسبة والمراجعة
مجلس الهيئة العامة للمحاسبة والمراجعة
مجلس البنك المركزي المصري (٢٠٠٣)
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين
رئيس جمعية الضرائب المصرية
عضو الاتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
العضو المنتدب للمحاسبة والمراجعة EY

شريف مراد نور الدين
مجلس الهيئة العامة للمحاسبة والمراجعة رقم (٨٨)
مجلس البنك المركزي المصري رقم (١٩١)
رئيس جمعية الضرائب المصرية
Moore Stephens Egypt

تقاهرة في ٣١ يناير ٢٠١٦

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

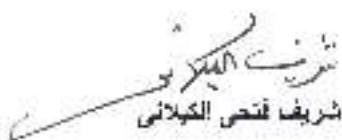
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح رقم	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٤٢١,٠٧٦	١,٩٧٦,٢٣٤	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٨٩٦,٧٢٦	٥,٢٤٦,٤٨٢	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٢٣,٨١٧	٤,٥٢٤,٨٧١	(١٥)	كشوف حوالة وأوراق حكومة أخرى
٢٧,٣٢٩	٢٩,٨٠٨	(١٦)	أصول مالية أخرى
١٢,٠١١,٦٧٣	١٤,٨٨٦,٧٥٣	(١٧)	قروض وتسهيلات لمعامل والبنوك
٣,١٩٤	-	(١٨)	مستندات مالية بمرور مدتها
			إستثمارات مالية
٤,٠٥١,٧١٨	٢,٥٥٨,٩٦٩	(١٩)	- عام للبيع
٤٩٨,٦٣٣	٥٨٤,٠٢٥	(٢٠)	- محفظة - حق الفرج - إلتزامات
٤٠,٤٩٠	٤٠,٤٩٠	(٢١)	إلتزامات مالية في شركات تابعة
٤٠٠,٥٦	٣٩,٢٢٣	(٢٢)	إلتزامات عقارية (إلتزامات)
٣٥٤,٣٧٥	٣٦٧,٩١٦	(٢٣)	أصول أخرى
٢٩٣,٤١٧	٣٣٠,٤٤٨	(٢٤)	أصول ثابتة (إلتزامات)
٢٤,٩٦٢,٥٠٤	٣٠,٥٨١,٢٢٠		إجمالي الأصول
			إلتزامات وحقوق الملكية
			إلتزامات
٦٨٠,٥٣٢	٣٢٥,١٣٩	(٢٥)	أرصدة مستحقة كسوف
-	٧٣	(٢٦)	مستندات مالية بمرور مدتها
٢٩,٤٣٩,٩٨٧	٢٦,٤٥١,٩٦٠	(٢٧)	ودائع العملاء
٥٤١,٢٨٩	٥٨٤,٠٧٨	(٢٨)	إلتزامات أخرى
٢٠٣,٥٦١	٣٣٩,٩٨٠	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢٢,٨٥٧,٦٦٩	٢٧,٧٠١,٢٣٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٥١٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠)	رأس مال مسدد وودائع
٢٣٢,٩٦٩	٢٤٥,٩٧٠	(٣١)	الإحتياطيات
٣٧١,٨٦٦	٦٣٤,٣٢٠	(٣٢)	أرباح محسوبة
٢,١٠٤,٨٣٥	٢,٨٧٩,٩٩٠		إجمالي حقوق الملكية
٢٤,٩٦٢,٥٠٤	٣٠,٥٨١,٢٢٠		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية
١,٩٠٤,٤٢٨	٢,٥٥٧,٥٤١	(٣٣)	إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإلتزامات تسوية وديانات أخرى

الإيصالات المعروفة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.



نيفين المسمري

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


شريف فتحي الكيلاني

مراقبي الحسابات


شرين مراد توير الدين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
١,٩٢٩,٠٣٣	٢,٢٣٣,٩٣٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,١٨٥,٦٦٣)	(١,٣٤٣,٢٤٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٤٣,٣٧٠	٨٩٠,٦٨٩	(٦)	صافى الدخل من العائد
٢٥٥,٨٩٦	٢٤٧,٤٦١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٥٦٧)	(٤,٩٤٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٥١,٣٢٩	٢٤٢,٥١٩	(٧)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٤٠٢	١,٨٤٩		توزيعات أرباح
٣٢,١٢٩	٧٣,٧٦٤	(٨)	صافى دخل المتاجرة
٢,٨٣٦	٧,٩٣٢	(٢٠)	أرباح بيع استثمارات مالية
(٥٧)	-		اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٧٩,٨٢٠)	(٢٥١,٩٩٢)	(١١)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٦٧,٠٢٨)	(٢٧٤,٠٤٤)	(٩)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
(٦٠٨)	(٣٢,٦٣٦)	(١٠)	(مصروفات) تشغيل أخرى
٥٨٣,٥٥٣	٦٥٨,٠٨١		صافى أرباح العام قبل الضرائب
(٢٢٢,٤٩٨)	(١٨٦,٩٥٥)	(٢٩)	مصروف ضرائب الدخل
٣٦١,٠٥٥	٤٧١,١٢٦		صافى أرباح العام
٢,١٤	٢,٥٤	(١٢)	نصيب السهم فى صافى أرباح العام

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

الف جنيه مصرى							
إحتياطى قانونى	إحتياطى مخاطر بنكية عام	أرباح محتجزة	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطى خاص	أرباح العام	الإجمالى
١٢٣,٠٦١	٨,٧٩٢	١٤٩,٤٥١	٢,٩٠٨	١٦٦,٠٨٦	٣,٠٨٧	٢٨٢,٢٢١	١,٨٦٠,٦٠٦
١٤,١١١	-	-	-	-	-	(١٤,١١١)	-
-	-	-	-	-	-	(٣١,٧٥٠)	(٣١,٧٥٠)
-	-	(١٣٨,٦٤٠)	-	-	-	(٢٣٦,٣٦٠)	-
-	-	-	-	(٨٣,١٤٠)	-	-	(٨٣,١٤٠)
-	(١,٩٣٦)	-	-	-	-	-	(١,٩٣٦)
-	-	-	-	-	-	٣٦١,٠٥٥	٣٦١,٠٥٥
١٣٧,١٧٢	٦,٨٥٦	١٠,٨١١	٢,٩٠٨	٨٢,٩٤٦	٣,٠٨٧	٣٦١,٠٥٥	٢,١٠٤,٨٣٥
١٣٧,١٧٢	٦,٨٥٦	١٠,٨١١	٢,٩٠٨	٨٢,٩٤٦	٣,٠٨٧	٣٦١,٠٥٥	٢,١٠٤,٨٣٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
١٨,٠٥٣	-	-	-	-	-	(١٨,٠٥٣)	-
-	-	-	-	-	-	(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(٤,٥١٤)	(٤,٥١٤)
-	-	-	-	-	-	(٣٦,١٠٥)	(٣٦,١٠٥)
-	-	١٥٢,٣٨٣	-	-	-	(١٥٢,٣٨٣)	-
-	-	-	-	(٥,٣٥٢)	-	-	(٥,٣٥٢)
-	-	-	-	-	-	٤٧١,١٢٦	٤٧١,١٢٦
١٥٥,٢٢٥	٦,٨٥٦	١٦٣,١٩٤	٢,٩٠٨	٧٧,٥٩٤	٣,٠٨٧	٤٧١,١٢٦	٢,٨٧٩,٩٩٠

رأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الف جنيه مصرية	الف جنيه مصرية		أرباح العام قبل الضرائب
٥٨٣,٥٥٣	٦٥٨,٠٨١		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٣٠,٦٩٦	٢٦,٦٥٢	(٢٤,٢٢)	إهلاك
١٧٩,٨٢٠	٢٥١,٩٩٢	(١١)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٧,٩٦٣	١٣٤,١٢٩	(٢٨)	مخصصات أخرى - المكون خلال العام
٤,٨٨٨	١٣,٤١١	(١٧)	فروق إعادة تقييم مخصص خسائر اضمحلال القروض بالعملة الأجنبية
١,٠٩٢	٢,٩٧٧	(٢٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣,٣٩٥)	—	(٢٨)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢٦,٧٨٣)	(٥٢,٥٦٤)	(١٩)	إستهلاك خصم إصدار استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,١٨١)	١,٥٠٦	(١٩)	إستهلاك علاوة / (خصم) إصدار استثمارات مالية متاحة للبيع
(٩٠٧)	(٤)	(١٩)	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بالعملة الاجنبية
(٢,٠٩٥)	(٢,٤٧٩)	(٨)	فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة
٥٧	—	(١٩)	اضمحلال استثمارات مالية
(٣,١٩٤)	٧٣	(١٨)	فروق تقييم مشتقات مالية بغرض المتاجرة
٨٠٨,٥١٤	١,٠٣٣,٧٧٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص والزيادة في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٩٧٠,٨٨٧)	(٢,٠٧٩,٥٦٦)	(١٤)	ودائع لدى البنوك
(٨٧٨,٥١٦)	(١,٠٠٤,٢٢٩)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (لأجل أكثر من ثلاثة أشهر)
(٣,٥٣٦)	—		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٣,١٩٢)	٣,١٩٤		مشتقات مالية بغرض المتاجرة
(٢,٨٦٤,٣٤١)	(٣,١٤٠,٤٨٣)		قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
(٤٧٦)	٢٩,٥٠٧		أصول أخرى
١٢٢,٩٤٢	(٣٥٥,٦٩٣)	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٣٨٩,٨٣١	٥,٠١٩,٩٧٣		ودائع العملاء
١٣٢,٩٨٢	٤١,٠٠٦		التزامات أخرى
(٨,٩٩٠)	(٦٨٧)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٤١,٦٨٢)	(١٨٦,٤٧٦)		ضرائب الدخل المسددة
٥٨٢,٦٤٩	(٦٣٩,٦٨٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٠,٠٤٧)	(١٠٥,٨٩٨)	(٢٤,٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٨٦٥,٧٢٥	١,٨٦٨,١٣٤	(١٩)	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٣٩٣,١٧٢)	(٤١٥,٠٦٧)	(١٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٥٦٧,٤٩٤)	١,٣٤٧,١٦٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمه في) أنشطة الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
الف جنيه مصرية	الف جنيه مصرية		مدفوعات الزيادة في رأس المال
-	٥٠٠,٠٠٠	(٣٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣١,٩٩٨)	(١٨٩,٣١٥)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٣١,٩٩٨)	٣١٠,٦٨٥		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
(١٦,٨٤٣)	١,٠١٨,١٧٤		النقدية وما في حكمها أول العام
١,٩٥٦,٣٧٥	١,٩٣٩,٥٣٢		النقدية وما في حكمها آخر العام
١,٩٣٩,٥٣٢	٢,٩٥٧,٧٠٦		
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١,٤٢١,٠٧٦	١,٩٧٢,٢٣٤	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٩٦,٧٢٦	٥,٢٤٦,٤٨٣	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٣,٣٢٣,٨١٧	٤,٥٢٤,٨٧١	(١٥)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢,٦٠٦,٩٩٥)	(٤,٦٨٦,٥٦١)	(١٤)	ودائع لدى البنوك
(٣,٠٩٥,٠٩٢)	(٤,٠٩٩,٣٢١)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
١,٩٣٩,٥٣٢	٢,٩٥٧,٧٠٦	(٣٢)	النقدية وما في حكمها آخر العام

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣٦١,٠٥٥	٤٧١,١٢٦	صافي أرباح العام
٣٦١,٠٥٥	٤٧١,١٢٦	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
١٠,٨١١	١٦٣,١٩٤	أرباح محتجزة في أول العام
٣٧١,٨٦٦	٦٣٤,٣٢٠	الإجمالي يوزع كالاتي
١٨,٠٥٣	٢٣,٥٥٦	احتياطي قانوني
١٥٠,٠٠٠	—	توزيعات نقدية للمساهمين
—	٥٠٠,٠٠٠	أسهم مجانية*
٣٦,١٠٥	—	حصة العاملين
٤,٥١٤	٤,٧١١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦٣,١٩٤	٦٣,٦٥١	أرباح محتجزة في آخر العام
٣٧١,٨٦٦	٦٣٤,٣٢٠	الإجمالي

*بواقع سهم مجاني لكل أربعة أسهم أصلية بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى للسهم.

١- معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر(شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٣٥ فرعاً ويوظف ٨٧٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية تحت اسمه السابق بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٧ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٨١ شارع التسعين ، مركز المدينة، التجمع الخامس- القاهرة الجديدة . محافظة القاهرة ، في ١٤ يوليو ٢٠١٠ تم شطب البنك اختياريًا من بورصتي القاهرة ، والإسكندرية للأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية المتبعة

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية (المستقلة)

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية الملحقة بها في إبريل ٢٠٠٩، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المستقلة للبنك ، وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركة التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركة التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه قدره علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول علي القوائم المالية المستقلة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في الشركة التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الإضمحلال .

القوائم المالية المستقلة للبنك يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المجمعة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ للحصول على المعلومات الكاملة للموقف المالي للبنك الناتج عن عمليات التشغيل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين.

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس، والتي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية المتعلقة بأنشطة البنك .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .

- قام البنك بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للإهلاك ، ولم ينتج عن ذلك آثار مادية على القوائم المالية .

- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف

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

- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات اجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية وقد تم ترحيل الزيادة الاجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ طبقاً للطريقة المتبعة سابقاً عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة الي احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية . وتبين قائمة التغير في حقوق الملكية أثر تغيير تلك السياسة على حقوق الملكية.

- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات.

- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من تطبيق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.

ب- الشركات التابعة

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

ج- 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 .

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالألف جنيه مصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

د/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 السنة 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 :

* صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .
يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات 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 / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

* تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :
أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وقروض ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول 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.

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع) هـ/١ الأصول المالية (تابع)

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 ذو 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 الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات 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 .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها 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.

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

هـ/٢ القروض والمديونيات

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

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

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق 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 باستثناء حالات الضرورة .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ الأصول المالية (تابع)

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات 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 والالتزامات 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 المحتفظ 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 بند صافى دخل المتاجرة .

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

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ 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 العام التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة 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 للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Closing Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ الأصول المالية (تابع)

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (تابع)

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

١. في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

٢. في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال 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 والتقديرية المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية 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 كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

ز/١ - المشتقات التي لا تخضع للمحاسبة التحوط

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

ز/٢ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أي تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطي . ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها " صافي الدخل من العائد " . ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " . ويؤخذ أثر عدم الفاعلية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة " .

ح- إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ح- إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد ، بالنسبة 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 العام التي يتم أداء الخدمة فيها .

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزنة 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- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ل- اضمحلال الأصول المالية

ل/ 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 مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss event) 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 الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في تاريخ ١٤ ابريل ٢٠١١ الخاصة بشأن التعامل مع قروض التجزئة و المؤسسات في ظل الازمة الحالية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى اجمالي 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الي المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الي المجموعة .

ل/ ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة (تابع)

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

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

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات 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 العام التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

ل/ 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 حتي 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 .

ل/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (تابع)

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

م- الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الي البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في العام 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 الي القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

مباني	٤٠ - ٥٠ سنة
تحسينات علي أصول مستأجرة	١٠ سنوات
آلات ومعدات	١٠ سنوات
أصول أخرى	٥ - ١٠ 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 الي أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الي 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 الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

س- تكلفة الاقتراض

يتم إدراج أعباء تكلفه الاقتراض على قائمه الدخل مباشرة كمصروفات تمويلية فيما عدا تكلفة الاقتراض المتعلقة مباشرةً بإقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل والتي يتم تحميلها كجزء من تكلفة الأصل .

ع- 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 .

ف- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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 .

ص- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام 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 الي التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

ص- ضرائب الدخل (تابع)

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 .

ق- الاقتراض

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

ر- رأس المال

ر/ ١/ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ر/ ٢/ توزيعات الأرباح

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

ش- أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ت- أرقام المقارنة

يعاد تبويب ارقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الي مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الي 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 .

٣- ادارة المخاطر الماليه (تابع)

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

أ - 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 المخاطر الذي يرفع تقاريره الي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الي تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الي عشرة فئات والتي يتم تقسيمها الي 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

التصنيف	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 المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

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 الي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/أ 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 الي ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

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 :

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الي 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 واذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حسيطة 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 المستقلة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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 اجمالي ، 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 الآخر 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 .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit 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 اجمالي 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/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/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 الي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
%	%	%	%
٢٩,٥٦	٧٦,٨٦	٣١,٩٩	٧٥,٧٦
١٠,٤٢	١٧,٩٧	٩,٢٩	١٨,٥٩
٠,٤٩	٢,٣٩	٣,٥٨	٢,٨٣
٥٩,٥٣	٢,٧٨	٥٥,١٤	٢,٨٢
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في تاريخ ١٤ ابريل ٢٠١١ الخاصة بشأن التعامل مع قروض التجزئة والمؤسسات في ظل الازمة الحاليه .
- 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 .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح أ/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 ووضعته 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 ويبين إيضاح (أ/٣١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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 المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف
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 حدياً	٣ %	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوي	٢٠ %	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٣٢٣,٨١٧	٤,٥٢٤,٨٧١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء :
		قروض لأفراد :-
٤٠١,٣٢٥	٦٢٩,٠٠٧	- حسابات جارية مدينة / قروض شخصية
١٨,١٠٤	٢٣,٢٧٨	- بطاقات ائتمان
٤,١٠٨	٢٤,٢٤٥	- قروض شخصية
		قروض لمؤسسات :-
٤٠٣,٤٧٤	٤٣٤,٤٥٨	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٥٤,٣٢٤	٩,٨١٤,٨٩٩	- قروض مباشرة
٤,١١٩,٢٨٥	٤,٧٨٠,٢٧٢	- قروض مشتركة
٥٨	٦٩	- قروض لبنوك
		استثمارات مالية :-
٤,٤٩٧,٦٤٨	٣,٠٩٣,٢٠١	- أدوات دين
٢٠,٤٢٢,١٤٣	٢٣,٣٢٤,٣٠٠	
(٥٧٦,٣٤٠)	(٨٠٠,٤٧٤)	يخصم :- مخصص خسائر إضمحلال القروض
(١١,١١٧)	(١١,١٧٨)	- العوائد المحبنة
(١,٥٤٨)	(٧,٨٢٣)	- خصم غير مكتسب على الأوراق التجارية المخصوصة
١٩,٨٣٣,١٣٨	٢٢,٥٠٤,٨٢٥	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٠٣,٦٢٦	٥٤,٧١٢	- اعتمادات مستندية
١,٢٩٢,٠٧٦	٢,٤١٤,١٣٥	- خطابات ضمان
١١٤,٢٧٨	٥٠,٦٢٨	- أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٩٤,٤٤٨	٣٨,٠٦٦	- عقود الصرف الآجل
١,٩٠٤,٤٢٨	٢,٥٥٧,٥٤١	الاجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٧,٣ % (مقابل ٦١,٧ % في آخر سنة المقارنه) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين واذون خزانه وأوراق حكوميه أخرى ٣٢,٦ % (مقابل ٣٨,٣ % في آخر سنة المقارنه).

أ- خطر الائتمان (تابع)

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 :

أ/ ٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات (تابع)

- ٩٤,٣٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (مقابل ٩٤,٨٢ % في آخر سنة المقارنه) .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
- أكثر من ٩٧,٨ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

أ/ ٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك بالصافي

(الف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	١١,٣٧٤,٧٢٤	-	١٤,٠٣٢,٤٨٠	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
-	٨٧٥,١٠٤	-	١,٢٣٠,٠٤٧	متأخرات ليست محل إضمحلال
٥٨	٣٥٠,٧٩٢	٦٩	٤٤٣,٦٣٢	متأخرات محل إضمحلال
٥٨	١٢,٦٠٠,٦٢٠	٦٩	١٥,٧٠٦,١٥٩	الاجمالي
-	(٥٧٦,٣٤٠)	-	(٨٠٠,٤٧٤)	يخصم :-
-	(١١,١١٧)	-	(١١,١٧٨)	- مخصص خسائر الإضمحلال
-	(١,٥٤٨)	-	(٧,٨٢٣)	- العوائد المجنبة
-		-		- خصم غير مكتسب لآوراق التجارية
٥٨	١٢,٠١١,٦١٥	٦٩	١٤,٨٨٦,٦٨٤	المخصومة
				الصافي

يمثل مخصص خسائر الاضمحلال مبلغ ٣٩١,٦٩١ الف جنيه مقابل (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٢١,٩٨٣ الف جنيه) عن قروض منفردة ومبلغ ٤٠٨,٧٨٣ الف جنيه مقابل (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٥٤,٣٥٧ الف جنيه) عن مجموعات محفظة الائتمان .

(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

(القيمة بالالف جنيه مصرى)

أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	مؤسسات	قروض مشتركة	اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
جارية قروض				قروض مباشرة		
٥	-	٢٤,٢٤٥	-	٦,٦٥٧,٣٨٠	٤,٣٧٣,٦٤٧	١١,٦٤٢,١٧٦
	٢٠,٧٢٧	-	-	٢,٠٩٦,٣٩٠	-	٢,١٥٦,٩٠٦
	-	-	-	١١,١٧٤	٢٢٢,٢٢٤	٢٣٣,٣٩٨
٦	٢٠,٧٢٧	٢٤,٢٤٥	-	٨,٧٦٤,٩٤٤	٤,٥٩٥,٨٧١	١٤,٠٣٢,٤٨٠
						(٣٧٠,٢٤٠)
						١٣,٦٦٢,٢٤٠

محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الإخذ في الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

وض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

(القيمة بالالف جنيه مصري)								
أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات
-	-	-	-	-	٤,٧٦٤,٥٣٥	٤,٠٤٨,٣٩٩	٩,١٧٨,٦٤١	
١٦,٠٢٩	٤,٠٧١	-	-	-	١,٩٤١,٠٨٤	-	١,٩٩٤,٣١٣	
-	-	-	-	-	٢٠١,٧٧٠	-	٢٠١,٧٧٠	
١٦,٠٢٩	٤,٠٧١	-	-	-	٦,٩٠٧,٣٨٩	٤,٠٤٨,٣٩٩	١١,٣٧٤,٧٢٤	
(٢٣١,٢٥١)								
١١,١٤٣,٤٧٣								

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

أفراد							
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الاجمالي	قروض	بطاقات	حسابات	الاجمالي	قروض	بطاقات	حسابات
شخصية	شخصية	ائتمان	جارية	شخصية	شخصية	ائتمان	جارية
			مدينة				مدينة
١,٦٧٣	١٧	١,٤٠٦	٢٥٠	٤,١٥٦	١٣	١,٨٩٠	٢,٢٥٣
٣٥٤	-	٣٥٤	-	٢٩١	٤	٢٨٧	-
٢,٤٠٩	١١	١٥٩	٢,٢٣٩	٤٤	-	٤٤	-
٤,٤٣٦	٢٨	١,٩١٩	٢,٤٨٩	٤,٤٩١	١٧	٢,٢٢١	٢,٢٥٣
-	-	-	-	١,١٧٠,٥٦٤	-	-	١,١٧٠,٥٦٤

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوم

متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الاجمالي

القيمة العادلة للضمانات

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال - تابع

(القيمة بالالف جنيه مصري)

		مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٣٢٥,٨٢٣	-	٣٢٥,٨٢٣	١٨٠,٧٣٥	٢٩,٥٩٥	١٥١,١٤٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٨,٢٧٨	٤٧,٦٠١	٢٠,٦٧٧	٢٧,١٤٤	-	٢٧,١٤٤	متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوم
٤٧٦,٥٦٧	١٣,٥٧٣	٤٦٢,٩٩٤	١,٠١٧,٦٧٧	٧٣,١١٨	٩٤٤,٥٥٩	متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٨٧٠,٦٦٨	٦١,١٧٤	٨٠٩,٤٩٤	١,٢٢٥,٥٥٦	١٠٢,٧١٣	١,١٢٢,٨٤٣	الاجمالي
٣,٦٥٠,٥١١	-	٣,٦٥٠,٥١١	١,٧٣٠,٧٦١	-	١,٧٣٠,٧٦١	القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة .

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

* قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤٤٣,٢٩٨ الف جنيه مصري للمؤسسات و ٣٣٤ الف جنيه مصري للأفراد .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	إفراد قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات		الاجمالى
						قروض مشاركة	قروض اخرى	
-	٣٣٠	٤	-	-	٤٣٣,٥٨٥	٩,٧١٣	-	٤٤٣,٦٣٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧١,٠١٤
-	١٥٦	٩	-	-	٣٤٠,٩١٤	٩,٧١٣	-	٣٥٠,٧٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٣٤

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

* قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء ، ويبين الجدول التالي القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء تم إعادة هيكلتها
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٩١,٢٦٣	٩٢٥,٣٣٤	مؤسسات
٣٩١,٢٦٣	٩٢٥,٣٣٤	قروض مباشرة
		الاجمالي

٧/١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والاستثمارات الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناءً علي تقييم ستاندرد أند بور أو ما يعادله

الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية واستثمارات ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	اذون خزانة وأوراق حكومية أخرى وسندات حكومية متاحة للبيع	- B
٧,٦٩٧,٦٧٢	٦٩٤,١١٥	٧,٠٤٤,٠٤٧	
٧,٦٩٧,٦٧٢	٦٩٤,١١٥	٧,٠٤٤,٠٤٧	الاجمالي

٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٨ / ١ القطاعات الجغرافية

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

خطر الائتمان

حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالية . عند إعداد هذا الجدول ،

تات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك .

(القيمة بالآلاف جنيه)

[illegible]

خطر الائتمان

حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب نوع النشاط الذي يزاوله عملاء البنك .

القيمة بالالف جنيهه	أفراد	أنشطة اخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات خدمية
٤,٥٢٤,٨٧١	-	-	٤,٥٢٤,٨٧١	-	-	-	-
٦٢٩,٠٠٧	٦٢٩,٠٠٧	-	-	-	-	-	-
٢٣,٢٧٨	٢٢,٤٤٤	٤٣١	-	١٨٢	٥١	١٦٥	-
٢٤,٢٤٥	٢٤,٢٤٥	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣٤,٤٥٨	١٣,٥٧٦	٢٨٣,٢٧٩	-	١١,٩٩٧	١٥,٦١٧	١٠٩,٩٥٧	-
٩,٨١٤,٨٩٩	١٨٠,٧٦١	١,٧٩٨,٠٣٠	-	١,٦٢٥,١٧٩	١,٦٤٤,٣٩٠	٤,٥٥٥,٠٧٦	١١,٤٠٠,٠٠٠
٤,٧٨٠,٢٧٢	-	١,٤٤٠,٨١٩	-	-	٥٨٧,٤٧٦	٢,٧٥١,٩٧٧	-
٦٩	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٩٣,٢٠١	-	-	٢,٩٧٢,٩٧٥	-	-	-	١٢٠,٠٠٠
٢٣,٣٢٤,٣٠٠	٨٧٠,٠٣٣	٣,٥٢٢,٥٥٩	٧,٤٩٧,٨٤٦	١,٦٣٧,٣٥٨	٢,٢٤٧,٥٣٤	٧,٤١٧,١٧٥	١٣١,٧٠٠
(٨٠٠,٤٧٤)							
(١١,١٧٨)							
(٧,٨٢٣)							
٢٢,٥٠٤,٨٢٥							

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالبنك ويتم متابعتها. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/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 . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالبنك .

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 معاملات ثقة محددة (٩٥% ، ٩٧,٥% ، ٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥% ، ٢,٥% ، ١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام).

قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستبتع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق (تابع)

ب/١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق بالبنك .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

- اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٥			خطر سعر العائد
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٧٤,٩	٩٥,٤	٨٢,٧	٣٧,٦	٤٤,٩	٤١,٨	
٧٤,٩	٩٥,٤	٨٢,٧	٣٧,٦	٤٤,٩	٤١,٨	

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأجنبية (تابع)
ت المالية

جنيه مصري	دولار امريكي	يورو	(المعادل الف جنيه مصري) جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
١,٩٤٠,٨٧١	٢٥,٢١٤	٣,٩١٧	١,٧٨٤	٤٤٨	١,٩٧٢,٢٣٤
١,٥٦٨,٧٦٥	٣,٣٨٠,٠١٣	٢٣٤,٦٦٥	٢٥,٦٠٦	٣٧,٤٣٤	٥,٢٤٦,٤٨٣
٤,٥٢٤,٨٧١	-	-	-	-	٤,٥٢٤,٨٧١
٢٩,٨٠٨	-	-	-	-	٢٩,٨٠٨
١٠,٠٨٢,٥١٥	٤,٦٩٢,٨١٤	٨٦,٣٥٩	٢٥,٠٦٠	٥	١٤,٨٨٦,٧٥٣
٤٠,٤٩٠	-	-	-	-	٤٠,٤٩٠
٢,٥٥٨,٧٠٩	-	٢٦٠	-	-	٢,٥٥٨,٩٦٩
٣٩,٢٢٣	-	-	-	-	٣٩,٢٢٣
٥٨٤,٠٢٥	-	-	-	-	٥٨٤,٠٢٥
٥٩٩,١٥١	٩٩,٠٦٠	١٢٦	٢٧	-	٦٩٨,٣٦٤
٢١,٩٦٨,٤٢٨	٨,١٩٧,١٠١	٣٢٥,٣٢٧	٥٢,٤٧٧	٣٧,٨٨٧	٣٠,٥٨١,٢٢٠
٢٦٢,٢٦٦	٦١,٧٤٥	١,٠٩٨	-	٣٠	٣٢٥,١٣٩
٣٦	٣٧	-	-	-	٧٣
١٩,٨٥١,٠٩٩	٦,١٨٤,٨٤٩	٣٢٩,٢٥٤	٥٢,٤١١	٣٤,٣٤٧	٢٦,٤٥١,٩٦٠
٤٥١,٥١٨	٤٦٦,٩٤٣	٢,٢٣٨	٧٩	٣,٢٨٠	٩٢٤,٠٥٨
٢٠,٥٦٤,٩١٩	٦,٧١٣,٥٧٤	٣٣٢,٥٩٠	٥٢,٤٩٠	٣٧,٦٥٧	٢٧,٧٠١,٢٣٠
١,٤٠٣,٥٠٩	١,٤٨٣,٥٢٧	(٧,٢٦٣)	(١٣)	٢٣٠	٢,٨٧٩,٩٩٠

٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق (تابع)

ب/٤ خطر سعر العائد

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

ات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب .

حتى شهر واحد	اكتر من شهر حتى ثلاثة أشهر	اكتر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكتر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
١,٩٧٢,٢٣٤	-	-	-	-	-	١,٩٧٢,٢٣٤
٤,٣٣٥,٧٣١	٦٦٣,٨٢٢	٢٤٦,٩٣٠	-	-	-	٥,٢٤٦,٤٨٣
١٠٢,٧٥٧	٣,٥١٢,٣٤٤	٩٠٩,٧٧٠	-	-	-	٤,٥٢٤,٨٧١
٢٩,٨٠٨	-	-	-	-	-	٢٩,٨٠٨
١٤,٢٩٨,٠٩١	٤٤٥,٤٧٢	١٤٣,١٩٠	-	-	-	١٤,٨٨٦,٧٥٣
-	-	-	-	-	٤٠,٤٩٠	٤٠,٤٩٠
١٣٤,٩٧٤	-	٧١٦,٣٧٩	١,٢٩٨,٤١٦	٣٦٩,٤٠٧	٣٩,٧٩٣	٢,٥٥٨,٩٦٩
-	-	-	-	-	٣٩,٢٢٣	٣٩,٢٢٣
-	-	٤١٩,٨٣٠	١٥٤,١٩٥	-	١٠,٠٠٠	٥٨٤,٠٢٥
-	-	-	-	-	٦٩٨,٣٦٤	٦٩٨,٣٦٤
٢٠,٨٧٣,٥٩٥	٤,٦٢١,٦٣٨	٢,٤٣٦,٠٩٩	١,٤٥٢,٦١١	٣٦٩,٤٠٧	٨٢٧,٨٧٠	٣٠,٥٨١,٢٢٠
٣٢٥,١٣٩	-	-	-	-	-	٣٢٥,١٣٩
٧٣	-	-	-	-	-	٧٣
١١,٤٦٤,٤٤٠	٤,٣٦٧,٣٤٠	٤,٠٩١,٤٤٧	٦,٠٦١,٥٥٨	٤٦٧,١٧٥	-	٢٦,٤٥١,٩٦٠
-	-	-	-	-	٩٢٤,٠٥٨	٩٢٤,٠٥٨
١١,٧٨٩,٦٥٢	٤,٣٦٧,٣٤٠	٤,٠٩١,٤٤٧	٦,٠٦١,٥٥٨	٤٦٧,١٧٥	٩٢٤,٠٥٨	٢٧,٧٠١,٢٣٠
٩,٠٨٣,٩٤٣	٢٥٤,٢٩٨	(١,٦٥٥,٣٤٨)	(٤,٦٠٨,٩٤٧)	(٩٧,٧٦٨)	(٩٦,١٨٨)	٢,٨٧٩,٩٩٠
٨,٩٦١,٨٤٩	٢,١٨٥,٤٢١	٤,٤٩٧,١٩١	٥,٨٦٨,٢٠٣	٢,٧١١,٥٠٢	٧٣٨,٣٣٨	٢٤,٩٦٢,٥٠٤
٥,٤٩٥,٤١٤	٣,٢٨٥,٤٤٦	٥,٣١٣,٩٤٢	٥,٥٩٦,٠٥٦	٢,٤٢١,٩٦١	٧٤٤,٨٥٠	٢٢,٨٥٧,٦٦٩
٣,٤٦٦,٤٣٥	(١,١٠٠,٠٢٥)	(٨١٦,٧٥١)	٢٧٢,١٤٧	٢٨٩,٥٤١	(٦,٥١٢)	٢,١٠٤,٨٣٥

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع) ج- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك 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 بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- * إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجل .

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية.

- أرصدة لدي البنوك

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية (تابع)

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم (تابع)

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- استثمارات في أوراق مالية

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

- المستحق لبنوك وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة 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 علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس 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 وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد الاستثمار 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
- ووفقاً لمتطلبات بازل ٢، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

- أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون مما يلي:
- رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطي القانوني والنظامي والرأسمالي والأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) مستبعداً منه ما يلي: -
- أسهم الخزينة.
- الشهرة.
- استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك وشركات) وشركات التأمين (ما يزيد عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة).
- الزيادة في كافة استثمارات البنك التي يقل فيها كل استثمار على حده عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة عن قيمة ١٠% من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية (رأس المال الأساسي قبل استبعاد الاستثمارات في شركات مالية وشركات التأمين).

كما لا يعتد بالعناصر التالية:

- رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إذا كان سالبا).
- احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالبا).
- حيث تخصم البنود سالفة الذكر من رأس المال الأساسي إذا كان الرصيد سالبا بينما لا يعتد بها إذا كانت موجبة.

ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون مما يلي:

- الأسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند.
- ولا يعتد بالأرباح المرحلية الا بعد اعتمادها من مراقب الحسابات واعتماد الجمعية العامة للتوزيعات وموافقة البنك المركزي على ذلك، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها من غير شروط.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

الشريحة الثانية:

رأس المال المساند ويتكون مما يلي: -

- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (احتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا، الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
- ٤٥% من الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).

استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية:

- الاستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥% او أكثر من رأس المال الأساسي المستثمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.
- اجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستثمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن ٦٠% من رأس المال الأساسي المستثمر قبل التعديلات الرقابية.
- محافظ التوريد.
- ما يخص قيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب اجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٣٧,٤٣٤	١٥٥,٧٠٥
٢,٩٠٨	٢,٩٠٨
١٥,٢٦٦	١٧١,٣٦٥
١١,٦٤٥	١٢,٦٢٣
(٧٦١)	-
١,٦٦٦,٤٩٢	٢,٣٤٢,٦٠١

الشريحة الأولى

رأس المال المصدر والمدفوع

احتياطي قانوني

احتياطي رأسمالي

الأرباح المحتجزة

حقوق الأقلية

استبعاد ٥٠% من ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بإحتياطي

المخاطر البنكية العام

اجمالى الشريحة الأولى

الشريحة الثانية

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية

المنتظمة

استبعاد ٥٠% من ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بإحتياطي

المخاطر البنكية العام

اجمالى الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

اجمالى القاعدة الرأسمالية

١,٣٨٩	١,٣٨٩
٣٧,٣٢٦	٣٦,٣٧٦
١٧٣,٦١٥	٢٣٥,٣٢٦
(٧٦١)	-
٢١١,٥٦٩	٢٧٣,٥٠٢
١,٨٧٨,٠٦١	٢,٦١٦,١٠٣

الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر

اجمالى مخاطر الائتمان

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل

اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر

١٣,٨٨٩,٤٤٤	١٨,٨٥٨,٩٨٥
٨٧,٤٥٠	٩٥,٣٩٠
١,٢٧٥,٧٨٠	١,٦٢٣,٦٥٠
١٥,٢٥٢,٦٧٤	٢٠,٥٧٨,٠٢٥
١٢,٣١%	١٢,٧١%

معيار كفاية رأس المال (%)

- تم احتساب معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل (٢) طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في هذا الشأن بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وتم إعدادها طبقاً للقوائم المالية المجمعة.

هـ ٢ - إدارة المخاطر المالية الرافعة المالية

في إطار حرص البنك المركزى المصرى على تطبيق احداث الممارسات الدولية بالقطاع المصرفى المصرى و ذلك بهدف تعزيز قدرته التنافسية، وتحسينه من الازمات المالية المحتملة، و مواكبة لما قامت به لجنة بازل للرقابة المصرفية فى يناير ٢٠١٤ بتحديث ما سبق اصداره فيما يتعلق بنسبة الرافعة المالية حيث اقترحت نسبة للرافعة لا تقوم على اساس المخاطر بصورة مباشرة، و لتمثل مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر، و ذلك لتعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، و أصول البنك (داخل و خارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر حيث يجب الا تقل عن ٣% ، وذلك وفقاً لما يلى:

هـ ٢ - إدارة المخاطر المالية للرافعة المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الف جنيه مصرى

الإجمالي	البند
٢,٣٤٢,٦٠١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٣١,٨٨٣,٣٠٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٣٠,٦١٤,٦٧١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٩٧٢,٢٣٤	تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٥,٢٤٦,٥٥٢	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
٥,٢٤٦,٤٨٣	الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل :
٦٩	١ حسابات جارية وودائع
	٢ القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك
٤,٥٢٤,٨٧١	إجمالي أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٩,٨٠٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٥٥٨,٩٦٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٨٤,٠٢٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٩٥٩,٤٠٥	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء تشمل:
١٥,٧٧٣,٣٣٩	القروض والتسهيلات الائتمانية
٨٠٢,٧٥٦	(-) مخصص خسائر الاضمحلال
١١,١٧٨	(-) العوائد المجنبه
٣٦٩,٧٤١	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٣٦٩,٠٦٦	الأصول الأخرى
	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)

المبلغ	معامل التحويل %	التعرضات خارج الميزانية
٤,٣١٧	٢٠%	إجمالي الالتزامات العرضية:
٥٠,٣٩٥	٢٠%	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢,٣٢٥,٥٢٥	٥٠%	اعتمادات مستنديه - تصدير
٨٨,٦١٠	٥٠%	خطابات ضمان
٥٠,٦٢٨	١٠٠%	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
		كمبيالات مقبولة
		نسبة الرافعة المالية
	٧,٣٥%	

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الي حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الي 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

ب- 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 الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) 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.

ج- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على 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 .

د- ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالي للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد . ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية . وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها ، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في العام التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة , والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى , كإدارة الأموال . وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

ملحة (تابع)

(بالآلف جنيه مصري)					
مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	افراد	انشطة اخرى	الاجمالى
٦٠٠,٢٩٢	١٥,٩٣٤	٣٤٤,٤٦٨	١,٤٦٠,٥٣٧	١٤٣,٧١١	٢,٥٦٤,٩٤٢
(٥٦٥,٩٨٩)	(١٣,٧٨٩)	(٧١,٧٨٢)	(١,٢٠٤,٦٨٠)	(٥٠,٦٢١)	(١,٩٠٦,٨٦١)
٣٤,٣٠٣	٢,١٤٥	٢٧٢,٦٨٦	٢٥٥,٨٥٧	٩٣,٠٩٠	٦٥٨,٠٨١
٣٤,٣٠٣	٢,١٤٥	٢٧٢,٦٨٦	٢٥٥,٨٥٧	٩٣,٠٩٠	٦٥٨,٠٨١
(٧,٧١٨)	(٤٨٣)	(١٠٠,٢٤٢)	(٥٧,٥٦٧)	(٢٠,٩٤٥)	(١٨٦,٩٥٥)
٢٦,٥٨٥	١,٦٦٢	١٧٢,٤٤٤	١٩٨,٢٩٠	٧٢,١٤٥	٤٧١,١٢٦
١٤,١٢٧,٥٢٦	٧٨,٦٠٦	١٤,٧٥٨,٤٩٥	٨٧٨,٣٢٢	٧٣٨,٢٧١	٣٠,٥٨١,٢٢٠
١٤,١٢٧,٥٢٦	٧٨,٦٠٦	١٤,٧٥٨,٤٩٥	٨٧٨,٣٢٢	٧٣٨,٢٧١	٣٠,٥٨١,٢٢٠
٥,٠٩٥,٥٤٦	١٩٠,٦٩٣	٢,٦٦٧,٨٦٣	١٨,٣٠٥,٦٥٠	١,٤٤١,٤٧٨	٢٧,٧٠١,٢٣٠
٥,٠٩٥,٥٤٦	١٩٠,٦٩٣	٢,٦٦٧,٨٦٣	١٨,٣٠٥,٦٥٠	١,٤٤١,٤٧٨	٢٧,٧٠١,٢٣٠
(٢٥١,٩٩٢)					(٢٥١,٩٩٢)

مطابقة (تابع)

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	افراد	انشطة اخرى	الاجمالى
٤٦٥,٣٢٦	٢٤,٥٢٧	٣٧٠,٢٥٩	١,٢٩٦,٤٣٩	٦٤,٧٤٥	٢,٢٢١,٢٩٦
(٣٨٩,١٨٦)	(١٦,١٠٥)	(٦٥,٩٧١)	(١,١٠٨,٧٨٤)	(٥٧,٦٩٧)	(١,٦٣٧,٧٤٣)
٧٦,١٤٠	٨,٤٢٢	٣٠٤,٢٨٨	١٨٧,٦٥٥	٧,٠٤٨	٥٨٣,٥٥٣
٧٦,١٤٠	٨,٤٢٢	٣٠٤,٢٨٨	١٨٧,٦٥٥	٧,٠٤٨	٥٨٣,٥٥٣
(١٥,٢٢٨)	(١,٦٨٤)	(١٦٦,٦٤٥)	(٣٧,٥٣١)	(١,٤١٠)	(٢٢٢,٤٩٨)
٦٠,٩١٢	٦,٧٣٨	١٣٧,٦٤٣	١٥٠,١٢٤	٥,٦٣٨	٣٦١,٠٥٥
١٢,٢٦٧,١٥٤	٢٢١,٠٠٤	١١,٨١٥,١٥١	٥٤٤,٤٩٤	١١٤,٧٠١	٢٤,٩٦٢,٥٠٤
١٢,٢٦٧,١٥٤	٢٢١,٠٠٤	١١,٨١٥,١٥١	٥٤٤,٤٩٤	١١٤,٧٠١	٢٤,٩٦٢,٥٠٤
٣,٩٧٩,٦٩٧	١٨٦,٧٩٣	٢,٦١٦,٠٧٦	١٥,٤١٣,١٩٨	٦٦١,٩٠٥	٢٢,٨٥٧,٦٦٩
٣,٩٧٩,٦٩٧	١٨٦,٧٩٣	٢,٦١٦,٠٧٦	١٥,٤١٣,١٩٨	٦٦١,٩٠٥	٢٢,٨٥٧,٦٦٩
(١٧٩,٨٢٠)	-	(٥٧)	-	-	(١٧٩,٨٧٧)

الجغرافية

(بالآلاف جنيه مصري)

جمهورية مصر العربية

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى	دول الخليج	دول أخرى	الاجمالى
١,٩٦٤,٦٥٥	٥٧١,٢٢٢	٢٩,٠٦٥	٢,٥٦٤,٩٤٢			٢,٥٦٤,٩٤٢
(١,٤١٥,٩٢٣)	(٤٦٥,٨٣٨)	(٢٥,١٠٠)	(١,٩٠٦,٨٦١)			(١,٩٠٦,٨٦١)
٥٤٨,٧٣٢	١٠٥,٣٨٥	٣,٩٦٤	٦٥٨,٠٨١			٦٥٨,٠٨١
٥٤٨,٧٣٢	١٠٥,٣٨٥	٣,٩٦٤	٦٥٨,٠٨١			٦٥٨,٠٨١
١٨٦,٩٥٥			١٨٦,٩٥٥			١٨٦,٩٥٥
٣٦١,٧٧٨	١٠٥,٣٨٥	٣,٩٦٤	٤٧١,١٢٦			٤٧١,١٢٦
٢٨,٩٧٢,٣٠١	١,٤٦١,٣٩٢	٢١,٣٠٣	٣٠,٤٥٤,٩٩٦	٧٩,٧٠٤	٤٦,٩٤٤	٣٠,٥٨١,٦٤٤
٢٨,٩٧٢,٣٠١	١,٤٦١,٣٩٢	٢١,٣٠٣	٣٠,٤٥٤,٩٩٦	٧٩,٧٠٤	٤٦,٩٤٤	٣٠,٥٨١,٦٤٤
٢٢,٥٣٠,٩٧٦	٧,٧١٩,١٣٦	٣٣١,٥٣٢	٣٠,٥٨١,٦٤٤			٣٠,٥٨١,٦٤٤
٢٢,٥٣٠,٩٧٦	٧,٧١٩,١٣٦	٣٣١,٥٣٢	٣٠,٥٨١,٦٤٤			٣٠,٥٨١,٦٤٤
(٢٥١,٩٩٢)			(٢٥١,٩٩٢)			(٢٥١,٩٩٢)

جغرافية (تابع)

(بالآلاف جنيه مصري)

جمهورية مصر العربية

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج	اجمالي	الوجه القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢,٢٢١,٢٩٦	-	-	٢,٢٢١,٢٩٦	٢٣,٥٩٥	٤٥٥,٨٠٠	١,٧٤١,٩٠١
(١,٦٣٧,٧٤٣)	-	-	(١,٦٣٧,٧٤٣)	(٢٠,٧١٧)	(٤٠٤,٠٧٨)	(١,٢١٢,٩٤٨)
٥٨٣,٥٥٣	-	-	٥٨٣,٥٥٣	٢,٨٧٨	٥١,٧٢٢	٥٢٨,٩٥٣
٥٨٣,٥٥٣	-	-	٥٨٣,٥٥٣	٢,٨٧٨	٥١,٧٢٢	٥٢٨,٩٥٣
(٢٢٢,٤٩٨)	-	-	(٢٢٢,٤٩٨)	-	-	(٢٢٢,٤٩٨)
٣٦١,٠٥٥	-	-	٣٦١,٠٥٥	٢,٨٧٨	٥١,٧٢٢	٣٠٦,٤٥٥
٢٤,٩٦٢,٥٠٤	-	-	٢٤,٩٦٢,٥٠٤	١٢,٩٠٩	١,٣١٩,٧٦٩	٢٣,٦٢٩,٨٢٦
٢٤,٩٦٢,٥٠٤	-	-	٢٤,٩٦٢,٥٠٤	١٢,٩٠٩	١,٣١٩,٧٦٩	٢٣,٦٢٩,٨٢٦
٢٢,٨٥٧,٦٦٩	-	-	٢٢,٨٥٧,٦٦٩	٢٧٨,٣٧٠	٥,٣٢٥,٧٧٥	١٧,٢٥٣,٥٢٤
٢٢,٨٥٧,٦٦٩	-	-	٢٢,٨٥٧,٦٦٩	٢٧٨,٣٧٠	٥,٣٢٥,٧٧٥	١٧,٢٥٣,٥٢٤
(١٧٩,٨٧٧)	-	-	(١٧٩,٨٧٧)	-	-	(١٧٩,٨٧٧)

٥- تحليل القطاعي (تابع)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

قواعد تحديد القطاعات (لا ترد في الايضاحات المنشورة)

- يمكن تحديد قطاع النشاط أو النشاط الجغرافي كقطاع مطلوب التقرير عنه إذا تحقق أي من العوامل التالية :
 - إذا بلغت إيرادات القطاع ١٠% أو أكثر من اجمالي الإيرادات وفقا للقوائم المالية المستقلة للبنك .
 - أو إذا نتاج أعمال القطاع سواء ربحاً أو خسارة ١٠% أو أكثر من نتائج البنك بصرف النظر عن نتائج أعمال القطاع ربحاً أو خسارة .
 - أو إذا بلغت أصول القطاع ١٠% أو أكثر من اجمالي أصول البنك .
- يمكن تجميع قطاعين أو أكثر من قطاعات النشاط أو القطاعات الجغرافية المعد عنها تقارير داخلية في قطاع نشاط واحد أو قطاع جغرافي واحد إذا تشابهت القطاعات وذلك فقط إذا تحقق ما يلي :
 - تشابه الأداء المالي لأجل طويل ومن ذلك مؤشرات الربحية .
 - أو التشابه في أي من العوامل سالف الإشارة إليها .
- إذا كان القطاع أدنى من جميع حدود الأهمية النسبية الواردة بالعوامل سالف الإشارة إليها يمكن التقرير عنه أنه قطاعاً منفصلاً رغماً من حجمه أو دمج في قطاع آخر تتوافر بشأنه أي من هذه العوامل أو إدراج بياناته ضمن بند " قطاعات أخرى " في التحليل القطاعي .
- بعد تحديد القطاعات التي يتم التقرير عنها بشكل منفصل وفقاً لما تقدم وتتم المقارنة بين اجمالي إيرادات هذه القطاعات وفقاً لما تتضمنه قائمة الدخل للبنك وبين الإيرادات الواردة بهذه القائمة , فإذا كان الاجمالي المشار إليه أقل من ٧٥% من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك يضاف إلي التحليل القطاعي قطاعات أخرى حتي ولو لم يتوافر فيها أي من العوامل سالف الإشارة إليها وذلك بهدف الوصول الي تحليل بيانات قطاعات مستقلة لا تقل إيراداتها من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك .

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	عائد القروض والايرادات المشابهه من :
٩٢٧,٠٣٠	١,٢٢٧,٦٥٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٧١,٤٦٧	٨٤٨,٠٨١	أذون وسندات خزانة
٣٠,٥٣٦	١٥٨,٢٠٢	ودائع وحسابات جارية
١,٩٢٩,٠٣٣	٢,٢٣٣,٩٣٦	الاجمالى
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهه من :
		ودائع وحسابات جارية :
(٢٧,١٣٦)	(٢٢,١١٨)	للبنوك
(١,١٥٨,٥٢٧)	(١,٣٢١,١٢٩)	للعلماء
(١,١٥٨,٦٦٣)	(١,٣٤٣,٢٤٧)	الاجمالى
٧٤٣,٣٧٠	٨٩٠,٦٨٩	صافى الدخل من العائد

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	إيرادات الإتعاب والعمولات :
٢٤٢,٧٧٤	٢٢٧,٦٢٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٨,٩١٣	٦,٧٦٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤,٢٠٩	١٣,٠٧٤	أتعاب أخرى
٢٥٥,٨٩٦	٢٤٧,٤٦١	الاجمالى
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٤,٥٦٧)	(٤,٩٤٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤,٥٦٧)	(٤,٩٤٢)	الاجمالى
٢٥١,٣٢٩	٢٤٢,٥١٩	صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٦,٨٤٠	٧١,٣٥٨	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٣,١٩٤	(٧٣)	(خسائر) أرباح إعاده تقييم مشتقات مالية
٢,٠٩٥	٢,٤٧٩	فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٣٢,١٢٩	٧٣,٧٦٤	الاجمالي

٩- مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٣,٩٣٥	١١٠,٤٧٢	تكلفة العاملين
٥,٨٨٧	٧,٤١٨	أجور ومرتببات ومزايا عاملين
٩٩,٨٢٢	١١٧,٨٩٠	تأمينات اجتماعية
٢٩,٨٦٣	٢٦,٦٥٢	اجمالي تكلفة العاملين
١٣٧,٣٤٣	١٢٩,٥٠٢	إهلاك
٢٦٧,٠٢٨	٢٧٤,٠٤٤	مصروفات إدارية أخرى
		اجمالي مصروفات إدارية

- يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتببات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٥٣٧ الف جنيه مصري (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٢٨٩ الف جنيه مصري).

١٠- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠,٤٥٣	٧٩,٤٩٩	أرباح تقييم أصول والتزامات بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤,٧١١	٣١٦	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٤٧,٩٦٣)	(١٣٤,١٢٩)	صافي (عبء) مخصصات أخرى
٢٢,١٩١	٢١,٦٧٨	إيرادات أخرى
(٦٠٨)	(٣٢,٦٣٦)	الاجمالي

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٧٩,٨٢٠)	(٢٥١,٩٩٢)	عبء إضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(١٧٩,٨٢٠)	(٢٥١,٩٩٢)	الاجمالي

١٢- نصيب السهم في صافى أرباح العام

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية خلال العام وذلك بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الادارة على النحو التالى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	صافى الربح
٣٦١,٠٥٥	٤٧١,١٢٦	يخصم نصيب العاملين من الأرباح
(٣٦,١٠٥)	(٤٧,١١٣)	يخصم نصيب مكافآت مجلس الإدارة
(٤,٥١٤)	-	نصيب مساهمي البنك فى صافى الربح
٣٢٠,٤٣٦	٤٢٤,٠١٣	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
١٥٠,٠٠٠	١٦٦,٦٦٧	نصيب السهم فى صافى أرباح العام
٢,١٤	٢,٥٤	

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	نقدية
٢٥٥,٦١٢	٩٧,٦٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,١٦٥,٤٦٤	١,٨٧٤,٥٨٤	الاجمالي
١,٤٢١,٠٧٦	١,٩٧٢,٢٣٤	أرصدة بدون عائد
١,٤٢١,٠٧٦	١,٩٧٢,٢٣٤	

١٤ - أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
٢٨٩,٧٣١	٥٥٩,٩٢٢	ودائع
٢,٦٠٦,٩٩٥	٤,٦٨٦,٥٦١	الاجمالي
٢,٨٩٦,٧٢٦	٥,٢٤٦,٤٨٣	موزعة إلى :
٩١١,٠٣٤	٢,١٦٣,٤٢٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٢٣٤,٧٧٣	١٨٦,٩٩٤	بنوك محلية
١,٧٥٠,٩١٩	٢,٨٩٦,٠٦٩	بنوك خارجية
٢,٨٩٦,٧٢٦	٥,٢٤٦,٤٨٣	
٦١١,٠٣٦	٥٥٩,٩٢٢	موزعة إلى :
٢,٢٨٥,٦٩٠	٤,٦٨٦,٥٦١	أرصدة بدون عائد
٢,٨٩٦,٧٢٦	٥,٢٤٦,٤٨٣	أرصدة ذات عائد ثابت

١٥ - أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	اذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢٢٨,٧٢٥	٤٢٥,٥٥٠	اذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣٠٨,٧٥٠	١,١٧١,٥٠٠	اذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٧١٠,٤٥٠	١,٦٢٦,٩٧٥	اذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٢,٢١٥,٣٧٥	١,٣٩٨,٧٢٥	
٣,٤٦٣,٣٠٠	٤,٦٢٢,٧٥٠	عوائد لم تستحق بعد
(١٣٩,٤٨٣)	(٩٧,٨٧٩)	الاجمالي
٣,٣٢٣,٨١٧	٤,٥٢٤,٨٧١	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤,٩٩٥	١٦,٢٨٠	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد – مصر الأول
٦,٣٦٤	٦,٩٠٥	(ثروة) (إيضاح ٣٥/أ)
٥,٩٧٠	٦,٦٢٣	وثائق صناديق استثمار المصرف المتحد – رخاء
٢٧,٣٢٩	٢٩,٨٠٨	وثائق صندوق استثمار البنك العقاري المصري
		الاجمالي

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٠١,٣٢٥	٦٢٩,٠٠٧	افراد
١٨,١٠٤	٢٣,٢٧٨	حسابات جارية مدينه / قروض شخصية
٤,١٠٨	٢٤,٢٤٥	بطاقات ائتمان
٤٢٣,٥٣٧	٦٧٦,٥٣٠	قروض شخصية
		اجمالي (١)

مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

٤٠٣,٤٧٤	٤٣٤,٤٥٨	حسابات جارية مدينه
٧,٦٥٤,٣٢٤	٩,٨١٤,٨٩٩	قروض مباشرة
٤,١١٩,٢٨٥	٤,٧٨٠,٢٧٢	قروض مشتركة
١٢,١٧٧,٠٨٣	١٥,٠٢٩,٦٢٩	اجمالي (٢)
١٢,٦٠٠,٦٢٠	١٥,٧٠٦,١٥٩	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥٧٦,٣٤٠)	(٨٠٠,٤٧٤)	يخصم :- مخصص خسائر الإضمحلال
(١١,١١٧)	(١١,١٧٨)	العوائد المجنبه *
(١,٥٤٨)	(٧,٨٢٣)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
١٢,٠١١,٦١٥	١٤,٨٨٦,٦٨٤	

الصافي يوزع إلى :

٦,٢٦٨,٨٥٠	٨,١٤٣,٣٩٦	أرصدة متداولة
٥,٧٤٢,٧٦٥	٦,٧٤٣,٢٨٨	أرصدة غير متداولة
١٢,٠١١,٦١٥	١٤,٨٨٦,٦٨٤	صافي القروض والتسهيلات للعملاء
٥٨	٦٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢,٠١١,٦٧٣	١٤,٨٨٦,٧٥٣	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

* تمثل الأرصدة المتبقية قبل بدء العمل بالتعليمات الجديدة.

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد أول العام
٣٨٥,٥٨٥	٥٧٦,٣٤٠	عبء الإضمحلال خلال العام (ايضاح ١١)
١٧٩,٨٢٠	٢٥١,٩٩٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤,٨٨٨	١٣,٤١١	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٧,١٨٧	٤,٥٨٢	الديون المدومة خلال العام
(١,١٤٠)	(٤٥,٨٥١)	الرصيد في آخر العام
٥٧٦,٣٤٠	٨٠٠,٤٧٤	

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أفراد
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد أول العام
١,١٢٦	١,٣٣٣	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٣٥٦	١٢٥	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
١٣	٣٩	الديون المدومة خلال العام
(١٦٢)	-	الرصيد في آخر العام (١)
١,٣٣٣	١,٤٩٧	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مؤسسات
٣٨٤,٤٥٩	٥٧٥,٠٠٧	الرصيد أول العام
١٧٩,٨٢٠	٢٥١,٩٩٢	عبء الإضمحلال خلال العام (ايضاح ١١)
٦,٨٣١	٤,٤٥٧	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤,٨٧٥	١٣,٣٧٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٩٧٨)	(٤٥,٨٥١)	الديون المدومة خلال العام
٥٧٤,٠٠٧	٧٩٨,٩٧٧	الرصيد في آخر العام (٢)
٥٧٦,٣٤٠	٨٠٠,٤٧٤	الاجمالي (١)+(٢)

١٨ - مشتقات مالية بغرض المتاجرة عقود آجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المبلغ التعاقدى
الف جنيه مصري

الالتزامات
الف جنيه مصري

مشتقات مالية بغرض المتاجرة

عقود الصرف الآجلة استحقاق خلال ٢٠١٦

٣٨,٠٦٦

٧٣

الاجمالى

٣٨,٠٦٦

٧٣

المبلغ التعاقدى

الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الف جنيه مصري

الف جنيه مصري

مشتقات مالية بغرض المتاجرة

عقود الصرف الآجلة استحقاق خلال ٢٠١٥

٢٩٤,٤٤٨

٣,١٩٤

الاجمالى

٢٩٤,٤٤٨

٣,١٩٤

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٣,٧٠٩,٠١٥	٢,٥١٩,١٧٦	- مدرجة في السوق (سندات الخزانة)
٣٠٠,٠٠٠	-	- مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
		- أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
١٦,٧١٨	١٤,٠٨٥	- مدرجة بالسوق
٢٥,٩٨٥	٢٥,٧٠٨	- غير مدرجة بالسوق
٤,٠٥١,٧١٨	٢,٥٥٨,٩٦٩	- اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٨٨٤	-	- شركة كونتكت للتوريد - استحقاق حتى ٢٠١٦ (مدرجة)
٤٢٦,٥٧٧	٤٥٣,٧٩٩	- سندات (حكومية) زيرو كوبون - استحقاق حتى ٢٠١٦
٥٩,١٧٢	٥٩,١١٣	- شركة كوربليس - استحقاق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٨
-	١٨,٠٠٨	- شركة كونتكت للتوريد - ثروة - استحقاق ديسمبر ٢٠١٦
-	٣٠,٠٧٣	- شركة كونتكت للتوريد - ثروة - استحقاق ديسمبر ٢٠١٨
-	١٣,٠٣٢	- شركة كونتكت للتوريد - ثروة - استحقاق أكتوبر ٢٠٢٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	- وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة - استحقاق ٢٠٣٧ (مدرجة) (ايضاح ٣٥/أ)
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	- وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا - استحقاق ٢٠٣٨ (مدرجة) (ايضاح ٣٥/ب)
٤٩٨,٦٣٣	٥٨٤,٠٢٥	- اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٥٥٠,٣٥١	٣,١٤٢,٩٩٤	- اجمالي الاستثمارات المالية
٤٢,٧٠٣	٣٩,٧٩٣	- أرصدة متداولة
٤,٥٠٧,٦٤٨	٣,١٠٣,٢٠١	- أرصدة غير متداولة
٤,٥٥٠,٣٥١	٣,١٤٢,٩٩٤	
٤٢,٧٠٣	٣٩,٧٩٣	- أدوات حقوق ملكية
٤,١٩٧,٦٤٨	٣,٠٩٣,٢٠١	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٠٠,٠٠٠	-	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	- أدوات دين بدون عائد
٤,٥٥٠,٣٥١	٣,١٤٢,٩٩٤	- الاجمالي

١٩- استثمارات مالية – (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفتره فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
الاجمالى	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الاجمالى	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٤,٥٥٠,٣٥١	٤٩٨,٦٣٣	٤,٠٥١,٧١٨		
إضافات	٤١٥,٠٦٧	٣٢٥,٧٢٢	٨٩,٣٤٥		
إستبعادات (بيع / استهلاك)	(١,٨٦٨,١٣٤)	(٢٩٢,٨٩٤)	(١,٥٧٥,٢٤٠)		
إستهلاك خصم / علاوة الإصدار	٥١,٠٥٨	٥٢,٥٦٤	(١,٥٠٦)		
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٤	-	٤		
صافى التغيير في القيمة العادلة	(٥,٣٥٢)	-	(٥,٣٥٢)		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,١٤٢,٩٩٤	٥٨٤,٠٢٥	٢,٥٥٨,٩٦٩		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
الاجمالى	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الاجمالى	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٤,٠٧٥,٢٣١	٢٢٩,٣٠٦	٣,٨٤٥,٩٢٥		
إضافات	١,٣٩٣,١٧٢	٣٧٩,٠٢٥	١,٠١٤,١٤٧		
إستبعادات (بيع / استهلاك)	(٨٦٥,٧٢٦)	(١٣٧,٣٨٨)	(٧٢٨,٣٣٨)		
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٩٠٧	٩٠٧	-		
إستهلاك خصم / علاوة الإصدار	٢٩,٩٦٤	٢٦,٧٨٣	٣,١٨١		
خسائر اضمحلال	(٥٧)	-	(٥٧)		
صافى التغيير في القيمة العادلة	(٨٣,١٤٠)	-	(٨٣,١٤٠)		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٤,٥٥٠,٣٥١	٤٩٨,٦٣٣	٤,٠٥١,٧١٨		

٢٠- أرباح بيع استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أرباح بيع اذون خزانه
٢,٨٣٦	٣,٠١٥	أرباح استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٤,٩١٧	الإجمالى
٢,٨٣٦	٧,٩٣٢	

٢١- استثمارات مالية في شركة تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
شركة الأهلي المتحد للتمويل-غير مقيدة في السوق	٤٠,٤٩٠	٤٠,٤٩٠
	٨٠,٩٨%	

٢٢- استثمارات عقارية (بالصافي)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
القيمة الدفترية أول العام	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
محول من الأصول الثابتة	٤١,٦٤٦	٤٠,٣٩٦
مجمع الإهلاك	-	١,٢٥٠
إهلاك العام	(١,٥٩٠)	(٧٥٧)
صافي القيمة الدفترية آخر العام	(٨٣٣)	(٨٣٣)
	٣٩,٢٢٣	٤٠,٠٥٦

٢٣- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ايرادات مستحقة	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
مصروفات مقدمة	٢٣٣,٣٠٤	٢٩٠,٨٤٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٥,٥٨٧	٦,١٢٥
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٦١,٥٧٥	١٨,٥٢٧
التأمينات والعهد	٨,٠٩٢	٨,٠٩٢
أصول أخرى	٦,١٧٩	٣,٥٢٨
الاجمالي	٥٣,١٧٩	٢٧,٢٥٩
	٣٦٧,٩١٦	٣٥٤,٣٧٥

٢٤- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	الات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي	
١٧٨,٥٠٣	٦٠,٤٨٤	١٣,٤٢٥	٤١,٠٠٥	٢٩٣,٤١٧	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٥
١٦,٦٥٠	١٧,٩٠٠	٥,٣٦٧	٢٢,٩٣٣	٦٢,٨٥٠	أضافات
(٤,٣٩٤)	(٧,٣٢٤)	(٢,٦٤٢)	(١١,٤٥٩)	(٢٥,٨١٩)	تكلفة الإهلاك
١٩٠,٧٥٩	٧١,٠٦٠	١٦,١٥٠	٥٢,٤٧٩	٣٣٠,٤٤٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد في آخر الحالية يتمثل في					
٢٢٦,٤٥٢	١١٩,٧٤٧	٣٤,٩٦٨	١٧٧,٤٥٤	٥٥٨,٦٢١	التكلفة
(٣٥,٦٩٣)	(٤٨,٦٨٧)	(١٨,٨١٨)	(١٢٤,٩٧٥)	(٢٢٨,١٧٣)	مجمع الاهلاك
١٩٠,٧٥٩	٧١,٠٦٠	١٦,١٥٠	٥٢,٤٧٩	٣٣٠,٤٤٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٧٨,٥٠٣	٦٠,٤٨٤	١٣,٤٢٥	٤١,٠٠٥	٢٩٣,٤١٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٩,٧٩٩ ألف جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

بنوك خارجية	بنوك محلية	الاجمالي
٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	
٦٤,٥٩٩	٤٢,١٧٤	الف جنيه مصري
٢٦٠,٥٤٠	٦٣٨,٦٥٨	الف جنيه مصري
٣٢٥,١٣٩	٦٨٠,٨٣٢	

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٥,١٤٢,٩٢١	٦,٢٦٤,٧٧٧	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٨١٢,٢٦١	١٣,٩٠٣,٣٠٨	شهادات ادخار وإيداع
٣,٥٦٤,٤٢٥	٣,٩٧٨,٣٣٤	ودائع التوفير
١,٦٤٩,٠٠٨	١,٩٢٠,٨٦٩	ودائع أخرى
٢٦٣,٣٧٢	٣٨٤,٦٧٢	الإجمالي
٢١,٤٣١,٩٨٧	٢٦,٤٥١,٩٦٠	ودائع مؤسسات
١٥,٣٤٩,٨٢٢	١٩,٨٥٨,٨٨٦	ودائع أفراد
٦,٠٨٢,١٦٥	٦,٥٩٣,٠٧٤	الإجمالي
٢١,٤٣١,٩٨٧	٢٦,٤٥١,٩٦٠	أرصدة بدون عائد
٥,٤٠٦,٢٩٣	٦,٦٤٩,٤٤٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,٤٦١,٢٦٩	١٥,٨٢٤,١٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٥٦٤,٤٢٥	٣,٩٧٨,٣٣٤	الإجمالي
٢١,٤٣١,٩٨٧	٢٦,٤٥١,٩٦٠	أرصدة متداولة
١٧,٨٦٧,٥٦٢	٢٢,٤٧٣,٦٢٦	أرصدة غير متداولة
٣,٥٦٤,٤٢٥	٣,٩٧٨,٣٣٤	الإجمالي
٢١,٤٣١,٩٨٧	٢٦,٤٥١,٩٦٠	

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عوائد مستحقة
١٦٨,١٠٩	١٨٨,٣٩٣	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٩٢,٥١٣	٦٦,٧٨٢	امانات عامة
٣٩,٨٥١	٤٣,٨٦٢	ضرائب مستحقة
١٢٦,٧٢٥	١٢٧,٢٠٤	إيرادات محصلة مقدماً
٢١,٣١٠	٣٥,١١٧	مصرفات مستحقة
٣٧,٣٧٥	٤٢,٠٨٠	دائنو توزيعات
٣,١١٧	٤,٤٢١	أرصدة دائنة متنوعة
٥٢,٢٨٩	٧٦,٢١٩	الإجمالي
٥٤١,٢٨٩	٥٨٤,٠٧٨	

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		ألف جنيه مصرى		
مخصص	مخصص	مخصص	الاجمالى	
القضايا	مطالبات محتملة	التزامات عرضية		
٢٢,١١٠	١٤٦,٥٣٢	٣٤,٩١٩	٢٠٣,٥٦١	الرصيد في أول العام
٦,٠٠٠	١٢٨,١٢٩	-	١٣٤,١٢٩	المكون خلال العام
(٦٨٧)	-	-	(٦٨٧)	المستخدم خلال العام
-	١,٣٨٦	١,٥٩١	٢,٩٧٧	فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية
٢٧,٤٢٣	٢٧٦,٠٤٧	٣٦,٥١٠	٣٣٩,٩٨٠	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		ألف جنيه مصرى		
مخصص	مخصص	مخصص	الاجمالى	
القضايا	مطالبات محتملة	التزامات عرضية		
٢٢,٧٠٥	١٠٩,٨١٠	٣٤,٣٧٦	١٦٦,٨٩١	الرصيد في أول العام
٥,٦٥٥	٤٢,٣٠٨	-	٤٧,٩٦٣	المكون خلال العام
(٦,٢٥٠)	(٢,٧٤٠)	-	(٨,٩٩٠)	المستخدم خلال العام
-	(٣,٣٩٥)	-	(٣,٣٩٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	٥٤٩	٥٤٣	١,٠٩٢	فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية
٢٢,١١٠	١٤٦,٥٣٢	٣٤,٩١٩	٢٠٣,٥٦١	الرصيد في آخر العام

٢٩- مصروفات ضرائب الدخل و الضرائب المؤجلة

١/٢٩ مصروفات ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري			الربح قبل الضرائب
٥٨٣,٥٥٣	٦٥٨,٠٨١			
١٤٥,٨٨٨	١٤٨,٠٦٨	٢٥,٠%	٢٢,٥%	ضريبة الدخل
٢٩,١٢٨	-	٥,٠%	٠,٠%	الضريبة الاضافية
				التأثير الضريبي على :
(٥,٣٦٩)	(٢,٢٤٥)			ايرادات غير خاضعة للضريبة
٢٦,٣١٨	٤٣,٤٧٦			مخصصات
(١,٤٧٧)	(٢,٨٣٩)			فرق اهلاكات
٢٨,٠١٠	٤٩٥			بنود اخرى
٢٢٢,٤٩٨	١٨٦,٩٥٥			مصروفات ضرائب الدخل

٢/٢٩ الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		الأصول الثابتة
(٦,١١١)	(٧,٦١٦)		مخصصات
٧٧,٦٧٤	٩٠,٨٤٤		أصول ضريبية مؤجلة بالصافي
٧١,٥٦٣	٨٣,٢٢٨		

- لم يتم اثبات الأصول الضريبية المؤجلة نظرا لعدم التأكد من الاستفادة منها في المستقبل

٣٠- رأس المال المصدر والمدفوع

أسهم عادية	
الف	
١٥٠,٠٠٠	الرصيد في أول العام
٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في آخر العام

بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٥ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المرخص به من ٢,٥ مليار جنيه مصرى الي ٤ مليار جنيه مصري . وبناءً علي قرار مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٤ تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع نقداً بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه ، موزعة علي ٥٠ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ جنيه مصري سددت بالمعادل بالدولار الأمريكي ، وتم أخذ موافقه البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٥ وتم التأشير فى السجل التجارى.

٣١- الاحتياطيات والارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإحتياطيات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٠٨٧	٣,٠٨٧	إحتياطي خاص
٦,٨٥٦	٦,٨٥٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ / ٣١)
١٣٧,١٧٢	١٥٥,٢٢٥	احتياطي قانوني (٣١ / ب)
٢,٩٠٨	٢,٩٠٨	احتياطي رأسمالي
٨٢,٩٤٦	٧٧,٥٩٤	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع (٣١ / ج)
٢٣٢,٩٦٩	٢٤٥,٦٧٠	اجمالى الإحتياطيات في آخر العام

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام *

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الرصيد في أول العام
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٨٥٦	٨,٧٩٢	مستخدم خلال العام**
-	(١,٩٣٦)	
٦,٨٥٦	٦,٨٥٦	اجمالى الإحتياطيات في آخر العام

* تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى . طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
* * يمثل المستخدم من الإحتياطي (مخصص أصول آلت ملكيتها للبنك) والتي تم بيعها خلال العام.

٣١-الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

ب - احتياطي قانوني *

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول العام
١٢٣,٠٦١	١٣٧,١٧٢	المحول الى الإحتياطات خلال العام
١٤,١١١	١٨,٠٥٣	اجمالي الإحتياطات في آخر العام
١٣٧,١٧٢	١٥٥,٢٢٥	

* وفقاً للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم ايقاف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر .

ج - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول العام
١٦٦,٠٨٦	٨٢,٩٤٦	فروق تقييم القيمة العادلة خلال العام
(٨٣,١٤٠)	(٥,٣٥٢)	الرصيد في آخر العام
٨٢,٩٤٦	٧٧,٥٩٤	

ز - الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول العام
٤٣١,٦٧٢	٣٧١,٨٦٦	محول إلى الإحتياطي القانوني
(١٤,١١١)	(١٨,٠٥٣)	أسهم ممنوحة
(٣٧٥,٠٠٠)	-	توزيعات المساهمين
-	(١٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٨,٢٢٢)	(٣٦,١٠٥)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٥٢٨)	(٤,٥١٤)	صافى أرباح العام
٣٦١,٠٥٥	٤٧١,١٢٦	اجمالي الإحتياطات في آخر العام
٣٧١,٨٦٦	٦٣٤,٣٢٠	

٣٢- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ايضاح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم
١,٣٨٧,٠٥٠	١,٩٧٢,٢٣٤	(١٣)
٢,٥٤٧,٦٢٠	٥,٢٤٦,٤٨٣	(١٤)
٣,٥٥٨,٩٨٣	٤,٥٢٤,٨٧١	(١٥)
(٢,٢٧١,٧٠٤)	(٤,٦٨٦,٥٦١)	(١٤)
(٣,٢٢٥,٨٥٨)	(٤,٠٩٩,٣٢١)	
١,٩٩٦,٠٩١	٢,٩٥٧,٧٠٦	
		النقدية وما في حكمها آخر العام

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٤,٢٧٨	٥٠,٦٢٨	الأوراق المقبولة
١,٢٩٢,٠٧٦	٢,٤١٤,١٣٥	خطابات الضمان
١٣٩,٩٧٥	٤,٣١٧	اعتمادات مستندية استيراد
٦٣,٦٥١	٥٠,٣٩٥	اعتمادات مستندية تصدير
٢٩٤٤٤٨	٣٨,٠٦٦	عقود الصرف الآجلة
١,٩٠٤,٤٢٨	٢,٥٥٧,٥٤١	

٣٤- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلي المتحد - البحرين التي تمتلك ٨٥,٣٧% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ١٤,٦٣% فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة تابعة بنسبة ٨٠,٩٨% . وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	نوع المعاملات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
١٢٦,٧٩٢	٢٣٧,٣٤٣	ارصدة مستحقة للبنوك
٣١,٦٢٣	١٤,١٥٨	ودائع العملاء
٣,٤٤٩	٨٧٠	قروض للعملاء
٢٧,٧٦٧	١٣٥,٣٤٣	عوائد محصلة (بنوك)
١٥١	٣٤٠	عوائد محصلة (عملاء)
٣,٦٧٠	٦١	عوائد مدفوعة (عملاء)
٣,٤٨٩	٦,٠٩٥	ايرادات اخرى
٢,٣١٨	٢,١٧٠	

أ - صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الأول النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (ثروة)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٥,٧١٧,٩١٤ وثيقة القيمة الاستردادية لها ١٤١,٥٦٦٥ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٨٠٩,٤٦٥ ألف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق (ايضاح ١٩) .

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٤١,٥٦٦٥ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ١٦,٢٨٠ ألف جنيه مصري (ايضاح ١٦) ، وتظهر ضمن اصول مالية بغرض المتاجرة . كما بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥,٧١٧,٩١٤ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي أتعاب وعمولات مقابل إشرافه علي الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٨٣٠ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل .

ب - صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الثاني للاستثمار في الاسهم ذو العائد التراكمي (صندوق ألفا)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٧٥٠,٤٨٠ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ١٢,٣٢٤٣٢ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٩,٢٤٩ ألف جنيه مصري ، وخصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات محتفظ بها حتي تاريخ الإستحقاق (ايضاح ١٩) .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٩١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل .

٣٦- الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٢ وسداد الضريبة المستحقة عليها
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى تاريخه

ثانياً: ضرائب الدمغة

- من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١
- تم فحص بعض فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وسداد الضريبة وجارى فحص باقى الفروع .
- من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١
- تم فحص تلك الفترة وتم الاعتراض عليها وجارى متابعتها باللجان الداخلية .
- تم فحص الفترة من ٢٠١٠/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١ وتم الاعتراض عليها .
- تم فحص الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ وتم الاعتراض عليها .
- لم يتم فحص الفترة من ٢٠١٣/٦/٣٠ وحتى تاريخه.

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها الى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ١٩٨٠ وسداد الضريبة المستحقة .
- الفترة من ١٩٨١ حتى ١٩٨٤ منظورة امام القضاء .
- تم فحص الفترة من عام ١٩٨٥ حتى عام ١٩٩٦ وسداد الضريبة المستحقة .
- الفترة من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٢ جارى تسويتها مع مصلحة الضرائب .
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية .
- تم تقدير الضريبة عن عام ٢٠٠٥ جزافياً و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية .
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى ٢٠٠٧ .
- تم تقدير الضريبة عن الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠١٢ جزافياً و تم الاعتراض .

٣٧- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتضمن مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية .